**ҚҰЛПЫБАЕВ С., ЫНТЫҚБАЕВА С.Ж.,   
МЕЛЬНИКОВ В.Д.**

**ҚАРЖЫ**

Экономика ғылымдарының докторы, профессор   
С.Ж. Ынтықбаеваның жалпы редакциясымен

**өңделген және толықтырылған басылым**

***050509 «Қаржы» мамандығы бойынша жоғары оқу орындарының студенттеріне арналған оқулық ретінде Қазақстан Республикасының Білім және ғылым   
министрлігі ұсынған***

Алматы   
2012

УДК 336 (075)

ББК 65.261 я 7

Қ 74

Пікір білдірушілер:

Экономика ғылымдарының докторы, профессор,

ХАА және ХЕЭА-ның академигі **– К.Кучукова**

Экономика ғылымдарының докторы, профессор

ҰҒА-ның академигі **– О.Баймұратов**

Экономика ғылымдарының докторы, профессор – **С.Мақыш**

Қазақстан Республикасының жоғары және ЖОО-дан кейін білім беру «Әлеуметтік ғылымдар және бизнес» мамандығының топтары бойынша ОӘК және Т. Рысқұлов атындағы ҚазЭУ-дың Ғылыми кеңесі ұсынған.

**Құлпыбаев С., Ынтықбаева С.Ж., Мельников В.Д.**

Қаржы: Оқулық / – Алматы. Экономика, 2011– 536 бет

Оқулықта «қаржы» категориясының, оның құрылымдық бөліктерінің мәні мен жұмыс істеу өзгешіліктері, оның ерекшеліктері және әрекетінің қағидаттары баяндалған. Ішкі және сыртқы өзара байланыстарда қаржы жүйесінің, қаржылық механизмнің өзара әрекетінің заңдылықтары ашылған.

Қазіргі әлеуметтік-экономикалық жағдайлардағы қаржының көкейтесті проблемалары бөліп көрсетілген.

Жоғары оқу орындарының студенттеріне, магистранттарына, оқытушы­ларына арналған.

**МАЗМҰНЫ**

**Алғысөз 8**

**Кіріспе 9**

**1 бөлім. Қаржы және оны басқарудың негіздері**

**1-тарау. Қоғамдық ұдайы өндірістегі қаржы және қаржы жүйесі 11**

1.1. Құндық категория ретіндегі қаржының ұғымы, қажеттігі және мәні 11

1.2. Ұлттық өндіріс көлемін өлшеу 19

1.3. Қаржының айрықшылықты белгілері 20

1.4. Қаржының функциялары және рөлі 22

1.5. Құндық экономикалық категориялардың   
өзара іс-әрекеті мен өзара байланысы 28

1.6. Қаржылық ресурстар мен қорлар қаржылық   
қатынастардың объекті ретінде 34

1.7. Қаржы жүйесі және оны ұйымдастырудың қағидаттары 38

Бақылау сұрақтары 45

**2-тарау. Мемлекеттің қаржылық саясаты. Қаржылық механизм 46**

2.1. Қаржылық саясаттың мазмұны, міндеттері, мақсаттары және қағидаттары 46

2.2. Қаржылық саясатты жасау 51

2.3. Қаржылық механизмнің мазмұны және құрылымы 53

Бақылау сұрақтары 59

**3-тарау. Қаржыны басқару 60**

3.1. Қаржыны басқарудың мазмұны 60

3.2. Мемлекеттің қаржысын басқару 62

3.3. Шаруашылық жүргізуші субъектілердің қаржысын  
басқару 70

3.4. Қаржыны басқарудың автоматтандырылған жүйесі 74

Бақылау сұрақтары 78

**4**-**тарау. Қаржылық жоспарлау және болжау 79**

4.1. Қаржылық жоспарлаудың және болжаудың мәні және мазмұны 79

4.2. Қаржы жоспарларының жүйесі 83

4.3. Қаржылық көрсеткіштер 85

4.4. Қаржылық жоспарлауды жетілдірудің негізгі бағыттары 87

Бақылау сұрақтары 90

**5-тарау. Қаржылық қатынастарды құкықтық қамтамасыз ету 91**

5.1. Қаржылық құқықтық қатынастар   
және қаржылық-құқықтық нормалар 91

5.2. Мемлекеттің қаржылық қызметі және оны заңнамалы  
жүзеге асырудың әдістері 93

5.3. Қаржы заңнамасы жүйесіндегі қаржылық-құқықтық актілер 94

Бақылау сұрақтары 95

**6-тарау. Қаржылық бақылау 96**

6.1. Қаржылық бақылаудың мәні, міндеттері және қағидаттары 96

6.2. Қаржылық бақылаудың сыныптамасы 98

6.3. Аудиторлық бақылау (қаржылық аудит) 101

6.4. Қаржылық бақылаудың әдістері 104

6.5. Қаржылық бақылауды ұйымдастыру негіздері 106

Бақылау сұрақтары 112

**П бӨлім. ШаруашылыҚ жүргізуші   
субъектілердің қаржысы**

**7-тарау. Шаруашылық жүргізуші субъектілер каржысының   
жұмыс істеу негіздері 113**

7.1. Шаруашылық жүргізуші субъектілер қаржысының  
мазмұны 113

7.2. Шаруашылық жүргізуші субъектілердің сыныптамасы 117

7.3. Негізгі ұйымдық-құқықтық нысандардың шаруашылық   
жүргізуші субъектілері қаржысының ерекшеліктері 121

7.4. Шаруашылық жүргізуші субъектілер меншігін қайта құрудың және оны әртараптандырудың қаржылық аспектілері 126

Бақылау сұрақтары 129

**8-тарау. Коммерциялық шаруашылық   
жүргізуші субъектілердің қаржысы 130**

8.1. Коммерциялық негіздерде жұмыс істейтін шаруашылық жүргізуші субъектілердің қаржысын ұйымдастырудың негіздері 130

8.2. Шаруашылық жүргізуші субъектілердің қаржылық ресурстары 133

8.3. Шаруашылық жүргізуші субъектілердің өндірістік қорлары

(капиталдары).................................................................................................. 136

8.4. Шаруашылық жүргізуші субъектілер қызметінің қаржылық нәтижелері 142

8.5. Шаруашылық жүргізуші субъектілердің қаржылық менеджменті 142

Бақылау сұрақтар 146

**9- тарау. Коммерциялык емес ұйымдар мен мекемелердің қаржысы 147**

9.1. Коммерциялық емес ұйымдар мен мекемелер  
қаржысының мазмұны және оны ұйымдастыру 147

9.2. Коммерциялық емес қызметтің ұйымдары мен мекемелерін қаржыландыру

көздері 151

9.3. Коммерциялық емес ұйымдар мен мекемелердің шығыстары 154

Бақылау сұрақтары 157

**Ш бӨлім. Мемлекеттің қаржысы**

**10-тарау. Мемлекет қаржысының жалпы сипаттамасы 158**

10.1. Мемлекеттің экономикалық қызметінің қаржылық аспектілері 158

10.2. Қоғамдық тауарлар, игіліктер және қызметтер, оларды

қаржыландыру 161

10.3. Мемлекет қаржысының ұғымы және құрамы 163

Бақылау сұрақтары 166

**11-тарау. Мемлекеттін кірістері 167**

11.1. Мемлекет кірістерінің мәні 167

11.2. Мемлекет кірістерінің сыныптамасы 171

Бақылау сұрақтары 172

**12-тарау. Салықтар және салық жүйесі 173**

12.1.Салық ұғымы және оның әлеуметтік-экономикалық мәні 173

12.2. Қазақстанның салық жүйесі 177

12.3. Салық алуды ұйымдастыру 182

12.4. Корпоративтік табыс салығы 186

12.5. Жеке табыс салығы 192

12.6. Шетелдік заңи және жеке тұлғалардың табыстарына салық салу 194

12.7. Жанама салықтар 200

12.8. Экспортқа рента салығы 208

12.9. Жер қойнауын пайдаланушыларға салық салу 208

12.10. Әлеуметтік салық 214

12.11. Меншікке салынатын салықтар 216

12.12. Құмар ойын бизнесі салығы 222

12.13. Тіркелген салық 223

12.14. Арнаулы салық режімдері 224

12.15. Алымдар, баждар, төлемдер 227

12.16. Салықтарды аударып салу 230

12.17. Салықтардан жалтарыну 233

Бакылау сұрақтары 237

**13-тарау. Мемлекеттің шығыстары 238**

13.1. Мемлекет шығыстарының мәні, құрамы және сыныптамасы 238

13.2. Экономиканы қаржыландыру 243

13.3. Ғылыми және ғылыми-техникалық прогресті каржыландыру 244

13.4. Әлеуметтік-мәдени шараларға жұмсалатын шығыстар 246

13.5. Қорғанысқа және басқаруға жұмсалатын шығыстар 251

Бақылау сұрақтары 254

**14-тарау Мемлекеттіқ бюджет 255**

14.1. Мемлексттік бюджеттің әлеуметтік-экономикалық   
мәні және рөлі 255

14.2. Бюджет жүйесі және бюджет құрылысы 258

14.3. Бюджетаралық қатынастар және бюджеттік реттеу механизмі 264

14.4. Мемлекеттік бюджеттің кірістері мен шығыстарының  
құрамы мен құрылымы 268

14.5. Бюджеттік сыныптама 274

14.6. Бюджет тапшылығы және оның  
тұжырымдамалары 278

14.7. Бюджеттік үдеріс 283

Бақылау сұрақтары 289

**15-тарау. Жергілікті қаржы 290**

15.1. Жергілікті қаржының мәні мен маңызы 290

15.2 Жергілікті бюджеттердің кірістері мен шығыстары 294

15.3 Жергілікті буындағы бюджеттік үдеріс 299

15.4 Арнаулы экономикалық аймақтардың қаржысы 302

Бақылау сұрақтары 304

**16-тарау. Мемлекеттік бюджеттен тыс қорлар 305**

16.1. Бюджеттен тыс қорлардың мәні 305

16.2. Әлеуметтік арналымның бюджеттен тыс қорлары 307

16.3. Экономикалық арналымның бюджеттен тыс қорлары 314

16.4. Қазақстан Республикасының Ұлттық қоры 322

16.5. Кәсіпкерлікті дамыту қоры 326

Бақылау сұрақтары 327

**17-тарау. Мемлекеттік кредит пен мемлекеттік борыш 328**

17.1. Мемлекеттіккредиттің мәні, нысандары және әдістері 328

17.2. Сыртқы (халықаралық кредит) 335

17.3. Мемлекеттік борыш 338

17.4. Елдің сыртқы борышы 340

17.5. Мемлекеттік борышты басқару 343

17.6. Мемлекеттік борыштың экономикалық салдарлары 346

Бақылау сұрақтары 349

**ІV бӨлім. Үй шаруашылықтарының қаржысы**

**18-тарау. Үй шаруашылықтары қаржысының мәні мен ерекшеліктері 350**

18.1.Үй шаруашылықтары қаржысының ұғымы және функциялары 350

18.2.Үй шаруашылықтарының қаржылық ресурстары және бюджеті 353

18.3.Үй шаруашылықтарының табыстары және олардың құрамы 356

18.4. Халықтың тұрмыстық деңгейін мемлекеттік реттеу 358

18.5. Мемлекеттік әлеуметтік трансферттер 361

18.6. Азаматтардың кәсіпкерлік қызметі 373

18.7. Үй шаруашылықтарының ақшалай шығыстары   
 және олардың сыныптамасы 375

Бақылау сұрақтары 379

**V бөлім. Сақтандыру**

**19-тарау.** **Сақтандырудың экономикалық және әлеуметтік негіздері 380**

19.1.Сақтандырудың экономикалық мәні және сақтық қатынастарының

сыныптамасы 380

19.2. Мүліктік және жеке басты сақтандыру ерекшеліктері 388

19.3 Әлеуметтік сақтандыру 391

19.4 Медициналық сақтандыру 395

19.5. Сақтық рыногы 396

Бақылау сұрақтары 403

**VІ бөлім. Рыноктық экономикадаҒы   
қаржылардыҢ көкейтесті проблемалары**

**20-тарау. Экономиканы мемлекеттік қаржылык реттеу 404**

20.1 Экономиканы мемлекеттік қаржылық реттеудің жалпы  
сипаттамасы мен сыныптамасы 404

20.2. Макроэкономикалық тепе-теңдік және қаржы 408

20.3. Фискалдық саясаттың нұсқалары 411

20.4. Экономикалық реттеу теорияларындағы қаржы 414

20.5. Рыноктық тепе-теңдікке салықтардың әсері 419

Бақылау сұрақтары 423

**21-тарау. Қаржы рыногы және қор биржасы 424**

21.1. Қаржы рыногы және Қазақстанда оның даму бағыттары 424

21.2. Бағалы қағаздар рыногы. Бағалы қағаздардың сыныптамасы 427

21.3. Бағалы қағаздардың шығарылымы және айналысы 435

21.4. Бағалы қағаздар рыногының қатысушылары 439

21.5. Қор биржасы 443

21.6. Қор рыногының индикаторлары 447

Бақылау сұрақтары 449

**22-тарау. Сыртқы экономикалық қатынастар жүйесіндегі қаржы 450**

22.1. Сыртқы экономикалық қызметтің   
 сипаттамасы және Қазақстандағы оның даму бағыттары 450

22.2. Сыртқы экономикалық қызметті реттеудің   
 нысандары мен әдістері 458

22.3. Сыртқы экономикалық қызметті салықтық реттеу 461

22.4. Валюталық ресурстарды қалыптастыру және пайдалану 463

22.5. Елдің төлем балансы 467

Бақылау сұрақтары 471

**23-тарау. Қаржы және инфляция 472**

23.1. Инфляцияның табиғаты және оның қаржымен өзара байланысы 472

23.2. Инфляцияға қарсы саясат шаралары 479

Бақылау сұрақтары 483

**Әдебиеттер 487**

**Терминологиялық-түсіндірме сөздік 491**

**Әліпбилік-предметтік сілтеуіш 514**

**АЛҒЫСӨЗ**

Бұл оқулық мұның алдындағы «Қаржы» (2000, 2003, 2005, 2007 жж.), «Қаржы негіздері» (2009 ж.), «Қаржы теориясы» (2001ж.) оқулықтарының жалғасы және олардың экономика мен қаржылардағы негізінен ұйымдық-институционалдық сипаттағы өзгерістер ескерілген мазмұнының дамуы болып табылады. Сонымен бірге «Қаржы» пәнінің Оқу-әдістемелік кешені бойынша кафедрада қазақ-орыс тілдерінде дайындалған және өнделіп, толықтырылған нұсқасы болып саналады. Оқулықтың құрылымы мен мазмұны «Қаржы» мамандығы бойынша Мемлекеттік жалпыға міндетті білім берудің стандарттары мен оқытудың кредиттік технологиясының талаптарына жауап береді.

Сонымен бірге оқулықтың ұсынылып отырған нұсқасында қаржының айрықша өзіндік ерекшеліктері, қаржылық ресурстар, қаржы жүйесі бөлігіндегі қаржы мәнінің теориялық қағидалары, жекелеген қаржылық қосалқы субъектілердің қаржылық механизмінің жұмыс істеуінің бірқатар практикалық аспектілері нақтыланып, толықтырылған.

Экономикалық, әсіресе қаржы-кредиттік бағыттағы жоғары оқу орындарында «Қаржы» курсы кіріспелік, бейіндік пәндерді зерделеудің алдын алатын пән болып табылады және «Мемлекеттің қаржысы», «Салықтар және салық салу», «Корпоративтік қаржылар», «Қаржылық менеджмент», «Қаржылық бақылау және аудит» сияқты және жоо-ның оқу жоспарларына кіріктірілетін басқа арнаулы оқу пәндерімен тығыз байланысты. Сондықтан бұл пәнді ойдағыдай меңгеру жоғарыда аталған арнаулы пәндерді тез игеріп кетуді жеңілдетеді және алған білімді қаржылық жұмыстың практикасында қолдануға мүмкіндік береді.

«Қаржы» ұғымы оған «кредит» категориясы және ілеспе механизмдер кіріктірілмей оқулықта отандық ғылым үшін дәстүрлі «тар» мағынада берілген; алайда аралық қосалқы категория ретінде «мемлекеттік кредит» қарастырылған.

Оқулықтың теориялық бөлімдері ұлғаймалы ұдайы өндірісті қаржылық ресурстармен қамтамасыз ету арқылы оның үдерістеріне қызмет көрсететін тұтас алғанда ұдайыөндірістік категория ретіндегі қаржының мәнін қайта ойластыруға сәйкес жаңғыртылды. Қаржы мен қаржы жүйесінің құрамдас бөліктеріне сыныптамалық тәсілдемелері нақтыланды.

Курсты меңгеру үшін қажетті тақырыптаманың дәстүрлі ара қатынастағы құрылымы ұсталынған, мұның өзі «Қаржы» бағыты бойынша білім беру стандарттарының талаптарына сәйкес келеді. Оқулықтың бұрынғы басылымдарының мазмұны мен құрылымы еліміздің жоғарғы оқу орындарының оқу үдерісінде жеткілікті мақұлданған, сондықтан олар бұл басылымда негізге алынған, басқа елдердің жоо-сында қолданылатындарға ұқсас.

Қолданбалы сипаттағы тақырыптарды баяндау кезінде оқулық Қазақстан Республикасы жағдайларының өзіндік ерекшелігіне бейімделген.

Пәнді зерделеу кезінде қаржылық және экономикалық категориялардың, жүйелердің өзара байланысын көрнекі ету үшін, сыныптамаларды, құрылымдарды, жай-күйлерді, үдерістерді және басқа элементтерді қабылдауды жеңілдету үшін құрылымдық-қисындық сызбаларға басымдық берілді.

Кішірейтілген шрифтпен оқулықтың ірі шрифтпен жазылған негізгі қағидаларға түсінік беретін қосымша материал, курсивпен негізгі тұжырымдаулар, терминдер, сыныптамалар және зерделеуге қажетті басқа параметрлер бөлектелінген. Оқулық мәтінінің мұндай дәйектелімі кезінде оны бакалавриат пен магистратурада оқитындар үшін пайдалану ыңғайлы болады.

Оқулық тақырыптарының материалдарын ойдағыдай игеру және өзін-өзі тексеру мақсатымен оның әрбір тарауының соңынан бақылау сұрақтарының тізбесі беріліп отыр.

Терминологиялық-түсіндірме сөздікте қаржы және қаржы жүйесі бойынша заңдар мен заңнамалық актілерде қолданылатын негізгі ұғымдар мен терминдер келтірілген және қосарлануды болдырмау мақсаттарында олар оқулықтың мәтіні мен сілтемелерде қайталанбайды.

**КІРІСПЕ**

«Қаржы» курсы экономикалық пәндер жүйесінде маңызды орын алады және экономикалық ғылымның маңызды құрамдас бөлігінің бірі – қаржы туралы ғылымның ерекшелігі зерделенетін базалық оқу пәні болып табылады. Ол қаржы туралы ғылымның теориялық қағидаларын да, шаруашылық үдерістерде категорияны пайдаланудың практикалық аспектілерін де кіріктіреді.

Курста қаржының табиғаты мен функцияларының мәселелері, олардың басқа экономикалық категориялармен өзара іс-әрекеті, шаруашылық өмірдегі көрінісінің ерек­шеліктері қисынға сәйкес дәйекті түрде зерделеніп, қаржылық қатынастарды ұйым­дастырудың нысандары мен әдістері арқылы іс-әрекет механизмі, қаржыны рыноктық экономиканы реттеуде пайдалану мүмкіндіктері қарастырылған. Қаржыны зерделеудің маңызды жағы оған кіретін қосалқы категорияларды, жүйелерді, ұғымдарды,олардың қаржы және басқа экономикалық-әлеуметтік жүйелердегі іс-әрекетінің қағидаттарымен өзара байланысын анықтау, топтастыру және сыныптау болып табылады. Курста әр түрлі шаруашылық жүргізуші субъектілердің бастапқы буындарындағы және сыртқы экономикалық байланыстар сферасындағы қаржының іс-әрекетінің өзіндік ерекшеліктеріне айтарлықтай орын берілген.

«Қаржы» – арнаулы курс және қаржылық қатынастардың теориясын зерделейтін бұл пәннің мақсаты – қаржылық категорияларды, ұғымдарды, терминдерді ұғып алуда, олардың сыныптамасын, әлеуметтік-экономикалық үдерістердегі маңызы мен орнын біліп алуда студенттердің, магистранттардың теориялық және практикалық жағынан әзірлігін қамтамасыз ету; қаржыны ұйымдастыру нысандарының өзара байланысы мен өзара әрекетін және оны қоғамның әлеуметтік-экономикалық дамуының нақтылы жағдайларында қолданудың әдістерін түсінуге қол жеткізу.

Курсты зерделеу эконономика мен қаржыда рыноктық бастауды қолдану жөніндегі қолданыстағы шаруашылық практиканы белсенді пайдалануды қажетсініп шамалайды. Сондықтан қаржылық қатынастар дамуының жинақталған тәжірибиесін және олардың қаржыларға ықпалын талдап және қорытындылай отырып, рыноктық экономика дамуының болып жатқан үдерісіне үнемі көңіл бөліп отыру қажет. Қаржының табиғатын, оның жұмыс істеу ерекшеліктерін, қоғамдық өндірісті тиімді дамытуда қаржылық категория механизмінің мүмкіндіктерін танып білу тек қаржы жүйесі үшін ғана емес, сонымен бірге экономиканың басқа салалары үшін де білікті мамандар даярлау кезінде аса маңызды қажеттік болып табылады.

Экономиканың, қаржылардың жаһандануы ұлттық шаруашылық жүйелердің интеграциясы жағдайларында қаржыларды ұйымдастырудың әлемдік тәжірибиесін зерделеу маңызды қажеттік бола бастайды. Рыноктық дамыған елдерде пайдаланылған критерийлер, нысандар, әдістер, үдерістер қазақстандық практикаға бейімделуі тиіс. Бұл үшін оларды теориялық түрде қайта ойластырып, рыноктық экономиканың ұлттық моделіне кіріктіру қажет.

Қаржы туралы ғылымды танып білудің негізгі әдісі – диалектикалық-тарихи әдіс қолданылады. Құбылыстар, үдерістер, фактілер өзара байланыста, өзара іс-әрекетте, үнемі қозғалыста және дамуда қаралып талқыланады; тарихи тәсілдеме өткен тәжірибені, қордаланған білімдерді, қаржылық қатынастардың тексерілген, тұрақтанған нысандары мен әдістерін есепке алуды ұйғарады. Ақиқаттың критерийі – қоғамдық практика екені белгілі. Тап практикада теориялық сызбалардың, тұжырымдамалардың негізділігі тексеріледі. Сондықтан нақтылыққа сүйену, объективті критерийлерді пайдалану экономикалық ғылымдардың, соның ішінде қаржы туралы ғылымның да түйіндерінің маңызды шарты болып табылады. Оқулықтың ғылыми аппаратында ғылыми танып білудің мынадай ортақ әдістері пайдаланылды: теориялық зерттелім әдістері (абстракттіліктен нақтылыққа шығу және кері қозғалыс), эмпирикалық әдіс (қадағалау, салыстыру, өлшеу), эмпирикалық, сондай-ақ теориялық тәсілдемелер пайдаланылатын әдістер (абстрактілеу, талдау және синтез, индукция мен дедукция және басқалары). Қаржылық операциялар мен үдерістер ауқымының өлшеуіштері болып табылатын статистикалық және басқа цифрлық мәліметтер пайдаланылды.

(10)

**1 БӨЛІМ. ҚАРЖЫ ЖӘНЕ ОНЫ**

**БАСҚАРУДЫҢ НЕГІЗДЕРІ**

**1-тарау. Қоғамдық ұдайы өндірістегі**

**қаржы және қаржы жүйесі**

**1.1. Құндық категория ретіндегі**

**қаржының ұғымы, қажеттігі**

**және мәні**

Қаржы («қолма-қол ақша», «табыс» ұғымын білдіретін орта ғасырдағы латын тілінің «fіnancіa» сөзінен пайда болған француздың «fіnance» сөзінен шыққан) – тауар-ақшалай қатынастармен және мемлекеттің өмір сүруімен байланысты тарихи қалыптасқан аса маңызды экономикалық категориялардың бірі. Ол натуралдық шаруашылықтан жүйелі тауар-ақшалай айырбасқа көшу жағдайында пайда болып, дамыды және мемлекеттің қаржылық ресурстарға қажеттіліктерімен тығыз байланысты болды.

«Қаржы» ұғымы ақшалай нысандағы қоғамдық өнімнің *ұдайы өндірісімен* байланысты болатын экономикалық қатынастардың кең ауқымын қамтиды. Жалпы қоғамдық өнім мен ұлттық табысты жасау, бөлу және қайта бөлу үдерісінде қалыптаса отырып, қаржы қоғамның түпкілікті пайдалануға жіберілетін материалдық ресурстар бөлігінің ақшалай тұлғалануы болып табылады.

Қаржы ақша негізінде, ақша көмегімен іс-әрекет ететіндіктен ақша, ақшалай қаражаттар, ақшалай операциялар ретінде кең мағынада «қаржы» ұғымын қабылдау күнделікті тұрмыстық практикада, публицистикада кең таралды. Бірақ ақша – тарихи категория, ол өзінің дамуында әр түрлі трансформацияларға – қарапайым нысандардан күрделі, кәміл, қазіргі түрленімдерге ұшырады. Осы дамуда ақша жаңа сапалы нысандарға ие болды, бұл нысандарға қаржы да жатады.

Бүгінде «қаржы» терминін күнделікті қолданысқа енгізген авторды атау қиын. Бұл терминнің авторлығын 1577 жылы «Республика туралы алты кітап» деген жұмысын бастырып шығарған француз ғалымы Ж. Боденге жазып қоюға болады.

Қаржы туралы жұмыстың («Афин республикасының табыстары туралы») алғашқы авторы Ксенофонт (б.э.д. 430-365 жж.) болды.

Аристотельдің (б.э.д. 384-322 жж.) қаржы саласындағы көзқарасы оның «Афиннің мемлекеттік құрылысы» атты жұмысында баяндалған.

Қаржының мәні, оның даму заңдылықтары, тауар-ақшалай қатынастарды қамту сферасы мен қоғамдық ұдайы өндіріс үдерісіндегі рөлі қоғамның экономикалық құрылысымен, мемлекеттің табиғатымен және функцияларымен айқындалады.

Экономикалық заңдармен анықталатын қоғамдағы өндірістік қатынастар категориялар арқылы көрініп білінеді. *Экономикалық категориялар* – бұл біртекті экономикалық қатынастардың көрінісі, олар экономикалық өмірдің белгілі жағын сипаттайды жене абстрактты, талдап қорытылған түрде көрінеді: олрға баға , қаржы, сақтандыру, кредит, пайда жене т.б.

Құндық категориялардың жүйесінде қаржы белгілі орын алады және өзінің ішкі ерекшеліктерімен, сонымен бірге ұдайы өндірістегі өзгешілік рөлімен айшықталады. Қаржының ақшалай сипаты оны жүзеге асырудың нысанын және оның құндық экономикалық категорияға қатыстылығын баса көрсетеді.

Қаржы экономикалық категория ретінде экономикалық заңдардың (құн заңының, сұраным мен ұсыным заңының, қажеттіліктердің жоғарылау заңының, өндірістік қатынастардың өндіргіштік күштердің сипаты мен даму деңгейіне сәйкестік заңының, уақытты үнемдеу заңының) іс-әрекетіне негізделеді.

Қаржыны экономикалық категориялардың қатарынан бөліп алу үшін *қаржы құбылысын* қараудан оның *мәнін* – оның болмысының барлық сан алуан нысандарының бірлігінде көрінетін *предметінің ішкі мазмұнын* зерттеуге көшу қажет. Бұл ретте зерттеу предметінің бейнесі оның сыртқы және ішкі қасиеттерінің өзара байланысында елестетілуі мүмкін. Қоғамда адамдардың, олардың топтарының (ұжымдарының) қызметі *қаты­настарда*, яғни белгілі бір *мүдделердің* негізіндегі өзара байланыстарда, тиісті *қажеттіліктерді* бейнелеп көрсететін осындай мүдделерді қанағаттандыруда қалыптасады.

Қоғамдық қатынастардың иерархиясында *ақшалай* қатынастар *экономика­лық* қатынастарға жатады, ал бұл қатынастар өз кезегінде қоғамдық қатынастар жүйесінің айқындаушы бөлігі – өндірістік қатынастарға кіріктіріледі (1.1 сызбаны қараңыз). Бұдан *қаржылық қатынастар – өндірістік қатынастардың бір бөлігі*, яғни *базистік қатынастар* болып табылады деуге болады.

* 1. **сызба. Қоғамдық жүйедегі қатынастардың дәйектілігі (бағыныңқылығы)**

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Жалпы қоғамдық қатынастар**   |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | | **Өндірістік қатынастар**   |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | | **Экономикалық қатынастар**   |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | | **Ақшалай қатынастар**   |  |  |  |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | | ***Қаржылық қатынастар*** | | | | | | | | Салықтық | Бюджеттік | Мемлекеттік-кредиттік | Ішкішаруашылықтық | Шаруашылықаралық | Үйшаруашылықтарының | Сыртқы экономикалық | | | | |

Қаржылық қатынастар қаржылық мүдделер жайында, негізінде – ақшалай тұлғаланымда, ақшалай өлшенімде ортақтастырылған қатынастар субъектілерінің материалдық мүдделері жайында пайда болады. Кез келген экономикалық субъект басқа субъектке *талаптар* қоюы сияқты оның оған *міндеттемелері* де болуы мүмкін.

Өндірістік қатынастар тауарларды, игіліктерді және қызметтерді қоғамдық *өндіру, бөлу, айырбастау* және *тұтыну* үдерісінде қалыптасады, бұл тауарлар, игіліктер және қызметтер осы үздіксіз жалғасып жататын төрт стадияның (фазаның) өзара байланысы және өзара тәуелді үйлесімі ретіндегі *ұдайы өндірісті* сипаттайды. Ұдайы өндіріс стадиялары қоғамдық өндіріс үдерісінің қатысушылары арасында *тауарлық қатынастардың болуын* айқындайды, өйткені өндірілген өнімдер сатып алуға-сатуға жататын тауарлар ретінде болады: өнім оны тұтынудан бұрын *айырбастау* және *бөлу стадияларынан* өтеді. Бұл ретте материалдық өндіріс қатысушыларының ғана емес, қоғамдық қатынастардың барлық қатысушыларының қажеттіліктері мен мүдделері қанағаттандырылуы тиіс.

Сөйтіп, жалпы қоғамдық өнімнің құны мақсатты арналымдар мен субъектілер бойынша бөлініп, олардың әрқайсысы өндірілген өнімдегі өзінің үлесін алуы тиіс.

Өз кезегінде тауарлық қатынастардың болуы экономикалық агенттердің *еңбегін бөлу қажеттігінен* барып шығатындықтан, бұл олар мамандандырылған еңбектің, орындалатын қызметтердің нәтижелерімен, олардың саны мен сапасына сәйкес түрлі өндірілетін игіліктермен айырбасталуы тиіс.

Жасалынған игіліктер мен құндылықтарды өлшеу *құн өлшемі мен жалпыға ортақ балама ретіндегі ақшаның* көмегімен жүзеге асады. Сондықтан материал­дық және материалдық емес игіліктердің, қызметтердің өндірілген массасының – *қоғамдық өнімнің – натуралдық-заттай тұлғаланымен* бірге оның *ақшалай тұлғаланымы* да болады. Қозғалыстың құндық нысаны натуралдық-заттай нысандағы өнімнің қозғалысын ортақтастыратын белгілі бір ақшалай қорларды тудырады. Басқаша айтқанда, өнімнің өндірістен тұтынуға өтуі тек тиісті ақшалай қорларды жасау, бөлу және пайдалану арқылы болады. Осы кезде пайда болатын ақшалай, экономикалық қатынастар қаржының ұғымын құрады. Қоғамдық өнімнің нақтылы іске асырылуының екі нысанының болуы қоғамдық өндірістің әрбір қатысушыларының қажеттіліктеріне сәйкес оны түпкілікті тұтынуға жеткізуге мүмкіндік береді. Бұл үшін құндық категориялар – *ақша, баға, қаржы, еңбекақы, кредит және басқалары* пайдаланылады.

Ұдайыөндірістік үдерістің түрлі стадияларында жекелеген экономикалық категориялардың қатысу дәрежесі бірдей емес.

*Қаржылық қатынастардың пайда болуын* олардың жұмыс істеу сферасына қарай – экономиканың бастапқы буындарында яғни материалдық өндіріс сферасында – нақты секторда, немесе қоғамдық, соның ішінде экономикалық өмірді де реттейтін ұйым ретіндегі мемлекеттің қаржысы сферасында қадағалап отыруға болады.

*Қаржының мәнін* түсіну үшін *бірінші жағдайда* ұдайыөндірістік үдерісте (жекелеген шаруашылық жүргізуші субъектінің – өндірушінің өндірістік капиталының (өндірістік қорлары­ның) жалпы немесе жеке толық айналымында) есептеу нүктесі үшін *құн бөлінісі­нің* мезетін және дайындалған өнімді өткізу кезіндегі оның ақшалай нысанда бір­шама *өздігінше* қозғалысының *бастауын* алуға болады.

Өндірістің алдын ала шарттасылған сипаты кезінде «С», «V» және «m»-ге сәйкес элементтерге бөлінетін сатылатын өнім құрылымының үйлесімдері   
(пропорциялары) қалыптасады және оларға сәйкес *ақшалай қаржылық ресурстары* жасалынады.

Үлкейтілген түрде экономикадағы құн қозғалысын ұдайы өндіріс үдерісін­дегі құнның басты компоненттерін сипаттайтын оның осы негізгі элементтері бой­ынша қадағалап отыруға болады:

Р = С + V + m

мұндағы: Р – жиынтық (жалпы) қоғамдық өнім;

С – өндірістің материалдық шығындары;

V – қажетті өнімнің құны;

m – қосымша өнімнің құны.

Бұл ретте *айналым қаражаттары, амортизациялық және басқа аударымдар (мысалы, әлеуметтік қажеттерге), еңбекке ақы төлеу қаражаттары, пайда* бөлінеді.

Бұдан ары бөлудің анықталатын нормативтерімен белгіленген үйлесімдерге сәйкес құнның аталған элементтерін *қайта бөлу* үдерісі болады. Алынған табыс­тың немесе пайданың бір бөлігі мемлекеттің қарамағына оның орталықтандырыл­ған қорларын қалыптастыру үшін аударылады, басқа бөлігі өндірушіде қалады және оның қалауы бойынша пайдаланылады.

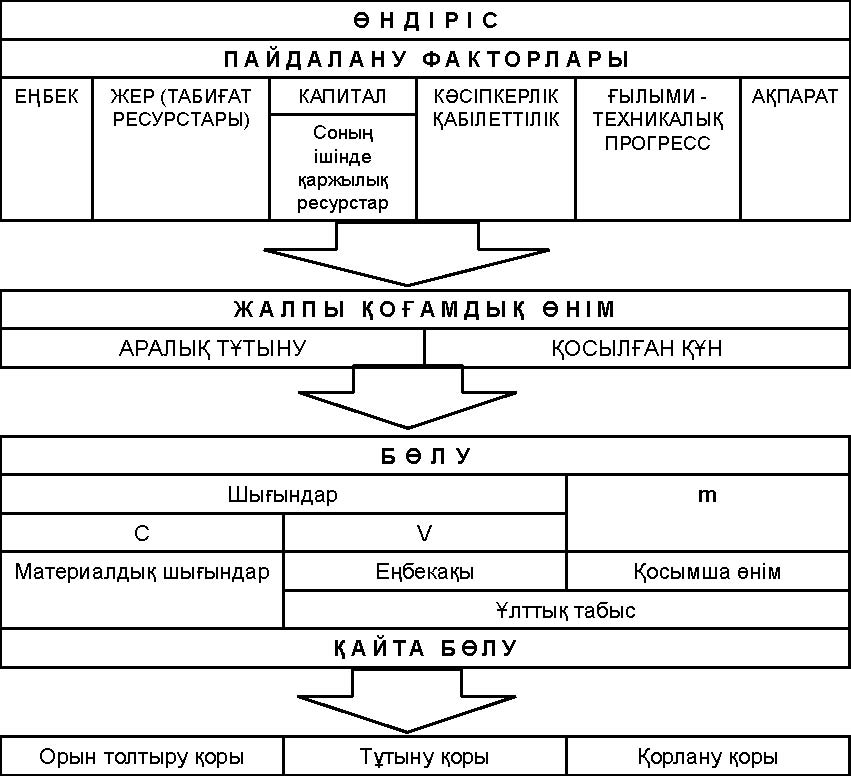
Егер «С» элементіне сай келетін құнның бір бөлігі өндірістік үдерістің үздіксіздігін қамтамасыз ету үшін өнімді өткізгеннен кейін еңбек предметтерін – айналым қорларын (айналым капиталын) сатып алуға авансыланса, онда «m» элементінен, одан басқа, қорланымға, яғни еңбек құралдарын – сонымен бірге бұл үздіксіздікті қамтамасыз ететін өндірістің аса маңызды факторы – негізгі қорларды (негізгі капиталды) сатып алуға бағытталатын бөлігі бөлінуі мүмкін.

Қалыптастырылған ресурстар қайта бөлуге, ұсақтауға немесе, керісінше, қаражаттардың мақсатты арналымына қарай ірілендіруге, оларды атаулы бағыттауға немесе өндірістік және өндірістік емес қорлардың (капиталдың) толық айналымы үдерісінде пайдалануға ұшырайды. Сөйтіп, шаруашылық жүргізуші субъект жасаған құнның бір бөлігі осы субъектінің толық айналымында қалады, бір бөлігі еңбекке ақы төлеу, әлеуметтік шығыстар нысанында жұмыс күшін ұдайы толықтыруға жұмсалады, материалдық және материалдық емес игіліктер мен қызметтерге айырбасталады, тұтынылады және одан ары қозғалыстан шығып қалады.

Материалдық өндірісте жасалған құнның едәуір бөлігі жалпы мемлекеттік қажеттерге беріледі және ақшалай нысанда өздігінше қозғалыс алып, *мемлекеттің кірістері* ретінде мемлекеттің қаржылық қатынастарының сферасына кіріктіріледі. Экономиканың бастапқы буындарының табыстарынан аударылатын аударымдардан басқа мемлекет халықтың қаражаттарының бір бөлігін салықтар, ерікті төлемдер – қарыздар, лотереялар, мемлекеттің қатысуымен банктерде сақталынған жинақ ақшалар нысанында жұмылдырады. Қаражаттардың бір бөлігі мемлекеттік, жекеше, қоғамдық кәсіпорындар мен ұйымдардан және халықтан әр түрлі төлемдер, аударымдар, алымдар түрінде қор және қор емес нысанында түседі. Орталықтандырылған ақшалай қорларды – мемлекеттік бюджетті, әлеуметтік сақтандыру қорларын, түрлі бюджеттен тыс қорларды қалыптастыру арқылы мемлекет деңгейінде қаржылық қатынастардың нысандары осылай пайда болады. Қаржылық қатынастардың бұл бөлігі сан алуан және аталған ресурстарды мемлекеттік басқарудың түрлі деңгейлерінде – жалпыұлттық, жергілікті деңгейлерде жасаумен, сондай-ақ аталған деңгейлерде сонымен бірге салалық, ведомстволық, өңірлік, әлеуметтік қағидаттар бойынша қайта бөлумен және пайдаланумен байланысты. Бұдан басқа, ақшаның және қорлардың қозғалысы мемлекеттік ұзақ мерзімді мақсатты бағдарламаларды – өндіргіш күштерді дамыту, әлеуметтік, экологиялық, ғылыми, өңірлік және басқаларын орындаумен шарттасылған.

Ең ақырында, ұдайыөндірістік үдерістің барлық стадияларынан өте отырып, қоғамдық өнім жаңғырады және үш өзіндік қорда: *орын толтыру қорында, тұтыну қорында және қорлану қорында іске асады* (1.2. сызбаны қараңыз).

1.2 сызба. Қоғамдық өнімді өндіру, оның құнын бөлу және қайта бөлу



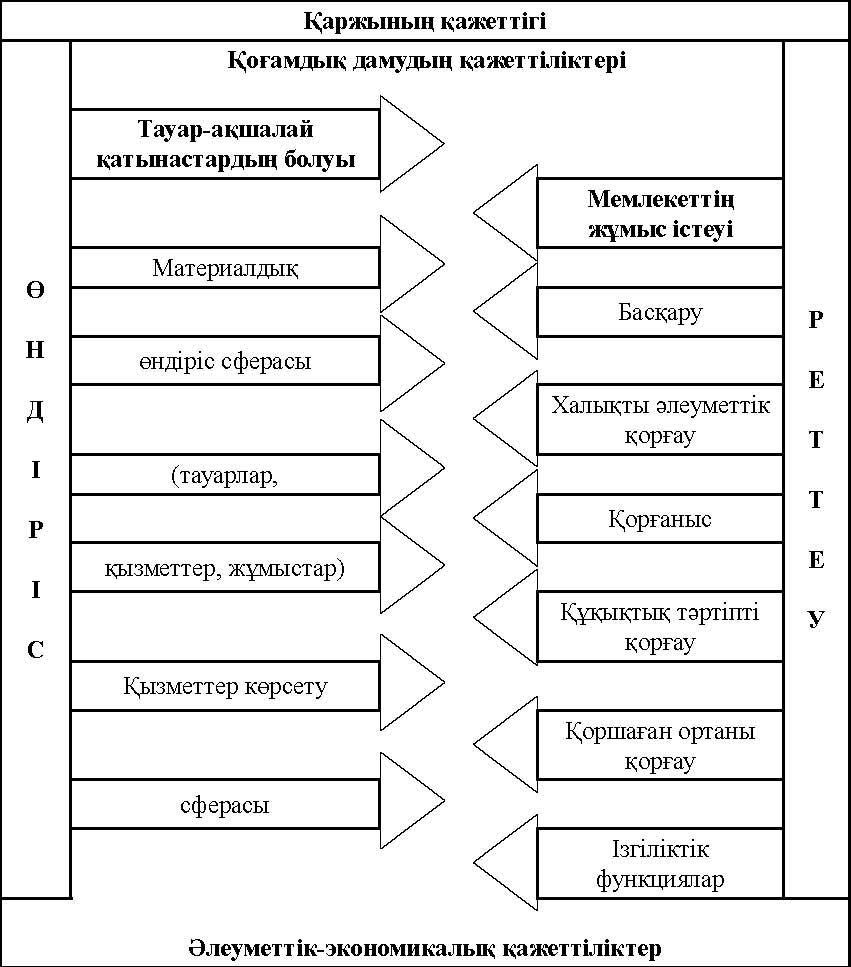
Нәтижесінде өнімнің бір бөлігі жаңа толық айналымға түседі, ал бір бөлігі тұтынылады және одан арғы қозғалыстан шығып қалады. Қаралған үдерістер қаржылық қатынастардың, олардың басқа экономикалық қатынастармен өзара іс-әрекетінің күрделі тоқайласуына себепші болады және экономиканың тиімділігіне, оның үдемелі дамуына, қоғамдағы әлеуметтік үдерістерге олардың іс-әрекетін зерделеуге ғылыми тәсілдемені қажет етеді.

Қаржы мемлекеттің, заңи және жеке тұлғалардың арасында, жекелеген мемлекеттер арасында ақшалай ресурстарды қалыптастыру, бөлу және пайдалану жайында пайда болатын ақшалай қатынастардың жүйесі болып табылады. Басқа сөзбен айтқанда, ерекше ресурстар арқылы іске асырылатын ақшалай қатынастар – бұл қаржылық қатынастар. Алайда кез келген ақшалай қатынастар қаржылық қатынастарды білдіре бермейді және ақша әр түрлі экономикалық категориялардың – бағаның, еңбекақының, қаржының, кредиттің, сақтандырудың көмегімен жүзеге асырылатын қоғамдық өнімнің бүкіл құнының қозғалысын ортақтастыратындықтан кез келген ақшалай операция, мәміле қаржылық операцияға жата бермейді. Қаржының ақшадан мазмұны жағынан да, функциялары жағынан да айырмашылығы бар. Ақша – бұл ең алдымен ассоциацияланылған өндірушілердің еңбек шығындары өлшенетін жалпыға ортақ балама, ал қаржы – ішкі жалпы өнім мен ұлттық табысты бөлудің және қайта бөлудің экономикалық құралы, ақшалай ресурстарды жасау мен пайдалануға бақылау жасаудың құралы. Ол өндіруге, бөлуге және тұтынуға ықпал жасайды және объективті сипатта болады. Мемлекеттің, оның аумақтық бөлімшелерінің, сондай-ақ кәсіпорындардың, ұйымдардың, мекемелердің ақшалай қорларын құратын тек ақшалай қатынастар ғана қаржының мазмұны болып табылады.

Шаруашылық жүргізуші субъектілер арасында құнды одан ары бөлу және оны мақсатты пайдалануды нақтыландыру да қаржының негізінде жүзеге асырылады.

*Қаржының қажеттігі* объективті мән-жайдан – *тауар-ақшалай қаты­настардың болуынан және қоғамдық дамудың қажеттіліктерінен туындайды (1.3 сызба).*

**1.3.сызба. Қаржы қажеттігінің факторлары**



Тарихи алғашқыда өзіне маңызды қоғамдық функцияларды алған *мемлекеттің пайда болуымен* байланыстырылған қаржылық қатынастардың бір бөлігі айқындалды. Мемлекеттік билікті ұстау үшін қоғамның барлық мүшелерінің есебінен қалыптасатын арнаулы ақшалай қаражаттар.

Қаржының басты арналымы – табыстар мен ақшалай қорларды жасау арқылы мемлекет пен шаруашылық жүргізуші субъектілердің қаржылық ресурстарына қажеттіліктерін қанағаттандырып отыру және бұл ресурстардың жұмсалуына бақылау жасау. Қаржылық ресурстар болмаса, қаржылық механизм арқылы барлық жағдайға ықпал етудің кең мүмкіндіктерін пайдалана алмаса, мемлекет өзінің ішкі және сыртқы саясатын жүзеге асыра алмайды, өзінің әлеуметтік-экономикалық бағдарламаларын, қорғаныс және елдің қауіпсіздігі функцияларын қамтамасыз ете алмайды.

Салықтар, мемлекеттік кредит, ақша эмиссиясы арқылы мемлекет үкімет аппаратын, армияны ұстау және басқа өзінің функцияларын орындау үшін қажетті ақшалай каражаттарды шоғырландырды және пайдаланды. Мемлекет әрдайым қаржылық қатынастардың міндетті субъекті болып табылады, бұл көптеген ғалымдарға қаржының қажеттігін негіздемелеуде мемлекеттің рөлін асырып жіберуге негіз болды: мәселен, ресейлік «Қаржы» оқулығының авторлары мемлекеттен тыс қоғамдық өндірістің барлық басқа субъектілері қаржылық шаруашылықты емес, жай ақшалай шаруашылықты жүргізеді деп санайды**.\***

Мемлекет, дәстүрлі функциялардан басқа, шаруашылық үдерістерді реттеу жөнінде едәуір экономикалық функцияларды орындайды, сондықтан мемлекеттің қарамағына

* «Финансы». Учебник для вузов. Под ред.проф. М.А.Романовского и др. – М.: Изд-во « Перспектива», 2006

қаражаттарды орталықтандырудың дәрежесі айтарлықтай жоғары – мемлекеттік бюджет және мемлекеттік бюджеттен тыс қорлар арқылы қазір *ішкі* *жалпы өнімнің 40 пайыздан астамы және жиынтық қоғамдық өнімнің 20 пайыздайы (Қазақстан бойынша) қайта бөлінеді.* Мемлекет қаржысының көмегімен салалық және аумақтық аспектілерде қоғамдық өндірістің ауқымы реттелінеді, басқа қоғамдық қажеттіліктер қанағаттандырылады.

Тарихи қатынастардың бір бөлігінің (аса қарапайым нысанда) алғашқы қауымдық қоғамдастықтың ұжымдық қажеттіліктерін қанағаттандыру үшін тіпті мемелекет пайда болғанға дейін орын алды. Мұндай қызмет натуралдық нысанда жүзеге асырылғанмен ол қоғам дамуының тауар стадиясына дейінгі қаржылық қатынастардың болашақ үлгісі болып табылды.

Мемлекеттік сектордың қызметімен байланысты қаржылық қатынастар елеу­лі дәрежеде «*қоғамдық (немесе әлеуметтік) тауарлар*» деп аталынатындарды – мемлекет қаржыландыратын және бірлесіп тұтынылатын материалдық, сонымен бірге материалдық емес сипаттағы игіліктер мен қызметтер көрсетуді өндіру мен бөлуді қамтамасыз етуге бағытталған. Бұған қалалар мен елді мекендердегі абаттандыру объектілері, жол торабы, мемлекеттік биліктің, басқарудың, құқықтық тәртіпті қорғаудың, қорғаныстың, қоршаған ортаны қорғаудың органдары мен мекемелері, ішінара халықты әлеуметтік қорғау, білім беру және денсаулық сақтау (кепілдемелі деңгейде) жатады. Қоғамдық тауарларды қаржыландыру егжей-тегжейлі 10-тарауда қаралған.

Мемлекетте орасан ақшалай қаражаттарды жинақтау соңғы уақытқа дейін ұдайыөндірістік үдерістерді жоспарлы жүзеге асыру, өндіріс дамуының аса басым бағыттарын, ғылыми-техникалық прогресті, әлеуметтік бағдарламаларды қаржыландыру қажеттігімен негізделді. Сөзсіз, мемлекет ұйымдастырған бүкіл қоғам ауқымдарында қоғамдық дамудың перспективалық үйлесімдері неғұрлым көрнекі қаралады. Мемлекеттің бұл мүмкіндіктері ақшалай қаражаттарды дұрыс пайдаланған кезде оларды орталықтандырудың шұбасыз артықшылықтары туралы дәлелдейді. Бірақ, басқа жағынан, соңғы жылдардың практикасы субъективтік еркін шешімдердің, дамудың басымдықтарын дұрыс таңдамаудың, мемлекеттік және өндірістік монополизмнің нәтижесінде олардың бағыттары мен пайдаланылуы тиімсіз немесе экономикалық тұрғыдан ақталмауының мүмкін екенін көрсетті. Бұл туралы тиісті қайтарым әкелмеген қаржылық ресурстардың, бағдарламалардың орасан көлемдері болған қаржыландырудың мысалдары еске түсіреді. Сондықтан рынокқа өтпелі кезеңде қаржылық ресурстарды қалыптастыруда үлкен құқықтар мен дербестік берілуі тиіс шаруашылық жүргізудің төменгі буындары мен өңірлерге ерек­ше көңіл аударылды. Бұл ресурстарды орталық, өңірлер, шаруашылық жүргізудің төменгі буындары арасында ұтымды, ғылыми негізде бөлу жоғары қайтарыммен пайдаланылатын қаражаттар­ды үлкен мөлшерде қайта төлеу мүмкін болады.

Алайда, қаржының қажеттігін негіздеудегі мемлекеттің рөлін қарай отырып, оның өзі, Ф. Энгельстің сөзі бойынша, *дамудың белгілі сатысында қоғамның жемісі* болғанын есте тұту керек. Бұдан қоғам өз ұйымының мемлекеттік нысанын белгілей отырып, қажетті қаржылық қатынастарды да объективті тұрғыда айқындайды, ал мемлекет бұл объективті қажеттікті ескере отырып, оларды сол немесе өзге түрде пайдалана алады деуге болады.

Мемлекеттің өмір сүруімен байланысты қаржылық қатынастардан басқа, *шаруашылық жүргізуші субъектілердің өзара байланыстарындағы, сондай-ақ соңғылардың және халықтың (үй шаруашылықтарының)* арасындағы олардың бір бөлі­гі болатынын да ескерген маңызды, бұл объективті тұрғыда қоғамдық-экономика­лық формацияда *тауар-ақшалай қатынастардың* болумен айқындалады.

*Қаржының мәні* ақшалай нысандағы құн қозғалысынан туындайды. Мұндай қозғалыстың шарты жоғарыда аталған *тауар-ақшалай қатынастардың болуы* және *экономикалық заңдардың, соның ішінде құн заңының да іс-әрекеті* болып табылады.

Ілгеріде, *өндірістің социалистік* *әдісі* жағдайларында бұл факторлардың іс-әрекеті шектелініп отырды: жұмыс күші тауар болып табылмады, өндіріс құралдары сонымен қатар орталықтан бекітілетін баға көмегімен де өткізілгенімен орталықтандырылған материалдық-техникалық жабдықтау жүйесі арқылы бөлініп отырды. Ұдайы өндірістің жоспарлығын қамтамасыз етуге шақыратын өндірілген өнімнің материалдық-заттай элементтерін қатаң регламенттелінген бөлу іс жүзінде өндіргіш күштердің дамуын буатын кедергіге айналды, себебі монополизмді туғызды, еркін саудада өнімнің жоқ кезінде тұтынушыны оны таңдау мүмкіндігінен айырды, сапаны арттыруды, ғылыми-техникалық прогресті дамытуды ынталандырмады.

Экономиканың жұмыс істеуінің *рыноктық жағдайларында* мемлекет тауар-ақшалай қатынастарды әлдеқайда аз дәрежеде реттейді, негізгі реттеуіш тауарлардың, жұмыстардың және қызметтердің сұранымы мен ұсынымы болып табылады.

Қаржының пайда болуының бастапқы шарты ақшалай қатынастармен ортақтастырылған тауар өндірісі болып есептеледі. Тауар өндірісінің негізіне тауар өндірушілердің экономикалық оқшауланушылығын шарттастыратын *қоғамдық еңбек бөлінісі* қойылған. Олардың әрқайсысы өндірістің материалдық-заттай факторларының айырмашылығы мен олардың әр түрлі деңгейі жағдайларында өнім жасайды, ал сол себепті тіпті ұқсас тауарлар нақтылы және затталынған еңбектің әр түрлі шығындарымен өндіріледі. Бұл теңсіздіктің салдарынан шығындар мен еңбек нәтижелерін өлшеудің қажырлы еңбектің және жұмсалынған күш-жігерге баламалы тұтынудың өлшемін ескере алатын айрықша механизмнің объективті қажеттігі туады. Бұған ақшаның және оның туынды экономикалық категорияларының, соның ішінде қаржының да көмегімен жетеді. *Қаржы тауарлық қатынастардан тыс өмір сүре алмайды*.Тек өндірілген тауарлар, қызметтер, адам еңбегінің басқа өнімдері айырбасталғанда, оларды белгілі бір ақшалай баламамен өткізгенде өндірушілердің түсім-ақшасы (табысы) жасалады. Түсім-ақша жиынтық қоғамдық өнімнің микроэлементі ретінде «с», «v» және «m» құрамды бөліктерін, яғни өндірістің жұмсалынған құрал-жабдықтары құнының мөлшерін, жұмыскерлердің жұмсалынған нақты еңбегін өтеуге сәйкесетін құнының бір бөлігін және жасалған қосымша өнім құнын кіріктіреді. Тиісінше өнімді, жұмыстарды, қызметтерді өткізуден алынған түсім-ақшадан өндірістің жұмсалынған құрал-жабдықтарының орнын толтыруға, еңбекке ақы төлеуге бағытталатын тиісті ақшалай қорлар бөлінуі тиіс, ал қосымша өнім құны қоғамдық өндірістің, өндірістік емес сфераның барлық қатысушыларының, қоғамның еңбекке жарамсыз мүшелерінің экономикалық мүдделерін қанағаттандыратын, сақтық қорлары мен резервтерін жасауға арналған бөліктерге бөлінуі тиіс.

Бөлудің бүкіл үдерісі өндіріс құрал-жабдықтары мен тұтыну предметтері қорларын жасай отырып натуралдық-заттай нысанда да, сонымен бірге ақшалай нысанда да еңбектің аталған өнімдерін сатып алуға арналған ақшалай қорлардың қозғалысы арқылы болып жатады. Ақшалай қорларды қалыптастыру, тауарлық қатынастарда оларды пайдалану қаржыны пайдалану көмегімен жүргізіледі. Сөйтіп, қаржы тауар-ақшалай қатынастармен байланысқан, олардың салдарлары болып табылады және сонымен бірге олардың жұмсалуына жәрдемдеседі.

**1.2. Ұлттық өндіріс көлемдерін өлшеу**

Шет елдің оқулық әдебиеттерінде экономиканың даму ауқымының өлшем көрсеткіші – *кірістер мен шығыстар* бойынша анықталатын ж*алпы ұлттық өнім (ЖҰӨ)* пайдаланылады. Кірістер бойынша ЖҰӨ-ні өлшеу мына элементтерді жинақтаумен жасалынады: 1) тұтынылған капиталдың көлемі (амортизациялық аударымдар); 2) бизнеске салынатын жанама салықтар; 3) жалдамалы жұмыскерлердің жалақысы; 4) ренталық төлемдер; 5) пайыздар (ақшалай капиталдың жеткізушілеріне жекеше бизнестің ақшалай табысын төлеу); 6) меншіктен (жеке жұмсалымдардан) түсетін табыстар; 7) корпорациялардың пайдасы (бұл пайдаға салынатын салық, дивидентдер, бөлінбеген пайда).

Шығыстар бойынша (яғни өнімнің бүкіл массасын сатып алу үшін субъектілер шығыстарының жиынтығы бойынша) ЖҰӨ мыналарды кіріктіреді: *үй шаруашылықтарының, яғни елдің бүкіл халқының тұтыну шығыстарының көлемі – С (consume); жалпы жекеше ішкі инвестициялар – Іg (gross private domestic investment); тауарлар мен қызметтерді үкіметтік сатып алу – G (government purchases of goods and services); Xn (net exports)– таза экспорт* (экспорт көлемінің импорттан асып түсуі немесе, керісінше, «минус» белгісімен).

ЖҰӨ (GNP) = С + Іg+ G + Xn.

Бұл көрсеткіш қоғамдық өндірістің түпкілікті нәтижесін сипаттайды, ол айналым қорларының (капиталының) (бұл қорлардың қалыптасуы мен қозғалысында қаржы зор рөл атқарады) елеулі бөлігі болып келетін *аралық өнімнің* құнын кіріктірмейді. Сондықтан бұл оқулықта жалпы қоғамдық өнімнің дәстүрлі формуласы алынды:

P = C + V + m

Экономиканың қорытындылаушы көрсеткіштерінің неғұрлым егжей-тегжейлі есеп-қисаптарын статистикалық органдар *Ұлттық шоттар жүйесінде* *(ҰШЖ)* ұдайы өндіріс үдерісінің түрлі стадия­ларында бұл көрсеткіштердің өз арасында өзара үйлесімде жүргізеді.

Ұдайы өндірістің әрбір стадиясына арнаулы шот немесе шоттар тобы сәйкес келеді. Мысалы, тауарлар мен қызметтер шоты; өндіріс шоты; кірістерді жасау шоты; кірістерді қайталама бөлу және қайта бөлу шоты; кірістерді пайдалану шоты; капиталмен жасалатын операциялар шоты.

Шоттар екі бөліктен тұрады: ресурстар және пайдалану.

ҰШЖ-да айрықшалықты терминология пайдаланылады:

*негізгі бағалардағы шығарылым* – есепті кезеңде экономикада өндірілген тауарлар мен қызметтердің жиынтық құны;

*аралық тұтыну* трансформацияланатын немесе өндіріс үдерісінде түгелдей тұтынылатын тауарлар мен қызметтердің құнын білдіреді;

*жалпы қосылған құн* – тауарлар мен қызметтер шығарылымы мен аралық тұтыну арасындағы айырма**;**

*өнімдерге және импортқа салынатын салықтар* – бизнеске салынатын жанама салықтар;

*өнімдерге және импортқа берілетін субсидиялар –* шаруашылық жүргізуші субъектілердің белгілі бір тауарлар мен қызметтерді өндіру шарты кезінде оларға мемлекеттік бюджеттен берілетін өтемақы төленбейтін төлемдер;

*өндіріске салынатын салықтар* – өндіріс факторларын (олардың мөлшері өндірістің көлемі мен рентабелділігіне тәуелді болмайды) пайдалану кезіндегі салықтардың сомасы; өндіріске берілетін субсидиялар; негізгі капиталды тұтыну – амортизациялық аударымдар.

ҰШЖ-ның маңызды көрсеткіші ІЖӨ елдің экономикалық кызметінің түпкілікті нәтижесін сипаттайтын *ішкі жалпы өнім* болып табылады. Ол салалардың қосылған құндарының сомасы ретінде есептеп шығарылады: оған қаржылық делдалдықтың жанама өлшенетін қызметтері және азық-түлікпен импортқа салынатын таза салықтар қосылады және өнімдермен импортқа берілетін субсидиялар шегеріледі; жиыны – ІЖӨ.

ІЖӨ-ні есептеудің екінші тәсілі кірістерді: еңбекке ақы төлеуді, өндіріске және импортқа салынатын салықтарды, өндіріске берілетін субсидияларды, негізгі капитал мен таза табысты (пайданы) және таза аралас табыстарды тұтынуды сомалауда екендігінде.

Түпкілікті пайдалану әдісімен анықталған ішкі жалпы өнім мыналарды кіріктіреді:

*түпкілікті тұтынуға жұмсалатын шығыстар:*

үй шаруашылықтарының шығыстары;

мемлекеттік басқару органдарының (жеке тауарлар мен қызметтерге және ұжымдық қызметтерге) шығыстары;

үй шаруашылықтарына қызмет көрсететін коммерциялық емес ұйымдардың шығыстары;

*жалпы қорланым:*

негізгі капиталдың жалпы қорланымы;

материалдық айналым қаражаттары қосалқы қорларының өзгеруі;

*таза экспорт:*

тауарлар мен қызметтердің экспорты;

тауарлар мен қызметтердің импорты.

«*Басқа елдерден»* (яғни басқа мемлекеттердің субъектілерінен) түскен немесе «*басқа елдерге»* берілген *бастапқы табыстардың сальдосына* (еңбекке ақы төлеу, өндіріске және импортқа салынатын салықтар, меншіктен түсетін табыстар бойынша) ІЖӨ-нің өзгеруі *жалпы ұлттық табыстың* көрсеткішін құрады*.*

Жалпы ұлттық табыс пен *негізгі капиталды тұтыну* көлемі арасындағы айырмашылық *таза ұлттық табыс* көрсеткіші болып табылады.

«Басқа елдерден» түскен немесе «басқа елдерге» берілген *ағымдағы трансферттер сальдосына* таза ұлттық табысты түзету *таза ұлттық* қолдағы *табыстарды* қалыптастырады.

Таза ұлттық қолдағы табыстан *түпкілікті тұтыну мен таза жинақақшаның* көлемдерікалыптасады.

«Басқа елдерден» алынған және «басқа елдерге» берілген күрделі трансферттердің мөлшеріне түзетілген таза жинақақша *меншікті капиталдың таза құнындағы* өзгеріс болып табылады. *Негізгі капиталды тұтыну көлемімен және өндірілмеген қаржылық активтерді таза сатып алумен* бірге сомада ол *жалпы қорланым* көрсеткішін құрады және *таза қарыз алу* сомасымен ішінара жабылуы мүмкін; жалпы қорланым көлемдерінің артылуы жағдайында *таза кредиттеу* мүмкін.

Түпкілікті тұтынуға жұмсалатын шығыстар *үй шаруашылықтарының, үй шаруашылықтарына қызмет көрсететін коммерциялық емес ұйымдардың, мемлекеттік басқарудың* шығыстарын кіріктіреді.

ҰШЖ-да *ұлттық экономиканың мына секторлары* бөлектеліп көрсетіледі:

қаржы институтына жатпайтын кәсіпорындар;

қаржы мекемелері;

мемлекеттік мекемелер;

үй шаруашылықтарына қызмет көрсететін коммерциялық емес ұйымдар;

үй шаруашылықтары.

*Қызмет түрлері* ұғымы пайдаланылады, мысалы: кен өндіру өнеркәсібі; өңдеу өнеркәсібі; электр қуатын, газды және суды өндіру және бөлу; құрылыс; көлік және байланыс; ауыл шаруашылығы, аң аулау және орман шаруашылығы; балық аулау, балық өсіру; сауда, автомобильдерді және үйде пайдаланылатын бұйымдарды жөндеу, қаржылық қызмет; жылжымайтын мүлікпен жасалатын операциялар; жалға беру және кәсіпорындарға көрсетілетін қызметтер; мейманханалар мен мейрамханалар; мемлекеттік басқару; білім беру; денсаулық сақтау және әлеуметтік қызметтер; басқадай коммуналдық, әлеуметтік және дербес қызметтер.

Статистикалық есепке алуда сондай-ақ қызмет түрлерінің немесе экономика салалары ретінде олардың топтарының атауларына рұқсат етіледі. Экономика секторларында, салаларында, қызмет түрлерінде *институционалдық бірліктер* (яғни шаруашылық жүргізуші субъектілер) деп аталатын, орындалатын функциялары және қаржыландыру көздері тұрғысынан біртекті, ұқсас мақсаттары бар ұқсас экономикалық бірліктердің жиынтығы топтастырылады, мұның өзі олардың ұқсас экономикалық тұрғысына себепші болады. Олар активтерге ие, міндеттеме қабылдайды, басқа бірліктермен экономикалық қызмет пен операцияларды жүзеге асырады. Заңи тұлғалар мен үй шаруашылықтары түріндегі жеке тұлғалар (немесе олардың топтары) институционалдық бірліктер бола алады.

**1.3.Қаржының айрықшалықты белгілері**

Қаржы бірнеше *айрықшалықты сипатты белгілерді* иемденеді, бұл белгілердің толық бар болуы олардың категориялдық тиістілігін айшықтайды.

Экономикалық категория ретіндегі қаржының мазмұнын құрайтын қаты­настардың өзгешелігі олардың көрінісінің әрқашан *ақшалай нысанының* бола­тындығында. Қаржы әрқашан экономикалық жүйе шеңберіндегі қоғамдық ұдайы өндірістің әр түрлі субъектілері арасындағы ақшалай және тек ақшалай қатынастарды ғана білдіреді. Сондықтан *қаржылық қатынастардың ақшалай нысаны– қаржының маңызды белгісі*. Қаржының ақшалай сипаты оны жүзеге асырудың нысанын және қаржының құндық экономикалық категорияларға тиіcтілігін баса көрсетеді.

Қаржылық қатынастар өзінің негізінде *ұдайыөндірістік* қатынастар болып табылады. *Қаржылық қатынастардың ұдайы өндірістік сипаты экономикалық категория ретінде олардың айрықша белгісі* болып табылады.

Қаржылық қатынастардың ақшалай сипаты мен ұдайыөндірістік сипаты қаржының аса маңызды белгілері болып табылады, бірақ оның ақтық белгілері емес, өйткені мұндай белгілерді баға да, еңбекке ақы төлеу де, кредит те иемденеді.

Қаржының нақтылы жұмсауға арналған түрлі мақсатты *ақшалай ресурстардың қозғалысында көрінуі оның маңызды ерекше белгісі* болып табылады. Ақшалай ресурстар, істің шын мәнінде, қаржылық қатынастардың *объектілері* болып табылады.

Нақтылы жұмсауға арналған мақсатты ақшалай-қаржылық ресурстар және қорланымдар қоғамдық өндіріс қатысушыларының барлығында, өндірістік емес сферада *қаржылық әдістердің көмегімен* жасалады. Әдістер қаржылық қатынастарда іс-әрекеттің амалдары ретінде *директивалық\*, қажетті, сөзсіз болатын, міндетті сипатты* игеріп алады, бұл экономиканы реттеудің қажеттігімен және қоғамдық дамудың мақсаттарына арналған ақшалай ресурстарды пайдаланудың көлемдері мен бағыттарын алдын ала қарастыру қажеттілігімен байланысты болады. Сөз жоқ, әдістерді таңдау ғылыми ізденіс пен қоғам дамуының белгілі бір кезеңінің объективті алғышарттары арқылы айқындалады.

Ақшалай қаражаттар экономикалық өмірде, әдеттегідей, баламалы, яғни тауар және ақшалай нысандардағы құнның тең (бірдей) қозғалысы негізінде пайдаланылады. Баламалылық белгісі басқа экономикалық категориялардың – бағаның, еңбекақының, кредиттің іс-әрекетіне тән. Қаржылық ресурстардың бүкіл ақшалай қаражаттардан бөлініп тұратын ерекшелігі сол, олар экономиканы басқарудың барлық деңгейлерінде ақшалай нысандағы *құнның біржақты қозғалысының* негізінде жасалады. Кез келген қаржылық операция осындай ерекшелікпен (салықтар, табыстан (пайдадан) аударылатын аударымдар, шығыстарды қаржыландыру, субвенциялар және т.с.с.), яғни баламасыздықпен сипатталады. Салалық қаржыларда қорлардағы ақшаның ішкішаруашылықтық мақсатты оқшаулануының ұқсас қағидаты қолданылады.

Сөйтіп, қаржының қаралған өзгеше белгілері бұл экономикалық категорияны ақшалай қатынастардың бүкіл жиынтығынан мүлтіксіз бөліп алуға мүмкіндік береді, әрі қаржының өзгешелігін, ерекшелігін атап көрсетеді. Басқа бірде-бір құндық экономикалық категория белгілердің жоғарыда аталған жиынтығын иемдене алмайды. Егер белгілердің алғашқы екеуі – қаржылық қатынастардың ақшалай сипаты мен ұдайыөндірістік сипаты қаржылық қатынастардың өрісін тек тежеп отыратын болса, күнелтудің қаржыға тән ресурстық және қор нысаны, міндетті, біржақты тәртіптегі құн қозғалысының баламасыздық сипаты – экономикалық категория ретіндегі қаржының айырықша ерекшеліктерін баса көрсетеді.

Қаржының қатысуынсыз қоғамдық өнімнің жеке бөліктерге бөлінуі мүмкін емес. *Қаржы қоғамдық өнімді жасау мен пайдалану арасындағы байланыстырушы буын* болып табылады.

Өзінің материалдық тұлғалануы бойынша *қаржы – қоғамның қажеттіліктері мен өндірістің дамуы үшін пайдаланылатын мемлекеттің, оның муниципалдық құрылымдарының, шаруашылық жүргізуші субъектілердің ақшалай қорлары.* Дәлірек айтқанда*, бұл* – *елдің қаржылық ресурстары.*

Бірақ мұндай сипаттама жеткіліксіз, өйткені экономикалық категория ретіндегі қаржының мәні оның маңызды болып табылатын сандық жағында емес, бұл категорияның жұмыс істеуі тек оған тән функцияларды орындау кезінде пайда болатын қоғамдық қатынастардың мазмұнында ашылады. Мұндай тәсілдемеде *қаржы дегеніміз бұл шаруашылық жүргізуші субъектілерде және мемлекетте ақшалай табыстарды, қорланымдарды және қорларды қалыптастыру және пайдалану жолымен олардың сан алуан мұқтаждарын қанағаттандыру үшін қоғамдық өнімді жасау және оның құнының қозғалысын қамтамасыз ететін ұдайы өндіріс үдерісінде пайда болатын экономикалық қатынастар.*

Сонымен жоғарыда айтылғандардың негізінде қаржыға мынадай түсініктеме беруге болады: қаржы – бұл: 1) ақшалай қорларды жасау, бөлу, қайта бөлу және пайдалану үдерісіндегі қатынастарды бейнелеп көрсететін экономикалық категория; 2) ақшамен айналысу және оны басқару практикасы; 3) қандай да бір жобаға қатысатын капитал; ең алдымен жаңа істі бастау үшін алынатын капитал; 4) белгілі бір, әсіресе қаржы компаниясы жасаған мақсатқа арналған ақшалай қарыз.

**1.4. Қаржының функциялары және рөлі**

Қаржының мәнін толық ашу оның ұғымы мен қажеттігін ғана емес, сонымен бірге қаржының қоғамдық арналымын, яғни оның функцияларын анықтауды да талап етеді.

Қаржыға қатысты *функция* осы экономикалық категорияға тән қызмет тобын, мәннің іс-қимылдағы көрінісін, *сапаның өзіне тән категориялары кескінінің айрықшалықты әдістерін* білдіреді. Функцияда категорияның қоғамдық арналымы бейнелеп көрсетіледі, оның экономикалық табиғаты ашылады.

Қаржы басқа тым жалпы категориядан – ақшадан туындайтын айрықшалық­ты экономикалық категория болып табылатындықтан және бұл экономикалық категорияның іс-қимылының шегін сызып қоюдың мүмкін еместігіне, оның қоғамдық, саяси және экономикалық өмірдің барлық сферасына терең дендеп енуіне байланысты қаржының функциясы туралы мәселе ғалым-теоретиктер арасында осы күнге дейін пікірталас тудыруда.

Қазіргі уақытта қаржының бөлгіштік және ұдайыөндірістік тәрізді екі тұжырымдамасы танылып отыр.

Бірінші тұжырымдаманыңжақтаушылары қаржы қоғамдық өндірістің *екінші стадиясында* – ақшалай нысандағы қоғамдық өнімнің құнын бөлу үдерісінде пайда болады, қаржының бөлгіштік сипаты оның іс-әрекет етуінің ерекшелігін көрсетеді деп санайды. Бұл тұжырымдамаға сәйкес қаржы *екі функция* орындайды: бөлу және бақылау.

*Бөлгіштік функцияның* көмегімен жалпы (жиынтық) қоғамдық өнім мен оның аса маңызды бөлігі – ұлттық табыс, сондай-ақ ұлттық байлықтың бір бөлігі (мысалы, айналым қаражаттарын, мемлекеттік мүлікті сату операцияларын шығарып тастағанда) бөлінеді және қайта бөлінеді. Бұл функцияны қаржы өнімді өздігінше бөле береді деген мағынада емес, қаржы тек жасалған өнімді бөлуді ғана ортақтастырып, жү­зеге асырады деп түсіну керек. Былай деп айтқан дұрыс: өнімнің натуралдық-зат­тай құрамын бөлу ақшалай қаражаттарды бөлу арқылы жасалады. Мемлекет, кәсіпорын, фирма және халық арасында ақшалай қаражаттарды (табыстар мен қорланымдарды) бөлуге сәйкес жасалған натуралдық өнім де бөлінеді.

Қаржы көмегімен құнды бөлу және қайта бөлу қаржылық ресурстардың айрықшалықты нысанын қабылдайтын ақшалай қаражаттардың қозғалысымен міндетті түрде қосақталып жүреді. Қаржының жұмыс істеуінің шарты – ақшаның болуы, ал қаржының пайда болуының себебі шаруашылық жүргізуші субъектілер мен мемлекеттің қызметін қамтамасыз ететін олардың ресурстарға қажеттілігі   
болып табылады.

Қоғамдық өнімді бөлу алғашқы және кейінгі, немесе қайта бөлу болып ажыратылады.

*Алғашқы бөлу\** кезінде жиынтық қоғамдық өнімнің жалпы көлемінен орнын толтыру (өтеу) қоры (материалдық шығындар мен амортизациялық аударымдар) шығарып тасталады және жаңадан жасалған құн – ұлттық табысты бөлудің нәтижесінде мемлекеттің, өндірістік сфераның (шаруашылық жүргізуші субъектілердің) және халықтың алғашқы табыстары қалыптасады, олар бөлудің және қайта бөлудің күрделі үдерістеріне ұшырайды, бұл үдерістерде маңызды рөлді қаржы атқарады. Қоғамдық өнім мен ұлттық табысты алғашқы бөлу кезінде қаржы еңбекке ақы төлеу және баға сияқты экономикалық категориялармен тығыз байланыста дамиды.

*Қайта бөлу* салалық, сондай-ақ аумақтық тұрғыдағы шаруашылық жүргізуші субъектілер бойынша қоғамдық өнімді мүшелеудің сан алуан үдерісін қамтиды. Мұның нәтижесінде натуралдық-заттай нысандағы өнімді түпкілікті тұтынуды қамтамасыз ету үшін ұдайы өндіріс қатысушыларының ақшаға деген әр түрлі қажеттіліктері қанағаттандырылып отырады. Бұл ретте қатысушылардың бәрінің табыстары басқалардың шығыстары есебінен қалыптасады және ұлттық табыс қорлану қоры мен тұтыну қорына ие болады. *Бірінші жағдайда* қаражаттар өндірісті кеңейту үшін немесе материалдық сфера капиталынан, әлеуметтік инфрақұрылымның өндірістік емес капиталынан болатын өндірістік қорлардың (капиталдың) өсімі үшін, резервтер мен сақтық қорларын жасау үшін пайдаланылады. *Тұтыну қорын* бүкіл халықтың оның ұдайы

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

\**Алғашқы бөлу* деп өткізілген құнды бөлшектеу үрдісімен тауар бағасының элементтеріне (жалақыға, пайдаға, табысқа және т.с.с )сәйкес келетін оның құрамындағы бастапқы табыстарды мүшелеуді айтады;ал бөлінгенді одан ары бөлумен барлығы байланысының *қайта бөлуге* жатады.

толықтырылуы үшін пайдаланылатын түпкілікті табыстарын, әлеуметтік сфераның мекемелерін ұстауға, ғылымға, мәдениетке, басқаруға, елдің қорғанысына арналған ресурстар құрайды.

Қаржының қоғамдық өнімді бөлу және қайта бөлу үдерісіне қатысуы бірдей емес. Алғашқы бөлу кезінде, жоғарыда атап өтілгендей, қаржы басқа экономикалық категориялармен – бағамен, еңбекақымен өзара іс-әрекет жасайды. Қаржыны қолданудың негізгі сферасы – қайта бөлу, мұнда ол тектес экономикалық категориямен – кредитпен өзара іс-әрекет жасайды. *Қаржының бөлгіштік функциясы аумақаралық, салааралық, ішкісалалық, ішкішаруашылықтық бөліністі* қамтиды. *Аумақаралық және салааралық қайта бөлу* мемлекеттік бюджет арқылы жүзеге асырылады, бұл кезде ақшалай қаражаттар шаруашылық жүргізуші субъектілердің бірінен алынып, қаржылық ресурстардың жетіспеушілігін басынан кешіріп отырған әкімшілік-аумақтық бірліктер мен салаларға беріледі. Қайта бөлудің бұл түрлерінің арқасында бүкіл экономиканың үйлесімді дамуына қол жетеді, бұл Қазақстан жағдайында түпкілікті салалардағы өндірістің дамуы үшін, сондай-ақ артта қалып отырған өңірлерде экономика мен әлеуметтік-тұрмыстық инфрақұрылымды өрлету үшін өте-мөте көкейтесті болып табылады.

*Ішкісалалық және ішкішаруашылықтық қайта бөлу сферасы* экономиканы қайта құрудың барысында шаруашылық жүргізуші субъектінің тапқан қаражаттарын пайдалануды қажет ететін (заң бойынша мемлекетке тиісті аударымдардан басқа) коммерциялық есеп пен өзін-өзі қаржыландыру әдістерінің енгізілуімен байланысты біртіндеп тарылып келеді.

Демек, бөлгіштік функция арқылы қаржы ақшалай табыстарды қалыптастыру және қара­жаттарды жұмсау жолымен мемлекеттің, экономикалық агенттердің экономикалық мүдделерін қамтып көрсететін белгілі бір қоғамдық қажеттіліктерді қанағаттандырады. Сөйтіп, бөлгіштік функ­ция арқылы бөлу категориясы ретінде қаржының мәні ашылады, ақшалай нысандағы жиынтық қоғамдық өнімінің, оның құрамында элементтердің қозғалысымен байланысты экономика­лық қатынастар айқындалады және сатып алу-сату арқылы натуралдық-заттай көрінісіндегі қоғамдық өнімді өткізу үшін жағдайлар жасалынады. Жиынында қоғамдық өндірістің барлық қатысушыларының нақтылы еңбек үлесі мен қоғамдық өндіріске қатысу дәрежесі есепке ала отырылып, олардың экономикалық мүдделері қанағаттандырылуы тиіс.

Қаржының бөлгіштік функциясының жақтаушылары бөлу арқылы қаржы ұдайы өндірістің басқа стадияларына – өндіруге, айырбастауға, тұтынуға белсенді ықпал етеді деп жорамалдайды. Мысалы, қаржы өндіріске қалыптастырылатын қаржылық ресурстардың мөлшері арқылы санмен әсер етеді: бұл ресуртардың көлемін өзгерте отырып, өндіріске қалаған бағытта ықпал жасауға болады, не қолайлы қаржылық жағдайды жасау жолымен экономиканың жеке құрылымдық бөлімшелерінің дамуын тездетуге болады, не бұл өсудің қарқынын баяулатуға болады. Басқа жағынан, егер көтермелеу қаражаттарының көлемін өндірістің белгілі бір сапалық көрсеткіштерінің: еңбек өнімділігінің, ресурстарды үнемдеудің, қор қайтарымының және т.б. жетістіктерімен ұштастырса өндіріске сапалық әсер етуге жетуге болады. Қаржы көмегімен ұдайы өндірістің басқа сатыларына да осылайша әсер етуге болады. Сөйтіп, бөлгіштік функция арқылы қаржының ұдайы өндірістің барлық үдерістерімен байланысы және бұл категорияның өндірістің барлық стадияларына белсенді әсер етуі қадағаланып отырылады.

Қаржының бөлгіштік функциясы тұжырымдамасының жақтаушылары айқындамасындағы осал мезет категорияның функциясы тап осы категорияның өзіндік ерекшелігін қамтып көрсетуі тиіс деген қағида болып табылады. Қарастырылып отырған функция бөлуге қатысушы басқа экономикалық категорияларға да – бағаға да, еңбекақыға да, кредитке де тән.

Бүкіл экономикалық, соның ішінде қаржылық ресурстар да мүлтіксіз орталықтандырылған тәртіппен бөлінген және қайта бөлінген әкімшіл-әміршіл жүйенің және жоспарлы экономиканың іс-қимылы кезінде қаржының бөлгіштік тұжырымдамасының пайда болғанын және теориялық негіздемені алғанын есте ұстаған жөн. Осы тәрізді тәсілдемені негіздеу қаржының бөлгіштік тұжырымдамасы болып табылды.

Тап осы бөлгіштік функция арқылы қаржының қоғамдық арналымы – шаруашылық жүргізудің әрбір субъектін оған қажет арнаулы мақсатты ақшалай қорлар нысанында пайдаланылатын қаржылық ресурстармен қамтамасыз ету жүзеге асырылады.

Қаржының бөлгіштік функциясының іс-әрекеті оның мәнінен: жиынтық қоғамдық өнімді, ұлттық табысты және таза табысты бөлумен және қайта бөлумен байланысты қатынастарды қамтамасыз етуден; табыстар мен қорланымдарды қалыптастырудан; ақшалай қорларды жасаудан туындайды.

Сөйтіп, бөлгіштік функция арқылы бөлу категориясы ретінде қаржының мәні ашылады, ақшалай нысандағы жиынтық қоғамдық өнімнің, оның құрамды элементтерінің қозғалысымен байланысты болатын экономикалық қатынастар айшықталады және сатып алу-сату арқылы натуралдық-заттай нысандағы қоғамдық өнімді өткізу үшін жағдайлар жасалады.

*Ұдайыөндірістік тұжырымдаманың* өкілдері қаржыны ұдайы өндіріс стадияларының бір категориясы емес, оның жалпы категориясы ретінде қарастырады, яғни олар қаржыны тек қоғамдық өнім құнын бөлумен байланысты болатын өндірістік қатынастарымен шектеуді заңсыз деп санайды. Қаржы – өндірістік категория, өйткені ол өндіріс үдерісінде өндірістік капиталдың толық айналымына қызмет көрсетеді және бұл үдеріске белсенді ықпал етеді. Қаржы – айырбас категориясы, өйткені айырбаста қоғамдық өнімді бөлу үдерісі жалғасады және қаржы бұл бөлістің құралы болып көрінеді: қаржы ұдайы өндірістің екінші стадиясында ғана емес, cонымен бірге ұдайы өндіріс үдерісінің үшінші стадиясында да, яғни айырбаста болатын құн қозғалысын білдіреді; айырбаста сондай-ақ салықтарды аударып салу үдерісі болады; бұдан басқа, қаржы ақшалай ресурстарды қалыптастырумен қатар оларды пайланумен де байланысты болады, ал ол ақшалай ресурстарға тауар-материалдық құндылықтарды сатып алғанда айырбаста болады; қаржы тұтыну категориясына жатады, өйткені қоғамдық тұтыну мен жеке тұтынудың қорларын қалыптастыруға қатысады және олардың көмегімен ұлттық табыстың тұтыну қоры мен қорлану қорына бөлінуінің ақырғы үйлесімдері қамтамасыз етіледі.

Егер ұдайы өндіріс үдерісінің дәйекті стадияларынан алып қарастырсақ, онда бірінші стадияда – өндірісте тікелей құн жасалынады. Бұған құнды еңбектің бастапқы предметінен ақшалай баламаға айырбастауға арналған дайын өнімге дейін дәйекті ұлғайтумен жетеді. Бұл үшін: біріншіден, еңбек құралдарын, еңбек предметтерін (шикізатты, материалдарды, энергетикалық ресурстарды) сатып алу үшін, екіншіден, өндіріс үдерістерін – қосылған құн компоненттеріне: меншікті жұмыскерлердің еңбегіне ақы төлеуге, көлденең субъектілердің материалдық және материалдық емес қызметтерін төлеуге жұмсалатын сан алуан шығындарды жүзеге асыру үшін керекті қаржылық ресурстар іздестіріледі.

Керекті қаржылық ресурстарды өндіруші әр түрлі көздерден қалыптастырады: ірілендірілген түсінікте бұл – меншікті капитал; қарыздық қаражаттар; қаржы рыногында жұмылдырылған қаражаттар; бюджеттік ресурстар. Бастапқы құн С, өндірілген С+V, ал С+V+m айырбасталатын құн болып табылатын С, V және m 3 элементінен тұратын өнім құнын ыдырата отырып, құн пропорциялары бірінші стадияда – өндірісте қалады және оның ұйымдық-техникалық сипатымен айшықталады деуге болады. Бұл пропорциялар материалдық шығыстар құнының, амортизациялық аударымдардың, еңбекке ақы төлудің, басқа шығымдардың, таза табыстың (пайданың) мөлшеріне негізделеді. Ал бұл параметрлер өндірістік факторлармен – өндіріс тұрпатымен (дара, ұсақ сериялы, сериялы, ірі сериялы, жаппай), жасалатын өнімнің (қызыметтердің) түрімен, техникалық жарақтандырылумен (қол еңбегі қолданылатын өндіріс, механикаландырылған, автоматтандырылған) айқындалады. Мәселен, материалды көп қажетсінетін өндірістерде шикізаттың, материалдардың (киім-кешек, азық-түлік тауарлары) құны, шикізат өндіруші өндірістерде қуат көзі, шығындары, амортизациялық аударымдар, еңбекті көп қажетсінетін өндірістерде жалақыға жұмсалатын шығындар (дәл прибор жасау, машине жасау) басым болады. Дара және ұсақ сериялы өндірістер бұйымдардың көп санына бұл шығындар <<шашырап таралатын >> жаппай өндіріске қарағанда еңбекке ақы төлеуге және амортизацияға жұмсалатын шығындардың өлкен үлестерімен айырылады. Жұмсалатын өнімнің түрлері сонымен бірге жасаудың ұзақтығын (өндірістік цикл) анықтайды. Өндіріс стадияларын қаралған аспектілері бұл стадияда қаржының қатысуын, сонымен бірге шығындарды қаржыландыру, өндіріс нәтижелерін – пайданы (таза табысты) кейін бөлу немесе залалдарды жабуға қаражаттар қарастыру түрінде оның қаржыға ықпалын да растайды.

Ұдайыөндірістік тұжырымдаманың жақтаушылары қаржы – бір стадияның емес, тұтас   
ал­ған­да ұдайы өндірістің категориясы деп санайды, өйткені, олардың пікірінше;

қоғамдық ұдайы өндірістің барлық стадиялары бір-бірімен тығыз байланысқан;

қаржы қоғам қызметінің бүкіл сферасына – материалдық өндіріске, айналыс пен тұтыну сферасына ене отырып, ұдайы өндірістің бір стадиясына ғана емес, жалпы бүкіл бұл үдеріске қызмет етеді;

қаржы қоғамдық өндіріс қозғалысының барлық стадияларында пайдаланылатын бақылаудың әмбебаптық құралы болып табылады.

*Қаржының табиғатын ақшаның қозғалысында* анықтайтын қаржының бөлгіштік тұжырымдамасынан айырмашылығы ұдайыөндірістік тұжырымдама бұл табиғатты *ақшалай нысандағы құн қозғалысында* анықтайды. Мұндай ұстанымда (тәсілдемеде) қаржының іс-әрекет сферасы айтарлықтай кеңиді.

Ұдайыөндірістік тұжырымдама жақтаушыларының қаржының мәнін осылайша кеңінен ұғынуына сәйкес олар қаржыға мына функцияларды береді:

*1) ұдайыөндірістік функция* – *қаржылық ресурстарда жүзеге асырылған құнның ұдайы жаңғыртылуы және қоғамдық ұдайы өндіріс үдерісін осы ресурстармен қамтамасыз ету бойынша.* Қаржылық ресурстардың ұдайы жаңғыртылуы деп оларды қалыптастыруды, бөлуді және пайдалануды түсінген жөн. Ұдайыөндірістік функция қаржының бағынышты қосалқы категорияларына тән түрлі модификацияларда (қосалқы функцияларда) көрінеді, олар оқулықтың кейінгі тарауларында қаралады;

*2) бақылау функциясы*

Қаржының ұдайыөндірістік функциясының қосалқы функцияларының мазмұнын табыстар мен ақшалай қаражаттардың қорланымдарын жасау және пайдалану үдерісінде болып жататын экономикалық қатынастардың сипатымен, сондай-ақ осы үдерістердің қатысушыларының құрамымен түсіндіріледі. Табыстарды жасаудың тікелей көзі материалдық өндіріс сферасында алынатын ұлттық табыс болып табылады. Ұлттық табысты алғашқы бөлу үдерісінде экономиканың бастапқы буындарының – фирмалардың, компаниялардың, үй шаруашылықтарының бастапқы табыстары жасалады. Қайта бөлу үдерісінде түрлі меншікті мақсаттарға пайдалану үшін қордалану жолымен бұл табыстардан ақшалай ресурстар қалыптасады және міндетті аударымдар түрінде қоғамдық қатынастардың басқа қатысушыларының ақшалай қорлары жасалынады. Бұл үдерісте мемлекеттік бюджет зор рөл атқарады, ол арқылы аумақтық, салалық және ведомстволық белгісі бойынша саналуан қаржылық нысандарды жасау жолымен ақшалай қаражаттардың едәуір бөлігі қайта бөлінеді. Нәтижесінде, көп жағдайларда қоғамдық ұдайы өндіріске қатысушылардың бірі­нің табыстары есебінен түпкілікті тұтынуға бағытталатын басқа қатысушылар­дың қажеттеріне пайдаланылатын ақшалай қаражатар жасалады. Тап осы үдерістер қаржының айтылған функцияларында өзінің көрінісін табады.

Қаржының Санкт-Петербург (Ленинград) ғылыми мектебінің\* оның функцияларының   
құрамы туралы ұстанымы өзгеше болып көрінеді:

*ақшалай қорларды жасау;*

*ақшалай қорларды пайдалану*.

Санкт-Петербург мектебінің өкілдері жоғарыда аталған функцияларды «елдің ақшалай шаруашылығы» категориясына қатысты, яғни кеңінен қарағанымен, бұл түсініктеме қаржының ұдайыөндірістік тұжырымдамасымен келісіледі.

Функцияларға қатысты экономикалық әдебиеттерде басқа да пікірлер бар: мысалы, қаржыға *өндірістік функция, ұдайыөндірістік қорлардың толық айналымын ортақтастыратын функция немесе жедел, ынталандырушы, фискалдық және басқа функцияларды* береді; мұндай жағдайларда қоғамдық арналым көрінісінің нысаны ретіндегі экономикалық категорияның функциясы ұдайы өндірісте іс жүзінде пайланудың нәтижесі ретіндегі *категорияның рөлімен* жиі шатастырылады.

Тұрақты және экономикалық категорияның өзі өмір сүргенге дейін өмір сүретін функциялардан айырмашылығы категорияның рөлі әр түрлі болуы мүмкін, ол категорияның іс-әрекеті болатын реалдық жағдайларының өзгеруіне де, сондай-ақ ықпалдың өзінің: қоғамдық ұдайы өндіріске, өндіріс тиімділігін арттыруға, коммерциялық негіздерді дамытуға және нығайтуға, халықтың әл-ауқатын арттыруға және т.б. түрлі бағыттарының болуына тәуелді болады. Мысалы, материалдық өндіріс сферасындағы қаржының іс-әрекеті материалдық, энергетикалық, ақшалай ресурстарды үнемдеуде, өндірістік қорларды жақсырақ пайдалануда шаруашылық ұжымдары мүдделігінің күшеюіне жеткізеді. Алайда бұл қаржыға ынталантырушы функция тән дегенді білдірмесе керек. Белгілі бір ынталандырмалардың көрінісі – бұл қаржы іс-әрекетінің, шаруашылық жүргізу практикасында оның функцияларын мақсатты нысаналы пайдаланудың нәтижесі**.**

*Категорияның функциялары мен рөлінің айырмашылықтары мынада*: рөл әр уақытта нақтылы болады және реалдық нәтижелерде көрінеді; функция дегеніміз ғылыми абстракцияның, қорытындылаудың, экономикалық категорияның нақтылы іс-әрекет механизмінің салдары. Ғылыми абстракцияның арқасында категорияның іс-әрекет механизмінің нақтылы белгілері қорытынды түрінде көрінеді. Қаржының егжей-тегжейлі рөлі туралы 20 тарауды қараңыз.

Ақшалай нысанда тұлғаланған қоғамдық өнім құнының қозғалысымен байланысты болатын қаржы жалпы алғанда ұдайыөндірістік үдерісті және оның түрлі фазаларын сан жағынан (қаржылық ресурстар мен қорлар арқылы) бейнелеп көрсетуге қабілетті болады. Бұл қоғамда қалыптасатын экономикалық үйлесімдерді өнбойы бақылап отыруға мүмкіндік береді, бұл қаржының басқа функциясын – *бақылау функциясын* бейнелейді.

Коммерциялық есеп пен маркетинг операцияларын жүзеге асыруға байланысты болатын қаржының бақылау функциясын барлық ғылыми тұжырымдамалар­дың өкілдері мойындайды. Қаржының бұл функциясы экономикалық категория ретіндегі қаржыға тән қасиет және қаржының не бірінші, не екінші функциясы­мен бір мезгілде жүзеге асады. Бақылау функциясы мазмұнының нақтылы көрінісі мемлекеттің қаржылық саясатын жүргізетін қаржы органдары қызметінің барысында іске асады.

Қаржының бұрын аталған функциялары, олардың көпқырлылығына қарамастан, экономикалық категория ретіндегі қаржыға тән ерекшеліктерді толықтай ашпайды. Қаржы қоғамдық өнім құнының ақшалай нысанының қозғалысымен байланысты болғандықтан, ол ұдайыөндістік үдерісті тұтас және оның жекелеген фазаларын табыстар, қорланымдар, қорлар\* арқылы сандық түрде сүреттеп көрсету ерекшелігін иемденеді.

Осы ерекшеліктің арқасында қаржы экокномиканы басқарудың әр түрлі деңгейлерінде бөлудің сандық пропорциялары, табыстардың, қорланымдардың, олардың жекелеген элементтерінің ара қатысы, нысаналы арналым бойынша қаржылық ресустары пайдаланудың дұрыстығы қалай құраластырылып жатқандығы туралы қалай болғанда да құлақтандырып отырылады. Сонымен қаржы ұдайыөндістік үдерістегі аутқулар мен сәйкестіктер туралы хабарлап отырады және оны керекті арнаға бағыттап отыруға жәрдемдеседі.

Ақшалай табыстардың, қорланымдардың, ресерстардың жасалу және пайдаланылу үдерістерінің сандық тұлғаланылуы құндық көрсеткіштердің алуан түрлілігі ретінде болатын қаржылық *көрсеткіштердің жүйесінде* бейнеленеді. Қаржылық көрсеткіштердің қортылаушы нәтижелеуші сипаты болады, яғни экономиканы басқарудың кез келген деңгеінің шауашылық жүргізуші органның бүкіл қызметінің нәтижелерін кешенді түрде білдіреді. Қаржылық көрсеткіштерді зерделеу, талдау өндіріс тиімділігі, қызметтің түпкілікті нәтижелері, белгілі органдардың, жуйелердің, т.с.с. жұмыс істеуінің оңтайлылығы туралы пікір айтуға жәрдемдеседі.

Бақылау функциясы *қаржылық бақылауда* – ішкі жалпы өнімді тиісті қорларға бөлуге және оларды мақсатты арналым бойынша жұмсауға бақылау жасауда көрінеді, бірақ бұл ұғымдарды теңестіруге болмайды.

Бақылау функциясы сандық түрде қаржылық ресурстардың қозғалысы арқылы жиынтық қоғамдық өнімді бөлумен және қайта бөлумен байланысты болатын экономикалық үдерістерді бейнелейді. Сонымен бірге нақты нысандағы қаржылық ресурстардың қозғалысы жиынтық қоғамдық өнімді құндық бөлу үдерісіне мемлекет тарапынан бақылау жасаудың негізі болып танылады. Мұндай бақылаусыз экономиканың теңгерімді дамуының қамтамасыз етілуі мүмкін емес.

Қаржы нысанында тұлғаланатын ақшалай қатынастардың ішінде қаржылық ресурстардың қалыптасуын және пайдалануын бақылаумен байланысты болмайтын бірде-бір қатынас жоқ, сонымен бірге тек бақылау функциясы өзіне тән болып келетін және қаржылық қатынастар да жоқ.

Экономикалық категорялардың функциялары – бұл бірден- бір және осы экокномикалық құбылыстың әр түрлі жақтары және қаржы өзінің функцияларының мүмкін емес және тек оларадың бірігуінде,тығыз өзара іс-әрәкетінде қаржылар өзін экономикалық категория ретінде білдіреді.

Қаржының бақылау функциясы қаржы органдарының сан қырлы қызметі арқылы жүзеге асырылады. Қаржы жүйесі мен салық службасының жұмыскерлері қаржылық бақылауды қаржыны жоспарлау үдерісінде, бюджет жүйесінің кіріс және шығыс бөлігінің атқарылуы кезінде жүзеге асырады.

Рыноктық қатынастардың дамуы жағдайында бақылау жұмысының ба­ғыттары, қаржылық бақылаудың нысандары мен әдістері айтарлықтай өзгерді.

Қаржының функцияларын қарастыра отырып, операциялардың мазмұны, іс-әрекет объектілері, мақсаттары бойынша қаржылық қатынастардың кейбір сфераларының бірдей еместігін мойындаған жөн. Мысалы, мемлекеттің қаржысы сферасында қаржылық үдерістер сипатының материалдық өңдіріс сферасындағы мұндай сипаттан айырмашылығы болады. Оның үстіне, тіпті мемлекеттің қаржысында, оның жеке өзара байланысты буындарында – салықтарда, мемлекеттік бюджетте, мемлекеттік кредитте – жұмыс істеу сипаты бірдей емес. Қаржы – қатыстылығы тұрғысынан бір тектес және бірдей емес функциялық арналымы бар *қосалқы категорияларды* кіріктіретін жаһандық жинақтаушы категория; қаржы, оның қатынастарының жүйесі сегіз осындай қосалқы категорияларды кіріктіреді: *мемлекеттің қаржысы, шаруашылық жүргізуші субъектілердің қаржысы, үй шаруашылықтарының қаржысы, бюджеттен тыс қорлар, мемлекеттік кредит, халықаралық қаржы, қаржы рыногы, сақтандыру (әлеуметтік)*. Сондықтан бұл құрамдас бөліктердің функциялары да – қосалқы категорияларға қатысты қосалқы функциялары да бірдей емес. Бұл қаржының жеке сфералары мен буындарының біршама дербес қосалқы функцияларының болатындығы туралы қорытынды жасауға мүмкіндік береді. Қаржы қоғамдық ұдайы өндірістің бөлу стадиясының құралы бола отырып, ұдайы өндірістің барлық стадияларына ықпал ете алады. Ықпал етудің объективті алғышарттары екі мән-жаймен байланысты:

1. Қаржы қоғамдық өндірістің барлық стадияларына (өндіру, бөлу, айырбастау, тұтыну) ықпал етеді.

2. Қаржының экономикалық үдерістердің катализаторы болуға әлеуметтік ерекшелігі бар (бұл бөлгіштік функциядан туындайды). Бөлу ұдайы өндірісте айқындаушы сфера болып табылатын материалдық өндіріс сферасында басталады, өйткені ол өндірістің сипаты мен ауқымына әсер етеді.

Қаржы микроэкономикалық дамудың тиімді ара қатысын белгілеуде, ұдайы өндірістің заттай және құндық элементтерінің тепе-теңдігіне жетуде, өндіріс тиімділігін арттыруда маңызды рөл атқарады.

Сонымен бірге қаржы оңтайлы ұлттық шаруашылықтың ара салмағын қамтамасыз етуде белсенді рөл атқарады: олардың көмегімен экономикалық және әлеуметтік дамудың индикативтік жоспарының басты элементтерінің өзара теңестірілуіне қол жетеді; қаржылық тұтқаларды жоспарлы пайдалану қоғамдық ұдайы өндіріске қаржының ынталандырғыш рөлін күшейтуге арналған негізгі қаржылық көрсеткіштерді мемлекетке орталықтандыра отырып анықтауға жағдай жасайды.

Қаржы көмегімен жететін нәтижелерді бағалауға жалпы тәсілдеме қаржы­ның рөлін үш бағытта атқаруға мүмкіндік жасайды:

1) ұлғаймалы ұдайы өндірістің қажеттіліктерін қажетті қаржы көздерімен қамтамасыз ету тұрғысынан;

2) қаржыны қоғамдық өндірістің құндық құрылымын реттеу үшін пайдалану тұрғысынан;

3) қаржыны әлеуметтік-экономикалық дамудың ынталандырмасы ретінде пайдалану тұрғысынан.

**1.5. Құндық экономикалық**

**категориялардың өзара іс-әрекеті**

**мен өзара байланысы**

Қоғамдық өнімді бөлу үдерісі өте күрделі, мұның барысында өндірісте жасалған құн шаруашылық жүргізуші субъектілер арасында, ал олардың әрқайсысында мақсатты арналым бойынша бөлінеді. Осыған байланысты ол түрлі экономикалық категориялардың көмегімен жүзеге асады, бұлардың әрқайсысы ерекше, тек өзіне тән рөлдерді орындайды. Қаржы құндық бөлу үдерісіне қатыса отырып, *құн*, *баға, еңбекке ақы төлеу, кредит, сақтандыру* және басқа категориялармен өзара тығыз байланыста болады және өзара іс-әрекет жасайды. Бұл ақшалай категориялар сонымен бірге ұдайы өндіріс циклінің барлық стадияларына қатысады, алайда олардың қатысу өлшемі мен нысандары бірдей емес. Жеке экономикалық категориялардың ұдайы өндіріс үдерісінің түрлі стадияларында қатысу дәрежесі әр түрлі. Аталған категориялардың әрқайсысы тек оған тән әдістермен және тәсілдермен қоғамдық өнім мен ұлттық табысты бөлудің біркелкі үдерісіне қатыса отырып, бөлгіштік және басқа ұдайыөндірістік қатынастардың жүйесінде өзінің ерекше орнын алады.

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

\*Финансы **/**Под ред. В.М. Радионовой. – М.: Финансы и статистика, 1993, с.23

Қаржы теориясының маңызды мәселесі оның құн, баға, еңбекке ақы төлеу, кредит және т.б экономикалық категориялармен өзара байланысы, сондай-ақ бөлгіштік үдеріске бұл категориялардың қандай дәйектілікпен кірісетіндігі болып табылады.

*Құн және қаржы.* Құн баламалы айырбаста ара қатынас ретінде барлық экономикалық категориялармен (соның ішінде қаржылық категориялармен де) және экономикалық емес категориялармен байланысты болғандықтан, ол жүйелік категория болып табылады және кез келген игілік тиімділгінің нормативі қызметін атқарады.

Әр түрлі экономикалық мектептер құнның табиғатын түрліше: жұмыс уақытының шығындарымен, сұраным және ұсыным балансымен, өндіріс шығындарымен, шекті пайдалылықпен түсіндіреді. Бүгінде құнның еңбек теориясы мейлінше толық болып табылады. Бұл теорияға сәйкес құнның негізінде тауар өндіруге жұмсалатын қоғамдық қажетті жұмыс уақыты (еңбек шығындары) жатыр, бұл ретте еңбек деп нақты еңбекті емес (токардың, инженердің), абстрактті – оңайлатылған және өндірістің ағымдағы тұрпатты жағдайлар үшін орташаланған еңбек түсініледі. Бірқатар экономистер айырбасқа басты уәж ретіндегі тауардың пайдалылығын(тұтыну құнын) тірек етеді. Олар айырбастың пропорциясын пайдалылық пен сиректілік, сондай-ақ пайдалы және сирек заттарға ие болу тілегі мәжбүри етеді деп санайды.

Құнның ие болуы тиіс белгілері:

1. бағалардың себептері бола отырып, бағамен байланысты табу; белгілердің біріншісі «құн» ұғымының синонимі
2. нақты мәмілені немесе бір не бірнеше игіліктер жайында мәмілердің бірсыпыра сыныбын сипаттайтын бағадан айырмасы игілік (ең болмағанда әлуетті) тауар болып табылар-табылмасына қарамастан экономикалық игіліктің атрибуты болу; екінші белгі кез келген мәміленің бағасы басқа факторлар болғанмен көп дәрежеде оған тартылған игіліктермен анықталатынына негізделеді. Егер өзіне бірінші және екінші белгілерді қабыстыратын нақтылық болатын болса, онда бұл нақтылық әдейі бағалардың өзімен теңдестіру мүмкін емес. Бұл жағдайда құн мен бағаның ажыратылуы туралы мәселе шешілген.
3. негізінде сандық тұлғаланымға рұқсат ету; егер бағаның сандық тұлғаланымы болса, онда оның себебі үшін, керек болған жағдайда, көтеген заттай сандарға бейнеленетін тәртіптін кейбір қатынасы берілуі тиіс. Бұл үшінші белгінің негіздемесі.
4. игілік тиімділігінің қоғамдық нормативы болып табылуы; төртінші белгі сендіреді: игілікті жұмсау құны тұтынылған игіліктің құнынан асып түсетін тек игіліктерді табу үшін орынды. Салдар ретінде, құн игіліктерді тең бағалы ауыстыру нормасының функцияларын және тиімділіктің кейбір қоғамдық критериі тұрғысынан олардың жалпыға ортақ өлшеуішін орындалуы тиіс. Бұл белгі негізінде игіліктерге тіркелген беталды бағалаулар жауап береді: топшылауда игіліктерді пайдалану тиімділігі туралы, дәл осы бағалаулар әрбір игіліктің мақсатқа сайлығының көріну шегі екенін айтуға болады ғой.
5. кез келген шаруашылық жүргізуші субъект позициялары тұрғысынан игілік тиімділігінің дара нормативі болып қызмет ету; осы игілік жайында мәміле жасай отырып, шаруашылық жүргізуші субьект өзінің мүддесіне залалға іс-әрекет ете қояр ма екен. Нысаны бойынша бұл белгі төртіншіге ұқсас, біріқ анағұрлым нақтырақ. Ақиқатында, дара тиімділік ұғымы шаруашылық жүргізуші субьект пайдаланатын шешім қабылдау критерийіне тікелей негізделген. Осысымен ол осы кезге дейін жалпы жұрт таныған түсіндірмеден айырылады. Бесінші белгіден құн *тең бағалы ауыстыру нормасының* және *әрбір шаруашылық жүргізуші субъект үшін игіліктердің өлшеуіші функцияларын* орындауы тиіс деген қорытынды шығады.
6. құнның алтыншы белгісі – барлық шаруашылық жүргізуші субъектілер үшін бірінің және осысының болуы деген екіншідей қисынды түрде шығады.

Құн бәсекелік жүйенің категориясы ретінде жекелеген шаруашылық жүргізуші субъектіге де арналған, сондай-ақ тұтас алғанда экономикаға да арналған игіліктердің құндылығын бейнелейді. Айырбастардың дәйектілігі экономиканы осы және басқа игіліктердің әр түрлі шаруашылық жүргізуші субъектілер үшін бірдей болатын жай-күйге алып келеді. Экономиканың барлық субъектілері үшін ортақ құн осылайша жасалады.

Қаржыға қатысты айтсақ, қоғамдық өнім құнының қозғалысымен байланысты қатынастарды білдіретіндіктен ол құндық категорияларға жатады деп есептеледі. Демек, қаржы құнға қатысы бойынша тәуелді орын алады: құн экономикалық категория ретінде қызмет көрсетуші категория ретіндегі қаржыға қатысы бойынша бастапқы болады.

Қаржының құнның жасалу үдерісінің өзіне қатысуы мүмкін. Бұл үшін құн қалай жасалады, құнды жасау кезінде қандай факторлар әрекет етеді – бақылап отыру қажет. Егер жаңа құнды жасауды қамтамасыз ететін өндіріс факторлары теориясына сүйенсек, онда нақты және затталынған еңбекті ойда тұтқан дұрыс. Екі компонентті қозғалысқа капитал келтіреді. Егер оның (капиталдың) бастапқы негізіне сөйінсек, онда ол ақшалай капитал, яғни белгілі кезең ішінде жинақталған ақшалй қаражаттардың массасы болып табылады. Ақшалай капитал болса, өз кезегінде, қаржылық ресурстардың айналған нысаны, яғни қаржылардың материалдық-заттай көрінуі болып табылады. Сөйтіп, қаржылық ресурстардың өндіріс барысына тікелей қатысатынын, өнім құнын өсіре беруге--өңдеуге арналған бастапқы материалдан, ары қарай – аяқталмаған өндірістің жай-күйіне, сатуға арналған дайын өнімге дейін мүмкіндік тұғызатынын көруге болады.

Қаржы теориясында жинақталған қаржылық ресурстар сияқты қаржылық ресурстардың түрі қараластырылады,олар өндірістік капиталды (өндірістік қорларды) мезгіл- мезгіл қаржыландыру жолымен ақшалай қаржылық ресурстар есебінен компанияның жұмыс істеген кезеңі ішінде қалыптасқан негізгі және айналым капиталы болып табылады.

Өндіріс үдерісінде өнім құнын өсіре беру әр түрлі көздерден: меншікті, тартылған, қарыздық қаржылық ресурстармен қоректендіру жолымен болып жатады. Бірақ кез келген жағдайда бұл көздердің қаражаттары қаржыландыру үдерісіне кіріге отырып, өзінің шығу тегінен айырылып, компанияның билеу және пайдалану бөлігінде компанияның ішінара меншігі (тартылған және қарыздық қаражаттарға қатысты) бола бастайтындықтан компанияның қаржылық ресурстарының нысанына ие болады.

Сөйтіп, құн мен қаржы өзара байланысты және ұдайыөндірістік үдерісте өзара әрекет етеді деп түйін жасауға болады: жоғарғы реттің субстанциясы (түп негізі) ретінде құн өз кезегінде, жаңа құнның көзі болып табылатын қаржылық ресурстарды тұдыруға мүмкіндік жасайды.

Және бұл диалектикалық үдеріс тұтас алғанда қоғамдық ұдайы өндіріс сияқты етене және үздіксіз болады.

*Ақша және қаржы*. Рыноктық қатынастардың практикасы экономикалық категорияларды қолданудың шекаралары мен шарттарын түзетеді, оларға жұмыс істеудің жаңа нысандарын үстеп береді. Ұқсас трансформацияны «қаржы» ұғымы алып отыр. Мәселен, қазіргі тұрмыстық қолданыста бұл термин жалпы алғанда ақша, ақшалай қаражаттар ұғымымен теңдестіріледі. Ұқсас мәнді өздерінің ресурстарының атауына шаруашылық жүргізуші субъектілердің (кәсіпорындар мен ұйымдардың) банк және қаржы менеджерлері салады. Оның үстіне, «ақша» терминін «қаржының» орнына қою батыстың аударма әдебиетінен, бұқаралық ақпарат құралдарынан шығады.

Қоғамдық ұдайы өндіріске қызмет көрсететін ақша жалпы категория ретінде құнның жай-күйін (бағалануын) және қозғалысын қауыштырады, ал оның негізінде іс-әрекет ететін қосалқы категориялар – баға, қаржы, кредит, еңбекке ақы төлеу, сақтандыру оның (құнның) қозғалысын неғұрлым нақтылы бағытта және айрықшалықты нысандарда нақтылы түрде көрсетеді, яғни қосалқы жүйелер тауар-ақшалай қатынастардың – ақшаның жұмыс істеуінің жалпыға ортақ нысанын реалдық мазмұнымен толтырады. Сөйтіп, ақша бастапқы категория болып табылады, ал оның функциялары (құн өлшемі, айналыс қаражаты, төлем қаражаты, қорланым қаражаты, әлемдік ақша) негізінде қатынастарды қамтудың түрлі дәрежесімен қалған, бағынышты категориялар (қосалқы категориялар) іс-әрекет етеді. Мәселен, бағаның іс-әрекетінде көбінесе ақшаның құн өлшемі және айналыс қаражаты ретіндегі функциялары, кредитте төлем, қорланым қаражаттары, әлемдік ақша функциялары көрініс табады.

Ақшаның негізінде жұмыс істейтін барлық категориялардың ішінен олардың іс-әрекетіне қаржылық қатынастар неғұрлым кең ауқымда жақын келеді. Қаржы ақшаға тән функциялардың көбін пайдаланады. Тап осы жағдай, тәрізі, практикада қаржыны ақша ретінде кеңінен түсінуге алып келді: ең әуелі төлем қаражаты функциясында, өйткені қолма-қол және қолма-қолсыз нысандарда қаржылық міндеттемелер ақшамен жүзеге асырылды, сонан кейін басқа ақшалай операциялар да қаржылық қатынастар сипатына ие болды. Мысалы, шаруашылық жүргізудің нәтижелерін өлшеу кезінде қызмет ауқымдарын бағамен өлшеу арқылы (өнім, қызмет өндіру және одан ары – қаржылық менеджментте қолданылатын шаруа­шылық жүргізуші субъектілердің жұмыс тиімділігінің көрсеткіштері).

Қаржы – бұл ұдайы өндіріс үдерісінде жаңа сапаны, жаңа қасиеттерді – қаржылықты иеленген ақшалар.

Бұл қағиданы ақшаға ұқсастығына қарай дәлелдейік: ақша қаржыға да, бағаға да, кредитке де, жалақыға да, капиталға да, бағалы қағаздарға да, т.с.с. түрлене алады. Қаржыға қатысты ақша қаржылық әдістердің көмегімен қаржылық ресурстарға, яғни *нысаналы ақшалай қаражаттарға* айналады. Өзінің функцияларын орындап, қаржылық ресурстар қайта ақшаға түрленеді: мысалы, салықтардың көмегімен қалыптасқан мемлекеттік бюджет білім беру мекемелерін ұстауға жұмсалады; бұл қаражаттарды алып, мекеме жұмыскерлерге – мұғалімдерге жалақы төлейді; оған олар тіршілікті қамтамасыз ету үшін қажетті тауарларды немесе қызметтерді сатып алады. Яғни бұл мысалда ақша «қаржы» категориясы ретінде де «жалақы» категориясы ретіне де және кері, «ақша» категорисы ретінде де қорытынды, кәдуілгі, рыноктык тауар - ақшалай операция – сату-сатып алу жасалған кезде болып келеді.

Ақшаның функциялары негізінде дамып,қаржы біріктірілген нысандарды тудырды – мысалы «қаржы капиталы», «қаржы рыногы», «қор рыногы». «Қаржы капиталы» ұғымына сәйкес ақшаның, қаржының және кредиттің неғұрлым етене қосылысы болды. Қаржы капиталы өнеркәсіп пен банк капиталдарының симбиозы ретінде ұдайы өндірістің негізгі қорларының толық айналымын тездету арқылы оны қарқындандыра отырып, ұдайы өндірісте сапалы өзге қасиеттер мен өзге рөлді бейнелейді. Ал өндірістік қорлар негізгі және айналым капиталдарының (капитал қалыптасуы) жаңғыртылу үдерістерін жүзеге асыру үшін инвестициялық ресурстарға түрлене отырып, ақшалай ресурстар – қаржылық, кредиттік ресурстар есебінен біріктірілген түрде қалыптасады. Бұл қатынастар шаруашылық жүргізуші субъектілердің қаржылық менеджментінде, салықтық менеджментінде, қаржы рыногында, яғни енді қаржының өзінің функцияларын іс жүзінде іске асыру кезінде өте-мөте сараланғыш, икемді және атаулы болып келеді.

Сөйтіп, «ақша» және «қаржы» категориялары қосарлас, бірыңғай «үйлесімде» іс-әрекет етеді; мұндай өзара іс-әрекет кезінде ақша нысан ретінде болады, ал қаржы бұл нысанды арнайы мазмұнмен – қаржылық мазмұнмен, яғни сипатты айрықшалықты ұдайы өндірістік, белгілермен: бөлгіштік, қайта бөлгіштік, міндетті, сөзсіз болатын, баламасыздық, құнның бір жақты қозғалысымен толтырады. Әрі аталған белгілер түрлі жинақталымдарды және қатысудың түрлі дәрежесімен шаруашылық үдерістерінің өзіндік ерекшеліктерін бейнелейді.

Алайда, ақшаның кез келген функциясында қаржы ақшаның өзіне қарағанда аз дәрежеде пайдаланылады. Ұдайы өндірісте қаржының функциялық қатысуы оның барлық стадияларында байқалынады.\*

*Баға және қаржы.* Баға – жұртқа мәлім, тауар құнының ақшалай тұлғалануы. Ол еңбек өнімінің натуралдық-заттай нысанынан ақшалай нысанына көшуін және сатып алу-сату актілерінің негізінде оның бір иеден басқасына қозғалысын ортақтастыра отырып құндық бөліністің бастапқы категориясы ретінде көрінеді. Ұлттық табыс бөлінгенге дейін және қайта бөлінгенге дейін тауар сатылуы тиіс. Баға өнім иесіне оны өткізуден түсетін ақшаның мөлшерін алдын ала анықтайды және одан ары бөлінетін үдерістің алғашқы негізі болып саналады. Бөлініс үдерісінде еңбектің қоғамдық қажетті шығындарымен анықталатын *құннан бағаның ауытқуы* пайда болуы мүмкін, мұның нәтижесінде бір қатар өндірушілерде көп құн, басқаларында аз құн өткізіледі. Мұндай жағдайда қайта бөлгіштік үдеріске өзінің әдістерімен қаржы араласады: ол құнның бір бөлігін (мысалы, акциздердің, экспортқа немесе импортқа салынатын салықтардың, кедендік баждардың көмегімен) алады немесе құнның кем алынған бөлігін субвенция­лар, бюджеттік немесе салалық қаржыландыру жолымен алып береді. Бағаның құннан ауытқуын мемлекет бағалар саясатын жүргізгенде (мемлекеттік тапсырыс бойынша, мемлекеттік көтере сатып алу бойынша реттелетін бағалар, әлеуметтік тұрғыдағы төмен бағалар, жоғары сұраныммен анықталатын баға –монополиялық бағалар) әдейі белгілей алатынын есте ұстаған жөн. Рынок жағдайларында тауарлардың, қызметтердің сұранымы мен ұсынымы қалыптастыратын еркін бағалар басым болады.

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

\* Монетарлық (ақшалай-кредиттік) және фискалдық (салықтық-бюджеттік) саясаттарды жүргізу кезіндегі ақша мен қаржының өзара іс-әрекеті туралы қосымша 20.3 параграфты қараңыз.

Көрнекі, екі категорияның өзара іс-әрекеті *трансферттік баға белгіленімі* кезінде – бағаларды пайдалануды бақылап отыруда көрінеді, бұл бағаларды өзара байланысты тараптар қалыптастырады және (немесе) бұл тараптар арасында мәмілелер жасалған кездегі рыноктық бағалардан (олардың ауқымында) айырыла танылады. «Трансферттік баға белгіленімі туралы» Қазақстан Республикасы заңының нормаларына сәйкес тексерулер жүргізу барысында бағалар ауқымын ескере отырып, рыноктық бағадан мәміле бағасының ауытқу фактін анықтау кезінде уәкілетті органдар салық салу объектілеріне және салық салумен байланысты объектілерге түзету жүргізеді. Түзету мәмілелер бойынша жеңілдікпен салық салуы бар мемлекеттерде тіркелген тауар айырбастау (баспа-бас айырбастау) операцияларын жүзеге асыратын, салықтар бойынша жеңілдіктері бар, белгілі бір кезеңде залалдары бар, өзара есепке алу ретінде мәмілелерді жүзеге асыратын қатысушылармен жүргізіледі.

Салық салу объектілерін және салық салумен байланысты объетілерді түзету негіздемесінде бюджетке салықтармен басқа міндетті төлемдер төленеді. Мәміле бағасының рыноктық бағадан ауытқу факті анаықталған жағдайда салықтық және кедендік міндеттемелерді азайтатын заңнаманың арнаулы қағидаларын қолданбай жалпы белгіленген тәртіппен жузеге асырылады.

Алайда бағаның іс-әрекеті мақсатты қаржылық ресурстардың тікелей жасалуын тудырмайды, ол тауар өндірісі мен айналысының құралы болып көрінеді. Айырбас актісі дегеніміз бір мезгілдегі сату (біреу үшін) мен сатып алу (басқа үшін). Тауарларды баламасыз сату кезінде «m»-нің үлесі азаяды немесе көбейеді, ал баламасыз сатып алу кезінде жаңа тауардың «C» және «V» көлемі мен үйлесімі өзгереді. Баға орын толтыру қорының мөлшері мен құрылымына, демек, пайдаға да ықпал етеді.

Бағада құнның барлық құрылымдық бөліктері тұжырымдалған, бұл бөліктер ары қарай бөлініп, қаржылық ресурстар мен қорлар түрінде өзінің экономикалық нысандарын алады. Экономикалық үдерістердің қатаң орталықтандырылуы жағдайында құнның бұл үлестері – амортизациялық аударымдар, жалақы, материалдық және басқа шығындар, табыс (пайда) – регламенттелінеді, ал рынок жағдайларында сұраным мен ұсыным факторларымен анықталады. Баға қаржы­ның жұмыс істеуі үшін жағдайлар әзірлейді. Шаруашылық жүргізуші субъектілерде не қаражаттар қордаланылады, бірақ онда салықтардың сомасы көбейеді, не қоғамдық өнім өседі, бұл табыстың (пайданың) анағұрлым жоғары нормасы бар салаларға ауыстырылатын ресурстардың босап қалуына ұрындырады.

Қаржы көмегімен шаруашылық жоспарларымен және үйлесімдерімен белгіленген құн қозғалысының шарттарын ескере отырып бөлудің бағамен басталған *үдерісі түзетіледі.* Егер бағаның көмегімен өнімді өткізуден түсетін жалпы түсім-ақша қалыптасатын болса, қаржылық бөлу бұл түсім-ақшаны одан ары пайдалануға арналған мақсатты арналымы бойынша бөлшектейді. Сөйтіп, бөлудің қаржылық әдістері анағұрлым иілгіш келеді, олар бұл үдерістегі үлкен атаулы сипатты қамтамасыз етеді. Бөлу кеңділігінің дәрежесі әр түрлі: егер баға *құнның* қоғамдық қажетті шығындардан ауытқуы немесе шығындардың жеке-дара шығындардан *ауытқуы* түріндегі оның тек бір бөлігін бөлетін болса, қаржы жалпы қоғамдық өнімнің *бүкіл құнын* қайта бөледі.

Баға бөлу үдерісіне бірінші болып кіріседі және ондағы бастапқы үйлесімдерді анықтайды. Құнның айналасында бағаның тербелісі қаржы үшін қызмет өрісін жасайды.

Қаржы бағамен негізі қаланған үйлесімдерді нақтылайды. Қаржылық бөлудің бағамен бөлуден айырмашылығы сол, бағамен бөлудің объекті жалпы қоғамдық өнім құнының тек бір бөлігі болып табылатындығы (бағаның құннан ауытқитын бөлігі). Қаржы ішкі жалпы өнімнің бүкіл құнын бөледі. Бағамен бөлуге қатысты қаржылық бөлу қайталама болып табылады. Бағамен бөлу үлестірім бетінде байқалынбайды, ол түсім-ақшаның жалпы массасында жасырылған, ал қаржылық бөлу анық көрініп тұрады. Бағамен бөлу тек бөлумен, ал қаржылық бөлу бөлумен және қайта бөлумен сипатталады.

Баға амортизациялық аударымдардың көлемін анықтауда ерекше рөл атқарады. Өндіріс құралдарының бастапқы және қолданыстағы бағаларының арасындағы алшақтық амортизациялық қордағы елеулі ауытқуларға себепші болады. Өндіріске кепілге салынған (баламасыз сатып алуға қарай), құнның бағалық бұрмалануы баламасыз сату кезінде күшейеді және бөлу мен тұтыну стадияларындағы қайта бөлгіштік қатынастардың көбеюін тудырады.

Әсіреинфляция жағдайында Қазақстанда баға күшті өсті және бағаның бөлгіштік функциясы күшейе түсті. Баға сонымен қатар тауарларға деген сұраным мен ұсынымды да реттейді, сөйтіп, ұдайы өндіріске, шығынның орнын толтыру қорының мөлшері мен құрылымына ықпал жасайды.

*Қаржы және еңбекке ақы төлеу.* Қаржы *еңбекке ақы төлеумен* тығыз байланысты. Бағаның ізінше қаржылық бөлудің ішінде жалақы жұмыс істей бастайды. Қаржы жалақы қоры мен еңбекке ақы төлеудің басқа қорларының оқшаулануы үшін жағдайлар жасайды. Бұл категориялар жұмыс күшінің ұдайы толықтырылуы үшін алғышарттар жасайды, өзара іс-қимылда ұдайы өндіріс үдерісін ынталандырады. Материалдық өндіріс сферасында еңбекке ақы төлеу шығыстары (жалақы қоры) қаржының көмегімен өнімді өткізуден түскен табыстан бөлінеді. Бұл шығыстар өндірілген өнімнің көлеміне қарай, белгілі пропорцияда, қалыптасуы мүмкін. Шаруашылық практикада табыс категориясын пайдаланған жағдайда еңбекке ақы төлеу қоры қол жеткен қаржылық нәтижелермен тығыз байланысты үйлесімде қалыптасады.

Жалпы табыс өнімді өткізуден түскен түсім-ақша мен тура шығындар арасында айырма ретінде өзіне осы шығындардағы үнемді қабылдайды және сондықтан кешенді қаржылық ұғым ретінде сипатталады, ол ақшалай тұлғалануда қызметтің сандық және сапалық нәтижелері бойынша шаруашылық органның барлық күш-жігерін біріктіреді. Бұл жерде баға факторы да қатысады: жоғары сапалы өнімді өткізген жағдайда материалдық шығындарды үнемдеу де, өнімнің үлкен сандық көлеміне келетін амортизациялық аударымдар үлесінің азаюы түрінде болатын негізгі капиталды пайдаланудан алынатын салыстырмалы үнем де пайданы немесе табысты көбейтеді.

Сырттай қарағанда еңбекке ақы төлеу қорын анықтауға баға факторы тікелей қатыспайды деген пікір туады. Бірақ пайданы (таза табысты) бөлу арқылы оның әсері ақиқат көрінеді.

Рыноктық жүйеде бағаның еңбекке ақы төлеу қорына әсері бұрынғыдан да арта түседі.

Қызметтер көрсету сферасында жұмыскерлердің еңбекке ақы төлеу шығыстары елеулі дәрежеде бюджеттік қаражаттар есебінен қалыптасатындықтан және тиісті бюджеттің қаржылық мүмкіндіктерімен анықталатындықтан бұл сферадағы қаржы мен еңбекке ақы төлеудің байланысы көрнекі (айрықша) болады.

Барлық жағдайларда еңбекке ақы төлеу экономикалық категория ретінде жасалған өнімдегі әрбір жұмыскер үлесінің сәйкестігін, яғни жұмыскердің бөлудегі қатысу шегін анықтайды, ал қаржы жалақы қорын немесе еңбекке ақы төлеу жөніндегі қорды қалыптастырады.

Еңбекке ақы төлеу тұтыну стадиясында, яғни тауарлар мен қызметтерге ақы төлеу жолымен пайдаланылады. Бір мезгілде оның белгілі бір бөлігі қаржылық әдістермен халықтың салықтарды, сақтандыру бойынша жарналарды төлеуі түрінде; кредиттік әдіспен – банктерге салынған салымдар, мемлекеттік қарыздардың облигациялары түрінде; акцияларды және басқа бағалы қағаздарды сатып алу жолымен жұмылдырылады.

Жалақы мен қаржының іс-әрекет етуінің айырмашылығы:

1) қаржылық бөлудің шекарасы анағұрлым кең; жалақы тек еңбек шығын­дарын өтеуге қатысты;

2) қаржы құнның біржақты қозғалысына қатысады, ал жалақы оның ыңғай­ласпа қозғалысына – еңбек құнына және оның ақшалай өтемақысына қатысты.

Жалақы көмегімен «V*»­* толық және «m»*­* ішінара бөлінеді, қаржының көмегімен қорлардың жиынтығы, ал жалақының көмегімен жалақы қоры мен сыйлықақы қоры қалыптасады. Олар еңбекке ақы төлеу қорын құрайды. Жалақы – салық төлеудің негізі. Жалақының көзі қаржылық ресурстар болып табылады, ал жалақы қоры оны үнемдеу кезінде өзі қаржылық ресурстардың көзі бола бастайды.

Сонымен бірге қарастырылып отырған категориялардың іс- әрекет сфералары мен іс-әрекет уәждері айтарлықтай ажыратылады. Қаржының іс-әрекеті бүкіл қоғамдық өнімге, ал еңбекке ақы төлеу әрекеті тек *қажетті өнімге және қосымша өнімнің бір бөлігіне* таралады. Еңбекке ақы төлеу өндірістің аса маңызды факторларының бірі – *жұмыс күшінің әрекетімен* байланысты, жұмсалынған еңбектің өтемақысының құралы қызметін атқарады, ал қаржы, бұдан басқа, *өндіріс құралдарымен* олардың тікелей қалыптасуы арқылы байланысты. Еңбекке ақы төлеу оның *өнімділігінің өсуін* ынталандырады, ал қаржы қаржылық механизмнің жүйесі арқылы оның дамуын жандандыра отырып, бүкіл қоғамдық өндіріске ықпал етеді.

*Қаржы және кредит*. Қоғамдық өнім құнын бөлуге *кредит те* қатысады. Әрі қайта бөлгіштік үдерістер кредиттік қатынастардың сферасында ағылып жатады. Қаржыдағы сияқты кредиттік қатынастарда да шаруашылық жүргізуші субъектілерді, халықты, мемлекетті ұзақ мерзімді және қысқа мерзімді несиелендіру мақсаттары үшін кредиттік деп аталатын ақшалай ресурстар қалыптасып, пайдаланылады.

Екі категория да қоғамдық шаруашылықта қаражаттардың қалыпты, үздіксіз ауыспалы айналымы үшін жағдайлар жасауға бейімделген. Бұл категориялардың материалдық сферадағы кешенді ықпал жасауының объектілері өндірістік капитал болып келеді. Қаржы және кредит күрделі жұмсалымдар мен айналым қаражаттарын қалыптастырудың көздері болып табылады. Бірге үйлесе отырып, олар шаруашылық жүргізуші субъектілердің ақшалай қорларының айналымын ұлғаймалы негізде қамтамасыз етеді. Қаржылық әдіспен әдетте шаруашылық органдардың ақшаға деген тұрақты қажеттіліктері, кредиттік әдіспен олардың уақытша мұқтаждары қанағаттандырылады. Келешекте күрделі жұмсалымдардың көзі ретінде кредиттік ресурстардың рөлі артатын болады.

Кредиттік әдістің ұлғаюы ақшалай ресурстарды неғұрлым тиімді пайда­лануға қосымша ынталандырмалар жасайды, оларды жұмсауды банк үнемі қадағалайды, бұл өндірістік-қаржылық қызметтің нәтижелері үшін шаруашылық жүргізуші субъектілердің шаруашылық есептегі жауапкершілігін арттырады. Қайтарылмайтын қаржыландыру қысқаруы тиіс.

Қаржы мен кредиттің өзара байланысы *қаржылық және кредиттік ресурстарды* қалыптастыру үдерістерінде анық байқалынады,онда екі категорияның іс-әрекеті өзара бағытталған – қаржының көмегімен банктің кредиттік ресурстары құрылады: шаруашылық органдардың қаражаттары, амортизациялық аударымдар, материалдық ресурстарды сатып алуға бірден бағытталмайтын, айналым қаражаттарын толтыруға арналған өнімді өткізуден алынған түсім-ақшаның бір бөлігі. Кредиттің көмегімен қаржылық ресурстар қалыптасады: кредиттер шаруашылық органдардың қаржылық ресурстарын толықтырады – өтеу мезетіне дейін; табыстан банктердің бюджетке төлемдері – олардың қызметінің нәтижелері бойынша және бірқатар басқа жағдайларда; мемлекеттің шығыстарын қаржыландыру үшін банктерден бюджеттік қарыз алу.

Сөйтіп, ұлғаймалы ұдайы өндіріс мұқтаждарын қамтамасыз етуде екі категорияның өзара бірін-бірі алмастырушылығы байқалып тұрады.

Сонымен бірге қаралып отырған категориялардың арасында белгілі бір айырмашылықтар да бар. Егер қаржы қоғамдық өнімді бөлетін және қайта бөлетін болса, кредит қаржы бастаған бөлуді жалғастыра отырып тек қайта бөлуге қатысады. Кредиттің объекті осы мезетте уақытша бос болып келетін құнның бір бөлігі болып табылады, бұл ақшаны қажетсініп отырған шаруашылық органдары мен халықтың қажеттіліктерін қанағаттандыру үшін құнды несие қорына шоғырландыруға мүмкіндік береді.

Жинақталған ақшалай қаражаттарды *пайдалану әдісі* айтарлықтай айырмашылық болып табылады: қаржыландыру қаражаттарды өтеусіз және мерзімсіз тәртіппен бағыттауды шамаласа, несиелендіру қайтарымдылық, мерзімділік, ақылық жағдайларында жүргізіледі; кредиттің аса маңызды қағидаты – берілетін кредиттердің материалдық қамтамасыз етілуі.

*Қаржы және сақтандырудың* өзара байланысы мен өзара іс- әрекеті де өте шектеулі; бұл мәселелер 18 және 19 тарауларда егжей-тегжейлі қаралған.

Қаржы *есеп айырысу жүйесімен* өте тығыз байланысты, өйткені олардың іс-әрекет етуі жекелеген шаруашылық жүргізуші субъектілер арасындағы өзара есеп айырысуға негізделген. Есеп- қисаптар экономикалық категориялар емес, олар – аталған категорияларды іске асырудың құралы. Бұл жерде ақшаның айналыс қаражаты және төлем қаражаты ретіндегі функциясы пайдаланылады. Қаржылық операциялардың уақтылы жасалуы, мақсатты қорлардың қалыптасуы, қаржылық ресурстардың қажетті бағыттар бойынша кедергісіз қозғалуы есеп-қисаптардың айқындығына, жолға қойылғандығына байланысты болып келеді.

Материалдық өндіріс сфераларының шаруашылық жүргізуші субъектілерінің өндірілген өнім, тауарлар және қызметтер үшін есеп айырылысулары қаржы іс-әрекетінің алдында болады және қаржылық қатынастарды кейінгі жүзеге асыруға мүмкіндік туғызады. Материалдық өндіріс сферасындағы есеп айырысуларды сипаттайтын айрықшалықты көрсеткіштер дебиторлық және кредиторлық берешектер болып табылады. Бұл берешектердің деңгейі шаруашылық органдардың қаржылық жай-күйіне әсер етеді және келісімшарттық тәртіптің, тұтынушылардың төлем қабілеттілігінің жай-күйіне байланысты болады. Қазіргі уақытта ұлттық шаруашылықтағы есеп айырысулардың жай-күйі қанағаттанарлықсыз: шаруашылық жүргізуші субъектілердің арасындағы өзара есеп айырысулар бойынша төленбеген төлемдердің сомасы және банктердің несиелері бойынша, жалақы бойынша мерзімі өткен берешек көбейіп отыр. Келісімшарттық міндеттемелерді орындамау қаржы тұрақсыздығының факторы болып табылады және айыппұлдар түріндегі өнімсіз шығындар мен қаржылық қаражаттардың ысырабына соқтырады. Бұл табыстан және ақыр аяғында еңбекке ақы төлеу қорынан шегерілетін тікелей шегерім.

Ақшалай есеп-қисаптар коммерциялық есеп пен өзін-өзі қаржыландыруды жүзеге асырудың маңызды буыны болып табылады. Олардың қалыпты жұмыс істеуі ұдайы өндіріс пен құндық экономикалық категориялардың – бағаның, қаржының, кредиттің, еңбекке ақы төлеудің іс-әрекетінің өте қажетті шарты болып табылады.

Экономикалық категориялардың өзара байланысы мен өзара іс-әрекетінің баяндалған ерек­шеліктері басқа ақшалай операцияларға қарағанда қаржылық операциялардың аз «еркіндік дәрежесі» болады деп қорытынды шығаруға болады: қаржының бұл қасиеті оның «императивтігін» сипаттайды. Мысалы, шаруашылық жүргізуші субъектінің салық төлеу кезінде таңдауы жоқ – оның қызметінің табысына немесе табыс алмауына қарамастан ол оны төлеуге міндетті: ол тіпті бір салықты басқасымен ауыстыра алмайды. Өндірістік-шаруашылық қызметпен қосақталатын басқа қаржылық үдерістермен болатын ұқсас жағдаят – қаржылық ресурстар мен капиталды: жарғы, қорлану, тұтыну, резервтік, валюталық және басқаларын қалыптастырмайынша кәсіпорын жұмыс істей алмайды. Сөйтіп, егер салықты төлеу кезінде қаржының мұндай белгісі міндеттілік ретінде болса, шаруашылық қызметте ол қажеттік болып табылады. Басқа ақшалай қатынастарда операцияларды таңдау еркіндігі болады, мысалы, кредиттік операциялар кезінде кредиттік мекеменің кредит түрін (қысқа, орта, ұзақ мерзімді), кредиттің шартын таңдауға мүмкіндік болуы мүмкін; бағалық қатынастарда әріптесті, рынок конъюнктурасы анықтайтын түрлі жағдаяттарда бағаның өзгеру мүмкіндіктерін таңдау; осындай ұқсас жағдай еңбекке ақы төлеуде (төлеудің нысандарын, мөлшерлемелердің мөлшерін таңдау және т.б.), сақтандыруда (түрлері, нысандары) болуы мүмкін.

Экономикалық категорияның таралу шекараларын теориялық көре білу шаруашылық және әлеуметтік үдерістерге оның механизмі ықпалының мүмкіндіктерін анықтауға жағдай жасайды. Бұл белгілі бір категорияның қасиеттерін пайдалануға бағдарланған басқаруды ұйымдастырудың шынайы тетіктерімен практиканы құралдандырады. Категориялар механизмінің элементтерін – нысандарын, әдістерін, тәсілдерін саралау экономиканың ұйымдық-құқықтық құрылымына икемділік пен пәрменділік береді және сонымен бірге әлеуметтік-экономикалық жүйенің зор тиімділігіне жәрдемдесетін болады.

Экономикалық категориялардың өзара іс-әрекеті туралы қаралған негізгі қағидалар оларды ұдайы өндірісті басқарудың практикасында, оны жүзеге асырудың барысын бақылауда және оның тиімділігін ынталандыруда пайдалануға келісілген, өзара үйлесілген тәсілдемені қажет етеді.

**1.6. Қаржылық ресурстар мен қорлар қаржылық**

**қатынастардың объекті ретінде**

Қаржы ғылымы қаржыны тек *экономикалық категория*, яғни айрықшалықты өндірістік қатынастардың жиынтығы ретінде ғана қарастырып қоймайды, сонымен бірге мақсатты ақшалай қаражаттар түріндегі олардың *материалдық іске асуын* баса көрсетеді. Бұл қаражаттар қаржылық қатынастардың тұрақты иелері болып келеді. Олардың қалыптасу көздері және қаражаттардың өздері (бұл көздерді біріктіруші) ұлттық шаруашылықтың тиісті буындарының *қаржылық ресурстар*ы болып табылады. Демек, *қаржылық ресурстар – бұл* *жалпы қоғамдық өнім мен ұлттық табысты өндіру, бөлу және қайта бөлу кезінде қаржылық әдістердің көмегімен экономикалық субъектілер мен мемлекет жасайтын ақшалай қорланымдар мен ақшалай қорлар.*

Қаржылық ресурстарда негізгі орынды құнның мына элементтері: пайда, қосылған құн салығы, ақциздер, кедендік төлемдер, әлеуметтік мұқтаждарға төленетін жарналар және амортизациялық аударымдар алады.

«Қаржылық ресурстар» ұғымы қаржылық қорлар ұғымынан кең бар. *Қаржылық қор* (қорланым, босалқы қор) – қаржылық әдіспен қалыптастырылған, белгілі бір қажеттіліктерді қанағаттандыруға пайдаланылатын мақсатты ақшалай қаражаттары, ал *қаржылық ресурстар* болса, ол – мемлекеттің (оның органдары арқылы) және шаруашылық жүргізуші субъектілердің табыстары мен түсімдері. Қор жалпы алғанда (қорланым, босалқы қор) нақты, сандық тұлғаланымда (натуралық немесе өлшемнің ақшалай бірліктерінде), немесе шартты – белгілі бір ресурстардың, тауарлардың, предметтердің, ақшалай қаражаттардың жиынтығы ретінде бола алады; бірінші жағдайда, бұл, мысалы, Қазақстан Республикасының Ұлттық Қоры, жинақтаушы ейнетақы қорлары; екіншісінде ұдайы өндіріс үдерісіндегі орын толтыру, тұтыну, қорлану қорлары, айналым және негізгі, сақтық және резервтік, азық-түлік, отын, материалдар және т.б. қорлары. Қаржылық ресурстар мен қаржылық қорлардың айырмашылығы: б*іріншіден*, қаржылық ресурстар деп ақшалай қаражаттардың көздерін, шаруашылық органның немесе шаруашылық жүргізуші субъектінің мұндай қаражаттарды жасау мүмкіндіктерін түсінеді; *екіншіден,* қаржылық ресурстар – бұл қорлардағы, яғни ақшалай қаражаттардың мақсатты босалқы қорларындағы «байланған» қаражаттар, сондай-ақ әлі мақсатты белгілі бір бағыттылығы жоқ қорлар бойынша қалыптаспаған ақшалай қаражаттар. Мысалы, ақшалай қаражаттардың бір бөлігінің алғашқыда қор сипаты болмайды – бұлар шаруашылық органдарының олардың шаруашылық әріптестері тарапынан келісімшарттарды, өзара шарттарды және шаруашылық жүргізудің басқа шарттарын бұзғаны үшін алатын айыппұлдары, өсімпұлдары, тұрақсыздық төлемдері. Мұндай қаражаттардың түсуін күні бұрын есепке алу мүмкін емес.

Қаржы мен қаржылық ресурстар – бара-бар ұғымдар емес. Қаржылық ресурстар өзінше қаржының мәнін анықтамайды, оның ішкі мазмұны мен қоғамдық арналымын ашпайды. Қаржы ғылымы тап мұндай ресурстарды жасау, бөлу және пайдалану негізінде туындайтын қоғамдық қатынастарды зерделейді; ол қаржылық қатынастар дамуының заңдылықтарын зерттейді.

Қаржылық ресурстар жалпы қоғамдық өнімнің 60%- ға жуығын құра отырып, мемлекеттің қаржылық қуатының көрсеткіші болып табылады. Қоғамдық өнім мен ұлттық табысты жасау, бөлу және қайта бөлу үдерісінде қалыптаса отырып, олар түпкілікті пайдалануға, яғни негізгі қорларды (капиталды) толтыруға, ұлғаймалы ұдайы өндірісті қамтамасыз етуге және жалпымемлекеттік қажеттерді қанағаттандыруға қоғам жұмсайтын материалдық ресурстардың бір бөлігінің ақшалай көрінісі болып табылады. Қоғамдық өндіріс үдерісінде қаржылық ресурстар неғұрлым көп жасалса, соғұрлым ол тиімдірек болады. Сонымен бірге бүкіл ұдайы өндірістің тиімділігін арттыру проблемасын шешу және экономикалық өсудің қарқынын тездету ұлттық шаруашылықта қаржылық ресурстарды тиімді пайдалануға байланысты.

«Қаржылық ресурстар» ұғымындағы оның екі жағын ажырата білген жөн.

1. Шаруашылық жүргізу практикасында «қаржылық ресурстардың» ұғымы деп мемлекеттің, кәсіпорындардың қарамағындағы белгілі бір кезеңдегі барлық ақшалай кірістер мен қорланымдардың жиынтығын, яғни ақшалай қорларды, кредиттік ресурстарды, ақшалай резервтерді айтады. Бұл шаруашылық жүргізудің шаруашылық есеп практикасы тұрғысынан туындаған практикалық тәсілдеме. Расында, кәсіпорынның банктегі оның шотындағы белгілі бір күндегі ақшалары олар кәсіпорынның меншікті немесе қарыздық қаражаттары болып келетіндігіне қарамастан оның барлық нақтылы қаржылық ресурстарын құрайды. Сол секілді мемлекеттік бюджетте шоғырланған кірістер, қорланымдар олар жасалынған құнды алғашқы немесе кейінгі бөлудің нәтижесі болып табылатындығына қарамастан мемлекеттің әрбір нақты күндегі қаржылық ресурстары болып саналады.

2. Егер жиынтық өнімнің (*C+V+m*) материалдық-заттай және құндық құрылымына, оның бөлінісіне және бұл үдерістегі орнына сүйенсек, онда қаржылық ресурстардың ұғымы басқаша көрінеді. Егер қайталама есептің элементін шығарып тастасақ, онда «қаржылық ресурстардың» ұғымы тікелей мемлекет пен кәсіпорындарда оларға жүктелінген функцияларды орындау үшін шоғырланатын құндық (ақшалай) нысандағы жалпы қоғамдық өнім мен ұлттық табыстың бір бөлігін білдіреді.

Қаржылық ресурстарды мынадай нысандарда қарастыруға болады: қолдағы, жинақталған, әлуетті. *Қолдағы ресурстар* – қызметін жүзеге асыру кезінде экономикалық агенттердің жедел қалыптастырып, пайдаланатындары. *Жинақталған ресурстар* капитал мен резевтерде байланған*. Әлуетті ресурстар* келешекте белгілі бір уақытта немесе кезеңде алуға жоспарланған ресурстар. Көрсетілген нысандардағы қаржылық ресурстар өзара түрленеді: мысалы, экономиканың нақты секторының өнімін өткізуден алынған табыстан айналым қаражаттарының қорлары – қолдағы қаржылық ресурстар қалыптасады, олар сонан соң өндірістік қорлардың толық айналымында қала отырып істің шын мәнінде жинақталған ресурстарға айналады. Жинақталған ресурстар қолдағы ресурстарға түрлене алады (мысалы, дамудың инвестициялық бағдарламасын қаржыландыруға бағытталатын Қазақстан Республикасының Ұлттық қорынан берілетін кепілдікті трансферт).

Қаржылық ресурстар экономикалық және әлеуметтік қызметті қамту ауқымдары тұрғысынан *мемлекеттің қаржылық ресурстары, шаруашылық жүргізуші субъектілердің қаржылық ресурстары (қызметтер түрлері бойынша), халықтың қаржылық ресурстары* болып бөлінеді; жиынтық түрде ұдайы өндірістің барлық қатысушыларының ресурстары *қоғамның (елдің) қаржылық ресурстары* ретінде елестетіледі.

*«Инвестициялық ресурстар»* ұғымы қолданылады, инвестициялық үдерісте негізгі және айналым капиталы үшін түрлене отырып олар ақшалай ресурстар – қаржылық, кредиттік ресурстар есебінен де, сол сияқты материалдық, материалдық емес ресурстар есебінен де біріктірілген түрде қалыптасады. *Инвестициялар* – ел ішінде және шетелде экономика салаларына капиталдың ұзақ мерзімді жұмсалымдары – нәтижесінде пайда (табыс) жасалатын немесе әлеуметтік нәтижеге қол жеткізілетін кәсіпкерлік және қызметтің басқа түрлерінің объектілеріне салынатын мүліктік және зияткерлік құндылықтардың барлық түрлері.

Ақшалай нысандағы қаржылық ресурстардың басқа ресурстардан айыр­машылығы болады. Қаржылық ресурстар өзінің функцияларында біршама оқ­шауланған, сондықтан қаржылық ресурстарды басқа ресурстармен үйлестіруді қамтамасыз етудің қажеттігі болады.

Қаржылық ресурстардың көздері қоғамдық өнім құнының барлық үш элементі: «С», «V», «m» болып табылады (1.4 сызбаны қараңыз), бірақ олардың әрқайсысының қатысу дәрежесі әр түрлі. Мысалы,«С» элементінен амортизация­лық аударымдар, айналым қаражаттары, табиғи орта мен минералдық-шикізат базасын толықтыруға аударылатын аударымдар, кәсіпорын өнімінің өзіндік құнында материалдық шығындардың құрамына кіретін төлемдер құрылады. «V» элементі халықтан алынатын мемлекеттік салықтар, әлеуметтік мұқтаждарға аударылатын аударымдар (салықтар), қарыздар мен лотереялар бойынша түсімдер сияқты қаржылық ресурстардың көзі болып табылады. «m» элементі таза табысты (пайданы), жанама салықтарды, сыртқы экономикалық қызметтен түсетін табыстар мен түсімдерді (кедендік баждар, кедендік рәсімдер үшін төлемақы) кіріктіреді.

Қаржылық ресурстардың бір бөлігі қоғамдық өнімнің бірнеше элементтері­нің құрамында *кешенді* түрде қалыптасады. Мәселен, шаруашылық органдар деңгейінде өнім, жұмыстар немесе қызметтер өндіруге және оларды өткізуге жұмсалатын шығындарға тура келетін «С» және «V» элементтерінен салықтар, алымдар және арнаулы қорларға аударылатын аударымдар, жер қойнауын пайдаланушылардың төлемдері – роялти, бонустар, көлік құралдары салығы, мемлекеттік баж, ластандыратын заттардың шығарылуы мен тасталынуы және қалдықтарды орналастыру үшін төлемдер және басқалар түрінде ресурстар қалыптасады. Жекешелендіруден түсетін түсімдер сияқты түрінің көзі ұлттық байлық, яғни қорланған ұлттық табыс (V+m) болып табылады.

**1.4 сызба. Қаржылық ресурстардың құрамы**

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **ЖАЛПЫ ҚОҒАМДЫҚ ӨНІМ** | | | | | |
| **С** | | | | **V** | **m** |
| Материалдық шығындар | | | | Қажетті өнім | Қосымша өнім |
| Ө З І Н Д І К Қ Ұ Н ( Ш Ы Ғ Ы Н Д А Р ) | | | | |
| Амортизациялық аударым-дар | Айналым қара-жаттары | Матери-алдық шығын-дар құрамын-дағы төлемдер | | Ұ л т т ы қ т а б ы с | |
| Әлеуметтік қорларға аударылатын аударымдар (әлеуметтік салық) | Таза табыс (пайда) |
| Халықтан алынатын салықтар | Жанама салықтар (қосылған құн салығы, акциздер, басқалары) |
| Қарыздар |
| Ерікті жарналар |
| Табиғат ресурстары үшін төлемдер | | | | | Сыртқы экономикалық қызметтен түсетін түсімдер |
| Баждар, лицензиялар, тіркеу алымдары | | | | |
| Табиғатты қорғау қорларына төленетін төлемдер | | | | |
|  | | | Мемлекеттік мүлікті сатудан (жекешелендіруден) түсетін түсімдер | | |
| Сыртқы көздерден түсетін түсімдер (инвестиция-лар, қарыздар, трансферттер, гранттар) | | |

Мемлекеттің қаржылық ресурстарының көзі сонымен бірге мемлекеттік кредит, инвестициялар арқылы тартылған қаражаттар болып табылады.

Қаржылық ресурстар орталықтандырылған және орталықтандырылмаған тәртіппен қалыптасады*. Орталықтандырылған тәртіппен* мемлекеттік бюд­жеттің, зейнетақы қорларының, бюджеттен тыс қорлардың ресурстары құры­лады*. Орталықтандырылмаған әдістермен* материалдық өндіріс сферасының шаруашылық жүргізуші субъектілерінің ресурстарын, амортизациялық аударымдар қорлары, қаржылық резервтер мен валюталық қаражаттар, шаруашылық органдарының басқа ақшалай қаражаттар қалыптастырылады.

Қаржылық ресурстардың мөлшеріне әсер ететін факторларға мыналар жатады.  *Қаржылық ресурстарды өсірудің* маңызды факторы *қоғамдық еңбек өнім­ділігін арттыру* болып табылады, бұл ұдайы өндіріс үдерісінде ұлттық табыстың артуын білдіреді, сондай-ақ экономикалық қызметтің қаржылық нәтижесінің өсуіне алып барады. Еңбек өнімділігі мен қоғамдық өндіріс тиімділігінің басқа көрсеткіші – қор қайтарымы (капитал қайтарымы) тығыз байланысты. Қор қайтарымын арттыруқаржылық ресурстарды қалыптастыруға, атап айтқанда, олардың негізгі көзі – таза табыстың өсіміне сөзсіз әсер етеді, ол өнім өндіру ауқымы өсімінің, сондай-ақ ағымдағы шығындарды (ең алдымен жалақы мен амортизациялық аударымдарды) үнемдеудің нәтижесінде артады. Және, керісінше, қор қайтарымының төмендеуі қаржылық ресурстарды азайтады.

Екінші фактор – бұл материалдық шығындардың орнын толтыру қоры мен өндірілген ұлттық табысқа *жалпы қоғамдық өнімнің бөліну пропорциялары*. Жиынтық қоғамдық өнімдегі материалдық шығындардың үлесін – материал сиымдылығын – төмендету өндірілген ұлттық табысты – қаржылық ресурстардың негізгі көзін – арттыруға мүмкіндік беретін фактор болып табылады.

Қаржылық ресурстардың өсуіне сонымен қатар тұтас алғанда өндіріс құралдарының (инвестициялық тауарлар) өндірісі мен тұтыну бұйымдарының (тұтыну тауарлары) өндіресін кіріктіретін қ*оғамдық өндірістің,* сондай-ақ өнеркәсіп өндірісінің *материалдық* - *заттай құрылымы* да әсер етеді. Жұртқа мәлім, өндірістік арналымның (қоғамдық өндірістің бірінші бөлімшесі) тауарлары бойынша қосымша өнімнің нормасы тұтыну арналымының – екінші бөлімшенің (акциздерді кіріктіретін және анағұрлым жоғары рентабелділікке ие) тауарлары мен өнімдері бойынша нормаға қарағанда төмен. Бұдан басқа, ұдайы өндірістік циклде тұтыну тауарларының айналымы жылдамырақ болады, мұның өзі уақыттың белгілі бір межелдемесінде, мысалы, есептік жылда бірнеше айналымдардан алынатын ресурстарды қосындылауға (жиынтықтауға) мүмкіндік береді. Сондықтан қоғамдық өндірісте екінші бөлімшенің үлес салмағы мен даму қарқыны неғұрлым жоғары болса, қаржылық ресурстардың мүмкін көлемі соғұрлым көп болуы мүмкін.

Қаржылық ресурстардың мөлшеріне әсер ететін келеңсіз фактор ауқымды сипатқа ие болып отырған шетелге қаржылық активтердің жылыстауы болып табылады. «Капиталдың безінуі» деп аталатынның сан алуан амалдары бар, соның ішінде: шетелдік банктердегі салымдар, ұлттық банктен лицензиялар алмай шетелдік компаниялардың акцияларын сатып алу, меншікті шетелдік компаниялар құру, қымбат тұратын жылжымайтын мүлікті, асыл бұйымдарды және т.б. сатып алу. Қаржылық қаражаттардың едәуір бөлігі Қазақстаннан шетелге жалған контракттар жасасу жолымен сауда операцияларының каналдары бойынша, сондай-ақ импорттық мәмілелердің сомаларын асырып көрсету және экспорттық мәмілелердің сомасын кемітіп көрсету жолымен аударылады. Капитал безінуінің аса көп таралған моделі шикізаттық ресурстарды сатудан кейін мәмілеге қатысушылар арасында бөлісу үшін әлемдік бағалардан арзан етіп ресімдеу болып табылады. Бұлардан басқа безінудің таза қылмыстық амалдары да болады.

Перспективада ақшалай қорланымдар (табыс, қосылған құн салығы, акциздер), сыртқы экономикалық қызметтен түсетін түсімдер қаржылық ресурстардың негізгі көздері болып қалады.

Жекешелендіруден, мемлекет меншігін сатудан түсетін түсімдер сияқты уақытша көздер болып табылатын қаржылық ресурстар олардың таусылуына қарай азаятын болады. Көздері жер қойнауын пайдаланушылардың салықтары мен ар­наулы төлемдері – роялти, бонустар болып келетін қаржылық ресурстар артады.

Еңбекке ақы төлеудің, тұтыну қорларының одан ары өсуі қаржылық рес­урстар­дың құрамына тартылатын халықтың қаражаттары мөлшерінің өсуіне жеткізеді.

Қаржылық ресурстар көлемі мен құрылымы­ның динамикасының үрдістері рыноктық қатынастарға көшу бағдармаларын жүзеге асырудың нәтижесінде қоғамдық өндірістің тиімділігін айтарлықтай арттыру қаржылық ресурстарды қалыптастырудың қарқынын тездетуге және өсуі интенсивті факторлармен шарттасылған көздердің үлес салмағын көбейту бағытындағы олардың құрылымын жақсартуға жеткізетіндігін дәлелдейді.

**1.7. Қаржы жүйесі және оны**

**ұйымдастырудың қағидаттары**

Қаржы жүйесі әлеуметтік-экономикалық жүйенің – өз арасында қатынастармен байланыста болатын және кейбір бүтін объектіні құрайтын әлеуметтік құбылыстар мен үдерістердің жиынтығының; ресурстардың және сыртқы ортада талап етілетін тауарлар мен қызметтерді өндіру, бөлу, айырбастау және тұтыну сферасында өз арасында өзара байланысты және өзара әрекет ететін біртұтастықты (әлеуметтік-экономикалық құрылымды) құрайтын экономикалық субъектілер жиынтығының бір бөлігі болып табылады.

«*Қаржы жүйесінің»* ұғымы қаржы ұғымының одан ары дамуы және нақты­лана түсуі болып табылады және *негізінде тиісті қаржылық ресурстар мен ақшалай қаражаттардың қорлары құрылып, пайдаланылатын қатынастардың, сонымен бірге бұл қатынастарға әкімшілік ететін органдардың жиынтығын* қамтиды*.* Қаржы жүйесінің ұғымы кейде тар мағынада, тек *мемлекеттің қаржы мекемелерінің жиынтығы* ретінде қолданылады, бұл жеткіліксіз.

«Қаржы жүйесі» ұғымы «тар» және «кең» түсінікте қарастырылуы мүмкін. Қаржы жүйесі терминінің жоғарыда келтірілген анықтамасы тар мағынада берілген. Егер қаржы туралы түсінік, ақшаға жуық жалпы айту тұрғысынан негіздесек, онда қаржы жүйесі ұғымын жиынтық ақша-қаржы жүйесі ретіндегідей үлкейтілген түсінікте баяндауға болады, ол *ұдайы өндірістік үдерісте қоғамдық ұдайы өндіріс қатысушыларының ақшалай ағындарын ұйымдастырудың және басқарудың түрлерін, нысандарын және әдістерін қолдану жолымен қоғамдық өнім құнын жасауды және оның қозғалысын қамтамасыз ететін экономикалық қатынастардың, ақшалай ресурстардың және институттардың жиынтығын* білдіреді.

*Кредит жүйесі –* кредиттік қатынастар және осықатынастарды ұйымдастыратын кредиттік институттардың жиынтығы. Кредит жүйесі кредиттік институттар мен экономика секторлары (ақшалай капиталды шоғврландыру және оны инвестициялау бойынша), басқа кредиттік институттар (рынокта ақшалай капиталды қайта бөлу бойынша) арасындағы өзара байланыстың түрлері, нысандары және әдістері (құралдары) болып табылатын кредиттік механизм арқылы әрекет етеді. Ақшалай капиталды жұмылдыру және инвестицияларды экономиканың өзекті секторларында шоғырландыру жолымен кредит жүйесі өндірістің өсуіне, ғылыми-техникалық прогеске, баланстырылған экономикалық дамуға мүмкіндік туғызады. Ұйымдық тұрғыдан кредит жүйесі: орталық банктен (Қазақстан Республикасының Ұлттық банкі), банк секторынан (екінші деңгей банктері), банктік емес қаржы ұйымдарынан, микрокредит ұйымдарынан тұрады.

*Валюта жүйесі* – шаруашылықтық байланыстарды интернационалдандыру негізінде тарихи қалыптастасқан валюталық қатынастарды ұйымдастырудың құқықтық нысаны. Жекелеген елдер арасында экономикалық, саяси, мәдени және басқа байланыстар алынатын тауарларға, қызметтерге ақы төлеу, қарыздар, кредиттер беру, капиталдардың қозғалысы және басқалар жайында валюталық қатынастарды тудырады. Халықаралық валюталық қатынастар – сыртқы экономикалық айналымда валютаның жұмыс істеу кезінде қалыптасатын қоғамдық қатынастардың жиынтығы. Валюта жүйесі мұнда едәуір дәрежеде халықаралық экономикалық қатынастардың қарқындылығын кеңейтуге немесе, керісінше, шектеуге әсер ететін қуатты буын болады. Валюта жүйесінің арқасында бір елден басқасына экономикалық ресурстардың қайта құйылымы (немесе бұл үдеріс жабылады) жүзеге асады, өндіріс дамуы мен халықаралық еңбек бөлінісі үшін жайлы жағдайлар жасалады.

Валюталық қатынастардың объективті негізі тауарлармен, қызметтермен, капиталмен халықаралық айырбасты тудыратын қоғамдық ұдайы өндірістің үдерісі. Ұдайы өндіріске қатысты валюталық қатынастар екіншілей болады. Шаруашылық байланыстарды интернационалдандыру жағдайларында ұдайы өндірістің сыртқы факторларына – әлемдік өндіріс динамикасына, халықаралық сауданың дамуына, шетелдік капиталдың құйылымына тәуелдігі күшейеді.

Халықаралық экономикалық қатынастардың дамуы едәуір дәрежеде валюта жүйесінің ерекшеліктерімен және оның институттарының жұмыс істеу пәрменділігімен алдын ала айқындалады.

Өзінің тарихи дамуында қаржы жүйесі ұзақ эволюциядан өтті. Қаржылық қатынастардың пайда болуы кезінде қаржы жүйесі, жалпыға мәлім, әдетте, тек бір ғана буынмен – *мемлекеттік бюджетпен* шектелді*.* Классикалық капитализм жағдайында батыстың көптеген өркениетті елдерінің, соның ішінде бұрынғы КСРО-ның қаржы жүйесін екі негізгі буын – *мемлекеттік бюджет пен жергілікті қаржылар* құрады*.* Олар ақшалай қорларды қалыптастыруға мүмкіндік берді, бұл буындардың көмегімен мемлекет өзінің саяси және экономикалық функцияларын орындап отырды.

Қаржы жүйесі түрлі критерийлер бойынша сыныпталады.

Қаржы жүйесі терминінің келтірілген анықтамасында *қаржының мәндік сипаттамасын,* оның қоғамдық-экономикалық үдерістегі орнын негіздей отырып, қаржы жүйесін сыныптаудың қағидалы моделі қойылған. Осы критерийге сәйкес қаржы жүйесі мынадай үш бөліктен тұрады:

1) қаржылық қатынастардың жиынтығы;

2) қаржылық ресурстардың жиынтығы;

3) басқарудың қаржылық аппараты.

Қаржы жүйесі интеграциялық тұрпат жүйесі болып табылады, оған кіретін элементтердің (қосалқы жүйелердің) тығыз байланысымен және оның қосалқы жүйелерінің бірде-бірі өздігінен өмір сүре алмайтындығымен анықталады: қаржы, бір жағынан, өндірістік қатынастардың бір бөлігін білдіреді және сондықтан осы қатынастар жүйесінің элементі болып келеді, басқа жағынан, өзінің функциялық қасиеттері бар өзара байланысты элементтерден тұратын жүйе болып табылады. Қаржыларда *функциялық қосалқы жүйелер* ретінде салық, бюджет, сыртқы экономикалық, қаржы жоспарлары (болжамдары), қаржылық бақылаудың заңнамалық қамтамасыз етілуі және басқалар сияқты қосалқы жүйелерді атауға болады (1.5 сызбаны қараңыз).

**1.5 сызба. Функциялық критерийі бойынша қаржы жүйесінің құрамы**



Сыныптаманың матасқан қатары ретінде буындар жоғары разрядтың элементтерін: қаржылық қатынастарды, қаржылық қорларды, басқарушы аппаратты қамтиды. Жүйелеудің мұндай қасиеті қаржы жүйесіне интеграциялық сипатты қосып береді.

Қаржы жүйесінің функциялық құрамы мынадай негізгі қағидаттарды қанағаттандыруы тиіс:

біріншіден, қаржы жүйесінің жеке алынған әрбір буыны ақшалай қаты­настардың аса кең шеңберін қамти алады, бұл жалпы категория болып табылатын «қаржыға» ғана тән қасиет;

екіншіден, тұтас алынған қаржы жүйесі әрбір нақты сәтте объективті экономикалық категория ретінде қаржының қағидалы мәндік сипаттамаларына және функциялық арналымына дәл сәйкес келуі тиіс.

Сонымен бірге жалпы институционалдық тұрғыдан алғанда қаржы жүйесі бұл қаржы мекемелерінің жиынтығы, ал экономикалық тұрғыдан – ол мемлекетте іс-әрекет ететін бір-бірімен өзара байланысты қаржылық қатынастардың жиынтығы екенін естен шығармаған жөн.

Қаржы жүйесін сыныптаудың функциялық критерийінен басқа *қаржы субъектілерінің* (қаржылық қатынастардағы қатысушылардың) *белгісі* бойынша сыныптау қолданылады, бұл қаржы жүйесін *буындар бойынша:* мемлекеттің қаржысына, шаруашылық жүргізуші субъектілердің қаржысына, халықтың (үй шаруашылықтарының) қаржысына межелеуге мүмкіндік береді (1.6 сызбаны қараңыз).

**1.6 сызба. Буындар бойынша қаржы жүйесінің сызбасы**

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **ҚАЗАҚСТАН РЕСПУБЛИКАСЫНЫҢ ҚАРЖЫ ЖҮЙЕСІ** | | | | | | | | |
| Жалпымемлекеттік қаржы | | | |  | Шаруашылық жүргізуші субъектілердің қаржысы | |  | Үй шаруа- шылықтарының (халықтың) қар- жысы |
| Мемлекеттік бюджет | | Мемлекеттік кредит | Арнаулы бюджеттен тыс корлар | Матер­иал­дық өндіріс сферасы­ның қаржысы | Қызметтер сферасының қаржысы |
| Респу- блика- лық бюджет | Жергі­лікті бюджет­тер: облыс­тардың бюджет- тері, қала­лық, аудан­дық бюджет­тер | Мемле- кеттік борыш (ішкі, сыртқы) | ҚР Ұлттық қоры, Мемлекеттік жинақтаушы зейнетақы қоры, Әлеуметтік сақтанды-рудың мемлекеттік қоры, Ұлттық әл-ауқат қоры, Ұлттық иннова­циялық қор, Кәсіпкерлікті дамыту қоры, Білім қоры, басқалары | Ауыл шаруашылығы-ның, кен өндіру өнеркәсібінің, өңдеуші өнеркәсіптің; электр қуатын өндіру және бөлу, газ және су; құрылыстың; аңшылық және орман шаруашылығының, балық өсіру, балық аулау қаржылары | Сауда, көлік және байланыс; автомобилдер мен үйде пайдаланатын бұйымдарды жөндеу бойынша қызметтердің; мейменханалар мен мейрамханалардың; қаржылық қызметтердің; жылжымайтын мүлікпен, жалдаумен және кәсіпорныдарға қызметтер операцияларының; мемлекеттік басқару; білім беру; денсаулық сақтау және әлеуметтік қызметтер; басқадай коммуналдық, әлеуметтік және арнаулы қызметтер; үй шаруашылығын жүргізу бойынша қызметтер; қаржылық делдалдар қаржылары |
| Орталықтандырылған қаржылыр | | | | Орталықтандырылмаған қаржылар | | | |

Сөйтіп, Қазақстан Республикасында макро- және микроэкономиканың қаржы жүйе­сінің құрамы қаржылық қатынастардың біршама дербес мына буындарынан тұрады:

1) мемлекеттің бюджет жүйесі;

2) арнаулы бюджеттен тыс қорлар;

3) мемлекеттік кредит;

4) жергілікті қаржы;

5) шаруашылық жүргізуші субъектілердің қаржысы;

6) халықтың (үй шаруашылықтарының) қаржысы.

Қаржылық қатынастардың алғашқы үш бөлігі *жалпымемлекеттік,* яғни *орталықтандырылған қаржыларға* жатады және макродеңгейдегі экономика мен әлеуметтік қатынастарды реттеу үшін пайдаланылады. *Шаруашылық жүргізуші субъектілердің қаржысы, үй шаруашылықтарының қаржысы орталықтандырылмаған қаржыларға* жатады және микродеңгейдегі экономика мен әлеуметтік реттеу және ынталандыру үшін пайдаланылады.

*Жергілікті қаржы* мемлекеттің қаржы жүйесінің маңызды құрамы болып табылады. Жергілікті қаржының әлеуметтік рөлі, оның құрамы мен құрылымы бүтіндей жергілікті органдарға жүктелінген функциялардың сипатымен, сондай-ақ мемлекеттің әкімшілік-аумақтық құрылысымен және оның саяси- эконо-микалық бағыттылығымен анықталады.

Жалпы, қаржылардың бүкіл құрамы екі ірілендірілген бөлікке біріктіріледі:

мемлекеттік және муниципалдық қаржы;

шаруашылық жүргізуші субъектілердің қаржысы.

Қаржы жүйесін құрайтын жеке элементтердің орны мен рөлі бірдей емес. Бастапқы (басты) элемент жүйенің басқа элементтерінің арасында *алдыңғы орынды* алады, өйткені жүйе элементтері мен буындардың өзара байланысындағы оның рөлі айқындаушы болып табылады. Бұл – бірінші кезекте *мемлекеттік бюджетпен көрінетін мемлекеттің қаржысы.*

*Мемлекеттің қаржысы* – қоғамдық өнімнің құнын және ұлттық байлықтың бір бөлігін бөлу және қайта бөлу туралы, мемлекет пен оның шаруашылық субъектілерінің қарамағына қаржылық ресурстарды қалыптастырумен және мемлекеттің қаражаттарын олардың жұмыс істеуімен байланысты шығындарға жұмсаумен байланысты ақшалай қатынастар. Ол қаржылық ресурстардың орталықтандырылған қорын жасаудың экономикалық нысаны мен мемлекеттің негізгі қаржы жоспары ретіндегі *мемлекеттік бюджетте,* қоғамдық мұқтаждарды мақсатты қаржыландырудың қосымша көзі ретіндегі бюджеттен тыс *арнаулы қорларда, мемлекеттік кредитте* көрінетін қаржылық қатынастарды кіріктіреді.

*Мемлекеттік кредит* кредиттік қатынастардың қаржылық қатынастардан айырмашылығы болғанымен қаржы жүйесіне кіріктіріледі. Бірақ кредиттің бұл түрі мемлекеттік бюджеттің тапшылығын жабу, мемлекет қаржысының орнықтылығын қамтамасыз ету мақсатына бағытталатындықтан, ол бойынша есеп айырысу бюджеттік қаражаттар есебінен жүзеге асырылатындықтан – бұл қосалқы буынды қаржы жүйесіне де, сондай-ақ кредит жүйесіне де жатады деп санауға болады.

Сонымен бірге қаржы жүйесінің салыстырмалы дербес бөлігі ретінде мемлекеттің жиынтық салық-бюджет қосалқы жүйесі ретіндегі оған тән директивалық-міндетті қызметтерімен *фискалдық саясат* бөліп көрсетіледі.

Қаржы жүйесіне *сақтандыруды* да жиі жатқызады, алайда көптеген ғалымдар оны дербес, бірақ қаржымен өзара іс-әрекет ететін категория деп есептейді.

Материалдық өндіріс сферасының *шаруашылық жүргізуші субъектілерінің қаржысы қаржылардың негізін* құрайды, материалдық өндірісте нақты өнім – қоғамның қаржылық ресурстарының негізгі көзі жасалынатындықтан ол қаржы жүйесінің бастапқы буыны болып табылады.

Шаруашылық жүргізуші субъектілер қаржысының біршама екі дербес қосалқы буыны болады:

*1) материалдық өндіріс сферасының (нақты сектордың) шаруа­шылық жүргізуші субъектілерінің қаржысы;*

*2) өндірістік емес сфераның (қызметтер сферасының) ұйымдары мен мекемелерінің қаржысы.*

*Материалдық өндіріс сферасының қаржылары* өндірістік компанияларда, фирмаларда, корпорацияларда, шаруашылық қызметті ұйымдастырудың басқа нысандарында орталықтандырылмаған ақшалай қорларды қалыптастыру мен тиімді пайдаланудың, сондай-ақ қаражаттарды аталған шаруашылық жүргізуші субъектілердің жоғарғы органдарының мақсатты және резервтік қорларына орталықтандырудың мәселелерін шешеді. Бұл қосалқы буынның қаржысы өндірістік тірлікке қызмет етеді, еңбек өнімділігінің өсуіне, өндірістің басқа сапалық көрсеткіштерінің тиімділігін арттыруға қаржылық тұтқалардың белсенді ықпалын қамтамасыз етеді. Бұған төменгі буындарды қамтитын және олардың қызмет түрлері болып табылатын мына құрамдастар: ауыл шаруашылығы, аңшылық және орман шаруашылығы, балық аулау, балық өсіру, кен өндіру өнеркәсібі, өңдеу өнеркәсібі, электр қуатын, газды және суды өндіру және бөлу, құрылыс жатады.

Қаржы жүйесіндегі қызметтер сферасы (өндірістік емес сфера) *қаржысының* орны менрөлі оның ұлттық табысты бөлу және пайдалану жөніндегі байланысымен айқындалады. Бұл қосалқы буында қаржылық қатынастар оның бастапқы құрылымдарында және олардың арасында, қаржы жүйесінің басқа буындарының, өзге экономикалық жүйелердің: бағалардың, кредиттің және басқа буындардың арасында пайда болады. Өндірістік емес сфера қаржылары мынадай құрамдастарды кіріктіреді: сауда; автомобилдерді және үйде пайдаланатын бұйымдарды жөндеу; мейманханалар мен мейрамханалар; көлік және байланыс; қаржылық қызмет; жылжымайын мүлікпен операциялар, жалдау және кәсіпорындарға қызметтер; мемлекеттік басқару; білім; денсаулық сақтау және әлеуметтік қызметтер; басқадай коммуналдық, әлеуметтік және арнаулы қызметтер; үй шаруашылығын жүргізу бойынша қызметтер; қаржылық делдалдық жанама-өлшенетін қызметтері.

Шаруашылық жүргізуші субъектілерде қаржылық қатынастар түрлі мақсатты сипаттағы сан алуан ақшалай қаражаттар қорларын қалыптастыру арқылы одан ары тұтыну мақсатында құнды қайта бөлудің арналары бойынша бұрын жасалынған құнның қозғалысына қызмет көрсетеді.

*Халықтың (үй шаруашылықтарының) қаржысы* қаржы жүйесінің ерекше бөлігі болып табылады. Халық (азаматтар) өзінің ақшалай қаражаттарымен жалпы мемлекеттік қаржы жүйесімен және меншіктің барлық нысандарының шаруашылық жүргізуші субъектілерінің өндірістік және өндірістік емес сфераларымен қарым-қатынас жасайды. Бұл сан алуан қатынастар халыққа еңбекке ақы төлеумен, жинақтаушы зейнетақы жүйесіне ақшалай қаражаттардың аударымдарымен және одан төлеумен, материалдық және материалдық емес игіліктерді алумен байланысты; басқа жағынан, халық өзінің ақшалай табысынан салық төлейді, өндірістік және өндірістік емес сфералардың мемлекеттік және басқа мекемелер мен ұйымдардың қызметін төлейді. Сонымен бірге азаматтардың жеке-дара және шағын кәсіпкерлікпен айналысумен байланысты бұл сферада көлемді қаржылық қатынастар пайда болады. Мұндай қатынастар айырбасқа жататын сауда орындарында, рыноктарда, халыққа қызмет көрсететін кәсіпорындар мен ұйымдарда (көлік, байланыс, тұрмыстық сектор және т.б.) тұтыну тауарлары мен қызметтерді сатып алуға байланысты болатын ақшалай қатынастарды қоспағанда, қаржылық қатынастар болып табылады және шаруашылық жүргізуші субъектілердің қаржылары сферасында пайда болатын қатынастарға ұқсас болып келеді.

Сонымен бірге халықтың ақшалай қаражаттарының әрбір жеке жағдайда мақсатты бағыттылығының немесе жинақталуының мүмкін болатынымен және олардың иелері қаражаттарды өзінің ойынша басқарып ұйымдастыра алатынымен, халық қаржысының өзіндік ерекшелігі қаржы жүйесінің екі сипатты бөліктерінің – қор нысаны мен сыртқы басқарудың өзгешілігінде болады. Азаматтардың дара және шағын кәсіпкерлікпен айналысумен байланысты бұл буында кең қаржылық қатынастар пайда болады: мұндай қатынастар шаруашылық жүргізуші субъектілер қаржысының буынында пайда болатын қатынастарға ұқсас болады (8 тарауды қараңыз).

Қаржылық қатынастар сфераларының әрқайсысының ішінде буындар бөлінеді, оның үстіне қаржылық қатынастарды топтастырып, мақсатты ақшалай қорлардың құрамы мен арналымына белгілі бір әсер ететін *субъект қызметінің сипатына* қарай жүргізіледі. Бұл белгі кәсіпорындар мен ұйымдар қаржысы сферасында мынадай буындары бөлуге мүмкіндік береді: коммерциялық кәсіпорындар мен ұйымдардың қаржысы; коммерциялық емес ұйымдардың қаржысы.

Қаржы жүйесінің әр буыны өз кезегінде буыншаларға (ондағы қаржының өзара байланысының ішкі құрылымына сәйкес) бөлінеді. Мәселен, *салалық бағыныштылығына* қарай коммерциялық негізде жұмыс істейтін кәсіпорындар (ұйымдар) қаржысының құрамына өнеркәсіп, ауыл шаруашылығы, сауда, көлік, құрылыс және т.б. кәсіпорындарының қаржылары, ал *меншік нысанына* қарай – мемлекеттік, кооперативтік, акционерлік, жекеше және басқа кәсіпорындардың қаржылары болып мүшеленеді. Мемлекет қаржысының құрамында буындар ішіндегі қаржылық қатынастарды топтастыру, мемлекеттік басқарудың деңгейіне (республикалық, жергілікті) сәйкес жүзеге асырылады. Сақтық қатынастары сферасында буындардың әрқайсысы сақтандырудың түрлеріне (жалпы сақтандыру, өмірді сақтандыру) бөлінеді.

Өзінің ортақ қағидалы біртұтастығына қарамастан, қаржылық қатынастарды ұйымдастырудың нысандары мен олардың сыртқы көрінісі әр түрлі. Бұл мағынада *қаржы құрамы* туралы айтуға болады. Қаржылық қатынастардың сфералары мен буындары өзара тығыз байланыста болады және елдің біртұтас қаржы жүйесінің құрамын құрайды.

Сонымен бірге қаржы құрамын мемлекеттің қаржылық саясатын жүзеге асыруға қызмет ететін нақтылы қаржы органдары болып табылатын қаржы жүйесінен ажырата білген жөн.

Қаржы жүйесі ұғымымен қатар *қаржы-кредит жүйесінің* жалпылама ұғымы да бар, оған қаржы жүйесінің буындары ғана емес, сондай-ақ кредит жүйесі де кіріктіріледі. Қаржы-кредит жүйесі бірлескен түрде көбінесе материалдық өндіріс сферасыда қызмет етеді, өйткені кредит мекемелері өндірістік емес сфераға жатқанымен өндірістік емес сферада кредиттік қатынастар шектелінген.

Ақшалай қаражаттардың қозғалысына байланысты мемлекет, шаруашылық жүргізуші субъектілер, салалар, өңірлер және жеке азаматтар арасында пайда болатын экономикалық, ақшалай қатынастардың жиынтығы *қаржылық қатынастарды* құрайды.

**1.6 сызба. Қаржылық ресурстардың (қорланымдардың, қорлардың) сыныптамасы**

|  |
| --- |
| Жеке меншіктік  БЮДЖЕТТЕН ТЫС ҚОРЛАР |
| Ұжымдық  Меншік нысандары бойынша қ о р л а р |
| Қоғамдық |
| Аралас |
| Мемлекеттік |

|  |
| --- |
| Экономикалық |
| Әлеуметтік |
| Ғылыми зерттеу (инновациялық) |
| Экологиялық (табиғат қорғау) |
| Мәдени арналы (ізгілік) |
| Құрамдастырылған |
| Басқа (көші-қон және т.б.) |

Мақсатты белгісі бойынша (пайдаланылуы бойынша)

Басқару деңгейі бойынша

|  |
| --- |
| Мемлекетаралық |
| Ұлттық |
| Жергілікті (өңірлік) |

|  |
| --- |
| Міндетті |
| Ерікті |

Жасалу әдісі бойынша

Қаржылық қатынастар өзінің экономикалық табиғаты жөнінен бөлгіштік қатынастар болып табылады, оның үстіне құнды бөлу ең алдымен субъектілер бойынша жүзеге асырылады. Сондықтан қоғамдық өндірістегі субъектілердің рөлі қаржылық қатынастар жіктемесінің алғашқы объективті белгісі ретінде көрінеді.

Қаржылық қатынастар негізінен мына екі сфераны қамтиды:

1) мемлекеттік бюджетке жинақталатын мемлекеттің орталықтандырыл­ған ақшалай қаражаттарын қалыптастырып, пайдаланумен байланысты болатын экономикалық ақшалай қатынастар;

2) кәсіпорындардың орталықтандырылмаған ақшалай қаражаттарының толық айналымын ортақтастыратын экономикалық ақшалай қатынастар.

Қаржылық қатынастардың буындарына тән болып келетін тиісті орталық­тандырылған және орталықтандырылмаған ақшалай қорлардың жиын­тығы *қаржы жүйесінің екінші бөлігін* құрайды.

Қаржының материалдық мазмұны өзінің көрінісін бюджеттік, мемлекеттік және мемлекеттік емес әлеуметтік сақтандыру және қамсыздандыру, амортизациялық, айналым қаражаттары, тұтыну, резерв және басқа көптеген ақшалай қорларды кіріктіретін қаржылық ресурстарды қалыптастырып, пайдалануда табады (1.5 сызбаны қараңыз). Бір қорлар едәуір дәрежеде, біреулері аз дәрежеде орталықтандырылған. Бір қорлар үнемі жұмсалады (тұтыну қоры), басқалары уақытша сақталады (резервтік капитал), үшіншісі қорланады (амортизациялық аударымдар).

Қаржылық қатынастардың нысандары қаржылық ресурстар және ақшалай қаражаттардың қорлары *басқарылатын материалдық объектіні* құрайды. *Басқарушы субъект* қаржыны басқарудың мемлекеттік, өндірістік және қоғамдық аппараттарының жүйесі – *қаржылық аппарат* болып келеді, бұл қаржы жүйесінің *үшінші бөлігі* болып табылады. Қаржылық қызметті ұйымдастыру мен жоспарлау үдерісіндегі экономикалық және бақылау жұмысымен, қаржылық қатынастар буындарының байланысын жетілдірумен айналысатын қаржылық аппаратқаржы жүйесінің басқа бөліктерімен қабысып, етене ұштасып жатады. Бұл қаржы жүйесінде базистік қатынастардың да, қондырмалық қатынастардың да айқыш-ұйқыш тоқайласуын және оның басқарымдылығын білдіреді.

Қаржы жүйесін құрудың негізіне мына қағидаттар қойылған:

Мемлекеттердің көпшілігінде қаржы жүйесін құрудың қағидаты – *фискалдық (қазыналық*) *федерализм* қағидаты.

*Қаржы жүйесін ұйымдастыруда централизм мен демократизмнің үйлесуі.* Мемлекеттік қаржы органдары тарапынан болатын орталықтандырылған басшылықпен бір мезгілде жергілікті қаржы органдарына және шаруашылық жүргізуші субъектілерге кең құқық пен дербестік берілген.

Бұл қағидат жергілікті қаржы органдарының тиісті жергілікті әкімшілікке және жоғарғы қаржы органдарына екі жақты бағынышты жүйесін алдын ала айқындайды.

Салалық қаржыларды басқарудағы демократиялық негіз шаруашылық жүргізуші органдарға капиталды (негізгі және айналым капиталдарын) бекітіп беруге, оларға әр түрлі мақсатты арналымның ақшалай қорларын жасауға және оларды пайдалануға құқық беруде көрінеді. Жоғарғы органдар өзінің құзыры шегінде салалық қорлар мен резервтерге орналастырылатын қаражаттардың бір бөлігін қайта бөлу туралы шешім қабылдайды, оларды мақсатты пайдаланудың тәртібін анықтайды.

Кәсіпкерлік секторда қаржылық дербестік неғұрлым толық көрінеді: оның қатысушылары мемлекеттің қаржы жүйесі алдындағы міндеттемелерді орындағаннан кейін қаржылық ресурстарды еркін иемденеді.

*Ұлттық және өңірлік мүдделерді сақтау.* Өңірлерді дамытудың әлеуметтік жағынан қабылдауға болатын деңгейі сияқты бұл қағидаттың талаптары да қаржылық қатынастарда ұлттық теңдікті қамтамасыз етуге шақырады. Қаржы жүйесін құрудағы оның көрінісі мемлекеттік қаржы органдары құрылымының ұлттық-мемлекеттік және әкімшілік-өңірлік құрылымына сай келуі. Әрбір облыста, ауданда және қалада қаржы органдарының тиісті аппараты бар. Төменгі құрылымдарда арнаулы қаржы органдарының болмауы мүмкін, онда олардың функцияларын жергілікті әкімшіліктің аппараты атқарады. Федеративтік құрылысы бар көп ұлтты мемлекеттерде бұл қағидаттың маңызы айтарлықтай артып отыр.

*Қаржы жүйесі бірлігінің қағидаты* орталық қаржы органдары арқылы мем­лекеттің жүргізіп отырған бірыңғай мақсаттарымен алдын ала айқындалып отырады. Қаржылардың барлық буындарын басқару бірыңғай негізгі заңнамалық және нормативтік актілерге негізделеді. Қаржы жүйесінің бірлігі қаржылық ресурстар­дың басты көздерінің ортақтастығында (бірлігінде), олардың қоз­ғалысының өзара байланыстығында, қажетті қаржылық көмек көрсету үшін қаражаттарды өңірлер, салалар арасында қайта бөлуде болып отыр. Қаржы жүйесі бірлігінің қағидаты экономиканы басқарудың барлық деңгейлерінде жасалатын қаржы жоспарлары мен баланстардың өзара үйлесу жүйесінде өзінің нақтылы қөрінісін табады.

*Қаржы жүйесінің жекелеген құрамды элементтерінің функциялық арналым* қағидаты қаржының әр буыны өз міндеттерін шешіп отыратындығынан көрінеді. Оған айрықша қаржылық аппарат сәйкес келеді. Мемлекеттік бюджеттің ресурстарын құрып, пайдалану жөніндегі жұмысты ұйымдастыруды Қазақстан Республикасының Қаржы министрлігі жүзеге асырады.

Бюджеттен тыс қорлардың (ресурстардың) мақсатты міндеттерін тиісті аппараттар анықтайды және шешеді немесе белгілі бір министрліктің және үкіметтің басқаруына беріледі.

Ұлттық шаруашылықты басқарудың сатылас қағидаты жоғарғы органдар (министрліктер, ведомстволар, холдингтер, ассоциациялар, бірлестіктер) деңгейінде де, сондай-ақ төменгі (фирмаларда, компанияларда және т.б.) деңгейде де қаржылық аппараттың тиісті құрылымын байланыстырады (қамтамасыз етеді). Бұдан басқа, қаржылық аппаратты ұйымдастыруда акционерлік, бірлескен, аралас, кооперативтік, сондай-ақ қоғамдық кәсіпорындар мен ұйымдарды басқарудың ерекшеліктері бейнелеп көрсетіледі.

Қазіргі кезде қаржы жүйесі терең өзгерістерге ұшырап, қайта құрылуда. Каржы жүйесін қайта құрудың басты міндеті оның Қазақстанның әлеуметтік-экономикалық дамуын тұрақтандырып, одан ары тездетуге қаржы жүйесінің ықпал етуін күшейту, жиынтық ұлттық табыстың, қаржылық ресурстардың үздіксіз өсуін қамтамасыз ету, қоғамдық өндірістің барлық буындарында шаруашылық-коммерциялық есептерді нығайту болып табылады.

Рыноктық қатынастар барысында қаржы жүйесінің рөлі мен маңызы шұғыл артады. Қаржы-кредит секторы рыноктық механизмдердің негұрлым тиімді жұмыс істейтін секторларының біріне айналуы тиіс.

Қаржы және ең алдымен бюджет жүйесі ішкі жалпы өнімнің өсуіне және оның басты бөлігі – ұлттық табысқа, макро-және микроэкономика кәсіпорындарының, фирмаларының және салаларының дамуына және халықтың көптеген жігінің хал-ахуалына айтарлықтай ықпал жасайды.

Қоғамда істің жайы қаржылық ахуалмен анықталады, сондықтан тұрақтану мен дамудың бағдарламасы бірінші кезекте экономиканың тиімділігін арттыру жөніндегі жалпыэкономикалық шараларды іске асыруды қарастыруы тиіс. Бұл шаралардың қатарында – өндірістік қатынастарды жетілдіру, экономиканы әлеуметтік қайта бағдарлау, ұлттық шаруашылықтың құрылымын жаңғырту, ғылыми-техникалық прогресті тездету, сыртқы экономикалық қызметті жандандыру, ішкі өндіріс есебінен тұтыну рыногын толықтыру проблемасын шешу шаралары және тұр. Қаржылық шаралардың ішінде инвестицияларды оңтайландыру, басқару аппаратын ұстауға жұмсалатын шығындарды азайту, шаруашылық жүргізудің барлық деңгейінде үнем режімін қатаңдандыру қажет; экономиканың төменгі деңгейлерінде залалдықты болдырмау, коммерциялық есепті дамыту, қаржы жүйесінің барлық буындарында қаржылық өзара қарым-қатынастарды индикативтік реттеу қажет.

**БАҚЫЛАУ СҰРАҚТАРЫ**

*1. «Қаржы» термині қандай ұғымды білдіреді және қай кезде пайда болды?*

*2. Қоғамдық өнімнің ұдайы өндірісі, оның құрамы деп не түсініледі?*

*3. Ұлттық өндірістің көлемі қалай өлшенеді?*

*4. Қоғамдақ өнімді алғашқы бөлу үдерістері мен оны қайта бөлу қалай көрінеді?*

*5. Қаржының айрықшалықты белгілерін атап шығыңдар.*

*6. Экономикалық категория ретіндегі қаржының анықтамасын тұжырымдаңдар.*

*7. Қаржының объективті қажеттігі неде және оның қоғамдық дамудағы рөлі қандай?*

*8. Қаржының тауар-ақшалай қатынастармен және құн заңының іс-әрекетімен байланысын анықтаңдар.*

*9. Қаржы қандай функцияларды орындайды?*

*10. Қаржының бөлгіштік және ұдайыөндірістік тұжырымдамаларының мағыналарын ашыңдар.*

*11. Қаржының негізгі экономикалық категориялармен өзара байланысы мен өзара іс-әрекетін ашыңдар.*

*12. Қаржылық ресурстар, қорланымдар және қорлар деп нені түсінеді? Қаржылық ресурстардың негізгі түрлері мен көздерін атаңдар.*

*13. Қаржылық ресурстарды өсірудің қандай негізгі факторларын білесіңдер?*

*14 «Қаржы жүйесінің» ұғымы және сыныптамасы.*

*15. Мемлекеттің қаржы жүйесі қандай бөліктерден тұрады?*

*16. Қаржылық қатынастардың субъектілері бойынша қаржы жүйесінің сызбасын құрыңдар.*

*17. Қаржы жүйесін ұйымдастыруда белгілі бір қағидаттарды қолдану неге қажет?*

*18. Қаржы жүйесін жетілдірудің міндеттері неде?*

**2-тарау. Мемлекеттiң қаржылық саясаты.   
Қаржылық механизм**

**2.1.Қаржылық саясаттың мазмұны,**

**міндеттері, мақсаттары және қағидаттары**

Қаржыны басқарудың бүкiл жүйесi мемлекеттiң қаржылық саясатына негiзделедi. Қаржылық саясат – мемлекеттiң экономикалық саясатының құрамды бөлiгi; мемлекет пен басқа экономикалық агенттердің қаржы саласында өзiнiң функциялары мен мiндеттерiн жүзеге асыру үшiн жүргізетін іс-шараларының жиынтығы; *қаржылық ресурстарды жұмылдыру және оларды бөлудің нысандары мен әдістері жүйесінде, қаржылық заңнамада, мемлекеттің табыстары мен шығыстарның құрылымында көрініп білінеді.*

Материалистік диалектика жүйесінде түрлі басқа саясат сияқты қаржылық саясат *қондырмаға* жатады, ал қаржылық саясатта білінетін және өндірістік қатынастардың, белгілі бір экономикалық формацияның бір бөлігі ретінде көрінетін қаржылық қатынастар *базистік* болып табылады (2.1 сызбаны қараңыз).

**2.1 сызба. Қоғамдық-экономикалық формацияның   
базис және қондырма жүйесіндегі қаржы**



Қаржы жалпылама экономикалық категория ретiнде абстракцияның аз дәрежесi болатын (салықтардың, бюджеттiң және т.б.) жеке қаржылық қосалқы категория­лардан тұратындықтан, дербестіктің белгілі дәрежесімен *саясаттың түрлерін: салықтық*, *бюджеттік, шаруашылық жүргiзушi субъектiлер, мемлекеттік қарыз алу саясатын* және оларға сай келетiн *салықтық, бюджеттік, шаруашылық жүргiзушi субъектiлердің, мемлекеттiк кредиттік, қаржылық жоспарлау, қаржыны басқару, қаржылық құқықтық, сақтық механuзмдерiн* бөлуге болады.

Қаржылық саясат қаржылық стратегия және қаржылық тактика болып ажыратылады *­*және олар қаржылық саясаттың құрамдас бөліктері болып табылады.

*Қаржылық стратегия –* экономикалық және әлеуметтiк стратегиямен анық­талып, ұзақ мерзімді перспективаға есептелген және ipi ауқымды мiндеттердi шешудi қарастыратын курс. Ол макроэкономикалық үдерicтер дамуының ұзақ кезеңiне бағытталған, ал оның шеңберiндегi күнделiктi мiндеттер басты стратегиялық мақсатқа жетудiң кезеңдерi ретiнде жүзеге асырылып отырады. Сөйтiп, қаржылық саясаттың мазмұны экономикалық жүйеде қаржыны пайдаланудың стратегиялық бағыттылық үнeмi анықталып отырады.

Қаржылық стратегия қоғам дамуының ipi *тарихи кезеңдерiне* үйлестiре отырып жасалады. Оны жасау үдерiсiнде қаржыны дамытудың негiзгi үрдiс­терi болжанады, оны пайдаланудың тұжырымдapы қалыптасады, қаржы­лық қатынастарды ұйымдастырудың қағидаттары белгiленедi.

*Қаржылық тактика* назарды кезек күттiрмейтiн мiндеттердi шешуге, пайда болған үйлесiмсiздiктердi қаржылардағы және елдiң, өңiрдiң, саланың экономикасындағы ауытқушылықтарды жоюға шоғырландыра отырып, стратегиялық нұсқамaны нақтылайды.

Мемлекеттiң *қаржылық саясатының мазмұны* экономикалық заңдардың іc-әpeкeтін ескере отырып және қоғамның даму міндеттерiне сәйкес қаржыны жоспарлы ұйымдастыру болып табылады. Қоғамдық дамудың әрбiр кезеңiнде қаржылық саясаттың өзiне тән белгiлерi болады, ол экономиканың жай-күйiн, қоғамның материалдық және әлеуметтік өмірінің толғағы жеткен қажеттiлiктерiн және басқа факторларды ескере отырып, түрлi міндeттepді шешеді.

Мемлекеттiң қаржылық саясатының мазмұны айтарлықтай күрделi, өйткенi ол шаралардың ауқымды кешенiн, оны дәйектi жүзеге асыру стадияларын қамтиды, олар:

1) экономикалық заңдардың әрекетін, экономиканың жай-күінде, қоғамның әлеуметтiк-экономикалық даму перспективаларын әзірлеу негізінде елдегі қаржы дамуының негiзiнде қаржының ғылыми негiзделген тұжыpымдaмaсын әзір;

2) экономикалық саясаттың тиiстi мақсаттары мен мiндеттepiн негiздей отырып, қаржылық саясаттың стратегиялық және тактикалық шараларын тұжыpымдay;

3) белгiленген iс-қимылдарды қаржылық механизм арқылы экономикалық қайта құрудың түбегейлiгiне қарай оны жаңғыртумен және түзетумен нақтылы жүзеге асыру.

Осы негiзгi үш буынның (бөлiктiң) бiрлiгi мемлекеттiң қаржылық саясатының мазмұнын анықтайды. Егер бұл буындардың ең болмағанда бiрi жоқ болса, онда қаржылық саясат қазiргi жағдайларды қанағаттандыра алмайды.

*Қазақстан жағдайларындағы қаржылық саясаттың мaқcaты* iс-шаралар әзірлеу және оларды индустриялық-инновациялық дамудың, ұлттық шаруашылықтың құрылымын қайта құрудың, елдiң экономикасын әлемдік шаруашылыққа ұтымды бiрiктiру жолымен сыртқы экономикалық қызметтi жандандырудың негiзiнде экономикалық өсудi қамтамасыз ету, әлеуметтiк бағдарламаларды үздiксiз және ұлғаймалы қаржыландыру жөніндегі қаржылық механизм арқылы icкe асыру болып табылады. Бұл ретте қаржылық саясат пен қаржылық механизм рыноктық үдерiстерде инфляциядан, жұмыссыздықтан, табыстарынан айырылудан халықты әлеуметтiк қорғауды қамтамасыз етуі тиіс.

Қазақстан Республикасында тиicтi қаржылық саясатты және оны жүзеге асыру механизмiн жасау мен айтылған бағыттарды кiрiктiретiн рыноктық реформаларды тереңдету жөнiндегi бағдарламаларды жүзеге асыру жалғастырылуда.

Қазiргi кезеңде *қаржылық саясаттың көмегiмен шешiлетiн* басты мiндет­тердiң қатарына мыналарды жатқызуға болады:

а) елдiң дамуының әрбiр нaқты кезеңiнiң ерекшелiктерi негiзiнде қаржылық ресурстардың неғұрлым мүмкін болатын көлемiн жасаудың жағдайларын қамтамасыз ету;

ә) қаржылық ресурстарды қоғамдық өндiрicтiң сфералары арасында, ұлттық шаруашылықтың секторлары арасында ұтымды бөлу және пайдалану, ресурстарды белгiлi бiр мақсаттарға бағыттау;

б) экономикалық дамудың белгiленген бағыттарын орындау үшiн тиiстi қар­жылық механизмдi жасап, оны үнeмi жетiлдiрiп отыру.

Қаржылық саясатты жүргiзгенде оның мына *қағидаттарын* жүзеге асырудың зор маңызы бар:

қолда бар нaқты қаржылық ресурстарды негiздей отырып, бюджеттердi жасау, бекiту және aтқapy кезiнде қоғамдық өндiрiстiң *барлық қатысушыларының* әлеуметтiк, ұлттық және кәсiби топтардың *мүдделерiн caқтay;*

қаржылық қатынастардың *жоспарлы ұйымдастырылуын қамтамасыз ету;*

қаржы жүйесiнiң барлық сфералары мен буындарында *кipicтер мен шығыстардың теңгерiмдiлiгi;*

*қаржылық резервтердi жасау* (бюджет жүйесiнде кiрiстердiң шығыстардан және салалық қаржыларда қаржылық резервтердiң асып түcyi);

мемлекет пен шаруашылық жүргiзушi субъектiлердiң арасында қаржылық ресурстарды *оңтайлы* бөлу.

Экономиканы дамыту және Қазақстанның pыноктық реформаларын тереңдету бағдар­ламаларында экономиканың қаржылық жағдайын сауықтыру және ақшалай-кредиттік саясатты жандандыру, отандық өндiрушiлердiң үлесiн кеңейте отырып тұтыну рыногын дамыту, өндiрic тұрақтылығын қамтамасыз ету, шаруашылық байланыстарды нығайту жөнiндегi шаралардың кешенi қарастырылған. Рыноктық қатынастарды дамытудың негiзгi бағыттары мыналар болып табылады: инфляцияны ең аз деңгейде ұстay, экономиканы монополиясыздандыру, кәсiпкерлiк пен бәсекенi, рыноктық инфрақұрылымды дамыту.

Осы бағдарламаларға сәйкес рынокқа көшу кезеңiндегi қаржылық саясат пен қаржы жүйесiнiң қызметi қажеттi қаржылық ресурстарды алуға, оларды бюджетке, басқа мақсатты қорларға толық және уақтылы жұмылдыруға, әлеуметтік және экономикалық дамудың бағдарламалары мен жоспарларында қарастырылған шараларды қаржыландыруға және материалдық, еңбек және қаржылық ресурстарды мақсатты және ұтымды пайдалануды бақылауға бағытталған. Бұл мақсаттар тұрақты экономикалық өсудi қамтамасыз ету негiзiнде республиканың әлеуметтiк-экономикалық дамуын қаржымен қамтамасыз ету қажеттiгiнен туындайды.

Қаржылық саясат қазiргi кезеңде қарама-қайшылықты мiндеттердi шешедi, демек, қаржылық саясат баланстанылған болуы тиіс. Қазiргi жағдайда қаржылық саясаттың негiзгi бағыттары мыналар болып табылады:

1) шаруашылық жүргiзушi субъектiлер қаржысының сферасында рыноктық қатынастарды нығайту жөнiнде шаралар жүргізу;

2) дағдарыстық жай-күйдi жою және қаржы жүйесiн сауықтыру;

3) халықты әлеуметтiк қорғау жөнiнде шаралар кешенiн жүргізу.

Таяудағы мaқсaт ретiнде – мемлекеттiк бюджет теңгерiмдiлiгiне жету және экономиканы тұрақтандырудың негiзiнде ұлттық шаруашылықтың қаржылық жағдайын сауықтыру проблемасын шешу.

Қаржылық саясат – шаруашылық жүргiзушi субъектiлердiң қаржылық саясатын, қаржы рыногының, сақтандырудың саясатын қоса алғандағы саясаттың жалпы бағыты. Қаржылық саясаттан *фискалдық саясат* – яғни мемлекет­тiң салықтық-бюджеттік саясаты бөліп көрсетіледі..

Қаржылық саясат мемлекет қызметінің салық салу және экономикаға ықпал ету мақсатымен мемлекет шығыстарының құрылымын реттеу саласындағы (фискалдық саясат) және бюджеттi реттеу саласындағы eкi өзара байланысты бағыттарынан тұpaды.

Мемлекеттің салықтық-бюджеттік саясатының және экономикалық үдерістерде оны іске асыру механизмінің кешенді ұғымы деп түсінілетін «фискалдық саясат» термині батыстық теориялық тұжырымдамалары мен практикасынан алып пайдаланылған. Фискалдық саясат ең маңыздысы мемлекеттiк бюджет болып табылатын орталықтандырылған мемлекеттiк қорларды толықтырумен байланысты. Фискалдық саясат салықтық төлемдерді алу, «қоғамдық тауарларды» өндіpy кезінде ресурстарды орналастыру, оларды бөлу, ақшалай қаражаттардың трансферттік ағындарының қозғалысы жөнiндегi бөлу және қайта бөлу әpeкeттepін, үкімет пен жергілікті органдардың экономикалық және әлеуметтiк сфераларда қаржыны пайдалану жөнiндегi басқа іс-қимылдарын қамтиды.

*Фискалдық саясат дuскредuцuялық\* саясат* ретiнде, яғни ұлттық өндірістің нақтылы көлемін, жұмыспен қамтылуды (жұмыстылықты) өзгерту, инфляцияны бақылау, экономикалық өсудi тездету мaқcaтымен *мемлекеттiң салықтарымен және шығыстарымен саналы айла-шарғы жасау* ретiнде жүргiзiледi. Экономи­калық циклдiң сипатына қарай ынталандырушы немесе тежеушi фискалдық саясат жүргiзiлуi мүмкін. Дискредициялық емес фискалдық саясат *автоматтық немесе «кіріктірме тұрақтандырғыштардың» (кіріктірме тұрақтылық») ic-әрекетiн* қажет етедi.Бұлай деп экономикалық циклдiң түрлi фазаларындағы – өрлеу немесе құлдырау фазаларындағы ұлттық өнім көлемiне теңбе-тең түрде мемлекет шығындарының және салық алудың түрленуі ұғынылады.

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

\* *Дuскредuцuялық* – өз білгенінше қимылдауы (яғни қандай бір мәселені мемлекеттік органның немесе лауазымды адамның өз білгенінше шешуі)

Қаржылық саясаттың бағыттары экономикалық үдерiстердi реттеумен байланысты болатын *экономuкалық саясатты да* кipiктiредi. Сондай-ақ бюджет тапшылығына қатысты фискалдық саясатты айырады (бұл мәселелер оқулықтың 14 және 20 тарауларында толығырақ баяндалған).

2004-2008 жылдары Қазақстанда Үкіметтің орта мерзiмдi кезеңге – 3 жылға арналған жыл сайын елдiң дамуының өзгермелi iшкi және сыртқы жағдайларына қарай негiзгi параметрлер мен ic-шаралар нақтыланып

отыратын фискалдық саясат жасалды. Бұл ретте фискалдық саясаттың және оның құpaмды бөлiктерiнiң – салықтық, бюджеттік саясаттардың, мемлекеттiк қарыз алу саясатының, сондай-ақ оларды жүзеге асыру механизмдерінің мақсаты мен міндеттері түзетіліп отырды.

Мәселен, 2008-2010 жылдарға арналған орта мерзімі фискалдық саясат жөніндегі үкіметтік бағдарламада бұл саясаттың негізгі мақсаты ұлттық экономиканың тұрақтылығын қамтамасыз ету, шығыстырдың деңгейін көбейтпей, олардың тиімділігін арттыру есебінен мемлекеттің қаржылық мүмкіндіктерін кеңейтетін мемлекеттік басқарудың институционалдық негізін нығайту және жаңғырту жолымен елдің экономикалық өсуін тездетуге жәрдемдесу болып табылады.

Қойылған мақсатқа жету үшін мына негізгі міндеттер шешілді:

нәтижеге бағытталған бюджеттендіру әдісін енгізу мақсатымен бюджет заңнамасын жетілдіру, бұл мемлекет шығыстарының тиімділігі мен нәтижелілігін арттыруға, бюджет жоспарлары мен дамудың стратегиялық орта мерзімдік жоспарларын үйлестіруді жүргізуге жәрдемдеседі;

қаржылық есептеменің халықаралық стандарттарына көшуге байланысты салықтық заңнаманы жетілдіру және бухгалтерлік заңнаманы үйлестіру;

адами капиталды, инфрақұрылымды, мемлекеттік басқаруды, инновацияларды өсірудің неғұрлым жоғары көрсеткіштерін ынталандыру есебінен бәсекеге жарамдылықты тұрақты   
арттыру;

нақтылы нәтижеге жету және аралық (жыл қорытындысы бойынша) нәтижелер мен орта мерзімді мезгілдің өтуі бойынша нәтижелерді қарау үшін жауапкершілікті күшейтумен мемлекеттік органдарда стратегиялық жоспарлауды жетілдіру.

бүркемелі және бейресми қызметті тудыратын және ынталандыратын экономикалық жағдайларды жою жолымен қадағаланбайтын экономиканың барлық құрамдас бөліктері бойынша оның деңгейін төмендету.

макроэкономикалық тұрақтылықты қамтамасыз ету, экономиканың өсу қарқынының кенет төмендеуіне және қаржы жүйесі дағдарысының тереңдеуіне жібермеу.

Бұдан басқа, фискалдық саясат мемлекеттің жалпы экономикалық саясатының аса маңызды құрамдас бөлігі бола отырып, жоспарланатын кезеңде инфляцияның орташа жылдық денгейі бойынша белгіленген дәлізді қолдануға, төлем балансының тұрақтылығына, тауарлар мен қызметтерді түпкілікті тұтынудың және капитал қорлануының өсуіне көмектесетін болады.

Фискалдық саясаттың міндеттері мына негізгі бағыттар бойынша жүзеге асырылатын болады:

салық заңнамасы мен әкімшілік етуді жетілдіру;

Қазақстан Республикасының Ұлттық қоры арқылы мемлекеттің мұнайлық кірістерін пайдалану механизімін жетілдіру;

бір жағынан, мемлекеттік функцияларды толық көлемінде тиімді орындауды және, басқа жағынан, макроэкономикалық тұрақтылыққа жәрдемдесуді қамтамасыз ететін денгейде шығыс­тарды қолдау;

мемлекет шығыстарының нәтижелігі мен тиімділігін арттыру, соның ішінде бюджеттік үрдістің барлық кезеңдерінде бюджеттік бағдарламаның әдістерін одан ары енгізу арқылы;

дамуға бағытталатын бюджет шығыстарын тиімді қалыптастыру жүйелігін қамтамасыз ету мақсатымен инвестициялық жобаларды даярлау, қарау, іріктеу үдерісін тәртіпке келтіру;

бюджетаралық қатынастарды жетілдіру, бюджет жүйесінің түрлі деңгейлері арасында кіріс және шығыс өкілеттігін айқын межелеуді белгілеу.

**2.2.Қаржылық саясатты жасау**

Қаржылық саясат қоғамның әлеуметтiк-экономикалық дамуы жөнiндегi мiндеттердi шешу үшiн қаржыны пайдалану жөнiндегi мемлекеттiң нысаналы қызметi, қаржыны басқарудың түпкiлiктi мақсаты, оның нақтылы нәтижесi болып табылады.

Экономикалық дағдарыстан шығу және одан ары серпiндi даму мемлекеттiң сындарлы және негiзгi саясаты арқылы болуы мүмкін. Жүргiзiлiп oтыpғaн қаржылық саясаттың басты субъектi мемлекет болып табылады. Ол қоғамның ұзақ перспективаға арналған қаржысын дамытудың басты бағыттарының стратегиясын әзiрлейдi және алдағы кезеңге арналған мiндеттердi, қаражаттарды және oғaн жетудiң жолдарын анықтайды. Тұтас экономикалық саясат сияқты қаржылық саясатты мемлекет экономикалық заңдардың – қоғамның экономикалық өмірінде мәнді, тұрақты қайталанып отыратын, объективті байланыстардың және өзара тәуелді құбылыстар мен үдерістердің талаптарын негіздей отырып жасайды.

Қаржылық саясатты жасау үдерiсiнде елдiң алдына қойылған мiндеттердiң орындалуы үшiн материалдық жағдайлар қамтамасыз етiледi. Тап сондықтан қаржылық саясат экономика мен әлеуметтiк сфераға ықпал жасаудың белсендi тeтігi болып табылады. Демек, қаржылық саясат қаржылық ресурстарды iздестiрудiң, шоғырландырудың және жинақтаудың және экономикалық саясатпен жасалынатын дамудың бағыттары бойынша оларды бөлудiң мiндеттерiн шешедi.

Тұтас алғанда экономикалық саясат сияқты қаржылық саясатты *экономика­лық заңдардың* талаптарын негіздей отырып, мемлекет әзірлейді.

Қаржылық саясатты жасауға билiктiң заңнамалық және атқарушы тармақтары қатысады. Қазақстан Республикасында оның конституциялық ерек­шелiктерiне қарай жалпы экономикалық саясат сияқты қаржылық саясатты жасаудағы басымдық Қазақстан Республикасының Президентiне жатады, ол жыл сайынғы Жолдауында ағымдағы жылға және перспективаға арналған қаржылық саясаттың басты бағыттарын анықтайды. Yкiмeт экономиканы дамытудың басты бағыттарын жүзеге асыру және қоғамдағы әлеуметтiк тұрақтылықты қамтамасыз ету мақсатымен осы Жолдаудың шеңберiнде ic-қимыл жасауы тиic. Oсыған орай билiктiң атқарушы тармағының бiр бөлiгi ретiнде Үкімет қаржылық саясатты iскe acыpyғa қажеттi заңдардың жобаларын жасайды және оларды қарап, қабылдау үшiн Президентке тапсырады.

Қаржылық саясаттың бағыттары елдiң экономикалық жай-күйiне, шешілетін әлеуметтік-экономикалық және өзге міндeттepгe байланысты болады. Экономиканың дағдарысты жағдайы, бip жағынан, өндiрiстiң құлдырауының тоқтатылуына және өндiрiстi ынталандыруға (мысалы, өндiрушiлерге жекелеген салық жеңiлдiктерi түрiнде), қаржылық ресурстарды экономиканың белгiлi бip салаларына тиiмдi жұмсау мақсатында оларды жұмылдыруға, ал, басқа жағынан, әлеуметтiк бағдарламаларды тежеуге, қорғанысқа жұмсалатын шығыстарды қысқартуға және т.с.с. бағытталған қаржылық саясатты алдын ала анықтайды. Тиiciнше, экономика басқа жай-күйге ауысқанда қаржылық саясаттың бағыттары да өзгерiп отырады.

Қаржылық саясаттың жалпы бағыты экономикалық тиiмдiлiктi арттыруға бағдарлануы және мақсатты қаржылық ресурстардың көлемiн және пайдалану тиiмдiлiгiн өcipy болуы тиic. Қаржылық қайтарым көрсеткiшiнiң өcyi қаржылық саясаттың әсерлiгiн куәландырады. Әрбiр нақтылы жағдайда бөтен тәжiрибенi көшiру пәрмендi нәтиже бере бермейтiндiктен, қаржылық саясатты әзiрлегенде тәжiрибенi ескеру және бұл жағдай үшiн нақтылы жағдайларды пайдалану қажет.

Рыноктық экономика жағдайында ұзақ мерзiмдi ғылыми қаржы болжамдарына негiзделген және қаржылық реттеуiштердiң жүйесiне сүйенiп әрекет eтeтiн тиiстi қаржылық саясат материалдық-заттай, ақша ағындарының күнделiктi әpi перспективалық тепе-теңдiгiне жетудiң, соның негiзiнде қоғамның үдемелi экономикалық өcyiн қамтамасыз етудiң негiзгi өркениеттi әдiсi болып табылады. Ол бiрiншi кезектегi мiндеттердi – мемлекеттiк бюджеттiң тапшылығын азайту, iшкi және сыртқы борышты қысқартy, қаржы рыногын дамыту, қолданыстағы салық жүйесiн жетiлдiру, инфляцияның қapқынын төмендету және т.б. шешу үшiн пайдаланылады. Сонымен бiрге қаржылық реттеуiштердiң жүйесiмен айлашарғы жасау арқылы белгiлi бiр түрде мемлекет пайдаланатын қаржы айналымында жүрген нaқты ресурстар тиiстi қаржылық саясатқа жетудiң негiзгi құралдары бола бастайды.

Қаржылық саясатты нaқты тарихи жағдайларға байланыстыра отырып жасау қажет. Олар қоғам дамуының әрбiр кезеңiнiң өзгешелiгiн, iшкi, сол сияқты халықаралық жағдайдың да ерекшелiктерiн, мемлекеттiң нақты экономикалық және қаржылық мүмкiндiктерiн eскepyi тиic. Қаржылық ресурстардың көлемiне белгiленген және жұмсалған шығындардың тiкелей тәуелдiлiгi жай ғaнa қаржы­лық саналылықтың айғағы болып табылады және шаруашылық жүргiзудiң бар­лық деңгейлерiнде қолдап отырылуы тиiс. Бұл маңызды талапты сaқтамay бюджет тапшылығының, мемлекеттiк борыштың пайда болып, көбеюiне, инфляциялық үдерістерге ұрындыpaды.

Кезең ерекшелiгiн есепке алу оның алдыңғы шаруашылық және қаржылық құры­лыстың тәжiрибесiн, жаңа үрдiстер мен прогрессивтi құбылыстарды, дүние­жүзiлiк тәжiрибенi мұқият зерделеудi де қажет етедi. Ағымдағы кезеңнiң ерекшелiктерiн, экономикалық дамудың толғағы жеткен қажеттіктерін есепке алу негiзiнде қаржылық саясатты дер кезiнде өзгертiп отыру алдыда тұрғaн мәселелердi неғұрлым қысқа уақытта және ең аз шығындармен шешуге мүмкiндiк бередi.

Қаржылық саясат қаржылық ресурстарды шоғырландыруға және зәру мiндеттердi шешуге бағытталған, мемлекеттiң тап осы қоғамдық өндiрiске ықпал eтyiнe мүмкiндiк жасайды. Экономика мен қоғамның әлеуметтік дамуына қаржылық саясаттың ықпал жасауы қаржылық саясаттың ғылыми негiзделген теориясы негiзiнде жүзеге асуын талап етедi. Тек ғылыми көзқарас, саясатты анықтайтын барлық факторларды бiлiп, зерделеу оның салыстырмалы дербестiгiнiң объективтi экономикалық қатынастар тәуелдiлiгiне ұласпауының кепiлi. Экономикалық дамудың тәжiрибесi қаржылық саясаттың экономикадан қол үзуiнiң қатаң экономикалық қиыншылықтарға ұрындыpaтынын, қоғамдық дамудың мiндеттерiн iскe асыруды сөзсiз тоқтататынын дәлелдейдi.

Қаржылық саясат ғылыми зерттемелерге негiзделсе және ғылыми тәсiлдеме қаржылық саясаттың нақтылы қаржылық қатынастардан үзiлмейтiндiгiне қызмет етсе, онда қаржылық саясат прогрессивтi болуы мүмкін.

Қаржылық саясатты жасаған кезде оның бiрнеше нұсқалары дайындалады. Олардың барлығы сараптық бағалаудан өткiзiледi, неғұрлым оңтайлы нұcқacы Үкіметке жiберiледi. Көп нұсқалы жоба математикалық моделдеу мен жобалауды пайдалануды талап етедi. Мұнымен бiрге үнeмi өсiп отыратын қаржылық ресурстардың босалқы қорын жасау қажет, сондай-ақ мемлекеттің шаруашылық жүргiзушi субъектiлерiнiң табыстарын алудың неғұрлым оңтайлы үлестерiн анықтау қажет. Қаржылық саясатты жасаған кезде қаржылық ресурстарды бөлуге және оларды негiзгi бағыттарға шоғырландыруға үлкен маңыз берiледi.

Таңдап алынған қаржылық саясаттың дұрыстығы, сөзсiз, елде қалыптасып отырған экономикалық жағдайды сыни бағалауға, экономикалық теорияның «алтын ережесiн» сақтауға – болжамдар мен ұсыныстapды әзiрлеу кезiнде экономикалық жағдайды объективтi бағалауға байланысты болады. Оның үстіне бұл аса маңызды, өйткенi дамудың жалпы үрдiсi қаржы жүйесi арқылы, атап айтқанда, әлеуметтiк қамсыздандыру жөнiндегi бағдарламаларға, табыстардың орташа деңгейiн қолдауға, денсаулық сақтауға, т.с.с. жұмсалатын мемлекеттiң басым шығыстары арқылы ұлттық экономиканы реттеуде мемлекеттiң жоғары рөлi болып табылады.

Елдiң қаржылық жағдайы бiрқатар көрсеткiштермен сипатталады:

1) жалпы қоғамдық өнім мен ұлттық табыс;

2) инвестициялаудың ауқымы;

3) негiзгi капиталдарды жаңартудың қарқындары;

4) еңбек өнiмдiлiгiнiң өcyi;

5) халықтың тұрмыс деңгейi;

6) мемлекет бюджетiнiң тапшылығы.

Cоңғы жылдардағы Қазақстанның қаржы жүйесi мемлекет бюджетiне төленбеген төлемдер­мен сипатталады. Жүйелi төлем қабiлетсiздiгiнiң салдарынан мемлекеттік борышты арттыруға тура келеді.

Тұрақтандырудың қаржылық саясаты өзiне мына мiндеттердi кіріктіреді:

1) инфляцияны тоқтату;

2) бюджет тапшылығын ІЖӨ-нің 2%-ына дейiн төмендету;

3) мемлекеттік борышты ІЖӨ-нің 48%-ына дейiн жеткiзу.

Қаржылық саясатқа ақшалай-кредиттік саясат қосылады. Қаржылық саясат жетiстiктерiнiң   
бiрi – Ұлттық банк кредиттерiн беру (эмиссия) жолымен мемлекеттiк борышты жабудан заңнама­лық түрде бас тарту.

Қаржылық саясатқа қойылатын маңызды талап қаржылық саясатты жүргi­згенде, яғни дамудың белгiлi бiр кезеңiнiң негiзгi мiндеттepiн орындауға шаралар бағыттау жолымен қаржы жүйесiнiң барлық буындарында жүргiзiлетiн шараларды келicкенде кешендi көзқарасты сақтау, сондай-ақ экономикалық саясаттың құрамды бөлiктерi арасында қаржы, кредит, баға белгiлеу, жалақы салалары саясатында тығыз өзара байланысты қамтамасыз ету болып табылады.

**2.3.Қаржылық механизмнің**

**мазмұны және құрылымы**

Қаржылық саясат нaқты шаруашылық өмiрде қаржылық механизм арқылы iскe асырылады. *Қаржылық механизм қаржыны ұйымдастыру, жоспарлау және басқару түрлерінің, нысандарының және әдістерінің жүйесі болып табылады.* Айрықшалықты бөлгiштiк категория ретiнде қаржы әp түрлi мақсатты қаржылық ресурстарды жасау мен пайдалану арқылы жасал­ған өнiмдi бөлуге және қайта бөлуге қатысады. Сондықтан бұл үдерiсте қолданыла­тын *механuзм* – *бұл ақшалай табыстар мен ресурстарды қалыптастырумен және пайдаланумен байланысты болатын қаржылық қатынастар көрінісінің түрлері, нысандары және әдiстерi.*

Қаржылық механизм арқылы шаруашылық жүргізудің түрлі деңгейлері мен болмыстың сфераларында экономикалық және әлеуметтік дамудың мемлекеттік бағдарламаларын орындау үшін мақсатты ақшалай қаражаттар мен ақшалай қорланымдарды қалыптастыру және пайдалану бойынша қаржылық қатынастарды басқару болып жатады.

Қаржылық механизм мемлекет белгiлеген *қаржылық шараларды*, атаулы, нaқты *нәтижелерде* – барлық деңгейлерде және қоғамдық-экономикалық сфераларда қоғамдық өнiмнiң, материалдық емес игiлiктердiң, қызметтердiң және құндылықтардың барлық толып жатқан элементтерi құнының құpaмынa кipeтiн *қаржылық ресурстардың ұдайы жаңғыртылуында* iскe асырады. Ұдайы жаңғыртудың әр алуандылығы және ажырағысыз бөлiгi қаржылық механизм болып табылатын экономикалық (шаруашылық) механизмнiң нысандары мен әдістерінің тиiстi әp алуандығын тудырады.

Сөйтіп, қоғамдық формацияның экономикалық заңдарымен, белгілі бір өндірістік қатынастардың және тиісті категориялардың болуымен анықталатын өндірістік үдеріс шаруашылық механизммен іс-қимылда нақтылы түрде көрсетілетін экономикалық саясатпен реттегенде тұйық айналма заңдылық байқалады; шаруашылық механизмі өз кезегінде тиісті сандық және сапалық тұлғаланудағы ұдайы өндірістің нақты нәтижелерін жаңғыртуға мүмкіндік туғызады. Бұл диалектикалық заңдылық диалектикалық шиыршық түрінде (ұдайы өндірістің қалыпты жағдайларында) өспелі қағидат бойынша іс-әрекет етеді. Кері үрдіс те болады: егер қаржылық саясат экономикалық заңдардың әрекетін толық дәрежеде ескермесе немесе олрмен қарама-қайшылықта болса, онда тиісті қаржылық механизм толық емес дәрежеде немесе ұлттық шаруашылықтың, саланың, өңірдің және т.б. өндірістік мүмкіндіктерін пайдалана алмайды; бұл жағдайда қоғамның эконмикалық дамуы тежеледі, келеңсіз құбылыстар жиналады, қоғамға қарсы үдерістер пайда болады. Мұндай жағдаят объективті эконмиканың заңдардың талатарын талаптарын елемейтін әкімшілік-еркін басқарудың тым орталықтандырылған әдістерін қолдану кезінде қалыптасады.

Мемлекеттін даму тарихында қаржыны, қаржылық саясатты және оны жүзеге асыру механизімін пайдаланумен қоғамның міндеттерін шешуге қарама- қарсы тәсілдемелерінің мысалдары болды. Мәселен, Кеңес Одағының болған кезінде қатаң, тым орталықтандырылған дерективалар шаралар пайдаланылды. Төтеншеге жататын бұл шаралардың бір бөлігін шиеленісті жағдай, мемлекеттің тағдыры шешілетін жағдаяттарды жою қажеттігі қоздырады. Бірқатар жағдайларда қатаң шаралар, соның ішінде қаржылық шаралар шаруашылықтық өмірдегі бұрыс тәсілдемелермен, еркін, ойланып істелінбген шешімдермен, экономиканы және қаржыны біліксіздік басқарумен айшықталды. Мұндай кезеңдерде, кері байланыс қағидаты бойынша, қоғамдық өндірістің өсу қарқындарының, экономикамен қаржылардағы үйлесімсіздіктің бәсеңдеуі, халықтың тұрмыс деңгейінің төмендеуі, тауарлар мен қызметтердің тапшылықтары, қоғамдық өмірдегі келеңсіз әлуметтік көріністердің күшеюі байқалады.

Адамдардың эконмикалық мүдделеріне, тауар- ақшалай қатынастардың ең жоғары жиынтығын, олардың бейсенділігін, әрбір жұмыскердің бастамасы мен шығармашылығын пайдаланумен ынтыландыруға бағдарланған саясат және оны іске асыру механизмі жоғары нәтижелер әкелетінін тарих көрсетіп отыр.

Сондықтан экономикалық саясат пен механизмнің құрамды бөліктері ретіндегі қаржылық саясат пен қаржылық механизмге ұлғаймалы ұдайы өндіріс үдерісінің қалыпты ағыны байланысты болады. Дұрыс тұжырымдалған қаржылық саясат, айқын қалыптастырылған, синхронды жұмыс істейтін қаржылық механизм қоғамның әлеуметтік-экономикалық дамуына мүмкіндік тұғызады.

Қазақстанның өзінше дамуының кезең бастауының қаржылық саясаты тиянақсыздығымен және қарама-қайшылымен көзге түсті.

Бір жағынан, саясатты таңдауға посткеңестік кеңестікте тұрақсыздық факторлары әсер етті, қаржылық шаралар амалсыздан басқа елдерде, әсіресе Ресейде жүргізіліп отырғанға ілесті. Бұл шаруашылықтық байланыстардың ортақтығымен, экономикалардың өзара тәуелділігімен, бірыңғай валютамен, ортақ шекаралармен, ТМД елдері халқының қалыптасқан менталитетімен айшықталды. Факторлардың бұл тобы қоғамдық-экономикалық формацияның алмасуымен қоздырылды, бұл қалыптасқан қатынастарды, жүйелерді, механизмдерді түбегейлі өзгертумен қосарланды. Экономикада рыноктық формаға тезірек көшу мақсатында «естен тандыру терапиясы» деп аталатын жүргзілді: бағалар мен рыноктарды ырықтандыру, жоспарлық бастаудан бас тарту, валюталық шек қоюларды, экономикалық қызметтің өзекті түрлеріне мемлекеттік монополияны алып тастау, ұлттық шаруашылықтың төменгі құрылымдарының жұмысына бақылау әлсіреді.

Басқа жағынан, асығыс, дайындалмаған шаралар жүргізілді, бұларды қоғам Қазақстанда объективті қажеттік ретінде қабылдамады. Олардың ішінде: өндірістік қатынастарды шұғыл қайта құру бойынша еркін шешімдер, қаржы-қаражаттарды орталықтандыруға ұмтылу, мемлекет иелігінен алу және жекешелендіру барысында меншікті дөрекі қайта бөлу, шетелдік компанияларға ұлттық экономиканың өзекті өндірістері мен салаларын жөнсіз беру, материалдық өндіріс сферасы субъектілерінің материалдық емес сфераның басым салаларының, демек, қоғамның негізгі әлеуметтік топтарының мүдделерін елемеу, заңнамалар мен нормативтік актілерді жиі өзгертулер мен толықтырулар. Бұл жағдайда негізделген экономикалық стратегия жоқ болды, ал қаржылық саясаттың тактикалық шаралары себепті-салдарлық байланыстармен өзара келісілген төтенше жағдаяттары шешуге бағытталды, натижесінде бір буындағы келеңсіз құбылыстарды жою оның басқасында пайда болуына қозғау салды

Тұтас алғанда бұл өндіргіш күштердің едәуір күйзелуіне құрылымдық үйлесімсіздіктің тереңдеуіне, экономика мен қоғамның созылмалы дағдарысына, халықтың тұрмыс деңгейінің қатты құлдырауына жеткізді. Экономикалық және қаржылық саясаттың негізгі қағидаттарының сақталмаумен едәуір үлесі байланысты болатын қоғамның эволюциялық дамуының критерийлерінбұзушылықтың бағасы осындай.

Қаржы шаруашылық жүргiзудiң барлық жүйесiмен және оның жоспарлау, болжау, экономикалық көтермелеу, ұйымдастыру және басқару сияқты құpaмды бөлiктерiмен етене байланысты. Оның үстінe қаржы қоғамдық қaтынaстap жүйесiнiң динамикасын анықтайтын неғұрлым opтaқ ұғым ретiндегi әлеуметтiк механизмнiң ұқcac құрaмды бөлiктерiмен де өзара ic-әрекет етеді.

Қаржылық механизмнiң экономика мен әлеуметтiк сфераға ic- әpeкeті былайша жүзеге асырылады:

1) қаржылық механизмнiң құрылымы мен оның әp түрлi бөлiктерiнiң нақтылы мiндеттердi шешуге және нақты нәтижеге жетуге нысаналығы арқылы;

2) мемлекетте және шаруашылық жүргiзушi субъектiлерде қалыптасатын және қоғамның қажеттіліктерін қанағаттандыруға бағытталатын қаржылық ресурстардың мөлшерi арқылы.

Тұтас алғанда шаруашылық механизмi сияқты қаржылық механизмнiң әp түрлi тұрғыдан қарастыруға болатын oғaн тән iшкi *құрылымы* бар.

Қоғамдық шаруашылықтың жеке бөлiмдерiнiң ерекшелiктерiне қарай жә­не қаржылық қатынастардың сфеpалары мен буындары бөлiнуiнiң негiзiнде қаржылық механизм *мемлекет қаржысының механизмі, шаруашылық жүргiзушi субъектiлердiң қаржылық механизмi, үй шаруашылықтарының қаржылық механизмі, қаржы рыногының механизмі, сақтық механuзмі* болып бөлінеді. Өз кезегiнде, бұл сфералардың әрқайсысы жеке құрылымдық буындарды қамтиды. Мысалы, мемлекет қаржысының механизмi *бюджеттік механизм, бюджеттен тыс қорлар механизмі, мемлекеттік кредит механизмі* болып бөлiнедi. Бюджеттiк механизм республикалық бюджеттің механизмі мен жергiлiктi бюджеттердiң механизмінен тұрады. Шаруашылық жүргiзушi субъектiлердiң қаржылық механизмiнде қаржылық менеджменттің сан алуан әдiстерi мен құралдары (инструменттері) әрекет етеді. Үй шаруашылықтарының қаржылық механизмінде отбасылық бюджеттер, олардың кірістері, шығыстары, фискалдық және кредиттік жүйелермен өзара қарым-қатынастардың нысандары әрекет жасайды. Қаржы рыногының механизмі тым сан алуан – оның құраманың көмегімен каптиалды жұмылдыру, кредит беру, айырбас ақшалай операцияларды және өндірісте қаржылық қаражаттарды орналастыруды жүзеге асыру болып жатады. Сақтық механизмі рынок субъектілерін әр түрлі тәуекелдерден – коммерциялық, әлеуметтік, табиғи және т.б. қорғауды қамтамасыз етуі тиіс. Аумақтық бөлiнicке сәйкес республиканың, билiктiң жергiлiктi органдарының қаржылық механизмi деп бөлуге болады.

Қаржылық механизмнiң құрылымында мынадай функциялық буындарды бөледi:

1) қаржылық ресурстарды жұмылдыру;

2) қаржыландыру;

3) реттеу;

4) ынталандыру.

Қаржылық механизмдi ұйымдық-басқарушылық аспектiде де қapayғa болады. Бұл үшiн оның буындары ретiнде анықталатын жүйелi талдаудың *қосалқы жүйесi, блогы, элементi* сияқты ұғымдарын пайдаланған орынды (2.2 сызбаны қараңыз).

**2.2 сызба. Қаржылық механизмнiң жүйесі**

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Қ А Р Ж Ы Л Ы Қ М Е Х А Н И З М ( Ж Ү Й Е ) | | | | | | | |
| Қ О С А Л Қ Ы Ж Ү Й Е Л Е Р | | | | | | | |
| ҚАРЖЫЛЫҚ ЖОСПАРЛАУ (БОЛЖАУ) | | | ҚАРЖЫЛЫҚ ТҰТҚАЛАР МЕН ЫНТАЛАНДЫРМАЛАР | | ҰЙЫМДЫҚ ҚҰРЫЛЫМ ЖӘНЕ ҚҰҚЫҚТЫҚ РЕЖІМ | | |
| Б Л О К Т А Р | | | | | | | |
| Қаржы болжамдары, жоспарлары және баланстары | Қаржылық көрсеткіштер | Қаржылық нормалар мен нормативтер (ағымдағы қаржыландыруда қолданылатындары) | Қаржылық ресурстарды бөлудің нормативтері (макроэкономикалық нормативтер: салықтардың мөлшерлемелері аударымдардың нормалары) | Ұдайы өндірісті және ынталан-дыруды қаржылық қамтамасыз ету қаражаттары | Қаржыны басқаруды ұйымдастыру | Қаржылық қатынастарды реттейтін заңнамалық және нормативтік актілер | Қаржылық бақылау |
| ЭЛЕМЕНТТЕР | | | | | | | |
| (қаржылық қатынастарды ұйымдастырудың алғашқы, бастапқы түрлерінің, нысандарының, әдістерінің, олардың сандық анықтау амалдарының қосалқы жүйелері мен блоктарына сай келетін нақтылы атаулары) | | | | | | | |

Қаржылық механизмнiң *қосалқы жүйесi (бөлiгi)* оның неғұрлым маңызды қозғаушы күшi болып табылады, олар: қаржылық жоспарлау, қаржылық тұтқалар мен ынталандырмалар, ұйымдық құрылым және қаржы жүйесiнiң құқықтық режiмi, қаржыны ұйымдacтыpy.

Қаржылық механизмнiң *блогы (буыны)* – бұл жалпы мақсатты бағыттылық белгiсi бойынша бiрiккен бiркелкi өзара байланысты элементтердің жиынтығы.

Қаржылық механизмнiң *элементi* – бұл қарапайым шаруашылық нысан, ол apқылы қоғамдық өндіріске қатысушылардың мүдделері айрықшалықты түрде бiлiнедi.

Әрбiр элемент бiрыңғай қаржылық механизмнiң құpaмды бөлiгi болып табылады, бiрақ өзiнше жұмыc iстейдi және барлық элементтер келiсудi талап етедi.

Қаржылық механизм элементтерiнiң – қаржылық қатынастарды ұйым­дас­тыру нысандарының, түрлерiнiң, әдicтерiнiң үйлесуi қаржылық механизм­нiң «конструкциясын» құрайды, ол механизмнiң әрбiр элементiнiң сандық параметрлерiн белгiлеу жолымен, яғни алудың мөлшерлемелері мен нормаларын, қорлардың көлемiн, шығындардың деңгейiн және басқаларды анықтау арқылы қозғалысқа келтiрiледi. Сандық параметрлер мен оларды анықтаудың сан алуан әдiстерi қаржылық механизмнiң ең шамдағай бөлiгi болып табылады. Олар түзетулерге жиi ұшырайды, өндiрiс жағдайлары мен қоғам алдында тұрған мiндеттердiң өзгерiсiн сергек сезiп отырады. Мысалы, табысты (пайданы) бөлудiң әдiстерi және кәсiпорын мен мемлекет арасында оның бөлiнуiнiң арақатысы әлденеше рет өзгереді, салықтардың мөлшерлемелері түзетiледi және т.б.

Қоғамдық өмiрде қаржының диалектикасы тұлғалану нысандары мен ic-әрекет әдiстерiнiң өзара iс-қимылы арқылы білiнедi.

Нақты өмiрде, шаруашылық және қаржылық механизмдерде абстрактты экономикалық (құндық) категориялар нақтылынады және *нақтылы нысандар* peтіндe болады.

Нақтылы нысандар деп адамдар жоспарлайтын, өзгертетін, есепке алатын категориялар ұғынылады. Нақтылы нысандар – бұл экономикалық категорияларды іске асыру нысандары. Жалпы қаржы арқылы емес, оның нақтылы нысандары (қаржылық қосалқы категoриялары) – бюджет, табыстар, шығыстар арқылы адамдардың өз мақсаттарында экономикалық заңдарды пайдалануы болады. Бұл мағынада айтылған нақтылы нысандар ұдайы өндiрiс үдерістерiн басқарудың қаржылық тұтқалары болып табылады.

Категориялар мен қосалқы категориялар – тиісті функцияларға қабілетті болатын нысандар, олар бағыныштылық тәртібінде жылжуына қарай нақтыланып отырады («жүйе – жүйеде - ... жүйесінде» жүйелік қағидатқа сәйкес); мысалы, «салық – табыс салығы – корпоративтік табыс салығы – жиынтық жылдық табыс ... – жиынтық жылдық табыстан шегерімдер ... – салық салынатын табыс – таза табыс». Сондықтан категорияның келесі реттері функцияларының олардың көптен-көп нақтылануына қарай «қаржылық механизм» ұғымының іс-әрекет саласына өту заңдылығы бақылап отырылады. Тап осы феномен экономикалық категория ретіндегі қаржының функциялары арасындағы диалектикалық қарама-қайшылықтарды шешеді.

*Әдiс –* бұл басқару функцияларын орындау жөнiндегi *ic-әрекет амалы,* оның үстінe бұл жағдайда неғұрлым ұтымды амал. Ықпал ету амалдары белгiлi бiр категориялардың iшкi мағынасында (бағада, қаржыда, пайдада, салықтарда, табыстарда және басқаларда) экономикалық заңдар көpiнiciнiң түрлi нысандарына әсер етедi.

Қаржылық қатынастар көpiнiciнің нысандары экономиканы басқару деңгейiне қарай көбiрек егжей-тегжейлi нақтылануы мүмкін (жалпы ұлттық шаруашылық, экономика секторы, экономикалық өңір, сала, қосалқы сала, әкiмшiлiк-аумақтық бiрлiк). Cондықтан көптен-көп нақтылы нысандар – басқару тұтқалары қолданылады: мысалы, кiрicтерде – қосылған құн салығы, акциздер, табыс салығы, мемлекеттiк мүлiктi сатудан түceтін табыс, ренталық түсiмдер және т.б.; шығыстарда – экономикаға (ары қарай тәптiштелiп), әлеуметтiк-мәдени мақсаттарға (бiлiм беруге, денсаулық caқтayғa, әлеуметтiк сақтандыру мен қамсыздандыруға және т.б., ғылымға, басқаруға) жұмсалатын шығыстарға бөлiп көрсетiледi. Басқарудың нақтылы нысандары мен әдiстерiнiң сан алуандығы бастапқы буындар – фирма, компания, ұйымдap, мекемелер деңгейiнде әр түрлi қаржылық қатынастарды реттеу үшін қолданылады.

Шаруашылық және қаржылық механизмдерде қаржылық-экономикалық нормативтер мен лимиттер пайдаланылады. *Hopмaтuвтер – шығындардың немесе ресурстарды бөлудiң есептiк түрде негiзделген мөлшерлерi, лuмuттер* – *ресурстарды пайдаланудың шектi мөлшерлерi (көлемдерi)* қаржылық жоспарлауда пайдаланылады. Олардың көмeгiмeн жалпымемлекеттiк, ұжымдық және жеке мүдделердiң бөлгiштiк қатынастарындағы оңтайлы үйлестiру, экономикалық және әлеуметтiк дамудың перспективалық және ағымдағы жоспарларының тапсырмаларын iскe асыру үшiн мемлекеттiң, өңірдің, басқарудың салалық және ведомстволық органдарының, шаруашылық құрылымдарының pecypcтapғa қажеттiлiктерiнiң теңгерiмдiлiгi қамтамасыз етiледi.

Қаржылық механизмнiң әрбiр сферасы мен жеке буыны бiрыңғай бүтiннiң құpaмдac бөлiгi болып табылады. Олар өзара байланысты және өзара тәуелдi. Сонымен бiрге салалар мен буындар бiршама дербес ic-әрекет етедi. Бұл жағдай қаржылық механизмнiң құpaмдac бөлiктерiнің үнемi қиысуын қажет етедi. Қаржылық механизмнiң құpaмды (құрылымдық және функциялық) буындарының iштей үйлесуi оның ұтымдылығының (әрекеттiлiгiнiң) маңызды шарты болып табылады.

Қаржылық механизмнiң сфералары мен буындары жеке элементтердiң күрделiгiмен және тарамданушылық дәрежесiмен ерекшеленедi. Мысалы, бюджеттік механизм салықтардың көп түpiнен тұpaтын жүйе, oғaн қаржыны пайдаланудың сан алуан бағыттары мен қаржыландыру әдiстерiнiң болуы тән. Шаруашылық жүргiзушi субъектiлерде қорланымдардың жеке нысандары арасындағы қарым-қатынас анықталады, табыс (пайда) бөлiнicке түседi, қорлар құрылып, пайдаланылады. Сақтық ұйымдapындa сақтық (резервтiк) қоp жүйесi кең дамыған.

Қаржылық механизмнiң маңызды құpaмды бөлiгi *қаржылық ынталандырмалар* ic-әрекетi шаруашылық жүргiзушi субъектiлердiң материалдық мүдделерiмен байланысты болатын экономикалық тұтқалар болып табылады. Ұдайы өндiрiстiң сапалық жағын ынталандыру кезiнде қаржы экономикалық мүдделердi, ынталандырмаларды қамтамасыз ету бағытында пайдаланылады. Бұл ретте экономиканы сапалық ынталандыру басым болады.

Қаржылық ынталандырмалардың мынадай топтарын бөлiп көрсетуге болады:

1. Қоғамдық өндiрiске ресурстарды инвестициялаудың неғұрлым тиiмдi бағыттарын таңдауды қамтамасыз етуге мүмкiндiк жасайтын қаржылық ынталандырмалар. Oсыған байланысты мақсатты бағдарламаларды дұрыс әзiрлеу мен оларды жергiлiктi ресурстармен (бюджеттiң көмегімен) қамтамасыз eтy маңызды.

Қаражаттарды инвестициялаудың негiзгi бағыттарын таңдау кезiнде қаржы сиымдылығы мен қаржы қайтарымы көрсеткiштерiне үлкен көңiл бөлiнедi. *Қаржы сuымдылығы* – бағдарламаны орындауға талап етiлетiн қаржылық ресурстардың саны. *Қаржы қайтapымы –* салынған pecypcтapғa алынатын қаржылық қаражаттардың саны.

Қаржы сиымдылығын төмендeтy және қоғамдық өндiрiсте қаржы қайтарымын apттыpy негiзгi мәселе болып табылады. Бұл ретте қаржылық ресурстарды өсiрудiң маңызды резервi қоғамдық өнiм құнның жақсартылғaн ұдайыөндiрiстiк құрылымы болатындығын есте ұстау қажет. Қосымша өнiм қаржылық ресурстардың негiзгi көзi болып табылатындықтан қоғамдық өнiм құнындa табыстың (пайданың) үлесi неғұрлым жоғары болса, қаржылық ресурстарды өcipy резервтерi соғұрлым жоғары болады.

2. Арнаулы көтермелеу қорларын пайдалану.

3. Өндiрiстi интенсивтендiрудiң бюджеттiк әдiстерiмен байланысты қаржылық ынталандырмалар.

Белсендi қаржылық саясатты жүргiзе отырып, өндiрiстi көтермелеу үшiн мемлекет бюджеттiң кipicтepi мен шығыстарын пайдалана алады. Бюджеттiң кipicтepi бюджеттiк ынталандырмаларға айналуы үшiн төлемнiң әрбiр түpi тек фискалдық функцияны ғана емес, сонымен бiрге ынталандырушы функцияны да орындауы қажет.

4. Арнаулы қаржылық жеңілдiктер мен санкциялар. Мемлекет қаржылық ресурстарды ұйымдастырудың амалдарын белгiлейдi және бұл әдicтер нормативтiк актiлерде қаржылық құқықпен тiркеледi. Қаржылық механизм мен қаржылық саясат қаржылық құқықпен тығыз байланысты. Заңды нормалардың болуы бүкiл қаржы жүйесiнде бiрыңғай талаптар белгiлеуге жағдай жасайды.

*Қаржылық құқық* қаржылық саясатты қалыптастыру мен жүргiзудiң құралы болып табылады және экономикалық саясатқа әсер етедi.

Бұл байланыстарды дәйектi түрде былай көрсетуге болады:

1. Қаржыны бұл категорияның мүмкiндiктерiн танып бiлу арқылы пайдалану.

2. Қаржылық саясатты құқықтық ресiмдеу.

3. Есептердi шешудiң тәсiлдерi мен әдicтерiн дамыту және iскe асыру.

4. Қаржылық құқық қаржылық қатынастарды регламенттеудi жүзеге асырады.

Қаржылық механизмнiң сипатты ерекшелiгi оның серпiндiлiгi, тұрақты жетiлдiрiп отырылуы, шаруашылық механизмiнiң барлық буындарымен тығыз өзара байланысы болып табылады.

Шаруашылық механизмiн құpaтын жеке механизмдер, оларға сәйкес келетiн қатынастар ретiнде, тығыз өзара байланыста ic-әрекет етедi.

Баға, қаржылық, кредиттік механизмдердiң кез келгенiнiң жаман жұмыс icтейтiн элементi жалпышаруашылық механизмiнiң де басқа элементтерiнiң, буындарының жұмысын оқшаулатады. Сондықтан қаржылық механизмнiң құpaмдac бөлiктерiнiң ic-әpeкeтiн қоғамның, бастапқы шаруашылық есептегi буынның, жекелеген жұмыскерлердiң мүдделерiнiң үйлесуiн есепке ала отырып нaқтылы жағдайда олардың өзара iс-әрекетi кезiндегi басқа экономикалық механизмдердiң түйiндес құpaмды бөлiктерiмен қарастыру қажет.

Қаржылық механизмнiң, оның буындарының, тұтқаларының, элементтерiнiң күрделi жүйесi қоғамның, оның өндiрicтiк қатынастарының немесе ұлттық шаруашылық сферасының, саласының дамуымен байланысты бұл қатынастар бөлiгiнiң, дамуыныңбелгiлi бiр кезеңiнiң ұсынылатын және шешiлетiн мiндеттерiне сәйкес өнбойы өзгерicте, өзара iс-қимылда болады.

Елдегi жүргiзiлiп жатқан реформаларға сәйкес мемлекеттiң қаржылық саясаты мен қаржы жүйесiнiң қызметi рынок жағдайларында қажеттi қаржылық ресурстарды жұмылдыруға, оларды бюджетке толық және дер кезiнде түсiрiп oтыруғa, әлеуметтiк-экономикалық дамудың мемлекеттiк бағдарламаларында қаралған шараларды үздiксiз қаржыландыруға және материалдық, еңбек және ақшалай ресурстарды мақсатты әpi ұтымды пайдалануға бақылауды күшейтуге бағытталған. Бұл мақсаттар Қазақстан Республикасының әлеуметтiк және экономикалық дамуының, қоғамдық өмiрдiң барлық салаларын қайта құрудың стратегиясын қаржылық қамтамасыз ету қажеттiгiнен туындайды.

Қоғамдық дамудың белгілі бір кезеңінің объективтік заңдылықтарының негізінде жасап шығарылған қаржылық саясат оны іске асыру үшін қаражаттарды, яғни қаржылық механизмнің, соның ішінде тұтқалардың да жекелеген құрамдастарын жасауда, жетілдіруді немесе жоққа шығаруды қарастырады. Экономиканың, экономикалық мүдделердің нақты қарама-қайшылықтарын айқындай отырып, қоғам пайда болған келеңсіз үдерістерді жоюға және әлеуметтік-экономикалық дамуға жәрдемдесуге арналған тұтқалар ретінде басқаруда пайдаланылатын нақтылы қаржылық нысандарды жасайды.

Рыноктық қатынастарға көшумен байланысты практикаға акционерлеу, бағалы қағаздар, дивидендтер, еркін бағалар, лицензиялар, кәсіпорындардың қаржылық менеджментінің құралдары, валюталық ресурстар сияқты ұғымдар шықты, салықтардың жаңа түрлері (акциздер, қосылған құн салығы, жер салығы, мүлік салығы, кедендік баждар, жер қойнауын пайдаланушылардың салықтары және басқалары) ақшалай қаражаттардың нысаналы аударымдары енгізілді.

Экономикалық механизмнің аталған жаңа компоненттері ғылыми-техникалық прогресті тездетуге, адамдардың материалдық мүдделеріне ықпал жасау жолымен өндірісті интенсивтендіруге, қоғамның, негізгі шаруашылық есеп буынының, жекелеген жұмыскерлердің мүдделерін жақындастыруға шаруашылық жүргізуші субъектілердің шығармашылық әлуетін жандандыруға шақырады.

Жүзеге асырылып жатқан реформа қоғамдық жүйедегі өндіргіш күштер мен өндірістік қатынастардың өзара іс-әрекеттің көрінісі болып табылатын шаруашылық механизмді қайта құруға кешенді тәсілдемені ұйғарады.

Экономика дамуының қазiргi кезеңінде қаржылық механизмдi жетiлдiрудiң мiндеттерi өндiрicтi кеңінен демократияландырумен, коммерциялық негiздердi, рыноктық реттеудi ендiрумен, шаруашылық жүргiзудiң нәтижелерiне экономикалық ынталылықты күшейтумен байланысты болып отыр. Ақшалай табыстарды, қорланымдарды және қорларды ұтымды пайдалану арқылы қаржылық механизм шаруашылықты жүргiзудiң түпкiлiктi нәтижелерiне белсендi түрде әсер етедi.

Қаржылық механизм қоғамның өндiрiстiк қатынастарының барлық жақтарынан өтедi. Сондықтан шынайы, жақсы жолға қойылған қаржылық механизмнiң көмегімен өндiрicке белсендi түрде ықпал жасауға, оның тиiмдiлiгiн арттыруға және экономиканы өcipy үшiн қаржылық ресурстармен қамтамасыз етуге болады.

Қаржылық механизмдi қалыптастыра отырып, мемлекет сол бiр кезеңнiң қаржылық саясаты талаптарына оның толығырақ сәйкестiгiн қамтамасыз етуге тырысады, бұл саясаттың мақсаттары мен мiндеттерiн толық жүзеге асырудың кепiлi болып табылады. Сонымен бiрге қаржылық механизм мен оның элементтерiн жеке және ұжымдық мүдделермен неғұрлым толық үйлестiруге деген үнемi ұмтылушылық сақталынады, бұл – қаржылық механизм тиiмдiлiгiнiң кепiлi.

Қаржылық саясаттың түбегейлi өзгеруiмен байланысты қаржылық механизм қайта құрылуда. Қаржылық механизмдi қайта құрудың мaқсaты – рыноктық қатынастарды дамыту негізінде қоғамдық өндiрicтiң тиiмдiлiгiне ықпалын күшейту, қаржылық ресурстарды пайдаланудың тиiмдiлiгiн арттыруды қамтамасыз ету. Қаржылық механизмдi қайта құрудың негiзiне ұлттық шаруашылықта қаржылық өзара байланыстарды ұйымдастыруға деген қағидалы жаңа көзқарас қойылған, ол жұмыстың түпкiлiктi нәтижелерi үшiн кәсiпорындардың, ұйымдардың, өңiрлердiң шаруашылық ынтасы мен жауапкершілігін барынша дамытуды қамтамасыз етедi.

Ұлғаймалы ұдайы өндiрiстiң қалыпты ағыны экономикалық саясат пен механизмнiң құрамды бөлiгi ретiндегi қаржылық саясат пен қаржылық механизмге байланысты. Дұpыc тұжырымдалған қаржылық саясат, анық етiп қалыптастырылған, синхронды жұмыс iстейтiн қаржылық механизм қоғамның әлеуметтiк-экономикалық дамуына жәрдемдеседi. Kepi үрдic те болады: егер қаржылық саясат экономикалық заңдардың ic-әрекетiн толық ескермесе немесе олармен қарама-қайшылықта болса, онда тиicтi қаржылық механизм ұлттық шаруашылықтың, саланың, өңiрдiң және т.б. өндiрicтiк мүмкiндiктерiн толық пайдалана алмайды немесе пайдалануға оның халi жоқ; мұндай жағдайда қоғамның экономикалық дамуы тежелiнедi, жағымсыз құбылыстар қордаланылады, қоғамғa қарсы үдерiстер пайда болады. Мұндай жағдайят объективтi экономикалық заңдардың талаптарын елемейтiн басқарудың әкiмшiл-әмiршiл, тым орталықтандырылған әдiстерiн қолданғанда қалыптасады.

**БАҚЫЛАУ СҰРАҚТАРЫ**

*1. Қаржылық саясаттың анықтамасын тұжырымдaңдap, оның мазмұнын ашыңдар.*

*2. Қаржылық саясаттың көмегімен қандай мiндеттер шешiледi және оны жүзеге асырудың қағидаттары қандай?*

*3. Рыноктық қатынастарға өтпелi кезеңде Қазақстандағы қаржылық саясаттың мақсаттары қандай?*

*4. Қаржылық саясатты әзiрлегенде қандай бастапқы негiздер алынады?*

*5. Фискалдық саясат ұғымы қалай анықталады және оның қандай түрлерi бар?*

*6. Қаржылық механизм ұғымын тұжырымдaңдap, оның құрылымын ашыңдар.*

*7. Қаржылық механизмдi неге қаржылық саясатты жүзеге асырудың құралы деп атайды?*

*8. Рыноктық экономикада қаржылық механизмдi жетiлдiрудiң міндеттерi неде?*

**3-тарау. Қаржыны басқару**

**3.1.Қаржыны басқарудың мазмұны**

Басқару адам қызметінің барлық аясына, соның ішінде қаржылық қызметке де тән нәрсе. *Қаржыны басқару* – бұл қаржыға және шектес экономикалық және әлеуметтік жүйелерге оларды жетілдіру және дамыту мақсатымен ықпал жасау үдерісі және қаржылық қатынастардың бүкіл жиынтығының тиімді жұмыс істеуіне жетуді және мұның негізінде тиісті қаржылық саясатты жүргізуді қамтамасыз ету жөніндегі мемлекет (қаржы органдары арқылы) шараларының жиынтығы. Бұл ретте белгілі бip нәтижеге жету үшін субъектінің объектіге нысаналы ықпал етуінің *тәсілдері мен әдістері* пайдаланылады. Қаржы жүйесінде басқару *қаржылық механизм* арқылы оның әдістері, тұтқалары, ынталандырмалары мен санкциялары көмегімен жүзеге асырылады. Сөйтіп, қаржыны басқару – бұл тиісті қаржылық саясатқа жетудің мақсаты; қаржылық механизм бұл мақсатқа жетудің құралы; қаржылық саясат – қаржыны басқарудың тиісті үдерісінің түпкілікті қорытынды нәтижесі.

Адамдардың саналы, мақсатты қызметі ретінде басқару экономикалық заңдардың объективті заңдылықтары мен талаптарына негізделген. Осы заңдардың талаптарын танып білуге сүйене отырып және оларды пайдаланудың нысандары мен әдістерін жасай отырып, мемлекеттік, шаруашылық және коғамдық органдар арқылы қоғам қаржыны, бағаны, кредитті және тағы басқаларын қоса өндірістік қатынастардың нысандарын саналы түрде басқарады.

*Қаржыны басқарудың мақсаты* макроэкономикалық теңгерілімдікте, бюджет профицитінде, мемлекеттік борыштың азаюында, ұлттық валютаның беріктігінде, ақырында, мемлекет пен қоғамның барлық мүшелерінің экономикалық мүдделерінің үйлесуінде көрінетін қаржылық тұрақтылық пен қаржылық тәуелсіздік болып табылады.

Қаржыны басқарудың негізіне мына *қағидаттар* қойылған:

басқарудағы демократизм;

қаржылық мәселелерге саяси тәсілдеме;

басқаруда экономикалық және әкімшілік әдістердің оңтайлы үйлесуі;

басқарудың ғылымилығы;

орталықтандырылған, салалық және аумақтық басқарудың келісімдігі;

басқарудағы жауапкершілік;

шаруашылық шешімдерінің сабақтастығы.

*Қаржыны басқарудың екі аспектін* ажырата білген жөн: біріншіден, мемлекет қаржыны, оның нысандарын экономика мен әлеуметтік сфераны басқарудың тетігі, тұтқасы ретінде пайдаланады және сөйтіп, қоғамдық өндірістің бүкіл үдерісіне ықпал жасайды; екіншіден, қаржының өзі басқарудың объекті болып табылады: қаржылық қатынастардың нысандары, ақшалай қаражаттардың қозғалысы, қаржылық аппарат, яғни қаржы мекемелерінің жүйесі\*[[1]](#footnote-1) басқарылады.

Қаржыны басқаруға ғылыми тәсілдеме қажет: бұл қаржылық сипаттағы басқару шешімдерін әзірлеген кезде экономикалық заңдардың талаптарынан басқа, экономикалық талдау нәтижелерінің ескерілетінін, басқарудың экономикалық және әкімшілік әдістерінің ұтымды үйлесуінің қолданылатынын білдіреді. Қаржыны ғылыми басқару іс-қимылға жаңа қаржылық әдістер мен тұтқаларды енгізу немесе ескілерінің күшін жою жолымен келеңсіз құбылыстарды уақтылы жеңіп отыруды қажет етеді. Бұл ретте айқын және уақтылы экономикалық ақпарат, ғылыми негізделген көрсеткіштер, жоғары сапалы перспективалық және ағымдағы қаржылық жоспарлау талап етіледі.

Қаржылық қатынастардың әрбір сферасы мен әрбір буынында басқару субъектілері қаржыға мақсатты ықпал етудің өзіндік әдістері мен нысандарын пайдаланады. Қаржыны басқаруда мынадай бірнеше өзара байланысты нақтылы функциялық элементтерді айырады: ақпарат, жоспарлау (болжау), ұйымдастыру, реттеу, бақылау.

*Қаржылық ақпараттың* ғылыми негізделген жоспарлау мақсаты үшін де, сондай-ақ бүкіл қаржылық үдерісті оперативті басқару үшін де зор маңызы бар. Жоспарлау үдерісінде басқару шешімдері қаржылық ақпаратқа талдау жасау негізінде қабылданады, ол осыған байланысты жеткілікті толық әрі ақиқат болуы тиіс. Ақпаратты алудың ақиқаттығы мен уақтылығы негізделген шешімдер қабылдауды қамтамасыз етеді. Қаржылық ақпарат бухгалтерлік, статистикалық және оперативтік есеп беруге негізделген.

*Жоспарлау (болжау)* қаржыны басқарудың жүйесінде маңызды орын алады. Бұл – жоспарлы тапсырмаларды орындауға қажетті ақшаның мөлшерін және оның көздерін анықтау; орталықтандырылған және орталықтандырылмаған ақшалай қорлар арасында, ұлттық шаруашылықтың салалары мен әкімшілік-аумақтық бөліктері арасында қаражаттарды бөлудің оңтайлы үйлесімін белгілеу; ресурстарды пайдаланудың нақты бағыттарын анықтау және т.б.

*Ұйымдастыру* – басқарудың барлық буындарының жөнге салынғандығын, айқындығын, қаржылық ақпараттың жоғары нәтижелігін, басқару жұмыскер­лерінің жауапкершілігі мен тәртіптілігін білдіреді.

Қаржыны басқаруды дұрыс ұйымдастырудың маңызы зор. Көбінесе қаржыны оперативті басқарудың нәтижесі қаржы субъектілерінің – қаржы органдарының, салық комитеттері мен қаржы полициясының және ұлттық шаруашылық салаларындағы қаржы бөлімдерінің толып жатқан аппаратының жұмысының қалай ұйымдастырылып отырғанына байланысты болады. Қаржылық аппарат жұмысының ұйымдастырылу дәрежесі жоғары болуы тиіс. Бұл қаржылық құрылымдардың барлық жұмыскерлерінің біліктілігі мен жеке білгірлігіне жоғары талаптар қояды.

*Қаржылық реттеу –* бұл жоспарлы тапсырмалардың орындалуы үшін қаржылық ресурстарды икемді, шебер жұмсау, белгіленген нәтижеден теріс ауытқулардың барлық түрін алдын алуға және жоюға бағытталған; бұл резерв­тік (сақтық) қорлар, жоспардан тыс қаржылық ресурстар, пайдаланылмаған қаржылар есебінен қызметтердің барлық түрлерінде арақатынас пен үйлесімділікті қамтамасыз етуді білдіреді.

*Бақылау* басқарудың элементі ретінде жоспарлау үдерісінде де, сонымен бірге оперативтік басқару стадиясында да жүзеге асырылады. Ол қоғамда барлық қаржылық үдерістерді (операцияларды) жүргізудің дұрыстығы мен заңдылығын тексеру және қамтамасыз ету жөніндегі қаржылық құқықтың нормаларын басшылыққа алып отыратын қаржылық аппараттың қызметін қамтиды. Бақылау қаржылық ресурстарды пайдаланудың нақты нәтижелерін жоспарлық көрсеткіштермен салыстыруға, қаржылық ресурстарды өсірудің резервтерін айқындауға, шаруашылықты неғұрлым тиімді жүргізудің жолдарын белгілеуге мүмкіндік береді.

Қаржыны басқаруда басқа кез келген басқарылу жүйесіндегідей басқарудың объектілері мен субъектілері ажыратылады: *объектілер* ретінде қаржылық қатынастардың сан алуан түрлері бола алады, басқаруды жүзеге асыратын ұйымдық құрылымдар *субъектілер* болып табылады. Қаржылық қатынастардың сыныптамасына сәйкес олардың сфералары бойынша объектілердің екі тобын бөледі: шаруашылық жүргізуші субъектілердің қаржысы, мемлекеттің қаржысы. Оларға басқарудың мына субъектілері сәйкес келеді: қаржы службалары (шаруашылық жүргізуші субъектілердің бөлімдері), қаржы және салық органдары. Қаржыны басқаруды жүзеге асыратын барлық ұйымдық құрылымдардың жиынтығы *қаржылық аппарат* деп аталады.

Рыноктық экономиканың қалыптасып, дамуы жағдайында қаржыны басқару қаржы бойынша басқару шешімдерін негіздеуді, бүгінде нашар пайдаланылып жүрген әдістерді іске асыруды, басқару функцияларының – реттеудің, қаржы рыногын қалыптастыру әдістерінің бір элементі ретіндегі қаржылық ресурстарды есебін тауып пайдалануды күшейтуді талап етеді. Бұл жағдайда рыноктық экономикаға көшкен Шығыс Европа елдерінің де, сонымен бірге әлеуметтік жағынан бағдарланған рыноктық экономика жағдайында көп жылдар бойы өмір сүріп отырған капиталистік елдердің де тәжірибесін ескерген жөн.

Өткен кездің оңтайлы тәжірибесіне келеңсіз қарау қаржының дамуына, оны басқаруға қайшы келді: бюджетке төленетін төлемдердің салықтық нысандары жеткіліксіз пайдаланылды; бюджеттен төленетін субвенциялардан (мақсатты жәрдем қаржыдан) бас тарту болды және т.б. Осы және басқа себептерге байланысты қаржының рөлі төмендеді. Экономиканы басқаруды қайта құру жаңа қаржылық саясатты жасап, жүзеге асыруды, қаржыны басқарудың қағидалы жаңа әдістеріне көшуді талап етті. Бұл әдістер экономикаға қаржының реттеуші ықпалын күшейтуді қамтамасыз етуі, қоғамдық өндірістің тиімділігін өсіруге, әлеуметтік саланы дамытуға мүмкіндік туғызуы тиіс.

**3.2. Мемлекеттің қаржысын басқару**

Қаржыны басқару стратегиялық және оперативтік басқару болып ажыратылады. *Стратегиялық басқаруды* дәстүр бойынша мемлекеттік биліктің және басқарудың жоғары органдары – Парламент, Президент аппараты, Үкімет, Қаржы министрлігі, Экономикалық даму және сауда министрлігі жүзеге асырады.

Қазақстан Республикасы Президентінеоның көптеген өкілеттіктерінің Парламентке өтуі­не қарамастан көп жағдайда *Президент аппараты* арқылы қаржыны басқаруға үлкен өкілеттік   
бер­ілген:

1) республикалық бюджетті әзірлеу және оның атқарылуы туралы есеп беру тәртібін айқындайды;

2) Республикалық бюджеттік комиссияны құрады, ол туралы қағиданы бекітеді, оның құрамын айқындайды;

3) Қазақстан Республикасының аумағында мемлекеттік төтенше бюджет енгізу туралы шешім қабылдайды және оны әзірлеу тәртібін айқындайды;

4) Президенттің Қазақстан халқына жыл сайынғы Жолдауында алдағы жылға арналған Қазақстан Республикасының қаржылық-кредиттік және салықтық- бюджеттік саясаттарының негізгі бағыттары айқындалады;

5) Қазақстан Республикасының Ұлттық қорын басқару жөніндегі кеңес құрады және ол туралы қағиданы бекітеді; Ұлттық қорды қалыптастыру және пайдалану тиімділігін арттыру жөнінде, сондай-ақ оны пайдаланудың көлемі мен бағыттары жөнінде шешімдер қабылдайды. Ұлттық қорды қалыптастыру және пайдалану туралы есептерді бекітеді.

6) Қазақстан Республикасындағы төтенше немесе соғыс жағдайларында тиісті қаржы жылының бірінші тоқсанына арналған республикалық қаржы жоспарын бекітеді және Қазақстан Республикасы заңдарына сәйкес өзге де өкілеттіктерді жүзеге асырады.

Қаржыны жалпы басқару Қазақстан Республикасының заң шығару қызметін жүзеге асыратын елдің ең жоғарғы өкілді органы – Парламентке жүктелген. Палаталардың бірлескен отырысында Парламент Үкімет пен Республикалық бюджеттің атқарылуын бақылау жөніндегі есеп комитетінің республикалық бюджетің атқарылуы туралы есептерін бекітеді, республикалық бюджетті, сондай-ақ республикалық бюджетке өзгерістер мен толықтырулар енгізеді, бекітеді, салықтар мен алымдарды белгілейді және оларды алып тастайды, мемлекеттік қарыздар мен республиканың экономикалық және өзге көмек көрсетуі туралы мәселелерді шешеді.

Парламенттің құзырында қаржылық проблемаларды шешу заңнамалық актілерді – Қазақстан Республикасының заңдары мен Парламент қаулыларын талқылауға және кейін дауыс беруге енгізу жөніндегі заңнамалық бастама құқында жүзеге асырылады. Парламент аса маңызды қоғамдық қатынастарды реттейтін заңдар шығарады, негізгі қағидаттар мен нормаларды белгілейді. Парламенттің жұмыс органдары тұрақты жұмыс істейтін сенат пен мәжілістің тұрақты комитеттерінің бірі – Қаржы және бюджет комитеті болып табылады. Комитетте заңнамалық актілер оларды парламенттің палаталарында дауысқа салуға енгізгенге дейін анықталады.

*Қазақстан Республикасының Үкіметі* – *Министрлер кабинеті* Республика Президенті белгі­лейтін тәртіппен Парламентке республикалық бюджетті және оның атқарылуы туралы жылдық есепті табыс етеді. Мұндай есепті Үкімет Республикалық бюджеттің атқарылуын бақылау жөніндегі есеп комитетіне де табыс етеді, қарыз алуды жүзеге асырады, Ұлттық қорға активтерді есептеу, Ұлттық қорды пайдалану тәртібін айқындайды, төменгі бюджеттерден жоғарғы бюджеттерге бюджеттік субвенцияларды аудару тәртібі мен кезеңдігін айқындайды, елдің қаржы жүйесін нығайту жөніндегі іс-шараларды жасап, жүзеге асырады, мемлекеттік қаржылық, валюталық және материалдық ресурстарды жасау және пайдалану кезінде заңдылықтың сақталуын бақылауды қамтамасыз етеді, Қазақстан Республикасының заңдарына және Президенттің актілеріне сәйкес өзге өкілеттіктерді жүзеге асырады.

Бұл органдар басқа функцияларды орындаумен бірге қаржыны басқарады, өйткені қаржылық проблемалар жөніндегі шешімдер қоғам дамуының бағдарламаларын әзірлеумен және іске асырумен байланысты басқа шаруашылық және саяси проблемалармен тығыз тоқайласады. Ұзақ мерзімді, орта мерзімді және қысқа мерзімді бағдарламалар мен жоспарларды (болжамдарды) жүзеге асыру міндеті қаржылық қамтамасыз етуді, яғни нақтылы қаржылық ресурстарды іздестіруді қажет етеді. Сондықтан әлеуметтік-экономикалық проблемалар бойынша шешімдерді жасау үдерісінде салықтық емес түсімдер, трансферттер, қарыздық қаражаттар, басқа ақшалай көздер түрінде қаржы базасы анықталады.

Мемлекеттің қаржысын басқаруға өзінің функцияларының өзгешелігіне сәйкес *Қазақстан Республикасының Ұлттық банкі* белгілі бір түрде қатысады.

Ұлттық банк ақшалай-кредиттік саясатты жүргізгенде, ақша айналысын реттегенде, қаржылық ресурстарды басқарғанда қаржылық қатынастарға тікелей де, сонымен бірге жанама түрде де ықпал жасайды; ол Қаржы министрлігімен бірлесіп мемлекеттік валюталық-қаржылық қатынастарға, экономиканың қажеттіліктерін қаржыландыруға арналған сырттан қарыз алуға қатысады. Сондықтан Ұлттық банктің басқарушылық ықпалының тиімділігі мемлекеттің бірыңғай қаржылық-кредиттік саясатын жүргізгенде мемлекеттің қаржысы мен субъектілер қаржысының жай-күйінде көрініп білінеді.

*Қазақстан Республикасының экономикалық және жемқорлық қылмыстылықпен күрес жөніндегі агенттігі (қаржы полициясы)* әлуетті құрылым болып табылады және қаржы службасы құрамына атаулы түрде кірмейді. Бұл Қазақстан Республикасы Президентіне бағынатын атқарушы орган, құрылымында облыстарда, Алматы және Астана қалаларында *аумақтық органдары, аудан аралық бөлімдері* бар. Агенттік (қаржы полициясы) органдары қаржылық операциялармен: ысыраптармен, мемлекет қаражаттарын ұрлаумен, бюджеттік ресурстарды мақсатсыз пайдаланумен, салықтар мен бюджетке төленетін басқа міндетті төлемдерді төлемеу немесе кірістерді жасыру не кемітіп көрсету мақсатымен жасаумен, салу объектілерін немесе онымен байланысты объектілерді жасырып қалумен, салықтар мен басқа міндетті төлемдерді төлеуден жалтарынумен байланысты қылмыстық және құқықтық бұзушылықты анықтап, жолын кесу жөніндегі функцияларды орындайды.

Қазақстан Республикасының қылмыстық іс жүргізу заңнамасына сәйкес қаржы полициясының органдары анықтау, алдын ала тергеу және жедел іздестіру қызметін, салық төлеушілерге салықтық тексерулер жүргізуді, салықтық құқық бұзушылық фактілері бойынша қылмыстық істер қозғау туралы шешім қабылдауды жүзеге асыруға құқылы.

Қазақстан Республикасы индустрия және жаңа технология министрлігінің *Инвестиция жөніндегі комитеті* басым инвестициялық жобалар бойынша инвесторлардың ұсыныстарын қарайды, оларды сараптау, тиімділігін анықтау, салықтық және кедендік преференциялардың мөлшерлері, іске асыру ұсыныстары, контракттарды дайындау жөнінде басқа мүдделі ұйымдармен жұмысты үйлестіреді. Сөйтіп, инвестициялық жобалар қаржылық ілеспемен, оларды іске асыру, жүзеге асыруға бақылаумен қамтамасыз етіледі.

Қазақстан Республикасында қаржыны басқару негізінен бюджет жүйесін және салық жүйесін ұйымдастыру бағыттарында жүзеге асырылады.

*Жалпымемлекеттік қаржыны* мемлекеттік уәкілетті органдар – Қаржы министрлігі мен Экономика және бюджеттік жоспарлау министрлігі\*[[2]](#footnote-2) басқарды.

Қазақстан Республикасының Қаржы министрлігі туралы қағидаға сәйкес *Министрлік* басшылықты, сондай-ақ заңнамада көзделген шекте өзінің құзырына жатқызылған қызмет саласында салааралық үйлестіруді жүзеге асыратын Қазақстан Республикасының орталық атқарушы органы болып табылады.

Министрліктің *негізгі міндеттері* мен функциялары мыналар болып табылады:

республикалық бюджеттi және өз құзыры шегiнде жергiлiктi бюджеттердi, Қазақстан Республикасы Ұлттық банкiнiң есебi негiзiнде Қазақстан Республикасының Ұлттық қорын атқару жөнiнде бухгалтерлiк есепке алуды, бюджеттiк есепке алу мен бюджеттiк есептемені атқару, жүргiзу, салық және бюджетке төленетiн басқа мiндеттi төлемдердiң түсу, Мемлекеттiк әлеуметтiк сақтандыру қорына жинақтаушы зейнетақы қорларына мiндеттi зейнетақы жарналарын есептеудiң, ұстау мен аударудың және әлеуметтiк аударымдарды есептеу мен төлеудiң толықтығы мен уақтылығын қамтамасыз ету, Қазақстан Республикасының салықтық саясатын iске асыруға қатысу, өз құзыры шегiнде экономикалық қауiпсiздiкті қамтамасыз ету, салық заңнамасының сақталуын қамтамасыз ету, этил спиртi мен алкоголь өнiмдерiнiң өндiрiсi мен айналымын, темекi бұйымдарының өндiрiсi мен айналымын мемлекеттiк реттеу, мұнай өнiмдерiнiң жекелеген түрлерiнiң өндiрiлуiн және айналымын мемлекеттiк реттеу, кеден iсi, мемлекеттiк және мемлекет кепiлдендірген қарыз алу, бюджеттiк кредит беру, республикалық мемлекеттiк меншiкке иелiк ету, үкiметтiк және мемлекет кепiлдендірген борышты және мемлекет алдындағы борышты басқару, iшкi қаржылық бақылау мен мемлекеттiк сатып алуды жүзеге асыру, банкроттау рәсiмдерiнiң жүргiзiлуiн бақылау (банктер мен сақтық (қайта сақтандыру) ұйымдарын және жинақтаушы зейнетақы қорларын қоспағанда), бухгалтерлiк есеп пен қаржылық есептеме саласындағы қызметтi реттеу, аудиторлық қызмет саласындағы реттеу және аудиторлық пен кәсiби ұйымдардың қызметiн бақылау, меншiктiң мемлекеттiк мониторингiн жүргiзу, заңсыз жолмен алынған кiрiстердi заңдастыруға (жылыстатуға) және терроризмдi қаржыландыруға қарсы iс-қимыл жасау мақсатында қаржы мониторингiн жүзеге асыру, бюджеттiң, бухгалтерлiк есеп пен бюджеттiк есепке алудың, қаржылық және бюджеттiк есептеменің, аудиторлық қызметтiң атқарылуы, мемлекеттiң қаржылық активтерiн, сондай-ақ Қазақстан Республикасының Ұлттық қорында шоғырландырылатын материалдық емес активтердi қоспағанда, өзге мүлiктi жинақтау саласындағы мемлекеттiк саясатты қалыптастыру және iске асыру, Қазақстан Республикасының салық саясатын iске асыруға қатысу;

республикалық бюджеттiң атқарылуын ұйымдастыру;

есептi қаржы жылындағы республикалық бюджеттiң атқарылуы туралы жылдық есептi жасау және оны Қазақстан Республикасының Үкiметiне, мемлекеттiк жоспарлау жөнiндегi орталық уәкiлеттi органға және мемлекеттiк қаржылық бақылау органдарына ұсыну, есептi қаржы жылындағы республикалық бюджеттiң атқарылуы туралы жылдық есептi Қазақстан Республикасының Парламентiнде қарау кезiнде бюджеттiк бағдарламалар әкiмшiлерiнiң жұмысын үйлестiрудi қамтамасыз ету;

мiндеттемелер бойынша қаржыландырудың жиынтық жоспарын, республикалық бюджет бойынша түсiмдердiң және төлемдер бойынша қаржыландырудың жиынтық жоспарын жасау, бекiту және жүргiзу, түсiмдердiң және төлемдер бойынша қаржыландырудың жиынтық жоспарына, мiндеттемелер бойынша қаржыландырудың жиынтық жоспарына өзгерiстер мен толықтырулар енгiзу;

мемлекеттiк және шоғырландырылған бюджеттiң және облыс бюджетiнiң (бекiтiлген, нақтыланған, түзетiлген) атқарылуы туралы есептердi жасау;

кезекті қаржы жылына арналған республикалық бюджет, бюджетке өзгерiстер мен толықтыру­лар енгiзу туралы заңдардың жобаларын әзiрлеуге қатысу;

республикалық бюджеттiң қаражаты есебiнен бюджеттiк кредиттердi беру, оларға қызмет көрсету, оларды есепке алудың мониторингiн және қайтаруды қамтамасыз ету;

тиiстi қаржы жылына арналған республикалық бюджетте бекiтiлетiн Қазақстан Республикасы Үкiметiнiң қарыз алу көлемдерiн, нысандарын және талаптарын, үкiметтiк борышты өтеу және оған қызмет көрсету көлемiн айқындау;

Қазақстан Республикасы Үкiметiнiң мемлекеттiк эмиссиялық бағалы қағаздарын шығару;

бюджеттiк мониторингті жүзеге асыру;

салықтық бақылауды жүзеге асыру:

республикалық бюджеттiк бағдарламалар әкiмшiлерiнiң бюджеттiк қаражаттары, валюталық және ағымдағы шоттар бойынша қаржыландыру жоспарының атқарылуы туралы тоқсандық және жылдық есептерiн қабылдау және тексерудi жүзеге асыру;

Қазақстан Республикасы заңнамасымен оған жүктелген өзге міндеттер мен функциялар.

Министрліктің негізгі міндеттерін және функцияларын жүзеге асыру үшін заңдарда белгіленген тәртіппен Қаржы министрігіне үлкен құқықтар берілген.

Министрліктің мынадай ведомстволары бар: Қазынашылық комитеті, Кедендік бақылау комитеті, Қаржылық бақылау комитеті, Салық комитеті, Мемлекеттік мүлік және жекешелендіру комитеті, Дәрменсіз борышкерлермен жұмыс комитеті, Қаржы мониторингі комитеті.

Қазіргі кезде Қаржы министрлігінің орталық аппаратында мынадай бірқатар департаменттер маңызды орын алады: Ақпараттық технологиялар; Бюджеттік үдеріс әдіснамасы; Заң службасы; Мемлекеттік органның бюджеттік қаражаттарын әкімшілендіру және басқару; Бюджеттік саясат және жоспарлау; Мемлекеттік қаржының есептемесі мен статистикасын талдау; Материалдық өндіріс сферасында бюджеттік бағдарламаларды жоспарлау, атқарылуын талдау және іске асырылуын бағалау; Жергілікті бюджеттердің атқарылуын талдау және бағалау; Бюджеттік үдеріс әдіснамасы; Ақпараттық технологиялар; Бухгалтерлік есеп пен қаржылық есептеме, аудиторлық қызмет әдіснамасы; Мемлекеттік қарыз алу және кредиттеу; Кадрлық жұмысты және бақылауды үйлестіру; Салықтық және кедендік саясат, талдау және болжамдау; Қорғаныс, құқық қорғау жүйесі және мемлекеттік органдар сферасында, бюджеттік бағдарламаларды жоспарлау, олардың атқарылуын талдау және іске асырылуын бағалау; Мемлекеттік сатып алу әдіснамасы және басқа департаменттер.

Департаменттер мен комитеттер өз кезегінде нақтылы функциялық міндет­терді орындайтын басқармалардан, ал олар бөлімдерден тұрады. Бөлімдер басқар­малар орындайтын функцияларды нақтылайды. Министрліктің құрылымында сондай-ақ Мемлекеттік сатып алуды үйлестіру басқарамасы және Ақпарат пен жұмылдыру жұмысын қорғау бөлімі бөлінген.

*Қазынашылық комитетi* өз құзырының шегінде мемлекеттiк бюджеттің атқарылуы саласындағы іске асыру және бақылау-қадағалау функцияларын жүзеге асыратын Қаржы министрлігiнің ведомствосы болып табылады.

Комитеттің *негізгі міндеттері*: республикалық бюджеттің атқарылуын ұйымдастыру; жергілікті бюджеттерге, оның ішінде мемлекеттік мекемелердің шоттарына қызмет көрсету; Комитет органдарына бюджеттік бағдарламалардың әкімшілері мен мемлекеттік мекемелер ұсынатын құжаттардың қолданыстағы бюджет заңнамасына сәйкестігін бақылау болып табылады.

*Қазынашылық комитетінің* ұйымдық құрылымы Қаржы министрлігі құрамындағы Қазы­нашылықтың орталық аппаратынан және облыстар, қалалар бойынша оған бағынышты аумақтық бөлімшелерден тұрады.

Қазынашылық заңнамамен белгіленген тәртіппен *мына функцияларды* жүзеге асырады:

1) *мынадай салада мемлекеттiк саясатты iске асыруды қамтамасыз ететiн функциялар:*

мемлекеттік бюджеттiң атқарылуына қызмет көрсету және республикалық және жергiлiктi бюджеттердiң атқарылу нәтижелерi туралы ақпаратты даярлау;

кезекті қаржы жылына арналған бюджеттiк тағайындауларға сәйкес республикалық бюджеттiң шығыстарын қаржыландыру;

мемлекеттік мекемелердiң тапсырыстары бойынша ұлттық, сол сияқты шетелдік валюта түрiнде де ақша аударымын жүзеге асыру;

екiншi деңгей банктері және банктiк қызметтердiң тиiстi түрлерiн көрсетуге арналған лицензиясы бар ұйымдар арқылы мемлекеттiк мекемелердi қолма-қол ақшамен қамтамасыз етудi ұйымдастыру;

жергiлiктi атқарушы органдар мен Қаржы министрлігіне жергiлiкті бюджеттердiң атқарылуы туралы ақпарат ұсыну;

республикалық және жергiлiктi бюджеттiк бағдарламалардың әкiмшілерiне, республикалық және жергiлiктi бюджеттерден қаржыландырылатын мемлекеттiк мекемелерге бағдарламалар, кiшi бағдарламалар және ерекшелiктер бөлiнiсiнде жүргiзiлген шығыстар туралы ай сайын ақпарат берiп отыру;

қазынашылықтың мемлекеттiк ақпараттық жүйесiнiң жұмыс iстеуiн қамтамасыз ету;

мемлекеттiк кепiлдiктерi бар мемлекеттiк сыртқы қарыздар мен мемлекеттік емес сыртқы қарыздарды өтеу және оларға қызмет көрсету кезiнде ақша аударымын жүзеге асыру;

мемлекеттiк кепiлдiк, қарыз алушылардың қаражаты күшiне енген жағдайда бюджеттік кредиттер мен республикалық бюджеттен бөлiнген қаражаттарды беру, оларға қызмет көрсету және қайтару жөнiнде жұмыстар жүргiзу;

үкiметтік және мемлекет кепiлдендірген борыштық мiндеттемелер мен талаптардың есебiн және үкiметтік сыртқы қарыздар шоттарынан қаражаттарды алу жөнiндегi операцияларды қамтамасыз ету;

қарыз алушылардың республикалық бюджет алдындағы бюджеттік кредиттер, Қазақстан Республикасы резиденттерiнiң мемлекеттiк және мемлекет кепiлдендірген қарыздар бойынша мiндеттемелердi орындауын қамтамасыз ету;

республикалық бюджеттi қаржыландырудың жиынтық қаржы жоспарын қалыптастыру және ағымдағы қаржы жылына арналған республикалық бюджеттi қаржыландырудың нақтыланған жиынтық жоспарын жүргiзу;

бюджет ақшасы есебiнен мемлекеттік мекемелермен жасалатын азаматтық-құқықтық мәмiлелердi тiркеудi жүзеге асыру;

республикалық бюджеттiң қолма-қол ақша ағынын болжау және оларды Ұлттық банктiң салымдарына (депозиттерiне) орналастыру жолымен кiрiс алу мақсатында республикалық бюджет ақшасының ағымдағы қалдықтарын басқару;

республикалық және жергiлiктi бюджеттер арасындағы мемлекеттiк салықтар мен төлемдердi бөлудi қамтамасыз ету және оларды түрлi деңгейдiң бюджеттерiне есепке алу;

мемлекеттiк мекемелер заңсыз және мақсатсыз пайдаланған кезде, қаржылық бақылау органдарының ұсынысы бойынша ақшаны бюджетке даусыз тәртiппен өндiрiп (қайтарып) алуды жүзеге асыру;

*2) бақылау-қадағалау функциялары:*

бюджеттiк бағдарламалар әкiмшілерi жиынтық қаржы жоспарының мемлекеттік мекемелердi қаржыландырудың жеке жоспарларына сәйкестігін бақылау;

мемлекеттiк мекемелер қабылдайтын мiндеттемелер сомаларының берiлген рұқсаттардың сомаларына сәйкестігiн бақылау;

мемлекеттік мекемелер ұсынатын құжаттардың бюджет заңнамасына сәйкестiгiн тексерудi жүзеге асыру;

мемлекеттік мекемелердiң валюталық операциялар жүргізу кезiнде валюта заңнамасының сақталуы бойынша тексерулер ұйымдастыру;

мемлекеттiк мекемелердегi бухгалтерлiк есеп туралы заңнаманың сақталуын алдын ала және ағымдағы бақылауды жүзеге асыру;

мыналар:

бюджеттiк бағдарламаларды (кiшi бағдарламаларды) қаржыландыру жоспарлары жиынтық қаржыландыру жоспарына;

жүргiзiлетiн төлемдер қабылданған мiндеттемелерге сәйкес келмеген жағдайда қазынашылық төлем операцияларының атқарылуын тоқтата тұру;

мемлекеттiк мекемелердiң бюджет қаражаттарын игеру және шығыстары есебiнiң мониторингi;

Ұлттық банктегі Комитеттiң тиiстi банктiк шоттары арқылы мемлекеттiк мекемелердiң валюталық операцияларын жүргiзу және есепке алу;

бюджеттік қаражаттар, валюталық және ағымдағы шоттар бойынша қаржыландыру жоспар­ларының атқарылуы туралы республикалық бюджеттік бағдарламалар әкiмшiлерiнiң тоқсандық және жылдық есептерiн қабылдау мен тексерудi жүзеге асыру;

үкiметтік және мемлекет кепiлдендірген борыштың мониторингi мен оны басқаруды және республикалық бюджет берешегi бойынша талаптардың сақталуына мониторингті, сондай-ақ жергілiкті атқарушы органдар борышының мониторингiн және оны бақылауды қамтамасыз ету;

қазынашылықтың бiрiктiрiлген ақпараттық жүйесiмен жұмыс iстеу кезiнде ұйымдастыру шараларының сақталуын бақылау;

Қаржы министрлiгі агенттерiнiң бюджеттiк кредиттерге, мемлекеттiк және мемлекет кепiлдендірген қарыздарға қызмет көрсету жөнiндегi мiндеттемелерiн орындауын бақылау;

Қазақстан Республикасы заңнамасымен оған жүктелген басқа функцияларды жүзеге асыру.

Қазынашылық жұмыскерлерінің мемлекеттің қаражаттарын пайдаланатын мемлекеттік кәсіпорындардың, мемлекеттік билік пен басқару органдарының, мемлекеттік банктердің қаржылық- бухгалтерлік службаларын тексеруге құқы бар. Олардың лауазымды адамдардан қаржы заңнамасын бұзуды жоюды талап етуге құқы бар. Қазынашылық службаларына қазынашылық төлем операцияларының орындалуын тоқтата тұруға, бюджет ақшасын мақсатсыз пайдалану фактілері анықталған жағдайда оны қайтарып алуға және жұмсауға тыйым салуға, ақшаны бюджетке өндіріп алуға (қайтарып алуға) құқық берілген, сонымен бірге қазынашылық бюджеттік қаражаттарды үнемді жұмсауға мүмкіндік туғызуы тиіс.

*Кедендiк бақылау* *комитетi* өз құзырының шегiнде Қазақстан Республикасы­ның кеден iсi саласындағы iске асыру және бақылау-қадағалау функцияларын жүзеге асыратын Қаржы министрлігінiң ведомствосы болып табылады.

Комитеттiң негізгi мiндеттерi: өз құзырының шегiнде Қазақстан Респуб­ликасының егемендiгiн, ұлттық және экономикалық қауiпсiздiгiн, сондай-ақ адамның өмiрi мен денсаулығын қорғау, қоршаған ортаны қорғау жөнiндегi шараларды қамтамасыз ету; орындалуын бақылау Қазақстан Республикасының кеден органдарына жүктелген Қазақстан Республикасының кеден және өзге заңнамаларының сақталуын қамтамасыз ету; кедендiк саясатты iске асыруды қамтамасыз ету; Қазақстан Республикасының кедендік шекарасы арқылы өткiзiлетiн тауарлар мен көлiк құралдарына кедендiк ресiмдеудi және кедендiк бақылауды жүзеге асыру; Қазақстан Республикасының халықаралық мiндеттемелерiнiң орындалуын қамтамасыз ету, сондай-ақ өз құзырының шегінде шетелдiк мемлекеттердiң кеден және өзге құзырлы органдарымен, халықаралық ұйымдармен кеден iсi мәселелерi бойынша ынтымақтастықты жүзеге асыру; халықаралық ынтымақтастықты жүзеге асыру; сыртқы экономикалық және кеден iсi саласындағы өзге қызметке қатысушылардың құқықтары мен мүдделерiн қорғау болып табылады.

Комитеттің заңи тұлғалар болып табылатын аумақтық органдары бар, оларға: облыстар, Астана және Алматы қалалары бойынша Кедендiк бақылау департаменттерi, кедендер, Кинологиялық орталық және Орталық кеден зертханасы жатады.

Кедендік бақылау комитеті Қазақстан Республикасының экономикалық мүдделерін қорғау жөніндегі функцияларды жүзеге асыра отырып, сыртқы экономикалық қызметте, кедендік саясаты жүргізгенде кеден службасының органдары арқылы мемлекеттің қаржылық ресурстарының айтарлықтай үлесін құрайтын кедендік баждар мен төлемдерді төлетуді ұйымдастырады.

*Қаржылық бақылау комитеті* орталық атқарушы органның құзыры шегінде ішкі қаржылық бақылау, мемлекеттік сатып алу, аудиторлық қызмет, бухгалтерлік есеп пен қаржылық есептеме саласында іске асыру және бақылау функцияларын жүзеге асыратын Қазақстан Республикасы Қаржы министрлігінің маңызды ведомстволарының бірі болып табылады.

Қаржылық бақылау комитеті бақылау саласындағы ұйымдық-әдіснамалық және талдамалық жұмыстарды жүзеге асырады. Оның органдары ұлттық шаруашылықтың барлық салалары мен қызметтер сферасының мемлекеттік кәсіпорындар мен ұйымдарына, әлеуметтік сфера мен халықты қорғаудың бюджеттік ұйымдары мен мекемелеріне, басқару органдарына, қорғаныс кәсіпорындары мен ұйымдарына және құқық тәртібін қорғауға тексеріс жүргізеді. Олар сонымен қатар кредиттік және валюталық ресурстарды пайдалануды, бағалы қағаздар бойынша заңнамалардың орындалуын бақылайды.

*Жергілікті қаржы органдарының аппараты облыстық, қалалық, аудандық қаржы департаменттері (басқармалары) мен бөлімдерін, салық комитеттерін* кіріктіреді*.*Олар оперативтік басқару жөніндегі жұмыстарды жүргізеді, яғни жергілікті бюджеттерді болжаумен, жасаумен және олардың атқарылуымен, ішкішаруашылықтық резервтерді анықтаумен және шаруашылық кешен мен әлеуметтік мәдени сфераның барлық буындарында ресурстарды үнемдеуді іздестірумен айналысады, шаруашылық органдарды қаржыландыруды жүзеге асырады және олардың қаржылық қызметін бақылап отырады. Қаржы органдары жергілікті әкімшілікке бағынады.

Қаланың *қалалық қаржы басқармасының құрылымы әдеттегідей білім беруді, денсаулықты, әлеуметтік қорғауды, қаржы органдарын, өндірістік емес сфераны, бюджеттік қаражаттарды пайдалануға бақылау жасау, кірістерді болжау, мемлекеттік сатып алуды үйлестіру, заң службасы, кадрлар және т.б. бөлімдерді* кіріктіреді.

Облыстық *қаржы департаментінің (басқармасының)* құрылымы облыстар шаруашылығының өзіндік ерекшелігін ескереді және келтірілгеннен біршама айырмашылығы болады. Оған ауыл шаруашылығын қаржыландыру бөлімі кіріктіріледі, бірқатар бөлімдердің атауларында айырмашылықтар бар.

*Аудандық қаржы бөлімдерінде* жергілікті бюджеттердің атқарылуы бойынша тиісті бөлімшелер болуы мүмкін. Бөлімдердің орнына инспекциялар, топтар немесе жекелеген мамандар (санаттары бойынша) болуы мүмкін.

*Бюджеттік бөлімнің, бюджет бойынша инспекцияның* негізгі міндеттері мыналар болып табылады:

қала, аудан бюджетін жасау бойынша, шаруашылықта ішкі резевтерді анықтау және жұмылдыру және үнем режімін сақтау бойынша жұмысты ұйымдастыру;

қала, аудан бюджетінің жобасын жасау бойынша жұмыстарды орындау;

қала, аудан бюджетінің орындалу барысына бақылауды жүзеге асыру, қаржы бөлімінің басқа бөлімшелерімен бірлесіп бюджеттің орындалуын қамтамасыз ету, бюджет кірістерін көбейтуді іздестіру және шығыстарды үнемдеу бойынша ұсыныстарды дайындау;

бюджеттік заңнаманы, үкімет қаулыларын, биліктің жергілікті органдарының шешімдерін және бюджетті жасау мәселелері бойынша жоғарғы қаржы органдарының нұсқауларын қатаң сақтауды бақылау.

Облыстық, қалалық қаржы басқармаларының және аудандық қаржы бөлімдерінің *кірістер түсімдерін болжау мен экономикалық талдау бөлімдері* мына жұмыстарды жүргізеді:

мемлекеттік бюджетке салықтар мен кірістердің жылдық түсімдерін жобалауды және бұл кірістердің түсімдерін қамтамасыз ету жөніндегі шараларды жүзеге асыру;

бойынша бюджетке түсетін салықтық және басқа төлемдердің және халықтың салықтық төлемдерінің түсімін бақылауды жүзеге асырады;

мемлекеттік бюджеттің бюджетке кірістердің, салықтардың және басқа төлемдерге қатысты бөлігінде кіріс бөлімінің атқарылуы туралы есептемені жасайды;

бюджет алдындағы міндеттемелердің орындалу барысын талдайды, бюджетке кірістердің түспеуін болдырмау бойынша оперативтік шаралар қабылдайды, бюджеттік ресурстарды көбейту бойынша ұсыныстар даяралайды;

бюджет жобасын және оның мемлекет кірістері бөлігінде атқарылуы туралы есепті қарауға қажетті материалдарды даярлайды.

*Материалдық өндірісті және өндірістік емес сфераны* қаржыландыру бөлімі бекітілген бюджетке сәйкес тиісті бағыныштағы кәсіпорындарды, ұйымдарды және мекемелерді және олардың өндірістік және қаржы болжамдарының, жоспарларының және көрсеткіштерінің орындалуына қарай бюджеттен қаржыландыруды жүзеге асырады, қаржаттарды үнемді және мақсатты жұмсалуына алдын ала, ағымдағы және кейінгі бақылауды жүргізеді.

Жергілікті қаржы органдарының міндеттеріне мемлекеттік қаржылық тәртіпті сақтауды бақылау кіреді. Осы мақсатпен олар шаруашылық органдар мен мекемелер әзірлеген жоспарлар мен сметалардың дұрыстығы мен объективтілігін тексереді, жергілікті әкімшілер бөлімшелерінің бухгалтерлік есептері мен баланстарын қарайды.

Мемлекеттің кірістерін жұмылдыру бойынша аса маңызды функцияларды *Салық службасы* орындайды. Салық службасының органдары уәкілетті мемлекеттік органнан – Салық комитетінен және органдарынан – облыстардың, қалалардың, аудандардың комитетінен тұрады (12.3 параграфты қараңыз).

*Салық комитетi* орталық атқару органының өз құзыры шегiнде салық және бюджетке төленетiн басқа мiндеттi төлемдердiң толық және уақтылы түсуiн, жинақтаушы зейнетақы қорларына мiндеттi зейнетақы жарналарының және Мемлекеттік әлеуметтiк сақтандыру қорына әлеуметтік аударымдардың толық және уақтылы аударылуын қамтамасыз ету, этил спирті мен алкоголь өнімінің өндірілуі мен айналымы, темекі өнімдерінің өндірілуі мен айналымы, мұнай өнімдерінің жекелеген түрлерінің өндірілуі мен айналымы саласындағы iске асырушылық және бақылау функцияларын жүзеге асыратын Қаржы министрлiгінiң ведомствосы болып табылады.

Салық комитеті заңнамада белгіленген тәртіпте Қаржы министерлігінің құзыры шегінде мынадай *негізгі функцияларды* жүзеге асырады:

акцизделетін тауарлардың жекелеген түрлерінің өндірісі мен импортына, Қазақстан Республикасында лотерея ұйымдастыру және өткізу қызметтеріне лицензия беру, сондай-ақ олардың өндірісі мен айналымы саласында есепке алуды, есептемені ұйымдастыру;

Қазақстан Республикасының ақпараттандыру туралы заңнамасына сәйкес ақпараттық жүйелерді қолдана отырып, электрондық қызмет көрсету;

Қазақстан Республикасы салық төлеушілерінің Мемлекеттік тізілімін жүргізу;

жер қойнауын пайдалануға арналған контракттар жобалары мен бұрын жасалған контракттарға енгізілетін жер қойнауын пайдалануға арналған контракттарға өзгерістер мен толықтырулар жобаларына салық сараптамасын жүргізу;

Қазақстан Республикасы заңнамасына сәйкес салықтарды төлеу бойынша салықтық міндеттемелерді орындау мерзімдерін өзгерту жөніндегі мәселелерді қарау;

салық берешегін мәжбүри өндіріп алу бойынша жұмыстарды ұйымдастыру және жүзеге асыру;

мұнай өнімдерінің өндірілуі мен айналымының теңгерімін жасай отырып, мұнай өнімдерінің жекелеген түрлерінің өндірісі мен айналымы бойынша бірыңғай дерекқор жүргізу;

мұнай өнімдерін өндірушілердің, мұнай жеткізушілердің және мұнай өнімдерін базадан сатуды жүзеге асыратын тұлғалардың, сондай-ақ темекі өнімдерін өндіретін тұлғалардың қызметінің мониторингін жүргізу;

салық төлеушілерге мемлекеттік қызмет көрсету;

салықтық құқық бұзушылықтарға қарсы күрес мәселелері бойынша Қазақстан Республика­сының халықаралық міндеттемелерін орындау;

салық заңнамасының орындалуына бақылау жүргізу бойынша орталық және жергілікті мем­лекеттік органдармен өзара іс-қимыл жасау;

этил спиртінің, алкоголь өнімінің, темекі өнімдерінің және мұнай өнімдерінің жекелеген түрлерінің өндірісі мен айналымына бақылауды жүзеге асыру бойынша орталық мемлекеттік және жергілікті мемлекеттік органдармен өзара іс-қимыл жасау;

«Салық және бюджетке төленетін басқа міндетті төлемдер туралы» Қазақстан Республикасының Кодексінде (Салықтық кодексте) белгіленген тәртіппен салықтардың, өсімақы мен айыптар есептелген сомасы бөлігінде, сондай-ақ салық службасы органдары лауазымды тұлғаларының әрекеті (әрекетсіздігі) бөлігінде салықтық тексерулердің актілері бойынша хабарламаларға заңи және жеке тұлғалардың шағымдарын қарау;

мыналарға салықтық бақылауды жүзеге асыру:

салық төлеушінің тіркеу есебіне; салық салу объектілері мен салық салуға байланысты объектілердің есебіне; бюджетке түсімдердің есебіне; қосылған құн салығын төлеушілердің есебіне; салықтық тексерулерге; камералдық бақылауға; салық төлеушілердің қаржы-шаруашылықтық қызметіне мониторингіне; фискалдық жады бар бақылау-кассалық машиналарды қолдану қағидаларына; акцизделетін тауарлардың жекелеген түрлерін таңбалауға және акциз бекеттерін белгілеуге; мемлекет меншігіне айналған мүліктерді есепке алу, бағалау және сату тәртібінің сақталуын, сондай-ақ мемлекет меншігіне айналған мүліктердің толық және уақтылы берілуін тексеруді; салық және бюджетке төленетін басқа міндетті төлемдерді дұрыс есептеу, толық өндіріп алу және уақтылы аудару мәселелері бойынша уәкілетті және жергілікті атқарушы органдарға бақылау;

қолданыстағы заңнамаға сәйкес таңбалауға жататын акцизделетін өнімдер бойынша акциз таңбалары мен есепке алу-бақылау таңбаларының жасалуын, сақталуын, сатып алынуын, есепке алынуын және берілуін, сондай-ақ таңбалау қағидаларының сақталуын бақылау;

мемлекет меншігінен алынған мүлікті есепке алу, сақтау, бағалау, одан әрі пайдалану және өткізу тәртібін сақтауға, оның Қазақстан Республикасы заңнамасына сәйкес тиісті уәкілетті органға толық және уақтылы берілуіне, сондай-ақ оны өткізген жағдайда ақшаның бюджетке толық және уақтылы түсуіне бақылау;

халықаралық шарттарды әкімшілендіру және салық салу мәселелері бойынша шетелдік мемлекеттердің құзырлы органдары арасындағы ақпарат алмасуды жүзеге асыру;

салық және бюджетке төленетін басқа да міндетті төлемдердің түсуінің толықтығын көздейтін заңнаманың сақталуын бақылау;

нормативтік құқықтық актілерде белгіленген құзыры шегінде салықтық және салықтық емес түсімдерді бақылау және талдау;

халықаралық іскерлік операцияларда трансферттік бағаларды қолдану кезінде мемлекеттік бақылауды, тауардың (жұмыстың, қызметтің) рыноктық бағасынан мәміле бағасының ауытқуы мәселесі бойынша тексеруді, рыноктық бағадан мәміле бағасының ауытқуы фактісін анықтау кезінде салық салу объектілерін түзету және олар бойынша трансферттік бағалар қолданылуы мүмкін мәмілелер тізілімін жүргізу;

этил спиртін өндірудің технологиялық желілерінің және алкоголь өнімдерін құю желілерінің тиісті спирт өлшейтін аппараттармен және есептеуші бақылау аспаптарымен жарақтандырылуын, сондай-ақ мұнай өңдеу зауыттарында, мұнай өнімдерінің базаларында және жанармай құю станцияларында есептеуші бақылау аспаптарын және олардың жұмыс істеуін бақылау;

алкоголь өнімдері мен темекі өнімдерін сату кезінде ең төменгі бағалардың сақталуын бақылау;

Қазақстан Республикасының заңнамасында көзделген өзге функциялар.

Комитетке оған жүктелінген негізгі міндеттер мен функцияларды жүзеге асыру кезінде көп құқықтар берілген, атап айтқанда:

өз құзыры шегінде салықтық міндеттемелердің туындауы, орындалуы мен тоқтатылуы бойынша түсіндіруге және түсінік беруге;

Қазақстан Республикасы заңнамалық актілерінде белгіленген талаптарды сақтай отырып салықтық міндеттемелерді орындауға байланысты салық төлеушінің бухгалтерлік құжаттамаларын, сметаларын, ақшасының бар-жоғын, бағалы қағаздарын, есептерін, мағлұмдамаларын және өзге құжаттарын тексеруді жүргізуге;

салық төлеушіден уәкілетті орган белгіленген нысандар бойынша салық және бюджетке төленетін басқа міндетті төлемдерді есептеу мен төлеу (ұстап қалу мен аудару) жөніндегі құжаттарды, оларды толтыру бойынша түсіндірмелерді, сондай-ақ салық және бюджетке төленетін басқа міндетті төлемдердің, жинақтаушы зейнетақы қорларына міндетті зейнетақы жарналарының және Әлеуметтік сақтандырудың мемлекеттік қорына аударылатын әлеуметтік аударымдардың дұрыс есептелуін және уақтылы төленуін (ұстап қалу және аудару) растайтын құжаттарды беруді талап етуге;

салықтық тексеруді жүзеге асыру барысында Қазақстан Республикасы заңнамалық актілерінде айқындалған тәртіпте салық төлеушіден салықтық құқық бұзушылықтар жасалғаны туралы куәландыратын құжаттарды алуды жүргізуге;

олардың орналасқан жеріне қарамастан табыстар алу үшін пайдаланылатын кез келген салық салу объектілері мен салық салуға байланысты объектілерді тексеруге, салық төлеушінің мүлкін (тұрғын үй-жайлардан басқа) түгендеуді жүргізуге;

Қазақстан Республикасының Үкіметі бекітетін тізбе бойынша салық төлеушіден заңнамада белгіленген тәртіппен электрондық құжаттар түрінде ақпарат алуға;

салық салуға байланысты мәселелер бойынша тексерілетін салық төлеушіге - заңи тұлға мен дара кәсіпкерге;

қаржы рыногы мен қаржы ұйымдарын реттеу және қадағалау жөніндегі уәкілетті органмен келісім бойынша уәкілетті орган белгілеген тәртіпте әрекетсіз заңи тұлғаға;

заңнамада белгіленген тәртіпте Қазақстан Республикасы Президенттігіне, Қазақстан Республикасының Парламентінің және мәслихаттың депутаттығына, сондай-ақ жергілікті өзін-өзі басқару органдарының мүшелігіне кандидат ретінде тіркелген тұлғаға және оның зайыбына (жұбайына) қатысты коммерциялық, банктік және заңмен қорғалатын өзге құпияны құрайтын мәліметтерді жария етуге Қазақстан Республикасы заңнамалық актілерінде белгіленген талаптарды сақтай отырып, банктерден немесе банктік операциялардың жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйымдардан оның банктік шоттардың бар-жоғы және олардың нөмірлері туралы, осы шоттардағы ақшаның қалдығы мен қозғалысы туралы мәліметтер алуға;

«Салық және бюджетке төленетін басқа міндетті төлемдер туралы» Қазақстан Республикасының Кодексінде (Салықтық кодексте) көзделген жағдайларда салық төлеушінің салықтық міндеттемелерін жанама тәсілмен анықтауға;

өз құзыры шегінде субъектілердің этил спиртінің, алкоголь өнімінің, темекі өнімдерінің және мұнай өнімдерінің жекелеген түрлерінің өндірісі мен айналымы саласында қолданылатын технологиялық үрдістің, сақтаудың және сатудың нормаларын, қағидаларын және нұсқаулықтарын сақтауын тексеруге;

заңнамада белгіленген тәртіпте Комитеттің негізгі міндеттері мен функцияларын іске асыру үшін қажетті ақпараттар мен құжаттарға сұрау салуға және алуға;

Қазақстан Республикасы заңнамалық актілермен көзделген өзге функцияларды жүзеге асыруға құқығы бар.

*Салық комитетінің аппараты* мынадай басқармаларды кіріктіреді: салық салу әдіснамасы, салық аппеляциялары, ұйымдық қамтамасыз ету, ірі салық төлеушілердің әкімшілігі мен мониторингі, кірістерді талдау және ағымдағы болжау, салық төлеушілер мониторингі, халықаралық салық салу, ақпараттық технологиялар, ұйымдық-қаржылық қамтамасыз ету, заң және т.б. басқармалары.

Облыстық, қалалық, аудандық салық комиттерінің міндеттері мыналар:

салық төлеушілер мен салық салынатын объектілерді уақтылы есепке алуды қамтамасыз ету, салықтар мен бюджетке төленетін басқа міндетті төлемдерді есептеудің дұрыстығын, төлеудің толықтығы мен уақтылығын бақылау;

есептелген және төленген салықтар мен бюджетке төленетін басқа міндетті төлемдерді есепке алу;

салықтар мен бюджетке басқа міндетті төлемдердің түсуі арқылы есептемені жасау;

бюджетке салықтар мен басқа төлемдерді есептеумен және төлеумен байланысты салықтық есеп-қисаптардың, мағлұмдамалардың және өзге құжаттардың нысандарын әзірлеу;

салық заңнамасын қолдану жөнінде нұсқаулық және әдістемелік нұсқаулар, басқа оқу құралдарын басып шығару.

Облыстар, аудандар, қалалар және қалалардағы аудандардың салық комитеттеріне мынадай құқықтар берілген:

меншіктің кез келген нысандарына және ұйымдық құқықтық нысандарға негізделген заңи тұлғалардың, шетелдік заңи тұлғалардың, қазақстандық және шетелдік жеке тұлғалардың барлық ақшалай құжаттарына, бухгалтерлік кітаптарына, есептеріне, қаржыландырудың дара жоспарларына (сметаларына), ақшасының бар-жоғына, бағалы қағаздарына және басқа құндылықтарына, есеп айырысуларына, мағлұмдамаларына және бюджетке салықтар мен басқа міндетті төлемдерді есептеумен және төлеумен байланысты өзге құжаттарға тексеру жүргізуге;

өзінің өкілеттігін жүзеге асыру кезінде өндірістік, қойма, сауда, кассалық және өзге үй-жайларды, көлік құралдарын, басқа сақтау орындарын кәсіпкерлік қызмет үшін және пайданы (табыс) алуға арналған салық салу объектілерін ұстаумен байланысты кәсіпорындар мен халық мүлкінің пайдалануын тексеруге;

салық заңнамасын бұзған ұйымдарға, мекемелерге және азаматтарға «Салық және бюджетке төленетін басқа міндетті төлемдер туралы» Қазақстан Республикасы кодексімен қарастырылған санкциялар мен әкімшілік айыппұлдарды қолдануға;

ұйымдар мен азаматтардың салық заңнамасын бұзуды жою жөніндегі талаптарды орындамаған жағдайда олардың есеп айырысу операцияларын тоқтата тұруға, салықтарды, айыппұлдарды және өсімпұлдарды уақтысында төлемеген жағдайда салық төлеушілердің мүлкін, ақшалай қаражаттарын тізімдеуге бюджетке төленетін салықтық және басқа төлемдер бойынша мерзімді ұзарту және бөліктеп төлеуге мүмкіндік беруге, салық службасы мәртебесімен анықталған өзінің функцияларын жүзеге асыру кезінде басқа құқықтарды пайдалануға.

Салық комитеттерінің лауазымды адамдарының қолданыстағы заңнамаға сәйкес өздерінің қызметтік міндеттерін орындамағаны немесе тиісті орындамағаны үшін, тексерулердің нәтижелері мен қорытындыларын жоғары органдарға және жария етуге берілетін ақпаратты бұрмалағаны үшін, пайдакүнемдік мақсаттарда сөз байласқаны үшін, коммерциялық немесе өндірістік құпияны, кәсіпорындар мен азаматтардың салымдары құпиясын жария еткені үшін, олардың заңға қарсы іс-қимылдарымен келтірілген моралдық немесе материалдық зияны үшін жауапкершілігі болады.

*Облыс, қала салық комитеттері:* комитет төрағасын, оның орынбасарларын; салықтық тіркеу; ақпараттық технологиялар; салықтық әкімшілік ету; есеп және талдау; салық аудиті; қосылған құн салығы; акциздер; өндірістік емес төлемдер; салықтық берешекпен жұмыс жөніндегі; ішкі жұмыс; қаржылық-шаруашылық қызмет басқармаларын; заң; салық шағымдары бөлімдерін кіріктіреді.

Басқармалар бөлімдерден, соңғылар секторлардан (басқару функцияларының нақтылануына қарай) тұрады. Шоғырланумен немесе әртараптанумен байланысты комитеттер бөлімшелері атауларының түрленуі мүмкін: мысалы, қаржылық шаруашылықты қамтамасыз ету басқармасы, бухгалтерлік есеп және есептеме басқармасы, ұйымдық басқарма және басқалары болуы мүмкін.

*Аудан бойынша салық комитеті:* комитет төрағасын, оның орынбасарларын; заңи және жеке тұлғалар аудиті; есеп, жиынтық талдау және мониторинг; ақпараттық қамтамасыз ету; өндірістік емес төлемдер; өндіріп алу; жанама салықтар; заңи тұлғалардың, жеке тұлғалардың, дара кәсіпкерлердің салықтық есептемесін қабылдау және өңдеу; салықтық тіркеу; ұйымдық-кадрлық жұмыс және құжат айналымы бөлімдерін кіріктіреді.

Басқарудың бұл буынында бөлімдер мен секторлар атауларының да түрленуі мүмкін: салықтық әкімшілік ету, ұйымдық-құқықтық жұмыс және өндіріп алу және т.б. бөлімдер. Бөлімдер бас мамандар, жетекші мамандар мен мамандар жұмыс істейтін секторларды кіріктіруі мүмкін.

Елімізде республикалық бюджеттің атқарылуын сыртқы бақылаумен байланысты мәселелермен Республикалық бюджеттің атқарылуын бақылау жөніндегі есеп комитеті айналысады, ол Президентке тікелей бағынатын және есеп беретін республикалық бюджеттің атқарылуын сыртқы бақылауды жүзеге асыратын мемлекеттік орган болып табылады.

Есеп комитетінің құқықтық жағдайы Қазақстан Республикасының Конституциясымен, заңдарымен, Қазақстан Республикасы Президентінің актілерімен, сондай-ақ осы комитет туралы Қағидада айқындалған.

**3.3.Шаруашылық жүргізуші**

**субъектілердің қаржысын басқару**

Ұлттық шаруашылық салаларының қаржысын басқаруды министрліктердің, ведомстволардың, компаниялардың, акционерлік қоғамдардың, серіктестіктердің *қаржы басқармалары мен бөлімдері* және *қаржы службалары* жүзеге асырады.

Қоғамдық ұйымдардың қаржысын осы ұйымдардың *қаржы бөлімдері мен топтары* басқарады.

Бірқатар министрліктер мен ведомстволарда қаржыны басқарудың сызбасы басқарудың басқа функцияларымен: жоспарлауды (болжауды), есепке алуды орындаумен қоса атқарылады. Мұндай жағдайларда *жоспарлау қаржылық немесе қаржылық бухгалтерлік басқармалар* жұмыс істейді. Бұл органдар жүйенің шаруашылық-қаржылық қызметін талдайды, қаржыны: айналым қаражаттарының айналымдылығын тездетуді, шаруашылық айналымына пайдаланылмай жатқан тауар-материалдық құндылықтарды тартуды, өнімсіз шығыстар мен ысыраптарды қысқартуды, ведомствоға қарасты объектілердің залалдығын азайтуды және жоюды; ішкішаруашылықтық резервтерді жұмылдыруды, ресурстарды пайдалануды жақсартуды, шығындарды төмендетуді, табыстылықты (рентабелділікті) арттыруды пайдалана отырып оның тиімділігін арттыруға бағытталған ұсыныстар дайындайды. Олар сонымен бірге ведомствоға қарасты шаруашылық бірліктерінің қаржылық жұмыстарын реттейтін нұсқаулар, нұсқаулықтар, әдістемелік материалдар дайындайды.

Министрліктер мен басқа жоғары органдардың қаржы басқармаларының аппараты жиынтық қаржыны болжау (жоспарлау), кірістер мен шығыстардың жиынтық балансын бақылау жөніндегі жұмыстарды жүзеге асырады, ведомствоға қарасты шаруашылық жүргізуші субъектілердің қаржы бөлімдерінің жұмысын үйлестіреді.

Фирмаларда, компанияларда қаржылық жұмысты дербес құрылымдық бөлімше болып табылатын *қаржы бөлімі* жүзеге асырады. Шағын фирмаларда қаржы бөлімдері *өткізім бөлімімен немесе бухгалтериямен (қаржы өткізім немесе бухгалтерлік қаржы бөлімдері)* қоса атқарылуы мүмкін.

Қаржы жүйесінің бұл буынында рынок жағдайларында басқару *қаржылық менеджмент* деп аталады және шаруашылық жүргізуші субъектілердің кәсіпкерлік қызметі арқылы және соның шеңберінде әлеуметтік-экономикалық үдерістерді және ақша ағындарының қозғалысын басқарудың нысаны болып табылады. Кәсіпкерлік қызмет қауіп-қатерлі болып келеді және тауарларды өндіру мен сатудан, жұмыстарды орындаудан, қызметтер көрсетуден, мүлікті пайдаланудан табыс (пайда) алуға бағытталған.

Төменгі буындарда қаржылық менеджменттің объектілері мыналар болып табылады: жылжымайтын мүлік, мүліктік құқықтар, жұмыстар және қызметтер, ақпарат, зияткерлік (интеллектуалдық) қызметтің нәтижелері, материалдық емес игіліктер.

Қаржылық менеджмент уәждемелерге – адамдардың немесе ұжымдардың қажеттіліктері мен тиісті қылықтарын анықтайтын мақсаттарды іске асыру жөніндегі қызметке негізделеді. Уәждеме іскерлік белсенділікті, еңбек өнімділігі мен сапасын ынталандыру үдерісінде көрінеді.

Шаруашылық жүргізуші субъектілердің қаржы бөлімдері (службалары) кредиттік және есеп айырысу операцияларының (акцияның, векселдің, факторингтің және басқалардың) жаңа нысандарын пайдалана отырып, оперативті қаржылық жоспарлауды, қаржылық ресурстармен оңтайландыруды жүзеге асырады.

Шаруашылық серіктестіктерінде қаржыны басқаруды басқа функциялармен қатар, жоғарғы органдар – олардың қатысушыларының жалпы жиналысы (өкілдіктердің жиналысы), акционерлік қоғамдарда – акционерлердің жалпы жиналысы үйлестіріп отырады. Атқарушы орган – басқарма өзінің лауазымды адамдарының, соның ішінде қаржыны басқару жөніндегі лауазымды адамдардың құрамына мыналарды кіріктіреді: қаржы жөніндегі вице-президентті (басқарушының орынбасарын); ол серіктестіктің (қоғамның) тиісті бөлімшесіне – қаржы бөліміне, топқа, секторға жетекшілік етеді немесе оның бағынышындағы жеке қызметшілер – шаруашылық жүргізуші субъектінің қаржылық қызметінің бағыттары жөніндегі қаржы менеджерлері жұмыс істейді.

Қаржы бөлімінің құрылымы (3.1 сызбаны қараңыз) әдетте болжамды-талдамалық, есеп-қисап, кінарат-талаптық, оперативтік-қаржылық жұмыстың бағыттарын кіріктіреді.Қаржы бөлімінің типтік құрылымы мыналарды кіріктіреді: жоспарлау-экономикалық бюросы (қаржылық-кредиттік жоспарлау, оперативтік жоспарлау мен бақылау, экономикалық талдау топтары); банк және кассалық операциялар бюросы (тапсырыс берушілермен есеп айырысу, сатып алушылармен есеп айырысу, кінәрат-талап топтары). Валюталық операцияларды жүзеге асыратын кәсіпорындарда валюталық топ құрылады.

**3.1 сызба. Шаруашылық жүргізуші субъектінің қаржысын басқару**

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Шаруашылық жүргізуші субъектінің қаржы бөлімі** | | | | | | | | | | | | |
| Жоспарлау-экономикалық  бюросы | | | Банктік және кассалық операциялар бюросы | | | Есеп айырысу  бюросы | | | | Бағалы қағаздар бюросы | | |
| Т О П Т А Р | | | | | | | | | | | | |
| Қаржылық-кредиттік  жоспарлау | Оперативтік жоспарлау мен бақылау | Экономикалық талдау | | Кредиттік операциялар | Кассалық операциялар | | Тапсырыс берушілермен есеп айырысу | Сатып алушылармен есеп  айырысу бюросы | Кінәрат-талап тобы | | Корпоративтік бағалы  қағаздардың | Басқадай құралдардың |

Ірі кәсіпорындарда қаржылық қызметті экономика немесе қаржы жөніндегі директордың орынбасары, қаржы директоры, вице-президент (әсіресе, акционерлік қоғамда), қаржы менеджерлері басқаруы мүмкін. Бұл лауазымды адамдарға басқа экономикалық службалар: жоспарлау-экономикалық службасы, бухгалтерия, экономикалық талдау секторы және т.б. бағынуы мүмкін.

Қаржы-өткізім бөлімдері сатып алушылармен, тапсырыс берушілермен, бюджетпен, банктермен, жоғарғы ұйымдармен есеп айырысу бойынша, қаржылық жоспарлау және талдау, кассалық сияқты топтарға бөлінеді. Осыған ұқсас функцияларды жеке атқарушы-мамандар орындай алады.

Қаржы бөлімдері жоқ шаруашылық органдарында қаржылық жоспарлау мен қаржылық нормативтердің есеп-қисабы экономикалық службаға, ал оперативтік-қаржылық жұмыс, есеп-қисаптардың барлық түрлері және кассалық жоспарлау бухгалтерияға жүктеледі.

Шаруашылық жүргізуші субъектілердің қаржы службаларының маңызды міндеттері мыналар болып табылады:

табысты немесе пайданы өсірудің жолдарын іздестіру және рентабелділікті арттыру;

өндіріс, инвестициялар, жаңа техниканы ендіру және басқа жоспарлы шығындар жөніндегі тапсырмаларды қаржылық ресурстармен қамтамасыз ету;

мемлекеттік бюджет, банктер, жеткізушілер, жоғарғы ұйымдар алдындағы қаржылық міндеттемелерді орындау;

есеп айырысуларды ұйымдастыру;

өндірістік капитал мен күрделі жұмсалымдарды тиімді пайдалануға жәр­демдесу;

қаржылық ресурстарды дұрыс пайдалануды бақылау, айналым қаражат­тарының сақталымдылығы мен тездетілген айналымдылығын қамтамасыз ету және басқалары.

Фирманың, кәсіпорындардың қаржысын оперативті басқаруға банк мекемелері қатысады. Екінші деңгей банктері есеп айырысу-кассалық қызмет көрсетуді жүзеге асырады, ақшаға уақытша қажеттіліктерді несиелендіреді.

Шаруашылықты жүргізудің рыноктық негізіне көшкеннен кейін кәсіпорын басшыларының, акционерлік компаниялар мүшелерінің ғана емес, сондай-ақ басқарудың әкімшіл-әміршіл әдістері жағдайында болмашы рөл атқарған қаржы службаларының да рөлі ерекше арта түсті. Кәсіпорындарды дамытудың қаржы­лық көздерін, қаржылық ресурстарын неғұрлым тиімді инвестициялаудың бағыт­тарын іздестіру, бағалы қағаздармен операциялар жасау және қаржылық менеджмент­тің басқа мәселелері рыноктық экономика жағдайларында кәсіпорындардың қаржы службаларының негізгі мәселелері болып отыр.

Соңғы кезде ұлттық экономиканы басқаруда корпоративтік басқару жүйесі дамуда. *Корпоративтік басқару* жүйе ретінде иелену (акционерлер) және басқару (жалдамалы менеджерлер) функцияларының бөлінуімен байланысты пайда болды. Корпоративтік басқару компанияның акционерлері мен менеджментінің өзара іс-қимылының жүйесін білдіреді.

1990 жылдары экономиканың дамуы үшін жақсы басқару қағидаттарының маңыздылығын түсіну бірқатар елдерді Корпоративтік басқару кодекстерін әзірлеуге жеткізді, ал оларды қолдану компаниялардың инвестициялық тартымдылығын арттыруы тиіс.

Корпоративтік басқару ішкі және сыртқыболып ажыратылады.

*Ішкі корпоративтік басқару* шеңберінде басқарудың қолданыстағы жүйесіне зерттеу және талдау, негізгі компания мен еншілес (тәуелсіз) қоғамдарды басқару тұжырымдамасын әзірлеу жүргізіледі. Әзірленген тұжырымдама шеңберінде қоғамдардың өзара қарым-қатынастарын бекітетін ішкі нормативтік құжаттар (ішкі стандарттар) дайындалады. Бұл ішкі нормативтік құжаттар жарғылық капиталдарға немесе өзге ұйымдардың қорларына еншілес қоғамдардың қатысуы; құрылтайшылардың (акционерлердің) жалпы жиналыстарын өткізу тәртібін директорлар кеңестері мен еншілес қоғамдардың атқарушы органдарының құзыры, еншілес қоғамдардың дивидендтік саясаты, еншілес қоғамдардағы негізгі компания өкілдерінің жұмысы туралы қағида және өзге мәселелерді реттейді.

*Сыртқы корпоративтік басқару* жүйесінің мәнін ережелердің жиынтығы (Кодекс) құрайды, олар әлуетті инвесторларға өз қызметінде компанияның қандай қағидаттарды басшылыққа алатындығы, компания және оның басшылығы жұмысының тиімділік деңгейі қандай екендігі туралы толық және айқын көрініс алуына жәрдемдеседі.

«Корпоративтік қылық кодексі» мазмұнының негізін корпоративтік басқарудың негізгі және неғұрлым әсерлі органы ретінде қарастырылатын директорлар кеңесінің ұйымдастырылуын, қағидаттарын және қызмет технологиясын реттейтін ережелер құрады. Директорлар кеңесі сонымен қатар компания иелерінің мүдделерін көрсету және қорғауға арналған негізгі орган ретінде де қарастырылады.

Корпоративтік басқарудың мәселелері қор рыногында акциялар айналатын тек акционерлік қоғамдар үшін қызықты деп саналады. Шындығында жақсы корпоративтік басқарудың стандарттары кез келген компанияның құнын күшті жоғарлатуы мүмкін. Қазіргі әлемдік экономикада корпоративтік басқарудың сапасы кәсіпорындар тұрақтылығының аса маңызды факторларының біріне айналып отыр.

**3.4. Қаржыны басқарудың**

**автоматтандырылған жүйесі**

Қазіргі уақытта қаржыны басқаруды жетілдіру – бұл үдерісте *автомат­тандырылған жүйелерді* жасап, оларды қаржыны басқаруға ендіру мен үйлестіру негізінде жүргізіліп отыр. Экономикалық-математикалық әдістер мен электронды-есептеу техникасына негізделген *басқарудың автоматтандырылған жүйелері (БАЖ)* қаржыны жалпы басқарудың бір бөлігі болып табылады. Қаржыны басқарудың автоматтандырылған жүйесі деп қаржыны, қаржы жүйесін тиімді басқаруға мүмкіндік жасайтын есептеу және ұйымдық техниканың, байланыс құралдарының әкімшілік, экономикалық, математикалық әдістерінің жиынтығын атайды. Ол есепке алу, жоспарлау және ұлттық шаруашылықты басқару үшін ақпаратты жинау мен өңдеудің жалпы мемлекеттік автоматтандырылған жүйесінің қосалқы жүйесі ретінде көрінеді.

Қаржыны басқаруда *қаржылық есеп-қисаптардың автоматтандырылған жүйесі (ҚЕАЖ)* қолданылады. Ол өзара байланысты, бірлесіп іс-әрекет ететін функциялық, қамтамасыз етуші, технологиялық қосалқы жүйелерден тұрады.

Ұйымдық тұрғыдан ҚЕАЖ дегеніміз бір-бірімен өзара байланысты мына қосалқы жүйелердің жиынтығы: ұйымдық-экономикалық қамтамасыз ету; ақпараттық қамтамасыз ету; бағдарламалық қамтамасыз ету; техникалық қамтамасыз ету; ұйымдық-құқықтық қамтамасыз ету; технологиялық қамтамасыз ету; кадрлық қамтамасыз ету.

ҚЕАЖ-дың құрамына қаржы жүйелерін ақпараттандыру орталығы әзірлейтін *мынадай біріктірілген ақпараттық жүйелер (БАЖ)* кіреді:

«Республикалық бюджеттің жобасын қалыптастыру» БАЖ-ы;

«Жергілікті бюджеттің жобасын қалыптастыру» БАЖ-ы;

«Нормативтік-анықтама ақпарат деректерінің базасы» БАЖ-ы;

«Қаржыландыру жоспарларын қалыптастыру және нақтылау» БАЖ-ы;

«Бюджеттік үдерістің мониторингі» БАЖ-ы;

«Мемлекеттің талаптары мен міндеттерін басқару» БАЖ-ы;

«Қаржылық бақылау комитеті» БАЖ-ы.

Жоғарыда аталған жүйелер Қазынашылық комитетінің, Салық комитетінің, Мемлекеттік мүлік және жекешелендіру комитетінің, Ұлттық банктің, Статистика жөніндегі агенттіктің және басқаларының ақпараттық жүйелерімен тығыз түйіндес болады.

Қаржылық есеп-қисаптардың автоматтандырылған жүйесі мына мемлекеттік органдарды қамтиды:

Қазақстан Республикасы Қаржы министрлігі (орталық аппарат);

Қазақстан Республикасы Қаржы министрлігінің Қаржылық бақылау комитеті (орталық аппарат және аумақтық органдар);

Бюджеттік бағдарламалар әкімшілері (ББӘ);

Мемлекеттік мекемелер (ММ);

Жергілікті қаржы органдары;

Ақпараттық жүйелерді әзірлеумен және қаржылық қызмет саласында ақпараттық-есептеу қызметтерін көрсетумен *Ақпараттық қаржы жүйелерінің орталығы* Республикалық мемлекеттік кәсіпорын – *Қаржы министрлігінің АҚЖО РМК* айналысады.

Предметі мен қызмет мақсатына сәйкес АҚЖО РМК-нің негізгі міндеттері мыналар болып табылады: Қаржы министрлігінің бөлімшелеріне және басқа ұйымдарға ақпараттық есептеу қызметтерін көрсету; министрлік бекіткен жоспарларға сәйкес қазіргі технологиялар мен бағдарламалық құралдарды әзірлеу және енгізу;

мемлекеттік кәсіпорындар мен мекемелер, мемлекеттің үлестік қатысуы бар шаруашылық серіктестіктері бойынша реестр иесінің функцияларын жүргізу;

министрліктің жоспарларына сәйкес министрліктің бөлімшелерін есептеу, коммуникациялық техника және оргтехника құралдарымен қамтамасыз ету;

ақпараттық технологияларды енгізу жайында мемлекеттік мекемелер бойынша үкіметтік бағдарламаларды іске асыруға қатысу.

*Біріктірілген ақпараттық жүйелердің сипаттамасына қысқаша* тоқталайық.

*«Республикалық бюджеттің жобасын қалыптастыру» біріктірілген ақпараттық жүйесі (РБЖҚБАЖ-ы)* келесі қаржы жылына арналған республикалық бюджеттің жобасын қалыптастыру үдерісінің төрт негізгі стадияларын автоматтандыруға және үш жылдық кезеңге жобалық көрсеткіштерді анықтауға арналған.

РБЖҚБАЖ-ы бюджет жобасын қалыптастыру стадияларының жүйелілігі мен функциялылығының қағидаттары бойынша бөлінген алты қосалқы жүйелерден тұрады:

«Бюджеттің болжамдық көрсеткіштерін анықтау» қосалқы жүйесі;

«ББӘ бюджеттік өтінімдерін қалыптастыру» қосалқы жүйесі;

«Бюджеттің кіріс бөлігінің жобасын қалыптастыру» қосалқы жүйесі;

«Бюджеттің шығыс бөлігінің жобасын қалыптастыру» қосалқы жүйесі;

«Бюджет жобасын қалыптастыру және шешімдер қабылдау» қосалқы жүйесі;

«Әкімшілік ету» қосалқы жүйесі.

*Деректердің негізгі ағындары* «Республикалық бюджеттің жобасын қалыптастыру» ақпараттық жүйесі басқа жүйелермен біріктірілген. Жүйе бюджеттік бағдарламалар әкімшілеріне мемлекеттік мекемелерден ақпарат және Қазақстан Республикасы Қаржы министрлігіне бюджеттің шығыс бөлігі бойынша біріктірме деректер жинауға жағдай жасайды.

Ақпаратты жинау кезінде деректерді сақтау сызбасының бөлгіштік сипаты болады және құрылымдық тұрғыда үш деңгейге бөлінген: бірінші деңгей – Қазақстан Республикасы Қаржы министрлігінде орналасқан деректердің орталық базасы, онда бүкіл бастапқы ақпарат сақталады. Екінші деңгей – бюджеттік бағдарламалар әкімшілерінің деректер базасы – бюджеттік бағдарламалар әкімшілері мен барлық ведомствоға бағынышты мемлекеттік мекемелердің бастапқы ақпараты бар жергілікті базалар. Үшінші деңгей – мемлекеттік мекемелер деректерінің базасы – мемлекеттік мекемелердің бастапқы ақпараты бар жергілікті базалар. Деңгейлер арасында ақпарат алмасуды әрбір деңгей деректерінің базаларын әкімшілер деректерді берісу арқылы жүргізеді. Деректерді берісу байланыстың бөлінген арнасы, байланыстың коммутелінген арнасы, не электрондық пошта арқылы файлдық алмасуы бойынша жүргізілуі мүмкін. Жүйенің осы не өзге клиенттердің деректеріне кіруді жүйе әкімшісі реттеп отырады.

Біріктірілген түрдегі республикалық бюджеттің мәліметтері, бағдарламалар қосалқы бағдарламалар бойынша республикалық бюджет шығыстарының жылдық көлемдері, Бюджеттік бағдарламалар Қаржы министрлігінің «Қаржыландыру жоспарларының жобаларын қалыптастыру» біріктірілген ақпараттық жүйесіне экспортталады.

Бюджеттік бағдарламалар сондай-ақ Қаржы министрлігінің «Бюджеттік үдеріс мониторингі» біріктірілген ақпараттық жүйесіне экспортталады.

*«Жергілікті бюджеттің жобасын қалыптастыру» біріктірілген ақпараттық жүйесі* облыстық және аудандық буынның жергілікті қаржы органдарына арналған және мыналар бойынша функцияларды автоматтандырады:

әкімшілік-аумақтық бірлік бюджетінің жобасын қалыптастыру, болжамдық көрсеткіштерді негіздеу үшін есеп-қисаптарды жасау;

жергілікті бюджетке түсетін түсімдердің көлемін болжау;

жергілікті бюджеттік бағдарламаларды жасау.

ЖБЖҚ БАЖ-ы бюджет жобасын қалыптастыру бойынша бюджеттік рәсімдерді жүзеге асыру кезеңдерінің дәйектілігі, функциялылығы қағидатын негіздей отырып бес қосалқы жүйелерден тұрады:

«ЖББӘ-нің бюджеттік өтінімдерін қалыптастыру»;

«Бюджеттің кіріс бөлігінің жобасын қалыптастыру»;

«Бюджеттің шығыс бөлігінің жобасын қалыптастыру»;

«Бюджеттің жобасын қалыптастыру»;

«Әкімшілік ету»;

Басқа ақпараттық жүйелердің құрылымында, деректер ағындарында, оларды сақтау сызбаларында, аспаптық платформаларында айырмашылықтар болады. Мәселен Қазақстанда бюджеттік реформаларды жүргізу *қазынашылықтың ақпараттық жүйесін* жаңғырту қажеттігін тудырады. Бұл жүйе – негізгі мақсатты – мемлекет қаржыларын тиімді басқаруды қамтамасыз етуге бағытталған функциялық сипаттамалар кешені.Жүйе барлық деңгейлердегі мемлекеттік бюджеттің атқарылуына пәрменді бақылау жүргізуге және негізделінген қаржылық-экономикалық шешімдер қабылдауға мүмкіндік береді, нақтылы уақыт режімінде бюджеттік қаражаттарды аударуды тіркейді, олардың мақсатты арналым бойынша жұмсауды қадағалап отырады. Ол Қазақстан Республикасының нормативтік құқықтық базасына сәйкес және бюджеттік қаражаттарды тиімді және нысаналы жұмсауды қамтамасыз етуде Үкімет пен жергілікті атқарушы органдардың жауапкершілігін бөлуді ескере отырып әзірленген.Қазынашылықтың ақпараттық жүйесі мына функциялық модульдерді кіріктіреді. Бас кітап, Бюджетке түсетін төлемдерді басқару, Қазынашылық және қаржылық шешімдер беру, Қолма-қол ақшаны басқару, Міндеттемелерді басқару және бақылау, Төлемдерді басқару, Қазынашылық және төлем жүйелері арасындағы интерфейс, Активтер есебі, Мемлекеттік борыш пен кредиттеудің мемлекет кепілдендірген борыштың есебі.

ҚЕАЖ-дың құрамына сонымен бірге мына біріктірілген ақпараттық жүйелер кіреді:

«Мемлекеттік мекемелер шығыстарының дара жоспарының атқарылуының бухгалтерлік есебі» АЖ-ы (ЕСЕП);

«SALARY жалақысының есебі» АЖ-ы;

«Қаржыландыру жоспарларын қалыптастыру, мекемелер қимасында бюджеттен қаржы бөлу лимиттерінің есебі және бөлу» АЖ-ы;

«Ведомство кадрлары» АЖ-ы;

«Мемлекеттік мекемелердің шығыстары дара жоспарының атқарылуының бухгалтерлік есебі (ЕСЕП)» БАЖ-ы мемлекеттік мекемелер үшін қаржылық-шаруашылық операцияларды (оперативті бухгалтерлік есеп) автоматтандырылған өңдеуге арналған.

Жүйе міндеттері мынада:

негізгі құралдардың есебі;

материалдық құндылықтардың есебі;

қаржылық есеп-қисап операцияларының есебі;

тоқсандық бухгалтерлік есептемені қалыптастыру.

Бұл бағдарламалық қамтамасыз етудің негізгі функциялары мыналар болып табылады:

негізгі құралдар мен материалдық құндылықтарды балансқа қою, есептен шығару, ауыстырылуы және т.б.;

түрлі қаржылық құжаттарды енгізу және олардан үзінді көшірме. Қаржылық орперациялар бойынша құжаттар «Бюджеттің атқарылуы және есептеме нұсқаларын жүргізудің қаржылық рәсімдерінің ережелеріне» сәйкес қалыптасады:

шығыстар дара жоспарының атқарылу есебі бағдарламалар, қосалқы бағдарламалар бойынша және өзіндік ерекшеліктер бойынша жүзеге асырылады. Қосалқы шот бойынша өзіндік ерекшеліктерді талдау тізімдемесі, лимиттер мен шығыстар кітабы қалыптасады.

Ұйғарымды құжаттарды (түгендеу кітаптарын, айналым тізімдемелерін, есеп бойынша картечкелерді тіркеу жорналдарын, мемориалдық ордерлерді, бас кітапты, талдамалық есептің түрлі тізімдемелерін және т.б.) қалыптастыру және мөр.

Бұдан басқа, жүйенің жұмысқа қабілеттілігін қолдауға жәрдемдесетін және жұмыс істеудің нақтылы нұсқасына бағдарламалық құралды жөнге салуы қамтамасыз ететін бірқатар көмекші фукнциялар бар.

Біріктірілген салықтық ақпараттық жүйеге және кәсіпорындарды басқарудың авто­маттандырылған жүйелерін қысқаша қарастырайық.

*Қазақстан Республикасының біріктірілген салықтық ақпараттық жүйесі (ҚР БСАЖ) –* Қазақстан Республикасы салық органдарының біріккен ақпараттық ортасы, салық төлеушілері, Қаржы министрлігі.

Қазақстан Республикасы БСАЖ-ның арналымы:

Қазақстан Республикасы Салық төлеушілерінің мемлекеттік реестрін орталықтан жүргізу; соның ішінде: салық төлеушілерді тіркеу, қайта тіркеу, есептен алу; салық төлеуші туралы қосым­ша мәліметтерді енгізу; дербес шоттарды автоматты түрде ашу;

төлемдер мен мағлұмдамаларды (салықтық нысандарды) өңдеу, соның ішінде: салықтық есептеме нысандарын қабылдау және енгізу; салықтық есептеме нысандарындағы ақпаратты бақылау; бюджетке түсімдердің түсуін бақылау; салық төлеушілердің дербес шоттарын енгізу; есептеулер мен есеп айырысу; объективті көрсеткіштер бойынша өсімпұлмен және айыппұлдармен есеп айырысу;

салықтық операциялардың (салықтық тексерулер мен алымдар) орындалуын қолдау, соның ішінде тіркеу мәліметтері және төлемдер мен мағлұмдамаларды өңдеу негіздемесінде салықтық операцияларды жүргізу үшін істерді іріктеу; іріктелген істер бойынша нысандандырылған салықтық операцияларды жүргізуді бақылау және салықтық рәсімдердің нәтижелерін тіркеу; есептеме және әр түрлі аспектілерде салықтық операцияларды жүргізу нәтижелерін қорытындылау;

шешімдер қабылдауды қолдау: есептерді, соның ішінде кешенді және аумақтар түрінде бөлінген есептерді дайындау; күрделі алгоритм бойынша деректер жинақтамасынан мәліметтерді іріктемелеу; барлық деңгейлердегі мәліметтерді қарап шығу, мәліметтерді өңдеу (сұрыптау, іріктемелеу, саралау, топтастыру)

*Біріктірілген Салықтық Ақпараттық жүйенің* Web қосалқы жүйесі *(web БСАЖ немесе Web сайт)* ҚР БСАЖ жүйесін пайдаланушылар болып табылатын салық органдары қызметкерлерін қолдауды ұйымдастыруға арналған.

Автоматтандырылған басқарудың орталықтандырылған жүйелерінен басқа, *автоматтандырылған жұмыс орындарын –АЖО-ны* ұйымдастыру жолымен жергілікті нұсқалар пайдаланылады.

АЖО – кәсіби бағдарланған шағын есептеу жүйесі, микро-ЭЕМ немесе СЭЕМ басқаратын және белгілі бір кәсіп мамандарының жұмысын автоматтандыруға арналған немесе сырттағы техникалық құралдардың кешені.

АЖО-ның техникамен жарақтауының құрамы тиісті бағдарламалық құралдарға сәйкес бірқатар экономикалық есептерді шешумен қатар диалогтік тәртіптемеде графиктік, кестелік, мәтіндік құжаттармен жедел жұмыс істеуге, түрлі картотекаларды жүргізуге мүмкіндік береді. АЖО ақпараттарды түзетіп, редакциялауға, тұжырымдар мен қорытындыларды қалыптастыруға, мәтінді тіркеуге, аралық және ақтық нәтижелерді талдауға, АЖО-сы бар басқа жұмыскерлермен арақашықтық (дистанциялық) түрде қатынасуға мүмкіндік жасайды.

*Кәсіпорындарды басқарудың автоматтандырылған жүйелерінде (КБАЖ)* қаржыны басқарудың дербес функциялық қосалқы жүйесі бөлініп көрсетіледі, онда қаржылық-кредиттік басқарудың есептері шығарылады. Ол өнім өндіріп, оны өткізудің белгілі бір жағдайында ең жоғары рентабелділікке жету үшін пайдаланылатын шаралардың, әдістер мен құралдардың жиынтығы болып табылады. Қосалқы жүйеде басқару ерекшеліктері өндірістік қорлар мен айналыс қорларының толық айналымын қауыштыратын ақшалай қаражаттардың толық айналымымен байланысты және басқарудың бұл функциясының көп мақсатты сипатын айшықтайды. Қосалқы жүйе ресурстардың жай-күйімен олардың қозғалысының үдерістерін сипаттайтын басқару блоктарын кіріктіреді.

КБАЖ-дағы қаржылық есептер ақпараттардың (өндірістің, материалдық ресурстардың, еңбектің және т.б.) аралық массивтерін пайдалану кезінде, яғни басқарудың басқа объектілері бойынша шешілетіндіктен кәсіпорынның әр түрлі құрылымдық бөлімшелерінің АЖО-ны кіріктіретін және есептеу орталығының ЭЕМ-мен жалғастырылған АЖО-ның желісін құру қажет. Сөйтіп, екі деңгей құрылады: үлкен ЭЕМ-нің ресурстарын қажет ететін есептер шығарылатын жоғарғы деңгей және ДЭЕМ-мен жарақтанған және жергілікті желіге жалғастырылған АЖО болып табылатын төменгі деңгей.

Толып жатқан ақпараттық ағымдар қалыптасатын қаржы жүйесінің төменгі деңгейлерінің техникалық құралдарының кешені құжаттарды жасаудың, көбейтудің, көшірудің, өңдеудің, тасымалдау мен сақтаудың түрлі құралдарын, басқару байланысының құралдарын, дабылдама, ақпараттық құралдарды пайдалануды қарастырады.

Дербес ЭЕМ-нің. әсіресе кәсіби КДЕМ-нің, электронды поштаның, деректер жинақтамасының, мәтінді және графиктік ақпаратты өңдеу құралдарының, өзге қазіргі ақпараттық техниканың болуымен байланысты басқару қызметін ұйымдастыруды түбірлі өзгертудің жағдайлары пайда болып отыр. Техникалық құралдар басқару шешімдерінің тікелей үдерісінде көптен-көп пайдаланылып келеді.

ҚЕАЖ жағдайларында қаржыны басқару аппарты жұмысының мазмұны айтарлықтай өзгеруде. Мамандардың шығармашылық жұмысқа – БАЖ үшін   
проблемаларды, есептерді және оларды шығару шарттарын әзірлеу мен қоюға, терең экономикалық талдау жасауға және қаржыны оперативті басқарудың бар­лық буындарында – жергілікті қаржы органдарынан бастап Қаржы минис­трлігіне дейін БАЖ кеңестерінің көмегімен білікті шешімдер қабылдауға уақыты босайды. Қаржы жоспарларын орындаудағы, қаржылық тәртіптегі алшақтықтарды жоюға бағытталған жедел шараларды уақтылы қабылдау жөніндегі қаржылық аппараттың мүмкіндіктері едәуір артады. Қаржы жұмыскелерінің БАЖ-дан ал­ған ақпараттарды оларға көптеген нұсқалар мен оңтайлысын таңдауды есепке алу негізінде қабылданатын басқару шешімдерінің сапасын арттыруға мүмкіндік береді.

Қазіргі уақытта қаржы органдарының төменгі жергілікті органдарының, аудандық және қалалық қаржы басқармаларының жұмысына қаржылық есеп-қисаптарды автоматтандыруды енгізу көкейкесті мәселе болып отыр. Іс жүзінде мұндай жұмыс оларда инспекторлар мен экономистердің автоматтандырылған жұмыс орындарын (АЖО) енгізумен басталады, бұл орындарда жеке пайдаланудың микро-ЭЕМ-і қолданылып отыр. Әсіресе, бұл халықтың табыстары жөніндегі мағлұмдамалардың көптеген және үнемі өзгеріп отыратын мәліметтерімен іспеттес болатын салық агенттері үшін өте көкейкесті мәселе.

Қаржыны басқарудың автоматтандырылған жүйесі тұрақты экономика жағдайында ойдағыдай іс-әрекет ететінін айта кету қажет. Тек осы жағдайда ғана ол қаржылық аппарат жұмысының мазмұнын айтарлықтай өзгертуге мүмкіндік береді.

**БАҚЫЛАУ СҰРАҚТАРЫ**

*1. «Қаржыны басқару» ұғымының анықтамасын тұжырымдаңдар;*

*2. Қаржыны басқарудың негізгі қағидаттарын атап шығыңдар.*

*3. Қаржыны басқарудағы ғылыми тәсілдеме неде көрінісін табады?*

*4. Қаржыны басқарудың негізгі элементтерін қысқаша сипаттап беріндер.*

*5. Қаржыны стратегиялық басқару жөніндегі органдарды және олардың бұл үдерістегі негізгі функцияларын атаңдар.*

*6. Қаржы министрлігінің негізгі міндеттері мен функцияларын айтып беріңдер.*

*7. Әлеуметтік-экономикалық дамудың міндететтерін шешуде жергілікті қаржы органдарының рөлі қандай?*

*8. Шаруашылық жүргізуші субъектілердің қаржысын басқарудың және оны авто­маттандырудың ерекшеліктері қандай?*

**4-тарау. Қаржылық жоспарлау және болжау**

**4.1. Қаржылық жоспарлаудың және болжаудың мәні және мазмұны**

*Қаржылық жоспарлау* – бұл қаржылық механизмнің қосалқы жүйесі ретінде, саналы басқарудың аса маңызды элементтерінің бірі және әлеуметтік-экономикалық жоспарлаудың құрамды бөлігі. Ол экономиканың үйлесімді және тепе-теңдік дамуына жетуге, біртұтас ұлттық шаруашылық кешенінің барлық буындарының қызметін үйлестіруге, қоғамдық өндіріс өсуінің жоғарғы қарқынын қамтамасыз етуге, халықты әлеуметтік қорғауға бағытталған. Қаржылық жоспарлаудың өзіндік ерекшелігі сол, бұл жоспарлау өндірістің материалдық-заттай элементтеріне ақшамен қауыштырылған бөлудің қоғамдық ұдайы өндіріске белсенді ықпал жасауына ақша қозғалысының салыстырмалы дербестігіне байланысты *ақшалай нысанда* жүзеге асырылады.

*Қаржылық жоспарлаудың мазмұны* экономикалық субъектілердің ақшалай табыстар мен қорланымдарды жасау, бөлу және қайта бөлуді экономикалық үдерістермен оңтайландырудың күні бұрын анықталған мүмкіндік ретінде көрінеді және осының негізінде орталықтандырылған және орталықтандырылмаған қаржылық ресурстарды қалыптастыру және пайдалану.

***Қаржылық жоспарлаудың тікелей объекті* табыстар мен қорланымдарды жасау және бөлу, орталықтандырылған және орталықтандырылмаған қаржылық ресурстарды қалыптастыру және пайдалану болып келеді.**

***Қаржылық жоспарлаудың мақсаты* жұмылдырылатын және пайдаланатын қаржылық ресурстардың ұдайы өндірістің материалдық-заттай элементтеріне оңтайлы сәйкестігі негізінде шаруашылық субьектілері дамуының, жүйелердің үйлесімдігі мен теңгерімділігіне қол жеткізу бллып табылады*.***

*Қаржылық жоспарлаудың нақтылы міндеттері* қаржылық саясатпен айқындалады. Бұл:

1) қаржылық ресурстарды қалыптастыру көздерін және олардың мөлшерін анықтау;

2) орталықтандырылған және орталықтандырылмаған құрылымдар, ұлттық шаруашылықтың салалары және әкімшілік-аумақтық бөлімшелер арасында қаражаттарды бөлудің оңтайлы үйлесімдерін белгілеу;

3) ресурстарды пайдаланудың нақтылы бағыттарын анықтау және қажетті резервтер жасау.

Қаржылық жоспарлау экономиканы және оның буындарын басқарудың аса маңызды функциясы болып табылады. Қаржылық жоспарлауды мемлекеттік билік пен басқарудың органдары, мекемелері және олардың жоғарғы құрылымдары жүзеге асырады.

Шаруашылық жүргізудің рыноктық жағдайларында шаруашылық жүргізудің белгіленетін түпкі нәтижелеріне ықпал етуші көптеген факторлардың екі ұштылығына байланысты қаржылық жоспарлау көбінесе *болжау* ретінде жүргізіледі.

*Болжам* – арнайы ғылыми зерттелім негізінде болашақта қандайда бір жай-күй туралы ықтималдық жорамалдау. *Болжау* – қандайда бір құбылыс объекті, үдеріс дамуының нақтылы перспективалары туралы *болжам әзірлеу*. Қаржыларға қатысты болжаудағы құбылыс дамуы – бұл қаржылық қатынастарды мүмкіндігінше жетілдіру, объект – қаржылық ресурстар, үдеріс – ақшалай қаражат қорларының қозғалысы.

*Жоспар* – іс-әрекеттерді немесе іс-шараларды жүзеге асырудың тәртібін, мезгілдерін және дәйектілігін анықтайтын тапсырмалардың бірыңғай мақсатына жетуге бағытталған *өзара байланысты жүйе*. *Жоспарлау –* тегінде жоспарды әзірлеуде, оның орындалуын ұйымдастыруды және атқарылуын бақылауды *қамтитын үдеріс.*

Шаруашылық жүргізудің рыноктық жүйесінде сонымен бірге индикативтік, яғни *ұсынбалы (нұсқамалық)* жоспарлау пайдаланылады; ол ақпараттық-үйлестіруші рөлді орындайды және қаржылық қызметтің субъектілеріне экономикалық реттеушілер арқылы жанама түрде ықпал етеді.

*Қаржылық болжау* – мемлекеттің мүмкін болатын қаржы жағдайын алдын ала көре білу, қаржы жоспарларының көрсеткіштерін негіздеу (дәлелдеу). Болжамдар орташа мерзімді (5-10 жыл) және ұзақ мерзімді (10 жылдан астам) болуы мүмкін. Қаржылық болжау қаржы жоспарларын жасау стадияларынан бұрын болады, қоғам дамуының белгілі бір кезеңіне арналған қаржылық саясаттың тұжырымын жасайды. Қаржылық болжаудың мақсаты – болжанған кезеңдегі қаржылық ресурстардың шынайы мүмкін болатын ауқымын, оларды қалыптастырудың көздерін және пайдалануды анықтау болып табылады. Болжамдар қаржы жүйесінің органдарына қаржы жүйесін (құрамын) дамыту мен жетілдірудің түрлі нұсқаларын, қаржылық саясатты іске асырудың нысандары мен әдістерін белгілеуге мүмкіндік береді.

Қаржылық болжау әр түрлі әдістерді қолдануды қажет етеді:

экономикалық үдерістерді анықтайтын факторларға қарай қаржы жоспарлары көрсеткіштерінің динамикасын бейнелеп көрсететін экономикалық моделдерді жасау;

корреляциялық-регрессиялық талдау;

тікелей сараптамалық бағалау әдісі.

Әлеуметтік-экономикалық болжау жүйесінде қаржылық жоспарлау белсенді рөл атқарады. Қаржы жоспарларын әзірлеу кезінде өндірістік тапсырмалардың қаурыттылығының дәрежесі тексеріледі, өнім өндіру мен оның сапасын жақсарту бойынша өндірістік қуаттылықтарды неғұрлым толық пайдалану есебінен, шығындарды төмендету және өнімсіз шығасыларды қысқарту резервтер есебінен қаржылық ресурстарды көбейтудің мүмкіндіктері анықталады. Сонымен бірге қолда бар материалдық ресурстарды тартуды, айналым қаражаттарының айналымдылығын тездетуді, құрылыстың сметалық құнын төмендетуді, басқару аппаратын ұстау шығындарын қысқартуды және т.б. ескере отырып ақшаға деген қажеттілікті азайтуың жолдары қарастырылады. Сөйтіп қаржылық жоспарлау, бір жағынан, қаржыны басқарудың құралы, басқа жағынан, қоғамдық өндірістің үдерісіне ықпал жасаудың белсенді құралы болып табылады.

Бюджеттік ресурстарды мемлекеттік басқару жүйесінің тиімділігін арттыру, нақтылы, өлше­нетін, қоғамдық мәнді нәтижелерге қол жеткізуде бюджеттік үдерістің барлық қатысушыларының тұрақты қызығушылығы мен ынталандырмаларын дамыту *нәтижеге бағытталған бюджет­тендіру әдісі,* яғни мемлекеттік саясаттың басымдықтарын және бюджеттік қаражаттарды пайдаланудың күтілетін нәтижелерінің қоғамдық мәнділігін есепке ала отырып, мемлекеттің мақсаттары, міндеттері және функциялары бойынша бюджеттік ресурстарды бөлуді қамтамасыз ететін бюджетті жоспарлау, атқару және атқарылуын бақылау әдісі арқылы жүргізіледі. *Нәтиже көрсеткіштері* – стратегиялық жоспар мен бюджеттік бағдарламаларды іске асыру жөніндегі мемлекеттік органның қызметін сипаттайтын тура және түпкі нәтижелердің, бюджеттік бағдарламалардың көрсеткіштері мен тиімділігінің жиынтығы. Нәтижеліктің екі аспекті бөліп көрсетіледі: *тура нәтиже* – түгелдей мемлекеттік орган қызметіне тәуелді болып келетін оған қарастырылған бюджеттік қаражаттар шегінде мемлекеттік орган көрсететін мемлекеттік қызметтердің көлемін сандық сипаттау; *түпкі нәтиже* – белгілі бір мемлекеттік орган қызметінің тура нәтижелігіне қол жеткізумен, басқа мемлекеттік органдар қызметімен шарттасылған халықтың өмір тіршілігінің деңгейі мен сапасының, әлеуметтік сфераның, экономиканың қоғамдық қауіпсіздіктің және мемлекеттік басқарудың (сфералардың) басқа салаларының мақсатты жай-күйі (жай-күйдің өзгеруі).

Қаржылық жоспарлаудың әдістемелігі аса маңызды мына қағидаттарға негізделеді: орталықтандырылған және орталықтандырылмаған тәсілдемелердің үйлесуі, бірлік, үздіксіздік.

*Бірінші қағидат* қаржы жоспарларын жасағанда екі негіздің (бастаудың) – орталықтанды­рылған қаржылық жоспарлаудың жергілікті (төменгі) бастаманы барынша дамытумен етене ұштасуын білдіреді. Орталықтандырылған қаржылық жоспарлау мемлекетке бірыңғай қаржылық саясатты жүргізуге, мемлекет ауқымында қаржылық ресурстарды бөлуді және қайта бөлуді нысаналы басқаруға мүмкіндік береді. Қаржылық жоспарлаудағы децентрализм өндірістік бөліністер мен биліктің жергілікті органдарының нақтылы жоспарлар жасап, оларды орындаудағы, өндірісті өркендетудің және оның нәтижелігін арттырудың резервтерін іздестірудегі шығармашылық белсенділігін дамытуға жәрдемдеседі.

Биліктің жергілікті органдары бюджеттерінің олардың аумағында орналасқан шаруашылық жүргізуші субъектілер қызметінің нәтижесіне тәуелділігін белгілейтін ұзақ мерзімді нормативтер­дің негізінде өңірлердің қаржыларын басқарудың экономикалық әдістеріне көшу үлкен маңызға ие болып келеді. Сонымен бір мезгілде жалпымемлекеттік қаржыларды жүйелі түрде нығайту, мем­лекеттік бюджеттің кіріс бөлігінің тұрақтылығын,қоғамдық өндіріс дамуының әлеуметтік бағдарлануын күшейтуде, тиімділікті арттыруда оның рөлін арттыру қажет.

*Бірлік қағидаты* қаржылық жоспарлаудың экономикалық және әлеуметтік жоспарлаумен тығыз өзара байланысы мен өзара тәуелділігінде көрініп білінеді. Қаржы жоспарларының негізінде экономикалық және әлеуметтік даму жоспарлары мен болжамдарының көрсеткіштері жатыр. Сонымен бірге қаржылық жоспарлаудың барысында объектінің дамуының белгіленген параметрлері дәлелденіп анықталады, экономикалық және әлеуметтік жоспардың жеке элементтері мен бөлімдерінің баланстық байланыстары тексеріледі. Қаржылық жоспарлаудың бірлігі сонымен бірге қаржы жоспарларының барлық түрлерінің тығыз өзара байланысын білдіреді. Жоғарғы ұйымдардың қаржы жоспарларының көрсеткіштері оған қарасты субъектілердің жоспарлы жобаламаларын кіріктіреді. Мемлекеттік деңгейде жасалынатын қаржы жоспарлары (мемлекеттік бюджет) басқарудың жергілікті органдарының кәсіпорындары мен ұйымдарының қаржы жоспарларының көрсеткіштерін тірек етеді.

Жоспарлаудың *үздіксіздік қағидаты* перспективалық және жылдық (ағымдағы) қаржы жоспарларының тығыз үйлесуін шамалайды, бұған перспективалық жоспарлаудың іс-қимылының мезгілін ұзартумен және жылдық жоспарлауда олардың міндеттерін нақтылаумен қол жетеді. Қаржыны жоспарлаудың бұл қағидаты ағымдағы және перспективалық жоспарлаудың арасында үзілісті болдырмауға, шаруашылық жүргізуші субъектілерді, олардың нақтылы даму перспективаларын анықтай отырып, дұрыс бағыттауға мүмкіндік береді; бұл қағидат шығыстардың көпшілігі үшін, әсіресе мемлекет қаржысын бөлуді есептеу кезінде қолданылады.

Обьективті талаптаврға жауап беретін қаржылық жоспарлауды ұйымдастыру оның негізгі қағидаттарын саналы есепке алуды қажет етеді. Отандық экономикалық әдебиеттерде қаржылық жоспарлаудың қағидаттарын анықтауда әр түрлі көзқарас бар. Алайда қағидаттар басқарудың бұл стадиясының негізгі ережелері ретінде дамудың барлық дәуірі, кезеңдері үшін бірдей болады. Өзгеретін жоспарлаудың қағидаттары емес, тек оларды іске асырудың механизмі, өндіргіш күштердің, ғылымның және көптеген басқа факторлардың даму деңгейіне байланысты оның әдістері өзгереді.

Қаржыны жоспарлау (болжау) белгілі *әдістердің* көмегімен жүзеге асырылады, олардың қатарына жататын ең маңыздылары мыналар:

*1. Есеп-қисаптық-талдамалық әдіс*. Оның мағынасы қаржылық көрсеткіш­терді олардың динамикасын белгілеу негізінде анықтауда болады. Есеп-қисаптар есепті кезеңнің жетістіктері және оларды өсудің немесе төмендеудің салыстыр­малы тұрақты қарқынына түзету негізінде жүргізіледі. Мұндай тәртіптің айтарлықтай кемшіліктері бар:

мүмкін болатын ішкішаруашылықтық резервтерді анықтауды есепке алмайды;

материалдық және ақшалай ресурстарды пайдалануға теріс әсер етеді, өйткені жоспарланатын кезеңде олардың көлемі қол жеткен деңгейге қарай анықталады.

*2. Сараптық бағалаулар әдісі* жоспарлау объектінің жай-күйінің параметрлерін анықтау үшін аса білікті мамандардың – сарапшылардың тәжірибесін пайдалануды қажет етеді.

*3. Нормативтік әдіске* сәйкес жоспарлы қаржылық көрсеткіштер белгіленген нормалар мен нормативтердің негізінде есептеп шығарылады.

*4. Баланстық әдіс* шығындардың оларды жабу көздерімен үйлесушілігін, қаржы жоспарларының барлық бөлімдерінің, сонымен бірге өндірістік және қаржылық көрсеткіштердің өзара үйлесуін қарастырады. Қаржы балансының талаптарын сақтау кәсіпорынның, саланың, бюджеттердің, бүкіл ұлттық шаруашылықтың шығындары мен табыстарының арасында үйлесімсіздіктің пайда болуынан сақтандыруға; ұлттық шаруашылықты дамытудың қажетті қарқындары мен үйлесімдерін анықтауға; ішкі резервтерді жұмылдыруды ескере отырып оларды жан-жақты негіздеуге мүмкіндік береді.

5. *Бағдарламалық-мақсатты әдіс* әр түрлі деңгейлерде – жалпыұлттық, салалық, бастапқы деңгейлерде жүзеге асырылатын ғылыми-техникалық бағдарламалар негізіндегі қаржылық болжау әдістерінің бірі ретінде рынок жағдайларында дамып отыр. *Қаржылық бағдарламалау* – бағдарламалық-мақсатты әдісті пайдаланатын қаржылық жоспарлау әдісі, оның негізіне айқын тұжырымдалған мақсаттар мен оған жету құралдары қойылған: басымдықтарды белгілеу, қаражаттарды жұмсаудың тиімділігін арттыру, баламалы нұсқаны таңдауға сәйкес қаржыландыруды тоқтату.

6. *Экономикалық-математикалық әдістер* ЭВМ-ді пайдалана отырып, есеп-қисаптардың көп нұсқалылығы жағдайларында ең жақсы шешімдерді таңдау үшін қолданылады.

Қаржылық жоспарлауда тарихи мына *ұйымдық қағидаттар* қалыптасты: ведомстволық, салалық, аумақтық және предметтік-мақсатты.

*Ведомстволық* және *салалық* қағидаттар экономиканы бір орталықтан басқарудың (оның қатаң, әміршіл әдістерімен) кезеңіне сипатты болды.

Рыноктық қатынастар жағдайларында аумақтық және предметтік-мақсатты қағидаттар кеңінен қолданылатын болады. *Аумақтық қаржылық жоспарлау* әкімшілік-аумақтық бөліністер­дің қаржылық ресурстарын анықтауға мүмкіндік береді; ресурстар ауқымын шаруашылық қызмет­тің нәтижелеріне тәуелді ғып қоюға көмектеседі; объективті себептер бойынша ресурстардың тапшылығы жағдайында өндірістің қолайлы әлеуметтік дамуын қамтамасыз ету үшін оларды орталықтандырылған қорлар арқылы қайта бөлу мүмкін.

Қаржылық жоспарлаудағы *предметтік-мақсатты қағидат* белгілі бір экономикалық, әлеуметтік, экологиялық, мәдени және басқа бағдарламаларды қамтамасыз ету үшін қаржылық ресурстарды нақтылы қалыптастыруға және пайдалануға бағытталған.

Қаржы жоспарларын жасау негізінен үш кезеңнен тұрады.

*Бірінші кезеңде* есеп беріліп отырған мезгілдің қаржылық көрсеткіштерінің орындалуына *экономикалық талдау* жасалады. Қаржылық көрсеткіштерді талдау өндірістік мәліметтермен өзара байланыста жүргізіледі. Мұның өзі қаражаттарды толық жұмылдырудың себептерін ашуға, оларды пайдаланудың тиімділігі дәрежесін анықтауға, ішкішаруашылықтық резервтерді табуға мүмкіндік береді.

*Екінші кезеңде* әлеуметтік және экономикалық даму жоспарлары мен бағдарламаларының көрсеткіштері негізінде *кірістер мен шығыстардың нақтылы түрлерінің есеп-қисаптары* жасалады.

*Үшінші кезеңде қаржыландырудың дара жоспарындағы тапсырмалардың және кірістердің баптары* үйлестіріліп, теңестіріледі. Егер қарастырылған шаралар мен жоспарлы тапсырмалар ақшалай ресурстармен сәйкес келмеген жағдайда табыстар мен қорланымдарды көбейтудің көздері іздестіріледі, оларды аса тиімді пайдаланудың жолдары анықталады, ал кейбір жағдайда шығындардың жекелеген түрлерін тікелей қысқарту қарастырылады.

**4.2. Қаржы жоспарларының жүйесі**

Қаржылық жоспарлаудың негізгі құжаты болып келетін *қаржы жоспары* шаруашылық жүргізуші субъектілердің, салалардың, өңірлердің және мемлекеттің ақшалай табыстары (кірістері) мен қорланымдарын құру және пайдалану көрсеткіштерінің өзара байланысты жүйесі болып табылады. Қаржы жоспарлары ұлттық шаруашылық субъектілерінің қаржылық ресурстарымен қамтамасыз етілуін көрсетеді.

Жоспар мен жоспарлау аулақтанған түрде емес, шаруашылық жүргізудің бірыңғай біртұтас механизмі құрамында әрекет етеді. Өзінше алынған және іске асырудың тиісті механизмімен толықтырылған жоспар басқарудың шынайы құралы бола алмайды. Жоспарды іске асыру механизмі – басқарудың ұйымдық нысандары, экономикалық тұтқалар мен ынталандырмалардың жүйесі, ұлттық шаруашылық ресурстарының айналымын ұйымдастыру амалдары, шаруашылық жүргізудің құқықтық режімі.

*Қаржы жоспарларының (баланстарының) жүйесі* жоспарлардың әр алуан түрлерін кіріктіреді, олардың қамтитын қатынастардың кеңдігімен, демек, түсуге және пайдалануға жоспарланатын ресурстардың көлемімен айырмашылығы болады. Бұл белгілер бойынша олардың негізгі екі тобын ажыратады: бастапқы және жиындық қаржы жоспарлары.

*Бастапқы қаржы жоспарларының* саны жиындық қаржы жоспарларына қарағанда едәуір көп және нысаны мен мазмұны әр түрлі. Бұл – толып жатқан, өзінің қызметі, ұйымдастыру тұрпаты, басқару әдістері мен қаржыландырылуы әр алуан шаруашылық жүргізуші субъектілердің, ведомстволардың қаржы жоспарлары: материалдық өндіріс сферасының шаруашылық жүргізуші субъектілерінің қаржы жоспарлары; материалдық емес сфераның коммерциялық және коммерциялық емес ұйымдарының жоспарлары; бюджеттік қаражаттар есебінен шығыстары түгелдей немесе негізгі бөлігінде қаржыландырылатын мемлекеттік мекемелер мен ұйымдарды қаржыландырудың дара жоспарлары.

*Жиындық қаржы жоспарлары* жалпымемлекеттік қаржылық ресурстардың қозғалысын негіздейді, мемлекеттің қаржы жүйесі жүзеге асыратын қайта бөлу үдерістерін белгілейді.

Нысаны бойынша олар әрқашан *жиындық жоспарлар* болып табылады, бірақ бұл оның жалғыз ғана белгісі емес. Сонымен бірге министрліктердің, ведомстволардың қаржы жоспарларының да құрамалық сипаты болады, бірақ олар қаржылық ресурстардың қозғалысын тек нақтылы саланың, ведомствоның шегінде ғана жобалайтындықтан, олар бастапқы жоспарларға жатады. Жиындық қаржы жоспарлары ең алдымен өзінің мазмұнымен, ресурстардың объектімен және сферасымен, жоспарлау әдістерімен және арналымымен ерекшеленеді.

Жиындық қаржы жоспарларыжалпымемлекеттік, салалық, аумақтық жоспарларды кіріктіреді. Мемлекеттік бюджет, республикалық бюджет *жалпымемлекеттік* болып табылады.

Шаруашылық жүргізудің социалистік жүйесі мен қаржы жүйесінің барлық буындарын мемлекеттендірудің жоғары дәрежесі жағдайында мемлекеттік сақтандырудың жиындық қаржы жоспары мен әлеуметтік сақтандырудың бюджеті сияқты орталықтандырылған қаржы жоспарлары да жасалды. *Мемлекеттік сақтандырудың жиындық қаржы жоспары* бұл ұйымның барлық ақшалай түсімдері мен тиісінше стихиялық апаттарды ескертумен және оның зардаптарын жоюмен байланысты ұйғарылған шығындарды анықтайтын. *Мемлекеттік әлеуметтік сақтандырудың бюджеті* (түгелдей КСРО-ның мемлекеттік бюджетіне кіріктірілетін) әлеуметтік сақтандыру қаражаттарын жасау мен бөлуді жоспарлайтын. Ол кәсіподақ ұйымдарының барлық ақшалай ресурстарын, кәсіподақтардың, республикалық және облыстық кеңестерінің бюджеттерін, халықтың әлеуметтік қажеттерін, ВЦСПС-тің орталықтандырылған қаражаттарын біріктірді.

Кей жылдары бүкіл ұлттық шаруашылықтың, жеке республикалардың жиындық қаржы жоспарлары да жасалды. Оларда бюджет ресурстарынан, мемлекеттік сақтандырудың қаражаттарынан басқа мемлекеттік кәсіпорындардың қаражаттары есепке алынды.

Дамыған рыноктық экономикасы бар елдерде бюджеттен басқа жалпымемлекеттік бағдарламаларды қаржымен қамтамасыз ету, сондай-ақ барлық бюджеттен тыс қорлардың бюджеттері түрінде басқа да орталықтандырылған қаржы жоспарлары жасалады. Жұртқа мәлім, көптеген елдерде әлеуметтік, табиғатты қорғау сипатындағы немесе басқа арналымдардың маңызды шараларын қаржыландырудың арнаулы көздері ретінде қалыптастырылады. *Бюджеттен тыс қорлар*, әдеттегідей, жалпымемлекеттік қаржы жүйесінің дербес буыны болып табылады, айрықша көздер есебінен құрылады және өзінің ресурстарын функциялық міндеттерді орындауға жұмсайды. Сондықтан олардың қаржы жоспарлары ағымдағы жылға түсетін барлық түсімдер мен шығындарды анықтайтын құндық баланстар болып келеді.

*Салалық (ведомстволық)* қаржы жоспарларының жүйесі материалдық өн­діріс салалары министрліктерінің (ведомстволарының) кірістері мен шығыс­тарының балансын, өндірістік емес салалар министрліктерін (ведомстволарын) қаржыландырудың дара жоспарларын (сметаларын), қоғамдық ұйымдардың қаржы жоспарларын кіріктіреді.

*Аумақтық* қаржы жоспарларына мыналар жатады: жергілікті бюджеттер, тиісті аумақтағы қоғамдық ұйымдардың және т.б. жоспарлары.

Қаржы жоспарларының әр алуан түрлері өзара байланысылған: мәселен, салалық жоспарлар ведомствоға қарасты ұйымдардың жоспарларын біріктіреді; аумақтық, әдеттегідей, жалпымемлекеттік немесе салалық жоспарлардың бөлігі болып келеді.

*Мезгіліне* қарай қаржылық жоспарлау жылдық, орта мерзімді *(үш жылдық, бес жылдық)* және *перспективалық* болып бөлінеді. Қазіргі кезде жоспарлардың жоғарыда аталған барлық түрлері бір және бесжылдық мерзімге жасалынады.

Экономика теңдестігінің бұзылуына, шаруашылық органдарының іс-қимыл ету факторларының екі ұштылығына (неғайбілдігіне) байланысты рыноктык ортада бес жылдық және перспективалық жоспарлау шектелінген. Үш жылдық мерзімге Үкіметтің фискалдық саясатын әзірлеген кезде республикалық бюджеттің кірістері мен шығыстарының негізгі көрсеткіштері бойынша есеп-қисаптар жүргізілді.

Аса маңызды оперативтік қаржы жоспары *мемлекеттік бюджет* болып табылады (14-тарауды қараңыз).

*Материалдық өндіріс сферасында* кәсіпорында басқарушылық міндеттерді шешу кезінде стратегиялық, ағымдағы және оперативтік жоспарлау жүзеге асырылады. Жоспарлар тәптіштеудің әр түрлі деңгейлерінде әзірленеді.

*Стратегиялық қаржы жоспары* ұлғаймалы ұдайы өндірістің аса маңызды көрсеткіштерін, үйлесімдерін (пропорцияларын) және қарқындарын айқындайды. Ол нысаналы нұсқамаларды, инвестициялар стратегиясын және болжалды қорланымдарды іске асырудың басты нысаны болып табылады. Қаржылық стратегия ұйымды ақшалай қаражаттармен қамтамасыз етуге, оның жұмыс тиімділігін арттыруға бағытталған.

*Ағымдағы қаржы жоспары* перспективалық жоспар негізінде әзірленеді. Келесі жылға арналған кәсіпорынның ағымдағы жоспарлауы тоқсандар бойынша бөлініп жүзеге асырылады. Өткен кезеңнің қаржылық жай-күйін талдау және осы кезеңге арналған қабылданған қаржылық стратегия (кредит алу, акционерлік капиталды көбейту, өнім өндіруді көбейту, азайту және т.б.) негізінде қалыптастырылған ұсыныстар ескеріле отырып, жоспардағы барлық көрсеткіштер нақтыланады.

Ағымдағы жоспарлау кезінде әдетте *кірістер мен түсімдердің жоспары, шығыстар мен аударымдар жоспары, ұйымның бюджетпен (жоғарғы органдармен) өзара қарым- қатынастарының жоспары, кредит жоспары* әзірленеді. Ағымдағы жоспарлау үдерісінде жұмсалымдардың немесе алымдардың әрбір түрі қаржыландыру көздерімен үйлестіріледі. Бұл үшін қаржы *жоспарына тексеру (шахматтық) кестесі* жасалады.

Жоспарлау кезінде кірістер мен шығыстардың балансын қамтамасыз еткен дұрыс. Тепе-теңсіздікті реттеу үшін, егер шығыстар кірістерден көп болса, қаражаттардың қосымша, сыртқы көздері кредиттер, қарыздар іздестіріледі.

Соңғы жылдары кәсіпорындардағы, компаниялардағы дәстүрлі ағымдағы жоспарлау *кәсіпорын бюджетін жасау, қабылдау үдерісі және оның атқарылуын кейінгі бақылау* болып табылатын *бюджеттендірілумен* ауыстырылады.

Әрбір кәсіпорын әзірлеу үшін міндетті негізгі бюджеттер: баланс болжамы; кірістер мен шығыстар бюджеті; ақшалай қаражаттар қозғалысының бюджеті.

*Операциялық және қаржылық* болып ажыратылатын бюджеттердің неғұрлым егжей-тегжейлі жасалуы мүмкін.

Операциялық бюджет мыналарды қамтиды: сату бюджеті; өндірістік бюджет; материалдарға тура шығындардың бюджеті; еңбекақы төлеуге тура шығындардың бюджеті; жалпыөндірістік шығыстар бюджеті; өндірістік босалқы қорлар (дайын өнім, аяқталмаған өндіріс, материалдар) бюджеті; коммерциялық шығыстар бюджеті; басқару шығыстарының бюджеті; кірістер мен шығыстардың бюджеті (пайдалар мен залалдар жоспары).

Қаржылық бюджет мыналарды кіріктіреді: инвестициялық бюджет; ақшалай қаражаттар қозғалысының бюджеті (кассалық бюджет); баланс болжамы.

Бюджет толық жазулы кесте болып табылады, оның сол жақ бөлігінде бюджеттің осы түріне сипатты көрсеткіштер үшін колонка, сонан-соң бұл көрсеткіштер бойынша есептік мәліметтері бар колонка, одан ары бюджеттік кезеңнің (жылдың) айлары бойынша 12 колонка және «жылдағы барлығы» – оң шеткі болады.

*Оперативтік жоспарлау* төлемдік күнтізбені жасау мен пайдалануда болады. *Төлемдік күнтізбе* – бұл ұйымның оперативтік қаржы айналымы (ақшалай қаражаттардың түсуі мен пайдаланылуы) егжей-тегжейлі көрсетілетін қаржылық құжат. Төлемдік күнтізбе талданылатын кезеңдегі қаражаттардың жұмсалымын бақылау үшін пайдаланылады.

Қаржы жоспарының негізгі нысаны – *кірістер мен шығыстардың балансы,*оны жасау кірістер мен қаражаттар түсімдері, шығыстар мен қаражаттардың аударымдары, бюджетке төленетін төлемдер, белгілі бір жағдайларда қызметтің (қызметтің басымдық түрлері мен бюджеттік мекемелер үшін) бюджеттен бөлінетін қаржы бойынша есеп айырысулардың кешенін орындауды болжайды.Қаражаттарының айналымы үлкен емес шаруашылық жүргізуші субъектілер *екі бөлімнен: кірістер мен шығыстардан* тұратын қаржы жоспарларын жасайды.

Материалдық емес сфера қызметінің ұйымдары мен мекемелерінің әдетте, табыстардың меншікті көздері болмайды және бюджеттен қаржыландырылады. Олар жыл сайын қаржыландырудың дара жоспарларын (*төлемдер мен міндеттемелер бойынша*) (*бұрынғы атауы смета*) әзірлейді.Қаржыландырудың дара жоспарларында жоспарда қарастырылған сандық көрсеткіштер (мысалы, оқушылар контигенті, персоналдың штаттық саны) және белгіленген нормалар бойынша есептелген шығындардың әрбір бағыты бойынша қаржыландырудағы қажеттілік көрсетіледі. Жекелеген ұйымдар мен мекемелердің қаржыландырудың жеке жоспарларын (сметаларын) жинақтау жолымен министрліктердің, ведомстволардың, басқарудың жергілікті органдары бөлімдерінің *қаржыландырудың жиындық жоспарлары* қалыптастырылады. Қаржыландырудың жиынтық жоспарларының жобалары қаржы органдарымен келісіліп, мемлекеттік бюджетті жасау кезінде ескеріледі.

**4.3. Қаржылық көрсеткіштер**

Басқаруда және шаруашылық-қаржылық қызметті жоспарлауда *қаржылық көрсеткіштер* – шаруашылық жүргізуші субъектілердің, салалардың және жал­пы ұлттық шаруашылықтың ақшалай табыстары мен қорланымдарын жасаумен және пайдаланумен байланысты қызметтің түрлі жақтарын сипаттайтын жоспардың, есептің немесе есеп-қисаптың мәліметтері пайдалынылады. Олар *абсолюттік* және *салыстырмалы* мөлшерлерде тұлғаланады. Қаржылық көрсеткіштер сан және сапа түрінде белгілі бір қаржылық-экономикалық категорияны, қосалқы категорияны, қаржылық қатынастардың элементін бейнелейді.

Кәсіпорындар мен ұйымдар деңгейінде мыналар аса маңызды *қаржылық экономикалық көрсеткіштер* болып табылады:

өнімді (жұмысты немесе қызметті) өткізуден түсетін табыс; бұл көрсеткіш ақшалай қаражаттардың ауқымын және нысаналы арналым қорлары бойынша оларды одан ары бөлу және пайдалану мүмкіндігін алдын ала анықтайды;

шығындардың көрсеткіштері (өткізілген өнімнің өзіндік құны, жалпы шығындардағы шығындардың жекелеген элементтерінің үлес салмағы, кезең шығысы);

жалпы табыс;

таза табыс (немесе зиян);

табыстылықтың (рентабелділіктің) деңгейі;

амортизациялық аударымдардың мөлшері;

өндірістік және әлеуметтік даму қаражаттарының (капиталды толықтыруға, еңбекке ақы төлеуге резервтер, жөндеу мақсаттарына)көлемі;

жабдықтаушылармен, тұтынушылармен, банкпен, бюджетпен, басқа ұйымдармен есеп айы­рысудың жай-күйінің көрсеткіштері (кредиторлық және дебиторлық берешектер, міндет­темелердің көлемі, бюджет бойынша берешектер және т.б.);

акционерлік капиталдың көлемі және дивидендтердің мөлшері;

жалгерлік ақы мөлшері;

негізгі және айналым қаражаттарын пайдаланудың көрсеткіштері (қор қайтарымы,өнімнің қор сиымдылығы, айналым қаражаттары айналымдылығының коэффициенті , айналымның ұзақтығы , айналым қаражаттарының айналымдылығын жеделдету көрсеткіші);

айналым қаражаттарының көлемі,сақталымдылығы және оларды жасау көздері;

айналым қаражаттарына қажеттілік пен олардың болуының арасындағы сәйкестік*;*

кәсіпорынның қаражаттары өтімділігінің көрсеткіштері.

Бірқатар көрсеткіштер (мүліктің қалдық және бағалау құны, жекешелендіру қорын жасау мен пайдалану көрсеткіштері және басқалары) кәсіпорындардың мүлкін жекешелендіру кезінде қолданылады. Қаржылық жұмыста сонымен бірге жалпыэкономикалық көрсеткіштер пайдаланылады: шығарылған өнімнің бір ақшалай бірлігіне жұмсалынған шығындар (өнімнің 1 теңгесіне); өнімнің өзіндік құнын, кезең шығыстарын төмендету, саудада айналыс шығындарын қысқарту;

күрделі жұмсалымдар (инвестициялар) көлемі;

құрылыста ішкі ресурстарды жұмылдыру.

Салық салуда мынадай айрықшалықты көрсеткіштер қолданылады:

жиынтық жылдық табыс, оған салық төлеушілер алуға (алынған), өзара есеп айырысу ретінде үшінші тұлғаға немесе тура және жанама шығыстарды өтеуге бағытталған ақшалай немесе басқа қаражаттар (жөнелтілген өнім, орындалған жұмыстар, көрсетілген қызметтер және басқа операциялар) кіріктіріледі;

жиынтық жылдық табыс пен салық заңнамасымен көзделген шегерімдер арасындағы айырма ретінде есептелетін салық салынатын табыс;

қосылған құн салығы, акциздерді өндіріп алу кезіндегі салық салынатын айналым мен салық салынатын импорт, бірсыпыра басқа көрсеткіштер («Салықтар және салық жүйесі» тарауын қараңыз).

Аталған қаржылық-экономикалық көрсеткіштердің көбісі *жоғарғы ұйымдар, министрліктер, ведомстволар деңгейінде* жалпы сала кәсіпорындарының тобы бойынша жұмыс нәтижелерін сипаттау үшін пайдаланылады. Бұлармен бірге бұл ұйымдарда тек осы саланы сипаттайтын басқа айрықшалықты көрсеткіштер пайдаланылуы мүмкін, құрылыста – сметалық құн және құрылыстың өзіндік құны, аяқталмаған құрылыс көлемі; делдалдық (жабдықтау және өткізу) ұйымдардың, сауданың айналыс шығындары және басқалары.

Мемлекеттік ұйымдар мен мекемелерде жалпы және жеке элементтер (санаттар, сыныптар, қосалқы сыныптар, өзгешеліктер) бойынша шығыстардың көрсеткіштері қолданылады (9.3 параграфты қараңыз).

*Жиынтық қаржы көрсеткіштеріне* бюджеттің кірістері мен шығыстарының, сондай-ақ олардың жекелеген құрамдас бөліктерінің көрсеткіштері мен олардың үлес салмақтары; бюджеттер тапшылықтарының сомалары; мемлекеттік бюджет кірістерінің, шығыстарының, тапшылығының (профицитінің) ішкі жалпы (ұлттық) өнімге қатынасы (пайызбен) және басқалары жатады.

*Ұлттық шаруашылық деңгейіндегі* қаржылық көрсеткіштер мемлекеттің қаржылық ресурстарының ауқымы мен құрылымын, мемлекеттік бюджет және басқа қаржы жоспарлары арқылы олардың бөлінуін, ұлттық шаруашылықтың түрлі салаларының рентабелділігін және бюджетке жұмылдырылатын табыстың үлесін сипаттайды. Мемлекеттің қаржылық ресурстарын қалыптастырудың тиімділігін жалпылама бағалауды қаржылық ресурстар ауқымының жалпы ұлттық өнімге қатынасын сипаттайтын көрсеткіштер атқарады.

Қаржылық көрсеткіштерді есептеу кезінде *нормалар мен нормативтер* пайдаланылады, олар қаржы жоспарларын, болжамдарын, бағдарламаларын ғылыми негіздеуге арналған.

Нормалар мен нормативтер салыстырмалы немесе ***абсолюттік шамаларда*** (пайыздарда, коэффициенттерде, өнімді өлшеудің натуралды бірліктерінде, уақытта, ақша өлшемінде) тұлғаланады.

Қаржылық жоспарлауда қаржылық ресурстарды жасаудың, бөлудің және пайдаланудың ***ең төмен****,* ***орташа және ең жоғарғы шекті нормалары мен нормативтері****\** қолданылады. Жиынтық қаржылық жоспарлауда көбінесе *орташа нормалар мен нормативтер*, нақтылы шаруашылық органдарының қаржылық көрсеткіштерін жоспарлағанда – *жеке дара нормалар мен нормативтер* пайдаланылады.

Норма мен нормативтер қаржы жоспарларын, болжамдарын, бағдарламаларын ғылыми негіздеуге арналған, өйткені экономикалық үдерістерді, техникалық дамудың прогресстивтік бағыттарын, өндіріс пен еңбекті ұйымдастыруда зерттеулер мен эксперементтік талқылау жолымен есептеледі; бұл ретте нормалар мен нормативтерді есептеп шығарудың талдамалық, статистикалық және математикалық әдістері қолданылады.

Қаржы нормалары мен нормативтері сондай-ақ бекітілетін және есеп-қисаптық болып бөлінеді. *Бекітілетін* нормалар мен нормативтер қолданыстағы заңнамамен белгіленеді, *есеп-қисаптықтары* ішкі жоспарлауда пайдаланылады. Бекітілетіндерге салық мөлшерлемелері, әлеуметтік қажеттерге, бюджеттен тыс қорларға аударылатын аударымдардың нормалары, есеп-қисаптықтарға аударымдардың нормалары және кәсіпорындар мен ұйымдардың қорлану және тұтыну қорларын, негізгі қорларды (капиталдарды) жөндеу қорын жасау нормативтері және кәсіпорындар мен мекемелердің қаржылық қызметін реттейтін басқалары жатады. Сондай-ақ *бірыңғай нормалар мен нормативтер* болып ажыратылады, мысалы, әр түрлі шаруашылық жүргізуші субъектілер мен салалар үшін амортизациялық аударымдардың нормалары және *сараланған* – түрлі шаруашылық жүргізуші субъектілерде түрліше болатын айналым қаражаттарының нормалары мен нормативтері.

Көптеген қаржылық көрсеткіштер бір мезгілде нормалар, нормативтер немесе лимиттер бола алады, мысалы, табыстылықтың деңгейі, түрлі қаржы қорларының атаулары көрсеткіштер де, нормативтер де немесе лимиттер де болып табылады. Сөйтіп, қызметтің қаржылық нәтижелерін жоспарлау мен болжау үдерістеріндегі қаржы механизмінің бұл қозғалмалы элементтерінің тығыз тоқайласуы, өзара байланысы мен өзара іс-қимылы байқалып отырады.

Қаржылық қатынастарды реттейтін экономикалық нормативтер мыналарды қамтамасыз ету тиіс: бөлгіштік қатынастарда мемлекеттік, ұжымдық және жеке мүдделердің оңтайлы үйлесуі; ақшалай қорланымдар өсуінің интенсивтік қажеттіліктерді қанағаттандыру және еңбек ұжымдарының тапқан қаражаттары есебінен оларды материалдық көтермелеу бойынша шығындарды қаржыландыру.

**4.4. Қаржылық жоспарлауды**

**жетілдірудің негізгі бағыттары**

Ұлттық шаруашылықтағы рыноктық қатынастар қаржылық жоспарлауды дамытуды, экономиканы рыноктық реттеудің әдістері мен оның өзара іс-әрекетін күшейтуді қажет етеді. Рыноктық қатынастар стихиялықтарымен қатар өзіне реттеуші бастауды да ала жүреді: салықтар, аударымдар, банк кредиті мен пайызы, келісімшарттық міндеттемелер, мемлекеттік тапсырыс, акциялардың бақылау пакеті. Бұл жағдайда, сөз жоқ, қаржылық жоспарлау айтарлықтай элементі болып саналатын экономиканы жоспарлы реттеу де қажетті болып табылады. Рыноктық экономиканы мемлекеттік реттеу бірінші кезекте монополияға қарсы саясатты, салықтық, бюджеттік, банктік, кедендік саясатты жүргізумен қамтамасыз етіледі.

Шаруашылық жүргізудің рыноктық жүйесінде сонымен бірге индикативтік, яғни *ұсынбалы (нұсқамалық)* жоспарлау пайдаланылады; ол ақпараттық үйлестіруші рөлді орындайды және қаржылық қызметтің субъектілеріне экономикалық реттеушілер арқылы жанама түрде ықпал етеді. *Индикативтік жоспарлау* рыноктық экономиканы мемлекеттік реттеуде және экономиканың стратегиялық ұзақ мерзімді бағыттарын анықтауда маңызды орын алады, мұның үдерісінде экономиканы ойдағыдай дамытудың бүкіл шегі анықталады.

Норма (лат.-тәртіп ереже үлгі, басшылық негіз) – өлшеуін, белгіленген өлшем ресурстардың саны немесе мөлшері. Норматив (лат.- реткекелтіру) – шектердегі белгіленген нормалардың саны шығындардың немесе

Қазақстанда индикативтік жоспарлау 1993 жылдан бері қолданылады. Оны жасау барысында Батыс Еуропа және Шығыс Азия елдерінің тәжірибелері негізге алынып келеді. 1996 жылдан бері ағымдағы индикативті (жылдық) жоспарлау негізінде мемлекеттік бюджетті жасау жұмыстары қалыптасты.

Индикативтік жоспарлаудың қазіргі кезеңдегі басты ерекшелігі зерттемелік қасиеті. Яғни қоғамдағы үрдістерге терең және жан-жақты сараптама жасау арқылы әлеуметтік-экономикалық дамудың нысандары көзделінеді, әрі алда тұрған небір өзекті мәселелер нақтылы белгіленеді. Индикативтік жоспардың ажырағысыз бөлігі *индикативтік қаржылық жоспарлау* болып табылады, бұл жоспарлаудың басты мақсаты – болжанған дамуды қамтамасыз ету үшін қаржы ресурстарының шамаланған ауқымын және олардың бағытын анықтау.

Индикативтік қаржы жоспарларының мемлекеттік секторда ғана міндетті сипаты, ал меншіктің басқа нысандарының секторлары үшін кепілдемелік сипаты болады. Соңғыға экономикалық тетіктерді – реттелетін бағаны, субсидияларды, кредиттерді, салық мөлшерлемелері мен жеңілдіктерін, жеделдетілген амортизацияны және басқаларды пайдалану арқылы жетеді. Аса маңызды индикаторларға мыналар жатады: *валюта бағамы, инфляцияның болжанған деңгейі, Ұлттық банктің қайта қаржыландыру мөлшерлемелері, амортизациялық аударымдардың нормалары.*

Индикативтік жоспар – мемлекеттің әлеуметтік-экономикалық даму саясатының негізгі бағыттарын, жоспарланатын кезеңге арналған оларды іске асыру жөніндегі іс-шараларды, елдің әлеуметік-экономикалық дамуының мақсатты көрсеткіштерін (индикаторларын) және мемлекеттік-экономикалық реттеуіштердің тізбесін қамтитын құжат.

Индикативтік жоспарлар орын алып отырған проблемаларды кешенді түрде шешуге және стратегиялық мақсаттарға кезең-кезеңімен қол жеткізуге бағытталған, орта мерзімді және ағымдағы перспективаға арналған мемлекеттік әлеуметтік-экономикалық саясатты айқындайды.

Индикативтік жоспар ғылыми негізделген түрде экономикалық үдерістерді бейнелеп көрсетуі және экономика мен қаржы дамуының жекелеген параметрлерін баламалы түрде келісіп шешуі, дамудың ұзақ мерзімді үрдістеріне сәйкес оларды қажетті арнаға бағыттауы тиіс. Бұл, біріншіден, әр түрлі жүйелер, көрсеткіштер бойынша (натуралдық-заттай және құндық теңгерімділік, бағаларды тұрақтандыру, кірістер мен шығыстардың үйлесімдігі, төлем балансының тепе-теңдігі және т.б.) экономикалық тепе-теңдікті сақтаудың қажеттігіне қатысты. Екіншіден, индикативтік жоспар ұлттық шаруашылықтағы қажетті құрылымдық өзгерістерді, соның ішінде инвестициялар арқылы да қамтамасыз етуі тиіс. Индикативтік жоспарлау кезінде басымдықтардың тізбесі экономикалық және әлеуметтік саясаттың бағыттарына байланысты болады: бұл даму үйлесімсіздіктерін жою, инвестициялық қызмет, өндірісті жаңғырту, өнімнің бәсекеге жарамдылығын қамтамасыз ету, ғылымды дамыту, білім беру, тұрғын үй құрылысы, әлеуметтік жаңғырту және басқалары болуы мүмкін.

Индикативтік жоспарлау жергілікті деңгейде де жүзеге асырылады. Бұл жерде сонымен бірге мемлекеттің, аумақтың, шаруашылық жүргізуші субъектілердің (кәсіпкерлер) келісімі мен мүдделерінің қағидаты міндетті.

Рыноктық экономиканың қағидаттарына сәйкес келетін шаруашылық механизмін енгізу басқарудың барлық деңгейлерінде қаржылық жоспарлаудың жаңа әдістерін әзірлеуді қажет етеді. Қаржылық жоспарлаудың мазмұнындағы өзгерістерді айқындайтын аса маңызды шарттар ретінде мыналарды бөліп көрсетуге болады:

меншікті қаражаттарды пайдалануда дербестікті кеңейту және қаржылық-шаруашылық қызметтің нәтижелері үшін шаруашылық органдардың жауапкершілігін арттыру; табысты бөлудің жаңа салықтық қағидаттарын енгізу орталықтандырылған органдардың бақылауынан ресурстардың едәуір бөлігін шығарады;

тауар-ақшалай қатынастарды пайдалану сферасын кеңейту, өндіру және тұтыну сферасында материалдық өтеуі болатын төлем қабілеті бар сұранымның теңгерімділігін қолдаудың әдістерін әзірлеуді талап етеді; жиынтық қаржылық жоспарлаудың негізіне материалдық-заттай және қаржылық-құндық құрамы бойынша жиынтық экономикалық көрсеткіштерді теңгеру әдістері қойылуы тиіс;

аумақтық жоспарлау сферасында биліктің жергілікті органдары мен барлық деңгейлердің басқару дербестігі күшейіп отыр.

Бюджеттік жоспарлаудағы іс-шаралар бюджеттік ресурстарды мемлекеттік басқарудың тиімді жүйесін, нақтылы, өлшенетін, қоғамдық мәнді нәтижелерге қол жеткізуде бюджеттік үдерістің барлық қатысушыларының тұрақты мүдделілігі мен ынталандырмаларын жасауға бағытталған. Бюджет жүйесі нормативті белгіленген қағидаттар мен ережелерді орындау тұрғысынан формалды емес, іс жүзінде бірыңғай болуы тиіс.

*Нәтижеге бағытталған бюджеттендіру әдісін* енгізу мемлекет шығыстарының тиімділігі мен нәтижелілігін арттыруға, стратегиялық, орта мерзімді жоспарларын бюджет жоспарларымен үйлестіруді жүргізуге, бюджеттің әлеуметтік және инвестициялық құрамдас бөліктерін күшейту үшін қаржылық ресурстарды ынталандыру есебінен оларды босатуға жағдай жасайды. Нәтижеге бағытталған бюджеттендіру – бұл мемлекеттік саясат басымдықтары мен бюджеттік қаражаттарды пайдаланудың күтілетін нәтижелерінің қоғамдық мәнділігін ескере отырып, мемлекеттің мақсаттары, міндеттері және функциялары бойынша бюджеттік ресурстарды бөлуді қамтамасыз ететін бюджетті жоспарлау, атқару және оның атқарылуын бақылау әдісі.

Бұл әдіс шығындар мен нәтижелерді өлшемдеуге, бюджеттік қаражаттарды жұмсаудың неғұрлым тиімді жолдарын таңдауға, жоспарланған нәтижелерді және олардың сапасына жету дәрежесін дер кезінде бағалауға мүмкіндік береді.

Бюджеттік үдерісті реформалау қаржылық менеджменттің қағидаттарын енгізудің алғы шарттарын жасайды, яғни әкімшілік жолмен басқарылатын бағдарламалардың тиімділігі бойынша мемлекеттік органның қызметі туралы жоруға мүмкіндік беретін нақтылы мүмкіндіктерге орындалатын функцияларға бейімделу бойынша бюджеттік бағдарламалар әкімшілерінің өкілеттіктерін кеңейтеді.

Қазақстан Республикасының Парламенті өңірлердің қаржылық ресурстарына тиіспей тек республикалық бюджетті қарайды. Сондықтан өзін-өзі қаржыландыру қағидатына аумақтарды көшіруде аумақтық қаржы жоспарларының рөлі артады. Барлық деңгейлерде бюджеттік үдерісті автономдау (дербестеу) туралы шешім қызмет нәтижелеріне тәуелділікті және тиісті аумақтарға кірістердің түсуін жоспарлауда облыстар мен басқа аумақтық-әкімшілік құрылымдардың құқығын кеңейтуде үлкен қадам болып табылады.

Өндіріс пен қаржы рыногы жағдайларында тез ауыспалы рыноктық конъюнктураның ықпалында болатындықтан жоспарлы кезеңдер ұзын сонар болуы мүмкін емес. Қаржы жоспарлары өтпелі кезең жағдайларында көбінесе болжамдар болып келеді. Осы кезеңге сипатты болатын өндіріс динамикасының тұрақсыздығы, маркетингтің және шаруашылық байланыстардағы және ақшалай қатынастардағы басқа алдын ала айтуы қиын құбылыстар қаржы жоспарларын әзірлеудің дүркіндігін 5 жылдан 1 жылға дейін қысқартуға алып барады. Тоқсандық жоспарлар жұмыс жоспарлары бола бастайды; оларға қосымша ретінде 10-30 күнге арналған оперативтік қаржы жоспарларын да әзірлеу талап етіледі.

Қаржылық және бюджеттік жоспарлау мемлекеттің бірыңғай қаржылық саясатын жүргізуді қамтамасыз ететін *тұрақты ұзақ мерзімді нормативтер жүйесінің базасында* құрылуы тиіс.

Қазақстанда Мемлекеттік жоспарлаудың жүйесі қабылданған, бұл жүйе кезінде *Қазақстан Республикасын дамытудың стратегиялық жоспарының, Елдің аумақтық-кеңістік дамуының болжамды схемасының, мемлекеттік бағдарламалардың, аумақтарды дамыту бағдарламарының, мемлекеттік органдардың стратегиялық жоспарларының* мониторингі, бағалау және бақылау әзірленеді, іске асырылады, жүргізіледі.

Мемлекеттік жоспарлау жүйесінде *тұжырымдамалар мен доктриналар* әзірлеу қарастырылған. Олар стратегиялық және бағдарламалық құжаттар, мемлекеттік органдардың стратегиялық жоспарлары және заңдар арқылы іске асырылады.

Стратегиялық және бағдарламалық құжаттарды, мемлекеттік органдардың стратегиялық жоспарларын іске асырудың барысы туралы есептер мен өзге ақпаратты жинау, жүйелеу, талдау және қорытындылау *мониторинг* болып табылады.

Стратегиялық және бағдарламалық құжаттар, мемлекеттік органдардың стратегиялық жоспарлары мониторингінің мақсаты – болжалды нәтижелерге тиісті және уақтылы жетуді қамтамасыз ету үшін оларды іске асырудың барысын жақсарту. Стратегиялық және бағдарламалық құжаттарды, мемлекеттік органдардың стратегиялық жоспарларын іске асырудың нәтижелілігі мен тимділігіне жету дәрежесін анықтау *стратегиялық және бағдарламалық құжаттарды, мемлекеттік органдардың стратегиялық жоспарларын бағалау* болып табылады.

Мемлекеттік жоспарлау жүйесі құжаттарының атқарылу толымдылығы мен уақыттылығын, соның ішінде бұзушылықтарды анықтау, жою және болдырмау мақсатымен жоспарлы және жоспардан тыс тексерулер жолымен талдауды жүзеге асыру *бақылау* болып табылады. Стратегиялық және бағдарламалық құжаттарды , мемлекеттік органдардың стратегиялық жоспарын бақылау жүргізілген мониторингтің немесе бақылаудың нәтижелерін ескере отырып жүзеге асырылады.

Қаржылық қатынастарды реттейтін экономикалық нор­мативтер мыналарды қамтамасыз ету тиіс:

бөлгіштік қатынастарда мемлекеттік, ұжымдық және жеке мүдделердің оңтайлы үйлесуі; ақшалай қорланымдар өсуінің интенсивтік факторлары есебінен олардың көбеюін ынталандыру;

өндірісті дамыту, әлеуметтік қажеттіліктерді қанағаттандыру және еңбек ұжымдарының тапқан қаражаттары есебінен оларды материалдық көтермелеу бойынша шығындарды қаржыландыру.

Рынокқа өту кезінде кәсіпорын қызметін тиімді басқарудың шешуші шарты ретінде фирманың *ішкі қаржы жоспарларының* да мәні арта түсті.

Қазіргі кезде көптеген фирмалар, акционерлік қоғамдар және басқа кәсіпорындар қаржылық жоспарлауда да жалпы дүниежүзілік стандарттарға көше бастады. Әңгіме барлық белгіленетін шараларды қаржымен қамтамасыз етуде маңызды орын алатын бизнес-жоспар жасау туралы болып отыр. Осы мақсатпен қаржы жоспары және қаржыландырудың стратегиясы жасалынады.

Кәсіпкерлік буындар өзінің шаруашылық-коммерциялық қызметінде *бизнес жоспарлар* деп аталатынды басшылыққа алады. *Бизнес жоспар* – бұл кәсіпкерлік қызметтің техникалық-экономикалық негізіне сайма-сай келетін құжат. Ол мемлекеттік кәсіпорындардың экономикалық және әлеуметтік дамуының жоспарларына қарағанда қатынастардың барлық жақтарын анағұрлым толық қамтиды. Бизнес-жоспар өнімнің немесе қызметтің ерекшеліктерін, олардың бәсекеге жарамдылығын, өткізу рыногын (рынок болжамын) бағалауды, маркетинг стратегиясын, өндірістік, ұйымдық және заңдық жоспарларды, тәуекел мен бағалауды және сақтандыруды сипаттайтын бөлімдерді кіріктіреді.

Аса маңызды құрамды бөлігі ретінде қаржы жоспары бизнес- жоспарлардың басқа бөліктерінің материалдары мен көрсеткіштерін қорытындылайды және оларды құндық тұлғаланымда көрсетеді. Бұл жерде бірнеше құжаттар әзірленеді:

өткізу көлемдерінің болжамы;

ақшалай табыстар мен түсімдердің балансы;

табыстар мен шығындардың кестесі;

кәсіпорын активтері мен пассивтерінің жиынтық балансы;

залалсыздыққа жетудің графигі .

Дербес бөлім қаржыландыру стратегиясын және инвесторларға шарттасылған көлемдерде және уақыттарда қаражаттардың қайтарылымын көрсетеді.

Сөйтіп, рыноктық ортада қаржылық жоспарлау анағұрлым жоғары сапалық деңгейде жүзеге асырылады және ғылыми әдістерді, қазіргі заманғы техникалық құралдарды және берік ақпараттық базаны пайдалана отырып бұл үдерісті жүргізуге мүмкіндік беретін жаңа нысандармен және әдістермен молаяды.

**БАҚЫЛАУ СҰРАҚТАРЫ**

*1. Қаржылық жоспарлаудың қажеттігі мен арналымы неде?*

*2. Қаржылық жоспарлаудың міндеттері мен мақсаттары қандай?*

*3. Қаржылық жоспарлаудың қаржылық болжаудан қандай айырмашылығы бар?*

*4. Индикативтік жоспарлау дегеніміз не?*

*5. Қаржылық жоспарлаудың қағидаттарын сипаттаңдар.*

*6. Қазіргі кезде қаржылық жоспарлауда қандай әдістер қолданылады?*

*7. Қаржылық жоспарлауды жасау қандай кезеңдерден тұрады?*

*8. Қаржы жоспарларының негізгі түрлерін атап шығыңдар және олардың әрқайсысына қысқаша сипаттама беріңдер.*

*9. Бизнес-жоспар дегеніміз не және ол қандай негізгі кестелер мен баланстарды қамтиды?*

*10. Кәсіпорындар мен ұйымдар деңгейіндегі негізгі қаржылық көрсеткіштерді атап шығындар.*

*11. Қаржылық жоспарлау мен болжауды қандай бағыттарда жетілдіру керек?*

**5-тарау. Қаржылық қатынастарды   
құқықтық қамтамасыз ету**

**5.1. Қаржылық құқықтық қатынастар   
және қаржылық-құқықтық нормалар**

Қоғамда пайда болатын қаржылық қатынастар құқықтық реттеуді қажет етеді. Бұл ретте *қаржылық құқықтың* әр түрлі *нормалары* қолданылады.

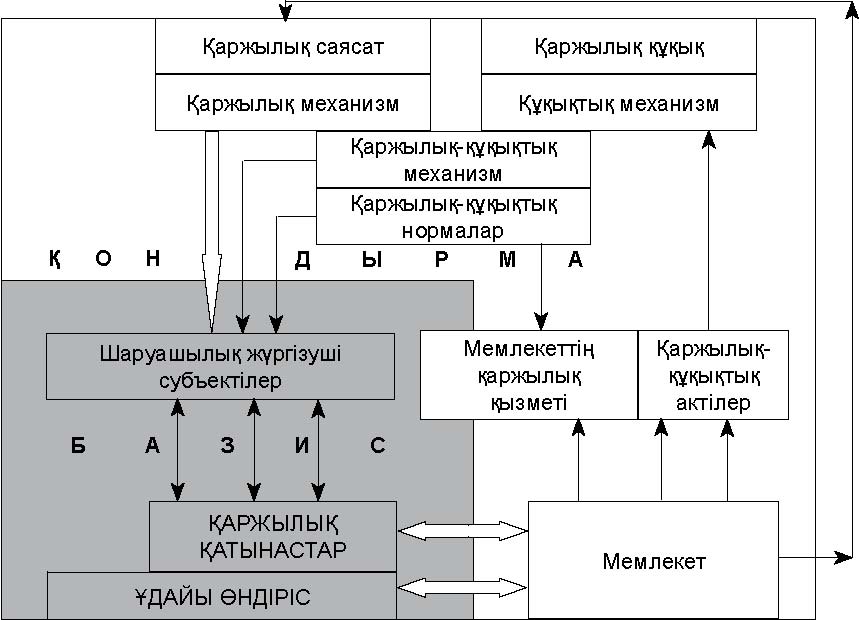
*Қаржылық құқық* – бұл қоғам дамуының тиісті кезеңіндегі мемлекеттің және басқа экономикалық субъектілердің міндеттерін жүзеге асыру үшін қажетті қаржылық ресурстарды жасау, бөлу және пайдалану үдерісінде пайда болатын қаржылық қатынастарды реттейтін заң нормаларының жиынтығы.Ол біртекті қаржылық қатынастарға жататын жеке бағыттар бойынша: *бюджеттік құқыққа, салықтық құқыққа, шаруашылықтық құқыққа* межеленіп айырылады; қаржының кең ұғыным тұрғысында жалпы ақшалай қатынастар ретінде баян етілуіне байланысты қаржылық құқыққа сонымен бірге *валюта және сақтық заңнамасын, банктік құқықты, мемлекеттік кредитті, ақша айналысын құқықтық реттеу* сияқты бөлімдер де кіріктіріледі.

Қаржылық құқықта *қаржылық-құқықтық нормалар* – құқықтың негізгі бастапқы элементтері, яғни құқық белгілеу органы қабылдаған және қаржылық қатынастардағы мемлекеттік мәжбүрлеу (күштеу) шараларымен қамтамасыз етілген қылықтың қатаң белгілі бір ережесі пайдаланылады. Сөйтіп, қаржылық-құқықтық нормалардың императивтік (әмірлік, бұйрықтық) сипаты болады. Қағида бойынша, олардың үзілді-кесілді нысанда көрінетін талаптары болады және оларды беталды өзгерте беруге жол берілмейді, қаржылық қатынастар қатысушыларының құқықтары мен міндеттерінің ауқымын дәл анықтайды. Қаржылық-құқықтық нормалар *міндеттеушілік, тыйым салушылық және уәкілеттілік* (яғни белгілі бір іс-қимылдарды жасауға бағытталған қаржылық қатынастар қатысушыларының бекітуші құқықтары) болып бөлінеді.

Сөйтіп, *базистік* болып табылатын қаржылық қатынастар қаржылық-құқықтық нормаларды пайдаланған кезде *қаржының* *құқықтық қатынастарына* жаңғырады (5.1 сызбаны қараңыз). Қаржының қосалқы категорияларының сыныптамасына сәйкес қаржылық құқықтық қатынастар *бюджеттік, салықтық, мемлекеттік кредиттік, қаржылық шаруашылықтық, сақтық, валюталық қаржылық, есеп-қисаптық, бақылау және т.б.*болып бөлінеді. Олардың қатысушылары субъективті заңи құқықтар мен міндеттер арқылы өзара байланыста болады, ал байланыстар (қатынастар) мемлекеттің мәжбүрлеуші күшімен қорғалады.

*Нормативтік құқықтық қатынастардан тыс қаржылық қызмет орындалмайды.* Жүзеге асуы мемлекеттің мәжбүрлеуші күшімен кепілдендірілген тек өзара байланысты заңи құқықтар мен міндеттер кезінде болжанған кірістерді алуды, оларды белгіленген мақсаттар бойынша бөлу мен пайдалануды мемлекеттің және басқа экономикалық субъектілердің қамтамасыз етуі мүмкін. Бұл ретте бір органдарға *билік өкілеттіктері* үлестіріліп берілген, қаржылық құқықтық қатынастардың басқа қатысушыларының – кәсіпорындардың, ұйымдардың, мекемелердің және азаматтардың орындауы үшін міндетті нұсқамалар шығаруға олардың құқы бар. Нұсқамалардың мұндай түрі алғашқылардың бағынышындағы мемлекеттік органдарға да бағышталуы мүмкін. Алайда мемлекет атынан қаржылық құқықтық қатынастарға ене отырып мемлекеттік органдардың *әмір ету құқығына ғана* емес, сонымен бірге олардың қаржылық қатынастарының басқа қатысушыларының құқықтарымен байланысты *міндеттері* де болады. Қаржылық құқықтық қатынастардың барлық қатысушыларының құқықтары да, сол сияқты міндеттері де мемлекеттің қорғауында болады және оның *мәжбүрлеуші күшімен* қамтамасыз етіледі.

**5.1 сызба, Қаржы мен құқықтың өзара іс-әрекеті.   
Қаржылық-құқықтық механизмнің қалыптасуы**



Өкіметтік мәжбүрлеудің, яғни билік органдарының субъективті іс-қимыл­дарының нысандары мен әдістерінің көмегімен объективті қаржылық-құқықтық қатынастарды шаруашылық жүргізудің нақтылы нәтижелеріне жаңғырту қоғамның *қаржылық тіршілігін реттеудің құқықтық механизмі* ретінде, ал сан алуан қаржылық-құқықтық нормалар мен актілер оның тұтқалары ретінде көрінеді. Сөйтіп қаржы және құқық нысандары мен әдістерінің экономикалық *үдерістерге қаржылық құқықтық ықпал етудің бірыңғай механизміне* қосылуы болады.

Қаржылық қатынастардың бір қатысушыларына тиісті өкілеттіктер үлестіріліп берілген басқа қатысушылар тарапының *өктемдік нұсқамалары қаржылық құқықтық реттеудің әдістері* болып табылады (*императивтік әдіс*).

Қаржылық міндеттемелерді орындамаған шаруашылық органдары мен азаматтарға *мәжбүрлеу әдісі* қолданылады: бюджетке уақытында түспеген төлемдерді *даусыз өндіріп алу* және *қаржы санкциялары*.

*Диспозитивтік әдіс* тараптар мүдделерінің келісу келісімшарттық нысанын ұйғарады, бұл олардың өзара құқықтары мен міндеттемелерінің пайда болуына себепкер болады. Бұл әдіс көбінесе шаруашылық жүргізуші субъектілердің – бизнес бойынша әріптестердің қарым-қатынастарында: фирмалар, компаниялар, әр түрлі басқа кәсіпкершілік құрылымдар арасында қолданылады.

Қаржылық міндеттемелердің орындалуы ең алдымен заңды сөзсіз орындаушыларға негізделген сенім әдісімен және азаматтар мен лауазымды адамдардың саналылығымен қамтамасыз етіледі.

*Санкциялар* қаржылық-құқықтық нормаларды бұзушыларға қолданылатын *жауапкершілік* шараларын білдіреді. Олардың *ақшалай сипаты* бар және оларда ақшалай қорлар мен қаражаттар арқылы нормаларды бұзушыларға *мәжбүрлеуші ықпал жасаудың* шаралары болады. Санкцияларға *өсімдер*, *айыппұлдар, тұрақсыздық айыбы (төлемі), қаржыландыру мен несиелендірудің тоқта­ты­луы, несиелендірудің шарттарын қатайту, ресурстарды артық жұмсағаны үшін жоғарылатылған тарифтер* және т.б. жатады.

Басқа жағынан қаржылық қатынастардың субъектілеріне олардың құқық­тарын әкімшілік, сот тәртібімен немесе мемлекеттің билік жүргізуші орган­дарының – өкілдікті органдары мен жергілікті әкімшіліктердің қызметі үдері­сінде қорғау мүмкіндігі кепілдендіріледі; олар өздерінің бақылауындағы құрылымдардың актілерін заңға сәйкес келмеген жағдайда бұза алады.

**5.2. Мемлекеттің қаржылық қызметі және оны**

**заңнамалы жүзеге асырыудың әдістері**

*Мемлекеттің қаржылық қызметі* оның қаржылық ресурстарды *жасау, бөлу және пайдалану* сияқты үш жалпы бағытта іс-әрекет ететін толып жатқан және сан қырлы функцияларында білінеді. Бұлардың әрқайсысындағы ажырағысыз элемент *бақылау* функциясы болып табылады.

Мемлекеттің қаржылық қызметінің сан алуандығы қаржы жүйесін құрудың ерекшеліктерімен анықталады. Мемлекет әр түрлі орталықтандырылған және орта­лықтандырылмаған қорларға, сондай-ақ меншіктің басқа нысандарының шаруа­шылық жүргізуші субъектілерінің ақшалай қаражаттарына өзінің ықпалын жая отырып, бюджеттік ресурстарды, мемлекеттік кәсіпорындардың қаржылық қаражаттар­ды жасау, бөлу және пайдалану жөніндегі функцияларын жүзеге асырады.

Осы немесе өзге функциялардың мазмұнына, рөліне және іс-әрекетінің ауқымдарына қарай қаржылық қызмет *мемлекеттік билік* немесе *мемлекеттік басқару* (атқарушы-жарлықшы қызмет) түрінде жүзеге асырылады. Мемлекеттік биліктің жоғары органы – Қазақстан Республикасының Парламенті, мемлекеттік биліктің жер-жердегі органдары – депутаттардың жиналысы – мәслихаттар. Атқарушы биліктің басшысы Президент болып табылады, атқарушы-жарлықшы қызметті Қазақстан Республикасының Үкіметі, жергілікті жерлерде – басшылар (әкімдер) және жергілікті әкімшіліктердің аппараты жүргізеді.

Мемлекеттің қаржылық қызметі мына факторларға:

мемлекеттің жұмыс істеуінің нақтылы кезеңдеріндегі оның міндеттеріне;

қаржылық құқық субъектілерінің қызметі негізделген меншіктің нысандарына;

мемлекет кірістерінің көздеріне;

ақшалай қаражаттарды пайдаланудың мақсаттарына;

мемлекеттің қарамағына түскен қаражаттар мен оларға деген қажеттіліктердің ара салмағына байланысты әр түрлі әдістермен жүргізіледі.

Мемлекеттің *қаржылық қызметінің* мынадай *әдістері* пайдаланылады:

1. Орталықтандырылған мемлекеттік қорларға: мемлекеттік бюджетке, бюджеттен тыс қорларға, сақтық және несиелік қорларға төленетін *міндетті және ерікті төлемдердің әдістері*. Міндетті төлемдерге салықтар, қаражаттардың аударымдары (әлеуметтік мақсаттарға, арнаулы және бюджеттен тыс қорларға аударымдар) жатады. Ерікті негіздерде жалпы сақтандыру мен өмірді сақтандыру, мемлекеттік қарыздар, ақшалай-заттай лотереялар, банктерге салынатын салымдар және депозиттер бойынша төлемдердің бір бөлігі жүзеге асырылады.

2. Мемлекеттің ақшалай қаражаттарын бөлген кезде мына әдістерді ажыратады: *қаржыландыру – қаражаттарды қайтарусыз және өтеусіз беру және кредиттеу* – қайтарымдылық және өтеулілік негіздерде *ақша бөлу*.

3. Қаржылық операциялар кезінде ақшалай қаражаттармен *қолма-қол ақшасыз* және *қолма-қол ақшамен есеп айырысу әдістері* қолданылады. Қолма-қол ақшасыз есеп айырысулар басымырақ болуы тиіс, өйткені олар ақша айналысының шығынын қысқартады, мемлекеттің кәсіпорындармен, басқа шаруашылық ұйымдарымен және ішінара халықпен қарым-қатынастарында пайдаланылады

Сыртқы экономикалық байланыстарда мемлекет қызметінің нысандары мен әдістері түрліше болып келеді (20.2 параграфты қараңыз).

Мемлекеттің заңнамалық және заңатқарушылық қызметінің аса маңызды бағыты *жемқорлық деңгейін* төмендету болып табылады. Жемқорлық әлеуметтік-экономикалық даму, рыноктық экономиканы құру, инвестициялар тарту үдерісіне кедергі жасайды және демократиялық мемлекеттің саяси және қоғамдық институттарына жағымсыз ықпал етеді.

Жемқорлыққа мыналар көбірек ұшырағыш келеді: мемлекттік сатып алулар; жер учаскелерімен жасалатын операциялар; салық жинау; мемлекттік билік органдарында жауапты орындарға тағайындау; кәсіпкерлік (соның ішінде банктік) қызметті лицензиялау және тіркеу; бағалы қағаздарды орналастыруға және бюджеттік қаражаттармен банктік операциялар жүргізуге руқсаттар беру; кредиттер (соның ішінде мемлекеттік мақсатты кредиттерді де) алу; импортталатын тауарларды кедендік рәсімдеу; экспорттық квоталар алу; бюджеттік қаражаттар есебінен құрылыс пен жөндеу; жол қозғалысының қауіпсіздігін бақылау; техника қауіпсіздігі, өрт қауіпсіздігі, мекемелер мен ұйымдардың санитарлық жай-күйінің ережелерін сақтауды бақылау; мемлекеттік емес жоғары оқу орындарын мемлекеттік тіркеу, аттестаттау және аккредициялау; мемлекеттік және жергілікті органдарда жалақысы жоғары службаға (жұмысқа) немесе едәуір заңды емес табыс алуға мүмкіндік болатын лауазымға қабылдау (кедендік органдар, салық инспекциясының органдары, жол қозғалысы қауіпсіздігін қамтамасыз ету бойынша ІІМ-нің бөлімшесі) және басқалары.

Қазақстанда Жемқорлықпен күрес жөніндегі іс-қимылдардың жалпыұлттық жоспары, Жемқорлықпен күрестің мемлекеттік бағдарламасы қабылданған, олардың мақсаты мемлекттік органдар мен азаматтық қоғам институттарының қызметін үйлестірудің тиімділігін арттыру жолымен қоғамның өмірлік іс-қимылының барлық сферасындағы жемқорлықтың деңгейін төмендету болып табылады.

Қойлған міндетке жету мыналар арқылы қамтамасыз етіледі:

Жемқорлықпен күрес және оларды ескерту практикасының тиімді түрлерімен айырбас саласында мемлекеттік органдардың өзара іс-қимылының механизмін дамыту

мемлекеттік сатып алулардың электрондық нысандарын енгізудің нәтижесінде шешімдер қабылдаудың ашықтығы, бәсекелестігі және объективтілігі қағидаттарының негізінде мемлекеттік сатып алулардың жүйесін реформалау;

салық салу практикасын жетілдіру негізінде «көлеңкелі» экономиканың мөлшерін қысқарту;

ұлттық компанияларда бейіндік емес активтерді жою;

мемлекеттік органдардың бақылау- қадағалау функцияларын қысқарту;

банктік төлем карточкаларын қолдана отырып, тауарлар мен қызметтер үшін электрондық есеп айырысудың жүйесіне көшу нәтижесінде ақшалай қаражаттардың қолма-қол айналысын қысқарту бойынша ұйымдық-әкімшілік іс-шараларын енгізу;

капиталдың заңсыз әкетілімін анықтау және жолын кесу, заңсыз жолмен алынған ақшалай қаражаттар мен өзге мүлікті жария ету бойынша қабылданатын іс-шаралардың тиімділігін қамтамасыз ету және басқалары.

Бағдарламаны іске асырудан күтілетін нәтижелер:

елде әлеуметтік және саяси тұрақтылықты одан ары нығайту;

мемлекеттік басқару органдарының рұқсат етілген және әкімшілік өкілеттіктерін оңтайландыру;

мемлекеттік билікке азаматтық қоғам сенімінің өсуі;

жемқорлықтан азаматтардың қорғалу деңгейін арттыру;

қоғам мен биліктің, бизнес пен биліктің арасында сұхбатты кеңейту және тереңдету;

жемқорлық фактілері туралы ақпаратқа билік органдары мен лауазымды тұлғалардың міндетті оперативтік сезінімі;

қоғамда жемқорлыққа қарсы көзқарасты одан ары дамыту және жемқорлыққа қарсы қызметті жандандыру;

көлеңкелі экономика ауқымдарын қысқарту;

жемқорлыққа қарсы саясатты жүргізуде үкіметтік емес ұйымдардың, саяси партиялардың және қоғамдық бірлестіктердің белсенділігінің өсуі;

экономиканың одан ары өсуі және инвестициялық климатты жақсарту үшін жағдайлар жасау;

жемқорлықпен күрес саласында халықаралық ынтымақтастықты кңейту;

халықаралық аренада мемлекеттің беделін нығайту.

**5.3. Қаржы заңнамасы жүйесіндегі**

**қаржылық-құқықтық актілер**

Қаржылық қызметті жүзеге асыру кезінде өзінің өкілеттігі шегінде қаржы­лық ресурстарды жұмылдыру, бөлу және пайдалану, оларды жұмсауға бақылау жүргізу, қаржы жоспарларын және мемлекет алдындағы қаржылық міндеттемелерді орындау жөніндегі қаржылық қатынастарды реттейтін, сонымен бірге бұл қатынастардың қатысушыларына басшылық ететін белгілі бір *қаржылық-құқықтық актілер* қабылданады.

*Қаржылық-құқықтық актілер* дегеніміз қарастырылған нысанда қабылданған және заңдық салдары бар уәкілетті органдардың олардың құзырына кіретін қаржылық қызметтің мәселелері жөніндегі шешімдер. Бұл актілер қаржылық-құқықтық нормаларды белгілейді, өзгертеді немесе бұзады немесе нақтылы құқықтық қатынастардың пайда болуының, тоқтатылуының, өзгеруінің негізін атқарады. *Қаржылық- құқықтық актілердің жиынтығы қаржы заңнамасын құрайды.*

Қаржылық қызметтің осы немесе өзге құқықтық нысандарды қолдану реттелінетін қатынастардың маңызымен және мазмұнымен айқындалады. Мәселен заңи акт ұзақ және тұрақты қаржылық қатынастарды бейнелеп көрсетеді және оны Парламент бекітеді; қысқа қатынастарды, мысалы республикалық бюджет туралы заңды да елдің әлеуметтік-экономикалық өмірі үшін мұндай актінің мәнділігіне қарай осы орган бекітеді. *Заңи емес қаржы нысандары* ағымдағы қаржылық қызметте іс-әрекет етеді; оларға мыналар жатады: *қаржы және салық органдарының аппаратында кеңестер өткізу, кәсіпорындардың қаржы службасына нұсқаулық беру, бюджеттерді депутаттардың жиналысының бекітуіне әзірлеу кезіндегі комиссиялардың мәжілістерін өткізу және т.б.*

Қаржылық-құқықтық актілер заңи негіздер бойынша нормативтік және дара, заңнамалық және қосалқы, жоспарлы-қаржылық болып бөлінеді.

*Нормативтіктерге* біртекті қаржылық қатынастардың тобын реттейтін актілер жатады; бұл актілерде олардың қатысушыларының жалпы ережелері, яғни құқықтық нормалары болады және әдетте ұзақ уақыт іс-әрекет етеді. Олар кәсіпорындар мен азаматтардың мемлекет алдындағы қаржылық міндеттіліктерін, белгіленген төлемдерді есептеудің тәртібін, төлеушілердің тұрпатты белгілерін және басқа шарттарын белгілейді.

*Дара актілер* құқықтық нормаларды белгілі бір төлеушіге немесе қаражат­тарды алушыға қатысты нақтылайды. *Заңнамалық актілер –* бұл Парламент шығаратын заңдар мен қаулылар, Президенттің Жарлықтары.

*Заңға тәуелді актілер –* бұл заңға негізделген және заңды атқаруға қабыл­данған актілер: басқарудың салалық және жоғарғы органдарының *бұйрықтары*, Қаржы министрлігінің *нұсқаулықтары*, лауазымды адамдардың қайсы бір іс-әрекеттерге рұқсат етуі туралы *қорлары* және т.б.

*Жоспарлы-қаржылық актілердің* қалғандарынан айырмашылығы сол олар өзара қаржы саласындағы белгілі бір кезеңге арналған нақтылы тапсырмалар болады, яғни олар қаржылық ресурстарды жұмылдыру, бөлу және пайдалану жөніндегі жоспарлар болып табылады; бұған *бюджеттердің барлық түрлері*, кәсіпорындар мен ұйымдардың *қаржы жоспарлары*, бюджеттік қаржыландырудағы мемлекеттік мекемелердің шығындарын *қаржыландырудың дара жоспарлары (шығыстардың сметалары)* жатады.

Қоғамның саяси және экономикалық өмірін демократияландыру, экономикалық даму шаруашылықтық қызметті мемлекеттік құқықтық реттеуге көзқарасты түбегейлі өзгертулерді қажет етеді.Бұл талаптарға экономикалық реформаның дамуындағы жаңа кезеңді ашуға, өндірістік қатынастарды түбірлі өзгерту үшін негіз жасауға шақыратын негіз қалаушы заңнамалық актілер сай келеді: меншік туралы, мемлекет иелігінен алу және жекешелендіру туралы, жер және жер қатынастары туралы, кәсіпорындар туралы, бюджет және салық жүйесі туралы, шаруашылық қызмет бостандығы және кәсіпкерлікті дамыту туралы, сыртқы экономикалық қызметті ұйымдастыру туралы, банктер және банктік қызмет туралы, сақтық қызметі туралы, банкроттық туралы, шетелдік инвестициялар туралы, азаматтарды зейнетақымен қамтамасыз ету туралы және басқа заңдар. Аталған заңдар қаржылық қатынастарды да қоса, қоғамдағы әлеуметтік-экономикалық қатынастарды құқықтық реттеуді жасау үшін база болып табылды. Өзінің табиғаты бойынша бұл заңдар рыноктық экономиканың жаңа моделін жасауға, өндіріс тиімділігін ұзақ мерзімдегі және тұрақты факторлар ретіндегі қаржылық қатынастарды дамытуға бағдарланған. Шаруашылық өмір, экономикалық өзара қатынастар, қаржылық қызмет өңірлердің, кәсіпорындардың, ұйымдардың және басқа шаруашылық жүргізуші субъектілердің нақтылы дербестігін қамтамасыз ететін жаңа заңнамалық негізбен реттеліп отыруы тиіс.

**БАҚЫЛАУ СҰРАҚТАРЫ**

*1. Қаржылық қатынастарды құқықтық реттеу неге қажет?*

*2. Қаржылық-құқықтық нормалар дегеніміз не?*

*3. Қаржылық-құқықтық механизм қалай сипатталады?*

*4. Қаржылық-құқықтық реттеу қандай әдістермен жүргізіледі?*

*5. Мемлекеттің қаржылық қызметінің мазмұны неде және оған қандай факторлар әсер етеді?*

*6. Мемлекеттің қаржылық қызметінің әдістерін атап шығыңдар және сипаттап беріңдер.*

*7. Қаржылық-құқықтық актілер дегеніміз не және олар қалай сипатталады?*

*8. Қаржылық қызметті реттейтін Қазақстан Республикасының аса маңызды заңнамалық актілерін атаңдар.*

**6-тарау. Қаржылық бақылау**

**6.1 Қаржылық бақылаудың мәні,**

**міндеттері және қағидаттары**

Мемлекет пен муниципалдық құрылымдардың қаржылық қызметінің ажырағысыз құрамды бөлігі қаржылық бақылау болып табылады. *Қаржылық бақылау* –қаржы жүйесінің барлық буындарының қаржылық ресурстарын жасаудың, бөлудің және оларды пайдаланудың негізділігін тексеруге бағытталған айрықшалық қызмет және қаржыны басқарудың функциялық элементтерінің бірі. Ол басқарудың қаржылық жоспарлау, қаржыны оперативті басқару сияқты басқа элементтерімен тығыз байланысты және бір мезгілде жүзеге асырылады.

Қаржылық бақылаудың болуы экономикалық категория ретіндегі қаржыға *бақылау функциясының* тән болуымен объективті түрде шарттасылған. Бұл функ­ция арқылы қаржы бөлудің қалыптасып отырған үйлесімдері, қорлардың ара салмағы, оларды қалыптастырудың көздері, пайдаланылуы туралы ескертіп отырады. Қаржының бақылау функциясы материалдық игіліктерді өндіру, айырбастау, бөлу және тұтыну үдерісіне қоғам, ең алдымен мемлекет тарапынан ықпал жасауға мүмкіндік береді. Бірақ бұл мүмкіндік тек қоғамдық қатынастарда ғана адамдардың қатысуымен, мынадай белгілі бір шарттардың кезінде: бақылаудың айрықша органдарын құрғанда; оларды білікті мамандармен толықтырғанда; бұл органдардың құқықтарын регламенттегенде шындыққа айналады.

Сөйтіп, бақылау функциясы қаржыны бақылаудың құралы ретінде пайдалану үшін объективті жағдай жасайды, ал оны саналы түрде қолдану қоғамдық өндірісте қаржының іс-әрекет ету барысында жүзеге асырылады. Егер қаржы экономикалық базистің қатынастарын, яғни өндірістік қатынастардың бір бөлігін білдірсе, қаржыны басқару элементтерінің (жоспарлау, есеп және талдаумен қатар) бірі ретіндегі қаржылық бақылау қондырмалық категория болып табылады.

Практикада қаржының бақылау функциясы қаржылық бақылау нысанында жүзеге асырылады, бірақ бұл ұғымдарды бірдей деуге болмайды. *Бақылау функциясы* – қаржының ішкі қасиеті, ал *қаржылық бақылау* қаржыға тән объективті мазмұн ретіндегі бақылау функциясын практикалық қолдану болып табылады. Қаржылық бақылау жеке емес, басқа функциялармен етене байланысты іс-әрекет етеді.

Ғылыми негізделген қаржылық саясатты, тиімді қаржылық механизмді қалыптастыруға жәрдемдесу қаржылық бақылаудың *мақсаты* болып табылады. Қаржылық бақылаудың көмегімен қаржы жоспарларының орындалуы, қаржылық-шаруашылық қызметтің ұйымдастырылуы тексеріледі. Басқа жағынан, қаржылық бақылаудың нәтижелігі қаржылық жоспарлауда, оперативті басқаруда пайдаланылады.

Қаржылық бақылаудың *өзіндік өзгешелігі* – оның *ақшалай нысанда* жүзеге асырылатындығында. Оның тікілей *объекті* ұлттық шаруашылықтың барлық деңгейлері мен буындарында табыстар мен қорланымдарды қалыптастыру үдерістері, қаржылық ресурстарды жасау және пайдалану болып табылады. Алайда қаржылық бақылаудың объекті тек ақшалай қаражаттарды ғана тексерумен шектелмейді. Қаржылық бақылаудың іс-әрекеті ақшалай қатынастардың кең тобына таралады, өйткені қаржы басқа құндық категориялармен: еңбекке ақы төлеумен, өнімнің өзіндік құнымен, табыспен, пайдамен, өндірістік қорлармен (негізгі, айналым қорларымен), күрделі жұмсалымдармен, инвестициялармен тығыз байланысты. Ал мекемелер мен ұйымдардың бюджеттік қаражаттарды дұрыс пайдалануын бақылау олардың қызметінің барлық жақтарын – желілер мен контингенттердің толымдылығын, қаржаттарды жұмсаудың белгіленген нормаларын сақтауды шалады. Түпкі қорытындыда қазіргі жағдайларда өндіру мен бөлу үдерісі ақшалай қатынастармен ортақтастырылатындықтан ол елдің материалдық, еңбек, табиғи және басқа ресурстарын пайдалануды бақылауды білдіреді.

Қаржылық бақылау *әрекетінің сферасы* бақылаудың басқа түрлерімен: *әкімшілік, құқықтық, әлеуметтік, техникалық,саяси бақылаумен* жиі тура келуі мүмкін. Шаруашылық ұйымдардың қаржылық жағы шаруашылық қызметпен тығыз байланысты болатындықтан қаржылық бақылауды шаруашылықтық бақылаудан бөліп алу қиынға түседі, ал кейде мүмкін болмайды, өйткені қаржылық операциялардың көбінде шаруашылық қызметтің басқа үдерістері бейнелеп көрсетіледі.

Мемлекеттік қаржылық бақылауды жүргізу құпиялылық режімді қамтамасыз ету ескеріле отырып, *тәуелсіздік, объективтілік, анықтық, ашықтық, құзырлылық, жариялылық қағидаттары* міндетті түрде сақталып жүзеге асырылады.

*Тәуелсіздік* қағидаты – мемлекеттік қаржылық бақылау органдарының және олардың жұмыскерлерінің қызметті жүзеге асыру кезінде тәуелсіздігіне нұқсан келтіретін кез келген араласушылыққа жол бермеу.

Бақылаудың *объективтілік* қағидаты – бақылауды Қазақстан Республикасы заңнамасына, мемлекеттік қаржылық бақылау стандарттарына қатаң сәйкестікпен жүргізу, мүдделер қақтығысын болдырмау.

*Анықтық* қағидаты – бақылау нәтижелерін бухгалтерлік, банктік құжаттар­мен, бақылау объектінің өзге құжаттарымен растау.

Бақылаудың *ашықтық* қағидаты – бақылау нәтижелерін баяндаудың айқындығы, мемлекеттік қаржылық бақылау органдарының Қазақстан Республикасы Президентіне, Үкіметіне, мәслихаттарға, жұртшылыққа есеп берушілігі.

*Құзырлылық* қағидаты – мемлекеттік қаржылық бақылау органдары жұмыскерлерінің бақылауды жүзеге асыруы үшін қажетті кәсіби білімдер мен дағдылардың жиынтығы.

*Жариялылық* қағидаты – құпиялылық режімді, қызметтік, коммерциялық және заңмен қорғалатын өзге құпияны қамтамасыз етуді ескере отырып, мемлкеттік қаржылық бақылау нәтижелерін міндетті жариялау.

Мемлекеттік қаржылық бақылауға қойылатын бірыңғай талаптар мемлекеттік қаржылық бақылау жүргізу *стандарттарымен* айқындалады. Бұл стандарттарды Республикалық бюджеттің атқарылуын бақылау жөніндегі есеп комитеті ішкі бақылау жөніндегі уәкілетті органмен бірлесе отырып әзірлейді және Қазақстан Республикасының Президенті бекітеді. Мемлекеттік қаржылық бақылау стандарттарын мемлекеттік қаржылық бақылау органдары орындауға міндетті.

Қаржылық бақылаудың мазмұнын ашатын міндеттеріне мыналар жатады:

шаруашылық жүргізуші субъектілердің қарамағындағы ақшалай ресурстарды (бюджеттік және меншікті қаражаттарды, банктік несиелерді, бюджеттен тыс қаражаттарды) пайдаланудың дұрыстығын тексеру;

ұйымдардың және халықтың мемлекет алдындағы қаржылық міндеттіліктерінің орындалуын тексеру;

қаржылық ресурстарды өсірудің, соның ішінде өзіндік құнды төмендету және   
өнім, қызметтер рентабелділігін арттыру жөнінде ішкі өндірістік резевтерді анықтау;

кәсіпорындарда, ұйымдарда және мемлекеттік мекемелерде қаржылық операцияларды, есеп айырысуларды жасаудың және ақшалай қаражаттарды сақтау ережелерін сақтауды, материалдық құндылықтар мен ақшалай ресурстарды ұтымды жұмсауды тексеру;

қаржылық тәртіпті бұзуларды жою және ескерту. Оларды айқындап білген жағдайда ұйымдарға, лауазымды адамдарға және азаматтарға белгіленген тәртіппен ықпал ету шаралары қолданылады, мемлекетке және ұйымдарға залалды өтеу қамтамасыз етіледі.

Қаржылық бақылаудың міндеттерін жүзеге асыру нәтижесінде заңдылық жақтарының бірін білдіретін қаржылық тәртіп нығаяды. *Қаржылық тәртіп* – бұл мемлекеттік, жергілікті өзін-өзі басқару субъектілерінің, шаруашылық жүргізуші субъектілердің ақшалай қаражаттарын жасаудың, бөлудің және пайдаланудың белгіленген ұйғарымдары мен тәртібін айқын сақтау.

Қазақстан аумағында кеңестік дәуірде қаржылық бақылау айтарлықтай дәрежеде дамыды. Түгелдей дерлік мемлекеттік меншік жағдайында мемлекет экономика мен қаржылық үдерістерге қатаң, жан-жақты бақылау жасауға ынталы болды. Шаруашылық жүргізуші субъектінің *қаржылық-шаруашылықтық қызметі* мемлекеттік басқару органдары мен қоғамдық бақылау органдары (Халықтық бақылау комитеті) тарапынан (болған) қос бақылаудың қарамағында болды.

Қаржылық бақылау рыноктық қатынастар жағдайларында айтарлықтай өзгерістерге ұшырады. Халықтық бақылау комитеті жойылды, ведомстволық бақылау іс жүзінде қысқарды, мемлекеттік орган тарапынан болатын қаржылық бақылауды жүзеге асыру жөніндегі қызмет тарылды.

Жаңа экономикалық өзара қатыастар үнемі тексерулерге, қаржылық операцияларды, әр түрлі мәмілелерді қадағалауға төзбейді. Тегіс қамтып алатын бақылау қалыпты рыноктық қатынастарға тежеуші болып табылады. Бірақ меншікті жаңғыртудың нысандары мен әдістерінің істеліп бітпегендігімен, бағаладың жария етілуімен, шарушылық жүргізудің еркіндігімен, экономикалық жағдаяттың тұрлаусыздық факторларымен сипатталатын өтпелі кезең қоғам үшін қолайлы бағытта қаражаттардың қаржылық ағымдарының қозғалысын басқарылудан және бақылаудан қалады. Бұл жағдайларда қаржылық тәртіпті, қаржылық заңнаманы бұзу үрдісі күшейеді, мемлекеттік меншікті теріс пайдалану жиілейді.

Сондықтан қаржылық бақылау шаруашылық өмірдегі барлық келеңсіз көріністерге сенімді тосқауыл болуы тиіс. Мемлекет қоғамдық мүдделерді,әлеуметтік әділеттілікті қорғай отырып, қаржының бақылау функциясының мүмкіндігін реттеудің құралы ретінде пайдалана отырып, ұдайы өндіріс, бөлу үдерістеріне араласуы, қаржылық бақылаудың нысандарын,әдістерін және оны ұйымдастыруды жетілдіріп отыруы тиіс.

Қаржылық бақылау Жемқорлықпен күрестің мемлекеттік бағдарламасын жүзеге асыруда маңызды орын алады. Қазақстанда жемқорлықпен күрес қаржылық саясаттың негізгі басымдықтарының бірі ретінде айқындалған. Қаржылық бақылауды қолданумен бірге, жемқорлыққа қарсы іс-қимылдың нысандары, әдістері және құралдары әзірленген:

Рынок жағдайларында жалпы экономиканың, жеке шаруашылық жүргізуші субъектінің қаржылық бақылауды қоғам дамуының басқа кезеңдерінен де үлкен дәрежеде қажетсінетінін шет елдердің тәжірибесі, республиканың өзіндік тәжірибесі көрсетіп отыр.

Мемлекеттің алдында жан-жақты, жүйелі , кешендік бақылауды, соның ішінде қаржылық бақылауды да ұйымдастыру міндеті туып отыр. Бұл шаруашылық жүргізуші барлық субъектілер мен олардың қаржылық-шаруашылықтық қызметінің барлық жақтары қаржылық бақылаумен қамтылуы тиіс дегенді білдіреді. Қойылып отырған міндетті іске асыру үшін қаржылық бақылау мына бағыттарда дамуы тиіс:

мемлекеттік бақылауды нығайту;

тәуелсіз аудиторлық бақылауды дамыту;

түрлі бақылаушы органдар мамандарының еңбегін компьютерлендіру;

бақылаудың барлық органдарының қызметін үйлестіру және басқалары.

**6.2. Қаржылық бақылаудың сыныптамасы**

Қаржылық бақылауды сыныптау *субъектілердегі айырмашылықтарға, бақы­лау іс-қимылдарын жүргізудің уақытына, бақылауды жүргізудің тәсілдеріне (әдістеріне) негізделген.* Осы белгілерге қарай, қаржылық бақылау үш бағыт бойынша: *түрлері, субъектілері, оны жүзеге асырудың әдістері* бойынша жіктеледі.

Қазақстан Республикасының қазіргі қаржылық бақылау жүйесі оны жүзеге асыратын *субъектілерге қарай* (бақылауды жүзеге асыратыноргандарға немесе ұйымдарға)жалпы мемлекеттік, қоғамдық және аудиторлық бақылау болып ажыратылады (6.1 сызбаны қараңыз).

**6.1. сызба. Түрлері бойынша қаржылық бақылаудың сыныпталуы**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Қ а р ж ы л ы қ б а қ ы л а у** | | | |
| ***Жалпымемлекеттік*** | | | ***Қоғамдық*** |
| Мемлекеттік | | Ведомстволық | Қоғамдық ұйымдардың: кәсіподақтардың, партиялардың, жастардың, бұқаралық қозғалыс-тардың, ғылыми-техникалық, мәдени-ағартушылық, спорт, шығармашылық, ардагерлердің, түрлі қорлардың бақылауы |
| Сыртқы | Ішкі | Ішківедомстволық |
| П а р л а м е н т т і к  (д е п у т а т т ы қ)  б а қ ы л а у | | |
| А У Д И Т О Р Л Ы Қ Б А Қ Ы Л А У | | | |

*Жалпымемлекеттік қаржылық бақылау* мемлекеттік және ведомстволық бақылау арқылы жүзеге асырылады.

*Мемлекеттік қаржылық бақылау –* бұзушылықтарды анықтау, жою және оған жол бермеу мақсатында бақылау объектілерінің Қазақстан Республикасының бюджет және өзге заңнамасын сақтауын бақылау және талдау жолымен жүзеге асырылатын бақылау.

Мемлекеттік қаржылық бақылау оны жүзеге асыратын органға қарай сыртқы және ішкі мемлекеттік қаржылық бақылау, бюджеттің тиісті деңгейіне қарай республикалық және жергілікті мемлекеттік басқару деңгейінде жүргізілетін бақылау болып бөлінеді.

*Сыртқы бақылау –* Республикалық бюджеттің атқарылуын бақылау жөніндегі есеп комитеті, мәслихаттардың тексеру комиссиялары жүзеге асыратын мемлекеттік қаржылық бақылау.

Сыртқы бақылауды:

1) республикалық деңгейде Республикалық бюджеттің атқарылуын бақылау жөніндегі есеп комитеті;

2) жергілікті деңгейде мәслихаттардың тексеру комиссиялары жүзеге асырады.

*Ішкі бақылау –* ішкі бақылау жөніндегі орталық уәкілетті орган және оны ішкі бақылау службалары жүзеге асыратын мемлекеттік қаржылық бақылау.

Мемлекеттік қаржылық бақылау ведомстволық бағыныштылығы мен меншік нысанына қарамастан бақылаудың кез келген объектіне қолданылады. Бақылаудың бұл түрін мемлекеттік билік пен басқару органдары жүргізеді.

Мемлекеттің қаржылары жүйесінде бақылау салықтық, бюджеттік бақылау, сақтық және банктік қадағалау, кедендік бақылау және т.б. болып ажыратылады.

*Мемлекеттік қаржылық бақылау объектілері* − Қазақстан Республикасының Үкіметі, жергілікті атқарушы органдар, бюджетке түсетін түсімдерді алуға және бақылауға жауапты мемлекеттік органдар, республикалық және жергілікті бюджеттерден қаржыландырылатын мемлекеттік мекемелер, олардың ведомстволық бағыныштағы ұйымдары, бюджеттік қаражаттарды алушылар, мемлекеттің гранттарын, активтерін, мемлекет кепілдендірген қарыздарды пайдаланатын жеке және заңи тұлғалар.

Мемлекеттік қаржылық бақылау мынадай *тұрпаттарға* бөлінеді:

1) *сәйкестікке бақылау жасау* − бақылау объекті қызметінің Қазақстан Республикасының бюджет және өзге заңнамасының талаптарына сәйкестігін бағалау;

2) *қаржылық есептемені бақылау* − бақылау объектінің қаржылық есептемені жасауының және табыс етуінің анықтығын, негізділігін және уақтылығын бағалау;

3) *тиімділікті бақылау* − сәйкестікке және қаржылық есептемені бақылау негізінде жүргізілетін бағалау, мемлекеттік органдардың стратегиялық жоспарларында көзделген тура және түпкі нәтижелерге қол жеткізудің мемлекеттік және бюджеттік бағдарламалардың іске асырылуын, көрсетілетін мемлекеттік қызметтерді, байланысқан гранттарды, мемлекеттік және мемлекет кепілдендірген қарыздарды, мемлекет кепілгерліктері мен активтерін пайдалануды бағалау, сондай-ақ мемлекеттік орган және квазимемлекеттік сектор субъектілері қызметінің экономиканың, әлеуметтік саланың немесе жеке алғанда мемлекеттік басқару саласының (сферасының) дамуына тигізетін әсерін кешенді және объективті талдау.

Мемлекеттік қаржылық бақылау органдары өкілеттігі шегінде бақылаудың төмендегідей *түрлерін* жүзеге асырады:

1) *кешендік бақылау* − бақылау объектілерінің нақты кезеңдегі қызметін барлық мәселелер бойынша тексеру және бағалау;

2) *тақырыптық бақылау* − бақылау объектінің нақты кезеңдегі қызметін жекелеген мәселелер бойынша тексеру және бағалау;

3) *үстеме бақылау* – тексеріліп отырған мәселе шеңберінде бақылаудың негізгі объектімен өзара қатынастар мәселелері бойынша ғана жүргізілетін үшінші тұлғалардың бақылауы;

4) *бірлескен бақылау* – мемлекеттік қаржылық бақылау органдары басқа мемлекеттік органдармен бірлесіп жүргізетін бақылауы.

Барлық өкілдікті органдар қаржылық бақылауды тиісті бюджет жобасын және оның атқарылуын сессияларда жыл сайын қарау кезінде жүзеге асырады. Өкілдікті органдардың жоспарлық-бюджеттік және салалық тұрақты комиссиялары маңызды бақылаушылық функцияларды орындайды, олар алдын ала, сессия басталғанға дейін бюджет жобасын және оның атқарылуы туралы есепті қарайды.

Үкімет, жергілікті әкімшілік аппараты оларға ведомстволық бағыныштағы органдардың, соның ішінде қаржы-кредит органдарының да бақылаушылық қызметін бағыттап ғана қоймайды, сонымен бірге өздері де тікелей қаржылық бақылауды жүзеге асырады. Үкімет мемлекеттік бюджетті жасауды және атқаруды бақылайды, мемлекеттің қаржылық саясатын жүзеге асырады.

*Ведомстволық қаржылық бақылау* жеке министрліктің, ведомствоның өкілдіктері шегінде олардың жүйесіне кіретін шаруашылық жүргізуші субъ­ектілердің қаржылық-шаруашылықтық қызметіне жүргізіледі. Оның негізгі міндеттеріне мыналар жатады: жоспарлы тапсырмалардың орындалуын, материалдық және қаржылық ресурстардың үнемді пайдаланылуын, меншіктің сақталымдығын, бухгалтерлік есептің дұрыс қойылуын, бақылау-тексеріс жұмысының мән-жайын бақылау, қырсыздық, ысырапқорлық және нысапсыздық фактілерін бұлтартпау.

Ведомстволықбақылау шеңберінде *ішкі шаруашылықтық бақылау*, яғни нақтылы шаруашылық жүргізуші субъектілерде (фирмаларда, компанияларда, ұйымдар мен мекемелерде) жүзеге асырылатын бақылау жүргізіледі. Бақылау функциялары бұл жағдайда қаржылық-шаруашылықтық қызметтің қажетті шарты ретіндегі оның күн сайынғы үдерісімен байланысты. Бақылаудың бұл түрі өндірістің бастапқы буындарының өндірістік капиталды, қаржылық ресурстарды тиімді пайдалануға жауаптылығын арттыруға жәрдемдеседі, ысыраптарды, қаржылық тәртіптің әр түрлі бұзылуларын азайтуға бағытталған.

Ведомстволық қаржылық бақылау алдын ала, ағымдағы және кейінгі бақылау нысанында жүзеге асырылады. Бақылаудың негізгі әдістері қаржы жоспарлары­ның жобаларын қарау, тексерістер мен тексерулер болып табылады. Бақылау объекті –ақшалай қаражаттардың орталықтандырылмаған қорлары болады.

Ведомстволық қаржылық бақылауды республиканың министрліктері мен ведомстволары оларға бағынышты кәсіпорындарға, ұйымдарға және мекемелерге жүргізеді.

Ішкі шаруашылықтық бақылауды шаруашылық жүргізуші субъектілердің экономикалық службалары – бухгалтериялар, қаржы бөлімдері және т.с.с. жүргізеді. Коммерциялық құрылымдарда (акционерлік қоғамдарда, жеке меншік кәсіпорындары мен фирмаларда, биржаларда, банктерде және т.б.) ішкішаруашылықтық бақылаудың құрылтайшысы немесе меншік иесі, сондай-ақ оның тапсыруымен аудиторлық фирмалар жүзеге асырады.

Рыноктық қатынастар жағдайларында ішкішаруашылықтық бақылау оның бұрынғы ұғымындағы өзінің мәнін жоғалтып барады: кәсіпорындарда материалдық ынталандырмалар және меншіктің басқа нысандарындағы ынталандырмалар оның орнын басуы тиіс. Шаруашылық есеп, коммерциялық есеп болатын әр түрлі бұзушылықтарды көбірек кепілдендіреді, өйткені іс жетістігіндегі жұмыскердің, кәсіпкердің жеке мүдделігі өзіне өзінің бақылау қажеттігін алып тастайды.

*Қоғамдық қаржылық бақылау* – бұл түрлі қоғамдық ұйымдардың бақылауы. Бақылаудың объекті тексерушілер алдына қойылған нақтылы міндеттерге байланысты болады. Қоғамдық қаржылық бақылауды ерікті және ақысыз негізде топтар, жекелеген тұлғалар (мамандар) орындайды. Қоғамдық бақылаудың органдарына шаруашылық жүргізуші субъектілердегі, ведомстволардағы әкімшіліктің қызметіне жүргізілетін кәсіподақ ұйымдарының бақылауы жатады. Бұл органдардың қызметіндегі қаржылық бақылау негізгі бақылау болып саналмайды. Әр түрлі қоғамдық ұйымдар (саяси партиялар, жастардың, шығармашылық одақтардың, ғылыми, табиғатты қорғау, спорт, соғыс және еңбек ардагерлері­нің ұйымдары, қайырымдылық қорлары) қаржылық бақылауды өз күштерімен жүргізеді, сондай-ақ аудиторлық фирмаларды да тарта алады. Бақылаудың объекті – табысты алу көздерін және жарғылық міндеттерге сәйкес оның пайдаланылуын тексеру.

Өздерінің құзырларына сәйкес бақылаушылық функцияларды жергілікті жерлерде атқарушы органдар орындайды.

*Жүргізу уақытына қарай* қаржылық бақылау: алдын ала бақылау, ағымдағы және кейінгі бақылау болуы мүмкін. Бақылаудың мұндай нысандары бақылаушы органдардың көбісінің қызметіне тән.

*Алдын ала қаржылық бақылау* қаржылық ресурстарды жасау, бөлу және пайдалану жөніндегі операциялар істелінгенге дейін жүргізіледі, сондықтан оның қаржылық тәртіпті бұзуды алдын ала ескертуде зор маңызы бар. Бұл жағдайда бекітуге және орындауға жататын қаржылық қызметті жүзеге асырудың негізі болып табылатын құжаттар – бюджеттердің, қаржы жоспарлары мен қаржыландырудың дара жоспарларының жобалары, кредиттік және кассалык өтінімдер және т.б. тексеріледі.

*Ағымдағы қаржылық бақылау* қаржы жоспарларының атқарылу үде­рісінде, шаруашылық-қаржылық операцияларды жүзеге асыру барысында тауар-материалдық құндылықтар мен ақшаны жұмсаудың нормалары мен нормативтерінің сақталуын қадағалайды, қаражаттарды жіберу шығындарының орындалуын, бұрын берілген ресурстардың пайдаланылуына сай келуін тексереді. Сөйтіп, бұл бақылау шаруашылық-қаржылық операциялардың жасалу үдерісінде жүзеге асырылады.

*Кейінгі (келесі) қаржылық бақылау* – қаржылық операциялар жасалғаннан кейін (бюджеттің кірісі мен шығыс бөліктерінің орындалуынан кейін, шаруашылық органдарының ақшаны пайдаланғаннан кейін және т.с.с.) жүргізілетін бақылау, ол алдын ала бақылау мен ағымдағы бақылау кезінде анықталмаған бұзушылықтарды ашуға жетелейді. Бұл жағдайда қаржылық тәртіптің жай-күйі анықталады, оны бұзушылықтар, ескерту жолдары және оларды жою шаралары айқындалады.

**6.3. Аудиторлық бақылау (қаржылық аудит)**

Рыноктық қатынастардың қалыптасуы жағдайында қаржылық бақылауды жетілдірудің аса маңызды бағыттарының бірі аудиторлық қаржылық бақылауды дамыту болып табылады, бұл мемлекеттік емес шаруашылық органдар санының көбеюімен және тиісінше қаржы, бақылау, есеп санында қызметтің сан алуан түрлерінің өсуімен байланысты болып отыр.

*Аудиторлық бақылау (аудит)* – бұл кәсіпкерлік қызмет түрлерінің бірі – тәуелсіз аудиторлық ұйым мен кәсіпорын, компания, банк, сақтық компаниясы иесінің (меншіктенушінің) жасасқан келісімшарт (контракт) негізінде қаржылық-шаруашылықтық қызметінің жай-күйін тексеру. Оны біліктілік комиссиясы аттестаттаған «аудитор біліктілігінің берілуі» туралы куәлік алған *жеке тұлға да*, сондай-ақ акционерлік қоғамды, өндірістік кооператив пен мемлекеттік кәсіпорынды қоспағанда, аудиторлық қызметті жүзеге асыру үшін кез келген ұйымдық-құқықтық нысанда құрылған *коммерциялық аудиторлық ұйым* да жүргізе алады.

Аудиторлық тексерулердің нәтижелерін пайдаланушылар − шаруашылық жүргізуші субъекті қызметінің қорытындыларына мүдделі тұлғалар: мемлекеттік салық және өзге уәкілетті органдар, шаруашылық субъектінің меншіктенушілері, кредиторлар, инвесторлар және мұндай ақпарат алуға қолданыстағы заңнамаларға сәйкес құқығы бар басқа тұлғалар.

Аудиторлық бақылаудың (аудиттің) негізгі мақсаты – шаруашылық жүргі­зуші субъектілердің қаржылық-шаруашылықтық қызметінің жай-күйін тексеру, бухгалтерлік қаржылық есебінің дұрыстығын белгілеу, олардың ақпараттық жүйелерінің сенімділігін бағалау. Аудиторлық жұмыста талдамалық және сараптамалық болжам қызметіне үлкен мән беріледі, ол тапсырыс берушілерге өздерінің іскерлік саясатының тиімді стратегиясы мен тактикасын жасауға мүмкіндік береді.

Бүгінде тәуелсіз қаржылық бақылау аудиторлық институт нысанында дамып, рыноктық экономиканың ажырағысыз бөлігі болып отыр.

Қазақстан Республикасында «Аудиторлық қызмет туралы» заң жұмыс істейді, ол аудиторлық қызметті жүзеге асыру үдерісінде мемлекеттік органдар, заңи және жеке тұлғалар, аудиторлар, аудиторлық ұйымдар және кәсіпқой аудиторлық ұйымдар арасында туындайтын қатынастарды реттейді.

*Аудиторлық қызмет* – бұл қаржылық есептеме мен басқа ақпарат аудитін жүргізу және қызмет бейіні бойынша өзге қызметтер ұсыну жөніндегі кәсіпкерлік қызмет. Аудиторлық ұйымдар аудиттен басқа өз қызметінің бейіні бойынша қызметтерді көрсете алады.

Аудиторлық қызметтің негізгі қағидаттарына мыналар жатады: тәуелсіздік; объективтілік; кәсіби біліктілік; құпиялылық; адалдық; ұйымдардың стандарттарын және Әдеп кодексін\* сақтау; аудиторлық қызметтің халықаралық аудиторлық практикасына сәйкес айқындалатын, Қазақстан Республикасы заңнамасына қайшы келмейтін өзге қағидаттар.

*Аудит* – Қазақстан Республикасы заңнамасына сәйкес аудиторлардың (аудиторлық фирмалардың) келісімшарт негізінде шаруашылық жүргізуші субъектілердің бухгалтерлік (қаржылық) есептемесін, төлем-есеп айырысу құжаттамаларын, салық мағлұмдамаларын және басқа қаржылық міндеттемелерін ведомстводан тыс тәуелсіз тексерулерді жүзеге асыру жөніндегі кәсіпкерлік қызмет түрі.

Аудит Қазақстан Республикасы заңнамасына қайшы келмейтін, Қазақстан Республикасында оларды ресми жариялауға Бухгалтерлердің халықаралық федерациясы жанындағы Халықаралық аудиторлық практика жөніндегі комитетінің жазбаша рұқсаты бар ұйымдар мемлекеттік тілде және орыс тілінде жарияланған халықаралық аудит стандарттарына сәйкес жүзеге асырылады.

Аудиттің түрлері міндетті аудит және бастамашылық аудит болып ажыратылады.

*Міндетті аудит* Қазақстан Республикасы заңнамалық актілерінде көзделген тәртіппен және жағдайларда жүргізіледі. *Міндетті жыл сайынғы аудитке* мыналар жатады: банктер, кредиттік серіктестіктер, банктік операциялардың жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйымдар және бағалы қағаздар рыногында қызмет істейтін ұйымдар, сақтық ұйымдары, жинақтаушы зейнетақы қорлары, зейнетақы активтерін басқару жөніндегі компаниялар, шетел қатысатын кәсіпорындар, ашық халықтық қоғамдар. Аудит міндетті болып табылатын және жылдық қаржылық есептемені мерзімді баспа басылымдарында жариялайтын ұйымдар жылдық қаржылық есептемемен бірге аудиторлық есепті де жариялауға міндетті.

*Бастамашылық аудит* аудиттелетін субъектінің не оған қатысушының бастамасы бойынша бастамашы мен аудиторлық ұйымының арасында аудит жүргізуге жасалған келісімшартта көзделген нақтылы міндеттері, мерзімі мен көлемі ескеріле отырып жүргізіледі.

Аудит сыртқы және ішкі болуы мүмкін. *Сыртқы аудит* – аудиттің тәуелсіз нысаны, *ішкі аудит* – шаруашылық жүргізуші субъектін бақылаудың ведомстволық немесе ішкі нысаны, кәсіпорынның, компанияның, фирманың ішкі бақылау жүйесінің ажырағысыз бөлігі. Ішкі аудит шаруашылық жүргізуші субъектінің тілегі бойынша және шартымен жасалады. Ішкі аудиттің объекті қаржылық, өндірістік, жабдықтау қызметі және қызметтің басқа түрлері болуы мүмкін. Бұған қолда барды және барлық бухгалтерлік құжаттардың дұрыс ресімделуін тексеріс, директивалар мен бұйрықтарды орындаудың әкімшілік тәртібін тексеру, тауар-материалдық құндылықтарды түгелдеуді ұйымдастыру, тауар-шаруашылықтық операцияларды бақылау және т.б. кіреді.

Аудиттің экономикалық мәні кәсіпорындардың, компаниялардың, фир­малардың сан алуан ұйымдық-құқықтық нысандарының іс-әрекеті кезінде меншік құқығы мен оны билеу құқығын бөлуде болады. Сондықтан фирманың жай-күйі туралы объективті ақпарат беретін тәуелсіз ұйымдар меншігінің тұрақты мониторингінің қажеті пайда болды. Операцияларды жүзеге асыру кезінде өтімділік, кредиттік, валюталық және басқа тәуекелдердің ықтималдығы жоғары болып келетін акционерлік капиталдың жұмыс істеуі кезінде, банк сферасында, сенімгерлік қорларда және рыноктық ортада құн қозғалысының басқа нысандарында өте көкейкесті қажеттік.

Аудит мынадай дәйекті стадиялар бойынша жүргізіледі:

1) жоспарлау (тараптардың іс-қимылын іштей жүйелеу);

2) аудитор объекті туралы ақпарат алу және оны бағалау;

3) аудитор рәсімін жасау және бағдарламаны әзірлеу;

4) бақылау жүйелерін тексеру және оның тесттері;

5) аудит рәсімін жүргізу;

6) аудиторлық қорытындыны қалыптастыру.

*Аудитор* – бұл аудиторлық фирма қызметкері; компаниялардың қаржылық-шаруашылықтық қызметінің жай-күйін компания басшылығымен жасасылған өзара келісімшарт негізінде және компания қызметінің қадағалаушы мемлекеттік органдардың арнаулы рұқсаты (өкілеттігі) бойынша тексеретін жеке тұлға. Аудитор аудиторлық қызметті бір аудиторлық ұйымның құрамында ғана жүзеге асырады. Ол бір аудиторлық ұйымға ғана қатысушы бола алады. Аудитордың атқарымына тек бақылау ғана емес, сонымен бірге консультация беру де кіреді.

Аудиторлар мен аудиторлық фирмалар өзінің қызметін жүзеге асыру кезінде заңнамалық және өзге нормативтік актілерді басшылыққа алады;

А

удиторлық тексерулерді жүргізген кезде және қорытындыны жасағанда тексерілген шаруашылық субъектіне, сондай ақ кез келген үшінші тарапқа тәуелді емес.

Аудитордың міндеттері мемлекеттік бақылаудың міндеттерімен ұқсас: тексерілетін ақпараттың, жасалынған шаруашылықтық операциялардың қолданыстағы заңға сәйкестігін анықтау.

*Аудиторлық ұйым* – аудиторлық қызметті жүзеге асыру үшін құрылған коммерциялық ұйым. Ол жауапкершілігі шектеулі серіктестіктің ұйымдық-құқықтық нысанында құрылады.

Шетелдік аудиторлық ұйымдар Қазақстан Республикасында аудиторлық қызметті тиісті аудиторлық ұйымдарды – Қазақстан Республикасы резиденттерін құрған жағдайда ғана жүзеге асыра алады.

*Аккредиттелген кәсіпқой аудиторлық ұйым* – аудиторлар мен аудиторлық ұйымдардың өзін-өзі реттейтін бірлестігі болып табылатын коммерциялық ұйым. Кәсіби ұйымның аккредиттелуі уәкілетті орган бекіткен нысандағы аккредиттеу туралы куәлікпен расталады. Аккредиттелген куәліктің Қазақстан Республикасының бүкіл аумағында күші бар.

Аудиторлық рәсімдерді тікелей жүргізу стадиясында *негізгі рәсімдер* бөліп көрсетіледі, олар есептік деректердің толықтығы, дұрыстығы және растығы, сондай ақ есептемеде қамтылған бағалаулар мен ақпараттың объективтілігі бойынша тура дәлелдемелер береді.

Аудиторлық қызметтің нәтижесі *қорытынды* болып табылады, ол аудитор куәләндырған құқықтық маңызы бар ресми құжат, шаруашылық жүргізуші субъектінің бухгалтерлік есептерінің, баланстарының және басқа құжаттардың бухгалтерлік есептің жүргізілуіне және есепті жасауға қойылатын талаптарға сәйкестігі ткралы толық ақпартты қамтиды.

Аудиторлық есеп жүргізілген аудиттің нәтижелері бойынша құрылады және заң мен аудит стандарттарының талаптарына сәйкес болуы тиіс. Аудиторлық есеп заңнаманың талаптарына сәйкес аудиттелген субъектінің қаржылық есептемесі мен басқадай ақпараттың жасалғандығы туралы аудитордың және (немесе) әріптестің және аудиторлық ұйымның тәуелсіз пікірін қамтиды.

Тексерілген объектінің қаржылық жағдайы туралы қорытынды заңмен белгіленген тәртіппен ресми баланспен және қаржы-шаруашылықтық қызметі туралы есеппен бірге оның қызметі туралы есебі ретінде жарияланады. Аудиторға берілетін мәліметтер мен құжаттаманың дұрыстығы үшін жауапкершілік шаруашылық жүргізуші субъектінің басшылығына жатады.

Аудиторлық фирмалар бір мезгілде консультациялық функциялар орындай алады. Аудиторлық фирмалар консультациялық қызметтері шаруашылық жүргізуші субъектілердің резервтерін анықтауға, коммерциялық және қаржылық қызмет мәселелері бойынша көмек көрсетуге, бухгалтерлік есептің, қаржылық жоспарлаудың қойылуына, тиімді жұмыс жолдарын іздестіруге бағытталған.

Аудиторлық фирмалар әдетте акционерлік қоғамдардың, компаниялардың (банктердің, сақтық компаниялардың) қызметін бақылайтын мемлекеттік органдардан немесе басқа органдардан арнаулы рұқсат алады.

Аудиторлар мен аудиторлық фирмалар мемлекеттік органдардың тапсырмасы бойынша ақылы аудиторлық тексерулер жүргізе алады. Аудиторлық қызмет мемлекеттік органдар сенім берген арнайы уәкілеттіктер тарапынан заңнамаға сәйкес шаруашылық жүргізуші субъектілердің қызметін бақылауды жүзеге асыруды жоққа шығармайды.

**6.4. Қаржылық бақылаудың әдістері**

Қаржылық бақылау әр түрлі әдістермен (тәсілдермен немесе амалдармен, оны жүзеге асырудың құралдарымен) жүргізіледі. Нақтылы әдісті қолдану қаржылық бақылауды жүзеге асырушы органдар қызметі нысандарының ерекшеліктері, бақылаудың объекті мен мақсаты, бақылау іс-қимылының пайда болуының негізі сияқты бірқатар факторларға байланысты болады.

*Қазіргі кезде қаржылық бақылаудың мынадай әдістері пайдаланылады: тексеріс (барлық құжаттар бойынша барлық бөлімшелердің қызметін тексеру), инспекция (кәсіпорынның қаржылық жай-күйін орнында дүркіндік тексеру), қадағалау (кәсіпорында қаржылық қаражаттардың жай-күйімен жалпы танысу), тексеру (құжаттаманы, есепке алуды және есептемені шоттық тексеру), қарап шығу, қаржы жоспарларының жобаларын, өтінімдерді, қаржылық-шаруашылықтық қызмет туралы есептерді қарау, баяндамаларды тыңдау, лауазымды адамдардың ақпараттары және басқалары.* Бұл әдістердің әрқайсысы аралық міндеттерді шешуге жағдай жасайтын тым көп жекеленген әдістерге бөлінеді. Мысалы, құжаттық тексерісте құжаттарды *үстеме* (*ыңғайласпа) тексеру*, ақшалай қаражаттар мен материалдық құндылықтарды *түгендеу*, *сандық есепке алуды қалпына келтіру*, *бақылау мақсатында салыстыру* және басқалары.

Аталған жалпы әдістер түрлі объектілерге бақылау жүргізудің әдістемелерінде, ережелерінде нақтыланады.

Алдын ала және ағымдағы бақылауды жүзеге асырудың негізгі әдісі *көзбен шолып визуалды* тексеру болып табылады. Мұндай тексерулерге актілер, анықтамалар жасалынбайды. Бүкіл іс тыйым салу және тоқтату туралы жазбаша немесе ауызша жарлық, бұйрық беруге саяды.

Кейінгі қаржылық бақылау бірнеше әдіспен жүзеге асырылады. Оларға жататындары: тексеру, экономикалық талдау, тексеріс (ревизия). Тексеру шоттық немесе тақырыптық болуы мүмкін.

Есептемені *шоттық тексеру* − бұл бухгалтерлік есептердің, баланстардың, салықтық есеп-қисаптардың ақиқаттығын тексеру. Ол үш кезеңде жүзеге асырылады: бірінші кезеңде есептеменің әр түрлі нысандары көрсеткіштерінің келісушілігі айқындалады; екінші кезеңде жекелеген есептік көрсеткіштерді бухгалтерлік есептің тіркелімдеріндегі жазбалармен салыстыру жүзеге асырылады; үшінші кезеңде бастапқы құжаттардың мәліметтері бойынша есептік тіркелімдердің негізділігі анықталады. Мұндай дәйектілік шоттық тексерулерді бухгалтерлік есеп пен есептеменің қойылымына бақылау жасаудың өте тиімді құралы етеді және қаржылық тәртіптің бұзылуларын анықтауға және ескертуге жәрдемдеседі.

*Тақырыптық тексеру* – бұл бақылауға жататын объектінің шаруашылық-қаржылық жұмысының жеке жақтары мен учаскелерін зерделеу, мысалы, жалақыдан ұстап қалудың дұрыстығын тексеру; шығындарды өнімнің өзіндік құнына жатқызудың дұрыстығын тексеру және т.б.

*Экономикалық талдау* – бұл объектінің шаруашылық-қаржылық қызметіне баға беру; қызметтің түрлі нәтижелерін анықтау және осының негізінде экономикалық жағдайды жақсартудың жолдары мен факторларын негіздеу.

Экономикалық талдауды шаруашылық органдардың өздері де, сонымен бірге бақылаудың сыртқы органдары – банктер, қаржы, аудит фирмалары да жүргізеді.

*Тексерулер мен қарап шығуды* бақылау органдары шаруашылық жүргізуші субъектілердің қаржылық-шаруашылықтық қызметінің белгілі бір мәселелері бойынша немесе жұмыс орнында қаржылық қызметтің жеке жағымен, (учаскесімен) танысу жолымен бір мәселе (тақырып) бойынша жүргізеді. Сондықтан тексерулер негізінен тақырыптық болып келеді. Тексеру мен қарап шығудың мақсаты шаруашылық және қаржылық қызметтің жекелеген учаскесінің жай-күйін анықтау болып табылады. *Камералық тексеру* жергілікті орынға шықпай-ақ жүзеге асырылады және шаруашылық органның құжаттық тексеруінен бұрын болады.

*Үстеме тексеру* – тексеріліп отырған шаруашылық жүргізуші субъектінің әріптестерінде немесе клиенттерінде қаржылық-шаруашылықтық операциялар­дың нақтылы бейнелеп көрсетілуін тексеру арқылы бұл операциялардың растығын анықтау әдісі.

Қаржылық бақылаудың негізгі әдісі – *тексеріс* – кейінгі (келесі) бақылаудың кешенді әдісі және өткен белгілі бір кезеңдегі шаруашылық жүргізуші субъектілердің қаржылық-шаруашылықтық қызметінің барлық жақтары мен учаскелерін мұқият зерделеу, терең тексеру, оны неғұрлым толық қарап шығу. Тексерісті әр түрлі бақылаушы органдар, ең алдымен қаржы, сонымен бірге ведомствоға қарасты ұйымдарға қатысты мемлекеттік басқару органдары жүргізеді. Тексеріс бұл органдардың жоспары бойынша да, сондай-ақ басқа құзырлы органдар – жоғарғы, тергеу органдарының нұсқауы бойынша да жүргізілуі мүмкін*.*

*Тексеру объекті* бойынша құжаттық, нақтылы, толық жаппай, іріктемелі, ішінара тексеріс болып ажыратылады. *Ұйымдық белгісі* бойынша олар жоспарлы және жоспардан тыс, кешендік болуы мүмкін.

*Құжаттық тексерісті* жүргізген кезде есептер, қаржыландырудың жеке жоспарлары ғана емес, сондай-ақ құжаттар, әсіресе бастапқы ақшалай құжаттар (шоттар, төлем тізімдемелері, ордерлер, чектер, бағалы қағаздар) тексеріледі. *Нақтылы тексеріс* құжаттарды ғана емес, сонымен бірге қолда бар ақшаны, материалдык құндылықтарды да тексереді. *Толық тексеріс* деп белгілі бір кезеңдегі шаруашылық жүргізуші субъектілердің бүкіл қызметін тексеруді айтады.

*Іріктемелі тексеріс* кезінде бақылау қаржылық-шаруашылықтық қызметтің әйтеуір бір жағына (мысалы, іссапардың шығындарын, әр түрлі нысаналы шығындар мен шығыстарды тексеру) бағытталады.

*Тақырыптық тексерістер* бір моделдегі бірнеше кәсіпорындарда, мекемелерде немесе бірнеше министрліктер мен ведомстволарда қаржылық-шаруа­шылықтық қызметтің жеке мәселелері бойынша жүргізіледі. Олар сонымен бірге шаруашылық жүргізуші субъектілердің белгілі бір учаскелерінің мән-жайын тексеруге және бұл мәселе бойынша көлемді материал алуға, оны талдауға, тұжырым жасауға, жұмысты жақсарту жөнінде ұсыныстар әзірлеуге мүмкіндік береді.

*Тексерістердің тәсілдері*: материалдық құндылықтарды түгендеу, кассадағы нақтылы ақшаны тексеру, тексерілетін объект қызметінің жоспарлық, нормативтік және есептік көрсеткіштерін салыстыру, құжаттық және үстеме тексерулер. Көрсетілген тәсілдер тексерістің қойылған мақсаттарына қарай қолданылады.

Әрбір тексеріс пен тексеру мұқият әзірленуі тиіс, өйткені олардың сапасы осыған байланысты болады. Бұл үшін қажетті заңдарды, қаулыларды, жарлықтарды оқып-біліп, зерделейді; бұрынғы тексеріс пен тексеру материалдарымен, анықталған бұзушылықты жоюдың нәтижелерімен танысады; ақпарат органдарының сын материалдарын, өндірістік қызметтердің ерекшеліктерін зерделейді және т.б.

Әзірлік жұмыстың негізінде тексеріс немесе тексерудің бағдарламасы, оның негізінде тексеріс пен тексерудің *жұмыс жоспары жасалады.* Жоспарлар тексерулер мен тексерістердің белгіленген мезгілділігін ескере отырып құрылады. Жоспарларда бақылаудың объектілері, тексерудің немесе тексерістің тақырыбы, бастау мен аяқтаудың уақыты, атқарушылардың саны мен олардың құрамы және т.б. белгіленеді. Аудиттік органдар өзінің жұмысын келісімшарттар негізінде жүргізеді.

Тексеріс немесе тексеруді жүргізудің бүкіл үдерісі бірнеше кезеңдерден тұрады: өкілеттіктерді көрсету; тексерілетін объектінің жауапты жұмыскерлерімен ұйымдық кеңес өткізу; түгендеуді жүргізу; тексерілетін объектімен, оның қызметінің технологиясымен жеке өзінің танысуы; шаруашылықтық қызметті алдын ала талдау; тікелей құжаттық тексеріс немесе тексеру; тексеріс немесе тексеру материалдарын жүйеге келтіру; акт немесе анықтама жасау; ашылған кемшіліктердің жойылуын тексеру.

Тексеріс немесе тексеруді жүргізудің нәтижелігі көбінесе жасалынған актінің сапасына байланысты болады. *Тексеріс акті (анықтамасы)* – бұл қаржылық-шаруашылықтық қызметте жіберілген бұзушылықтың жай тізбесі емес, бұл тексерілетін объект жұмысының сапасы, заңдылығы, мақсаты, сәйкестігі туралы дұрыс түйіндердің жинағы болып табылатын құжат. Оның негізінде ашылған бұзушылықты жою мақсатында нақтылы ұсыныстар, ұйғарымдар жасалынады, кінәлі адамдарға шара қолданылады.

**6.5. Қаржылық бақылауды ұйымдастыру негіздері**

Қаржылық бақылаудың тиімділігі көп жағдайда оны ұтымды ұйымдастырумен, бақылаудың субъектілерін, олардың құқықтары мен міндеттерін айқын етіп анықтаумен, қаржылық бақылауды жүргізудің нысандарын және әдістерін дұрыс ұйымдастырумен анықталады.

*Жалпымемлекеттік қаржылық бақылауды* мемлекеттік билік пен басқарудың мына органдары жүргізеді: *Президенттің аппараты, Қазақстан Республикасының Парламенті, Үкімет, жергілікті өкілдікті органдар (депутаттардың жиналыстары), жергілікті әкімшілік органдары*. Бақылаудың бұл түрін Қазақстан Республикасы Президентіне тікелей бағынатын және есеп беретін мемлекеттік қаржылық бақылаудың жоғары органы болып табылатын *Республикалық бюджеттің атқарылуын бақылау жөніндегі есеп комитеті жүргізеді.*

Құқықтық мемлекет құрылысының тұжырымдамасын негіздей отырып қаржылық бақылауды жүзеге асырудағы заңнамалық органдардың рөлі күшейе түседі. Сондықтан бақылаудың субъекті ретіндегі *Қазақстан Республикасы Парламентінің* функциясы және бақылаудың тиісті түрі – *парламенттік (депутаттық) бақылау* бөлектеліп көрсетіледі. Бұл бақылаудың *объекті:*

мемлекеттік бюджеттің шығыстарын шамдандыратын кез келген шараларды бекіткен кездегі;

бюджеттегі шығыстардың қабылданған заңдардың мақсаттарына сәйкестігін тексеру кезіндегі;

бюджеттің жасалуына тексеріс кезіндегі мемлекеттің шығыстары болып табылады.

Қазақстан Республикасының Парламенті мыналарға бақылауды жүзеге асырады:

бюджеттік ресурстардың түсу көздеріне, оларды үкіметтің де, заңнамалық органның да үнемді пайдалануына; ақшалай қаражаттардың ысырапқорлығын кесіп тастауға;

мемлекеттік меншікті пайдаланудың, мемлекеттік кәсіпорындардың жұмыс тиімділігіне, мемлекеттік меншікті мемлекет иелігінен алуға және жекешелендіруге;

арнаулы қорлар қаражаттарының пайдаланылуына;

әр түрлі партияларды қоса, қоғамдық ұйымдардың ақшалай табыстарының көздеріне, жарғылық мақсаттарға сәйкес бұл қаражаттарды пайдалануға.

Парламенттің алдын ала бақылауының негізгі мақсаты осы нақты саяси, экономикалық және әлеуметтік жағдайлардағы қарастырылған шығыстардың жалпы тұтастығын анықтау болып табылады. Бюджеттің жасалуына тексеріс қаржыландырудың дара жоспарларына кіріктірілген цифралардың дұрыстығын белгілі бір тұрғыдан қарай отырып жүргізіледі. Бұдан басқа, Парламент ағымдағы бақылауды және республикалық бюджет туралы қабылданған заң бойынша қаражаттарды иеленушілердің есебін тексерген кезде әсіресе кейінгі (келесі) бақылауды жүзеге асыруы тиіс. Бұл ретте, парламенттік бақылаудың негізгі нысаны алдын ала бақылау болуы тиіс.

Қазақстан Республикасы Парламентінде екі Палатада – Сенат пен Мәжілісте – арнаулы жұмыс органдары – қаржы және бюджет бойынша комитеттер бар. Бұл органдар заң-жоба жұмыстарын, палаталардың құзырына қатысты мәселелерді алдын ала қарау және әзірлеу үдерісінде қаржылық-бюджеттік қызмет сферасында мемлекеттік бюджет қаражаттарының жұмсалуына бақылау жүргізеді. Қаржылық-бюджеттік мәселелер бойынша сараптамалық бағалаулар мен қорытындыларды шаралар қабылдау үшін палаталар тиісті инстанцияларға – министрліктерге, ведомстволарға, сонымен бірге Үкіметке жібереді.

Президент жарлықтарының, қаулыларының және өкімдерінің атқарылуын бақылауды ұйымдастыру, аталған актілердің талаптарын лауазымды адамдардың атқармағаны үшін жауапкершілігін күшейту мақсатында Президент аппаратында жұмыс істейтін *ұйымдық бақылау бөлімі бар*. Жалпы Президент аппараты министрліктердің, ведомстволардың, жергілікті әкімшіліктердің және мемлекеттік басқарудың басқа органдарының қызметін бақылауды жүзеге асырады. Аппарат Президентке ашылған кемшіліктер мен бұзушылықтарды жою жөнінде қабылданған шаралар туралы хабарлап отырады, Президент актілерін тиісті тәртіппен орындамаған кінәлі лауазымды адамдарды жауапқа тарту жөнінде ұсыныстар жасайды; Президент актілерінің атқарылмауына немесе тиісті тәртіппен атқарылмауына мүмкіндік туғызатын ашылған бұзушылықтарды, себептерді және талаптарды жою жөніндегі ұсыныстарды қарау үшін Үкіметке, әкімшілік басшыларына, мемлекеттік басқарудың басқа органдарына табыс етіп отырады. Өзінің функцияларын жүзеге асыруда Аппаратқа тексерілетін органдардың басшылары мен лауазымды адамдарынан қажетті ақпараттарды алуға тиісті өкілеттік берілген.

*Қазақстан Республикасы Үкіметіне* бақылау сферасында кең өкілеттіктер берілген. Үкімет Қазақстан Республикасы дамуының индикативтік жоспарын, экономиканың сфералары мен секторларының, салалардың, өңірлердің даму бағдарламаларын, инвестициялық қызметтің маңызды бағыттарын жасап, қарау үдерісінде алдын ала бақылауды жүзеге асырады. Көрсетілген іс-қимылдарды орындау барысында Үкімет олардың жүзеге асырылуына, сондай-ақ ауқымына, мезгілдігіне, атқарушылар бойынша мақсатты қаржыландырудың толымдылығына ағымдағы бақылау жасайды, мемлекеттік бюджеттің жасалуы мен атқарылуын бақылап отырады, мемлекеттің қаржылық саясатын жүзеге асырады.

Жалпымемлекеттік бақылауды жүзеге асыратын органдарға сондай-ақ *Қазақстан Республикасының Қаржы министрлігі, Ұлттық банкі, салалық министрліктер мен ведомстволар* жатады.

*Қаржы министрлігі, оның Қаржылық бақылау комитеті* және аумақтық қаржы органдары әлеуметтік-экономикалық сфераның қаржы саласын тексереді. Олар жоспар, қаржыландырудың дара жоспары және қаржылық тәртіптің сақталуын, кірістерді есептеудің дұрыстығын, толымдылығын және дер кезділігін, мемлекет қаражаттарының жұмсалу заңдылығы мен мақсатқа сәйкестігін, бухгалтерлік есеп-қисаптың және есептеменің дұрыстығын бақылап отырады. Қаржылық бақылау комитетінің маңызды функциясы бірлескен және шетелдік кәсіпорындарды, экспорттық-импорттық операцияларды *валюталық бақылау* болып табылады.

Мемлекеттік қаржылық бақылау органдарының жүйесін:

1) Республикалық бюджеттің атқарылуын бақылау жөніндегі есеп комитеті;

2) мәслихаттардың тексеру комиссиялары;

3) Қазақстан Республикасының Үкіметі уәкілеттік берген ішкі бақылау жөніндегі орган;

4) орталық мемлекеттік органдардың ішкі бақылау службалары;

5) облыстық бюджеттен, республикалық маңызы бар қаланың, астананың бюджеттерінен қаржыландырылатын атқарушы органдардың ішкі бақылау қызметтері құрайды.

*Республикалық бюджеттің атқарылуын бақылау жөніндегі есеп комитеті* Қазақстан Республикасы Президентіне тікелей бағынатын және есеп беретін мемлекеттік қаржылық бақылаудың жоғарғы органы болып табылады. Сыртқы бақылауды жүзеге асырады және республикалық бюджеттің атқарылуын, орталық мемлекеттік органдардың стратегиялық жоспарларының, мемлекеттік бағдарламалардың іске асуын бағалайды. Квазимемлекеттік сектор субъектілеріне бөлінген мемлекеттік қаржылық ресурстарды пайдалануды бақылайды.

Гранттар мен мемлекет активтерін, мемлекет кепілдендірген қарыздарды пайдаланудың тиімділігін талдайды, сондай-ақ Ұлттық банк активтерін пайдалану сәйкестігіне бақылауды жүзеге асырады.

Республикалық бюджеттің атқарылуын бақылау жөніндегі есеп комитеті мынадай негізгі функ­цияларды жүзеге асырады:

республикалық бюджеттің атқарылуын, оның ішінде Қазақстан Республикасы бюджет жүйесінің қағидаттарына сәйкес бағалауды жүзеге асырады;

өз қызметінің бағыттары бойынша тиімділікті бақылауды жүзеге асырады;

бақылау объектілерінің есепке алу мен есептемені жүргізуінің анықтығы мен дұрыстығын бақылауды жүзеге асыру;

орталық мемлекеттік органдардың стратегиялық жоспарларының, мемлекеттік және бюджеттік бағдарламаларының іске асырылуын бағалауды жүзеге асырады;

республикалық бюджет қаражаттарын, пайдаланудың Қазақстан Республикасы заңнамасына сәйкестігін бақылауды жүзеге асырады;

Қазақстан Республикасының Парламентіне өткен қаржы жылындағы республикалық бюджеттің атқарылуы туралы есепті ұсынады;

Қазақстан Республикасы Президентінің мемлекеттік қаржылық бақылауды жүзеге асыруға байланысты мәселелер бойынша тапсырмаларын, сондай-ақ Қазақстан Республикасы Президентінің өзге жеке тапсырмаларын орындайды;

республикалық бюджетке түсетін түсімдердің толықтығы мен уақтылығын, сондай-ақ республикалық бюджеттен түсетін түсімдер сомаларының қайтарылуын, салықтық және кедендік әкімшілік ету тиімділігін бақылауды жүзеге асырады;

республикалық бюджет қаражаттарын және мемлекет активтерін пайдалану кезінде Қазақстан Республикасының мемлекеттік сатып алу туралы заңнамасының сақталуын бақылауды жүзеге асырады;

Қазақстан Республикасы Ұлттық банкінің активтерін пайдаланудың Қазақстан Республикасы заңнамасына сәйкестігіне бақылауды жүзеге асырады;

сыртқы мемлекеттік қаржылық бақылауды жүргізуге байланысты мәселелер бойынша бақылау объектілері лауазымды адамдарының тиісті есептерін тыңдайды;

сыртқы мемлекеттік қаржылық бақылау жүргізу тәртібін айқындайды, мемлекеттік қаржылық бақылау стандарттарын әзірлейді, олардың сақталуына бақылау жүргізеді, мәслихаттардың тексеру комиссиялары туралы типтік қағиданы бекітеді;

талдау мен зерттеулер жүргізеді, мемлекеттік қаржылық бақылау саласында әдіснамалық басшылықты жүзеге асырады, мемлекеттік қаржылық бақылау саласындағы оқыту бағдарламаларын іске асырады;

Қазақстан Республикасының бюджет және өзге заңнамасын жетілдіру жөніндегі ұсыныстар енгізеді, мемлекеттік қаржылық бақылау мәселелері бойынша нормативтік-құқықтық актілерді әзірлейді және келіседі;

Қазақстан Рсепубликасының Үкіметіне, мемлекеттік органдарға және бақылау объектілеріне жіберілген ұсыныстар мен тапсырмалардың орындалуына мониторинг, сондай-ақ бақылау жүргізеді;

Қазақстан Республикасы заңдарына және Қазақстан Республикасы Президентінің актілеріне сәйкес өзге өкілеттіктерді жүзеге асырады.

Барлық баспалдақтардың *өкілетті органдары* (мәслихаттар, депуттардың жиналыстары) бюджеттерді және олардың атқарылуы туралы есептерді қарау және бекіту үдерісінде қаржылық бақылауды жүзеге асырады. Яғни олар бақылауды екі нысанда – алдын ала және кейінгі нысанда жүзеге асырады. Ағымдағы бақылау олардың қызметінде болғанымен негізгісі болып табылмайды. Бақылаудың негізгі әдісі тексерулер болып табылады. Бақылау объекті орталықтан­дырыл­ған ақшалай қаражаттардың жергілікті қорлары.

*Мәслихаттың тексеру комиссиясы* Есеп комитетінің функцияларына ұқсас, бірақ тиісті жергілікті деңгейге қатысты функ-цияларды орындайды.

Мемлекеттік бақылауды өздерінің өкілеттік шектерінде Қаржы министрлігінің заңи тұлға құқығындағы *Қазынашылық комитеті* де орындайды. Қазынашылық органдарының негізгі міндеттерінің бірі республикалық бюджеттің кассалық атқарылуын ұйымдастыру, жүзеге асыру және бақылау болып табылады. Бюджеттік тәртіптің негізгі міндеттерінің орындалуы және оны нығайту мақсаттарында министрліктерде, кәсіпорындарда, ұйымдарда және мекемелерде Үкіметтің қаржылық ресурстарын есепке алумен, аударумен және пайдаланумен байланысты ақшалай құжаттарды тексерулерді жүргізуге Қазынашылық органдардың құқығы бар.

Қаржы министрлігінің *Салық комитеті*, оның аумақтық органдары есептелген салық және бюджетке төленетін басқа міндетті төлемдердің, өсімпұлдар мен айыппұлдар сомаларының бюджеттерге толық және дер кезінде түсуіне салықтық тексерулерді жүзеге асырады.

Шаруашылық жүргізуші субъектілердің табыстарын бақылауды Қаржы министрлігінің Салық комитеті мен облыстардағы, қалаларағы, аудандардағы жергілікті салық комитеттері жүзеге асырады. Салық органдарының экономикалық санкцияларды – бағалар тәртібін бұзғаны үшін айыппұлдар қолдануға құқығы бар. Айыппұлдар көп дүркіндік болып өседі және рыноктық бағаларды реттеу механизмі негіздерінің бірі бола бастайды. Бұзушылықтарда алынған табыстар, меншік нысанына қарамастан, даусыз тәртіппен бюджетке есептеледі. Заңмен шарттастасылған мөлшерде бұзушыдан айыппұл өндіріп алынады. Кәнігі (қасақана) бұзушылықтар жағдайында материалдар тергеу органдарына беріледі.

Экономика мен қаржылық қызмет сферасында қаржылық тәртіпті сақтауға *Қазақстан Республикасының экономикалық және жемқорлық қылмыстылықпен күрес жөніндегі агенттігі (қаржы полициясы)* де қатысады. Ол заңмен белгіленген өкілеттіктер шегінде жедел-іздестіру қызметін, алдын ала тергеу және анықтау, әкімшілік іс жүргізу арқылы экономика мен қаржылық қызмет сферасында адам мен азаматтың құқықтарына, қоғам мен мемлекет мүдделеріне қылмыстық және құқыққа қайшы өзге де қол сұғушылықтың алдын алуға, оны анықтауға, жолын кесуге, ашуға және тергеуге бағытталған құқық қорғау қызметін жүзеге асыратын арнаулы мемлекеттік орган болып табылады.

Агенттік (қаржы полициясы) органдарының негізгі міндеттері мыналар болып табылады:

өкілеттігі шегінде мемлекеттің экономикалық қауіпсіздігін, кәсіпкерлік қызмет субъектілерінің, қоғам мен мемлекеттің заңды құқықтары мен мүдделерін қамтамасыз ету;

салықтарды төлеуден жалтарынуға байланысты қылмыстардың, экономика мен қаржы саласындағы өзге де қылмыстар мен құқықтық бұзушылықтардың алдын алу, оларды анықтау, жолын кесу, ашу және тергеу;

экономика саласындағы сыбайлас жемқорлық пен қылмысқа қарсы күрес ісінде мемлекеттік саясатты әзірлеуге және іске асыруға қатысу;

агенттік (қаржы полициясы) органдарының қарауына жатқызылған мәселелер бойынша халықаралық ынтымақтастықты жүзеге асыру.

Агенттіктің (қаржы полициясының) аумақтық және мамандандырылған органдары тиісті әкімшілік-аумақтық бірлік шегінде уәкілетті органның функцияларын жүзеге асырады.

Экономикалық қауіпсіздікті қамтамасыз ету мақсатында экономика және қаржылық қызмет сферасындағы қылмыстар мен құқық бұзушылықтардың алдын алу, оларды анықтау, жолын кесу, ашу және тергеу жөніндегі басшылықты, сондай-ақ заңдарда көзделген шектерде салааралық үйлестіруді және өзге де арнайы атқарушылық және рұқсат етушілік функцияларды жүзеге асыратын Қазақстан Республикасының орталық атқарушы органы уәкілетті орган болып табылады.

Өздерінің өкілеттігіне қарай бақылау функцияларын жергілікті жердегі атқарушы органдар орындайды, олар негізінен бюджеттерді, олардың атқарылуы туралы есепті қарау және бекіту үдерісінде қаржылық бақылауды жүзеге асырады.

Ішкі бақылау службасы орталық мемлекеттік органның шешімі бойынша құрылады және ұйымдық және функциялық жағынан мемлкеттік органның басқа құрылымдық бөлімшелеріне тәуелді емес.

*Ішкі бақылау службасы* – орталық мемлекеттік органның бөлімшесі, ол өзінің құзыры шегінде мемлекеттік органның, оның республикалық және жергілікті бюджеттер аумақтық бөлімшелері мен ведомствоға бағынышты ұйымдарының атқаруын, гранттарды, мемлекет активтерін, мемлекеттік мекемелердің тауарларды (жұмыстарды, қызметтерді) өткізуден түскен, олардың қарамағында қалатын ақшаларды пайдалануды бақылауды жүзеге асырады.

Республикалық деңгейдегі ішкі мемлекеттік қаржылық бақылауды Қазақстан Республикасы Үкіметі уәкілеттік берген ішкі бақылау жөніндегі орган және орталық мемлекеттік органдардың ішкі бақылау службалары Қазақстан Республикасы Үкіметі белгілеген тәртіппен жүзеге асырады.

Жергілікті деңгейдегі ішкі мемлекеттік қаржылық бақылауды Қазақстан Республикасы Үкіметі уәкілеттік берген ішкі бақылау жөніндегі орган және облыстық бюджеттен, республикалық маңызы бар қаланың, астананың бюджеттерінен қаржыландырылатын атқарушы органдардың ішкі бақылау службалары Қазақстан Республикасы Үкіметі белгілеген тәртіппен жүзеге асырады.

Ішкі бақылау службасы: мемлекеттік орган жұмысының сапасы мен өнімділігін арттыру мақсатында оның қызметінің бағыттары бойынша ішкі бақылауды жүзеге асырады; мемлекеттік органда, оның аумақтық бөлімшелері мен ведомстволық бағыныштағы ұйымдарында басқару жүйесінің жұмыс істеуін бағалауды жүргізеді, мемлекеттік органның бірінші басшысына оны жақсарту жөнінде ұсыныстар береді; мемлекеттік органның Қазақстан Республикасының бюджет және өзге заңнамасын сақтауын тексеруді жүзеге асырады; мемлекеттік органның стратегиялық және операциялық жоспарларының іске асырылуын бақылауды, нәтижелерді бағалауды жүзеге асырады; мемлекеттік органның есепке алу мен есептемені жүргізуінің анықтығы мен дұрыстығын бақылауды жүзеге асырады; мемлекеттік органның басшысы анықтайтын өзге өкілеттіктерді жүзеге асырады.

Ішкі бақылауды ішкі бақылау жөніндегі орталық уәкілетті орган және ішкі бақылау службалары – Қаржы министрлігінің *Қаржылық бақылау комитеті* жүзеге асырады. Оған мемлекеттің қаржылық ресурстарын ұтымды пайдалануды бақылау жөнінде кең өкілеттіктер берілген. Комитет Басқармасы министрліктерге, ведомостволарға, басқарудың басқа органдарына, құқықтық тәртіпті қорғау, қорғаныс кәсіпорындары мен ұйымдарына, өнеркәсіптің мемлекеттік кәсіпорындарына, құрылысқа, ауыл шаруашылығына, дайындаушы ұйымдарға, білім беру жүйесіне, ғылымға, денсаулық сақтауға, халықты әлеуметтік қорғауға, мәдениетке, бұқаралық ақпарат құралдарына тексерістер жүргізеді.

Облыстарда және Астана мен Алматы қалаларында мемлекеттік бюджет қаражаттарын мақсатты пайдалануға, қарыз алушылардың үкіметтік қарыздар мен Үкімет кепілдендірген қарыздарды, бюджеттік кредиттерді мақсатты пайдалануына және қайтаруына бақылау жасау жөнінде бақылау-қадағалау функцияларын жүзеге асыратын облыс және қала бойынша Қаржы министрлігі Қаржылық бақылау комитетінің Басқармалары жұмыс істейді. Олар бюджеттен қаржыландырылатын мемлекеттік мекемелер шығыстарын қаржыландырудың дара жоспарларын жасау мен бекітудің, мемлекеттік тапсырыстың орындалуына жұмсалатын қаражаттардың дұрыстығын, тиісті бюджеттерге мемлекеттік кәсіпорындардың табыс үлесі аударымдарының толықтығы мен деркездігін бақылайды.

*Салық және қаржы органдары* өзінің негізгі жұмысын орындаумен, мемлекеттің (өңірдің) кірістері мен шығыстарын басқарумен қатар бақылауды жүзеге асырады. Сондықтан қаржы басқармалары (бөлімдері, инспекциялары) үшін бақылау ілеспе міндет болып табылады, яғни ол атқарушы-өкімгерлік қызметпен қатар жүргізіледі. Қаржы министірлігі мен оның жер-жерлердегі органдарына республиканың және биліктің жергілікті органдарының бюджеттік құқықтары туралы заңын сақтауға, кәсіпорындардың, мекемелердің және ұйымдардың қаржылық тәртіпті сақтауға, олардың бюджеттік және меншікті қаражаттарды дұрыс және заңды жұмсалуына бақылау жасау жүктелінген. Бұл органдар бюджеттік мекемелердің қаржылық қызметіне және белгіленген тәртіпте шаруашылық есептегі кәсіпорындар мен ұйымдардың қаржылық-шаруашылықтық қызметіне тексерістер мен тексерулер жүргізеді.

Қаржы органдары жүргізетін бақылау барлық нысанда жүзеге асырылады және алдын ала және ағымдағы бақылау оның айрықша нысаны болып табылады. Бақылаудың негізгі әдістері тексерулер және есептемені шоттық тексеру. Салалық басқармалардың (бөлімдердің) мамандары тексерістік бригадалар құрамында тартылады.

**БАҚЫЛАУ СҰРАҚТАРЫ**

*1. Қаржылық бақылаудың объективті қажеттігі неде?*

*2. Қаржылық бақылауды жүзеге асырудың қағидаттарын және негізгі міндеттерін атап шығыңдар.*

*3. Қазіргі кездегі қаржылық бақылаудың қандай түрлерін білесіңдер?*

*4. Аудиторлық қаржылық бақылау (қаржылық аудит) дегеніміз не және оның мемлекеттік қаржылық бақылаудан қандай айырмашылықтары бар?*

*5. Қаржылық бақылау қандай әдістермен жүзеге асырылады?*

*6. Қазақстан Республикасында қаржылық бақылау қалай ұйымдастырылған?*

|  |
| --- |
| **П БӨЛІМ. ШАРУАШЫЛЫҚ ЖҮРГІЗУШІ СУБЪЕКТІЛЕРДІҢ ҚАРЖЫСЫ** |

**7-тарау. Шаруашылық жүргізуші субъектілер**

**қаржысының жұмыс істеу негіздері**

**7.1. Шаруашылық жүргізуші субъектілер**

**қаржысының мазмұны**

*Шаруашылық жүргізуші субъектілердің қаржысы* – бірыңғай қаржы жүйесінің құрамды бөлігі және айрықша сферасы болып табылады, оның орталықтандырылмаған бөлігін құрайды.

«Шаруашылық жүргізуші субъектілер» жиынтық ұғымы соңғы кезде шаруашылықтық қызметке заңи тұлғаларды ғана емес, сонымен бірге шағын бизнесті, отбасылық кәсіпкерлікті дамытумен айналысатын жеке тұлғаларды да (заңи тұлға құрмай) тарумен байланысты қолданылады.

«Шаруашылық жүргізуші субъектілер» термині\*[[3]](#footnote-3) бұдан басқа меншіктің бар­лық ұйымдық-құқықтық нысандары мен қызмет түрлеріне таралады. Қаржылық қатынастар мен қаржы жүйесінің жұмыс істеуі тұрғысынан қарағанда ұғым ішінара ресурстардың едәуір бөлігін иеленушілер ретіндегі және өндірістің негізгі факторларының – жұмыс күшінің бірі ретіндегі *«үй шаруашылықтарының» (халықтың) қаржысын* кіріктіреді. Қорыта айтқанда шаруашылық жүргізуші субъектілер бұл – *экономикалық агенттер, экономикалық бірлестіктер* (ұлттық шоттар жүйесінде – *институционалдық бірліктер*), олар өзінің атынан актив­терге қожалық ете алады, міндеттемелер қабылдай алады, талаптар қояды, басқа бірліктермен экономикалық қызмет пен операцияларды жүзеге асырады. Алайда ұйымдық-құқықтық көзқарас тұрғысынан алғанда басты орынды жүйелі ұйымдастырылған субъектілер – кәсіпорындар мен ұйымдар: фирмалар, компаниялар, фермер шаруашылықтары, шаруашылық серіктестіктері, ассоциациялар (бірлестіктер), ұлттық компаниялар және басқалары алады. Бұрын таралған «зауыт», «фәбрик», «кәсіпорын» (салалар бойынша) атаулары сиректеу қолданылады.

Шаруашылық жүргізуші субъектілердің едәуір бөлігі – қоғам тіршілігін қамтамасыз ету көзі – материалдық қоғамдық өнім жасалатын материалдық өндіріс сферасында айналысатындықтан бұл буынның қаржысы *қаржылардың негізгі, бастапқы бөлігі* болып табылады.

Шаруашылық жүргізуші субъектілердің қаржысы қаржы жүйесінің аса ­маңызды буыны ретінде қоғам экономикасының іргетасын қалыптастырады, өйткені мұнда материалдық және материалдық емес игіліктер жасалады. Шаруашылық жүргі­зуші субъектілер қаржысының сферасы шеңберінде материалдық, еңбек және қаржы­лық ресурстардың көпшілік бөлігі шоғырландырылады, бұл қоғамда ұлғаймалы ұдайы өндіріс үдерісін қамтамасыз етеді. Өзінің материалдық тұлғалануыңда – бұл әрбір нақтылы шаруашылық жүргізуші субъектілерде жасалатын және өндірісті дамыту мен оның жұмыскерлерінің әлеуметтік мұқтаждарына пайдаланылатын әр түрлі арналымның оқшауланған ақшалай қорлары. Шаруашылық жүргізуші субъектінің қаржысы өндірістің барлық стадияларымен және өндірілген өнімді өткізумен етене байланысты, бұл олардың өндіріс тиімділігін қамтамасыз ете отырып, осы үдерістерге шынайы әсер етуіне жағдайлар жасайды. Экономиканың дағдарысты жағдайлары мұндай мүмкіндіктерді қатаң шектейді немесе оларды пайдалануды қиындатады.

Шаруашылық жүргізуші субъектілер қаржысының болуы, тұтас алғанда мемлекеттің қаржысы сияқты, тауар-ақшалай қатынастардың өмір сүруімен және экономикалық заңдардың іс-әрекетімен байланысты. Тауар-ақшалай қатынастар еңбектің қоғамдық бөлінісімен, меншіктің түрлі нысандарымен алдын ала анықталған. Жекелеген тауар өндірушілер мен қызмет өндірушілер өз еңбегінің нәтижелерін, өнімдерін, қызметтерін тауардың құнын бейнелеп көрсететін бағалар бойынша ақшаға сатып алу-сату жолымен айырбастайды. Жиынтығында бұл қатынастар тауар-ақшалай қатынастар болып табылады.

*Шаруашылық жүргізуші субъектілер қаржысы* ақшалай нысанда ұлғаймалы ұдайы өндіріс үдерісінің негізгі жақтарын білдіреді және экономикалық заңдардың талаптарына сәйкес оны жүзеге асыруға септігін тигізеді. Ол ұлттық шаруашылықты одан әрі дамытуға қажетті ақшалай табыстар мен қорланымдарды жасау, бөлу және пайдалану үшін қолданылады. Бұл даму ұлттық шаруашылықты басқару жүйесінің маңызды экономикалық тетігі, экономиканы қайта құрудың қуатты құралы болып табылатын шаруашылық жүргізуші субъектілердің берік әрі жақсы қалыптасқан қаржыларысыз мүмкін емес. Өндірістік қатынастардың бір бөлігі ретінде олар басқа өндірістік қатынастардың жиынтығында ұлттық шаруашылықты басқарудың төменгі буындарының шаруашылық қызметінің тиімділігіне тікелей әсер етеді.

Шаруашылық жүргізуші субъектілердің қаржысы өзіне қоғамдық пайдалы қызметтің сан алуан сфераларында өнеркәсіп, ауыл шаруашылығы, құрылыс, көлік, жабдықтау-өткізу (делдалдық), сауда, дайындау, геологиялық барлау, жоба­лау қызметін, халыққа тұрмыстық қызмет көрсету, байланыс, тұрғын үй-комму­налдық қызметтерін, түрлі қаржылық-кредиттік, сақтық, ғылыми, білім, меди­циналық, ақпараттық, маркетингтік және басқа қызметтерді жүзеге асыратын *кәсіп­ор­ындардың, фирмалардың, қоғамдардың, концерндердің, ассоциациялардың, сала­лық министрліктер мен басқа шаруашылық органдарының, шаруашылық­аралық, салааралық, кооперативтік ұйымдардың, мекемелердің* қаржыларын кіріктіреді.

Меншік нысандарының дамуы кәсіпорындардың жаңа тұрпаттарының пайда болуына әкелді: жекеше, кооперативтік (тауарлар, өнім өндіру, қызметтер көрсету жөніндегі), акционерлік, аралас, шет елдердің кәсіпорындарымен және фирмаларымен бірлескен кәсіпорындар. Мемлекеттік кәсіпорындарды шетелдік және отандық инвесторлардың басқаруына беру жолымен мемлекеттік меншікті пайдалану тәртібі өзгерді. Келесі саты мемлекеттік кәсіпорынды өтеуін төлеп алу, оны толық иеленуге көшіру және жекеше немесе бірлескен кәсіпорынға айналдыру болып табылады.

Экономикалық реформалар барысында пайда болған мемлекеттік меншікті республикалық, коммуналдық меншікке бөлу сонымен бірге мемлекеттік кәсіпорындардың, олардың бірлестіктерінің және коммерциялық негіздердегі бірлескен басқару органдарының – қоғамдардың, ассоциациялардың, консорциумдардың, концерндердің және т.б. көптеген нысандарыда да мүмкіндік туғызады. Коммерциялық есептің дамуы, өңірлердің өзін-өзі басқаруға, өзін-өзі қаржыландыруға көшуі бұл үдеріске мүмкіндік жасайды.

Ұлттық шаруашылықтың әрбір саласы қаржысының бұл саланың техникалық-экономикалық ерекшеліктерінен туындайтын елеулі айырмашылықтары бар. Бірақ сонымен бірге барлық салалардың қаржысының мәні мен оны ұйымдастырудың негізгі қағидаттары бірдей, бұл шаруашылық жүргізудің ортақ қағидаттарына және бірыңғай экономикалық заңдарға байланысты. Мұның бәрі олардың барлығын бастапқы буынға – *шаруашылық жүргізуші субъектілердің қаржысына* біріктірудің мүмкіндігі мен қажеттігін алдын ала анықтайды.

Шаруашылық жүргізуші субъектілер қаржысының *мәні және көрінісінің сыртқы нысандары* болады. Мәні деп қаржыны ерекше құндық категория – қаржылық категория ретінде анықтайтын қаржының ішкі мазмұны ұғынылады.

Қаржының мәні мен көріну нысандары өзара байланысты. Бірақ олардың орнықтылық дәре­жесі бірдей емес. Қаржының көріну нысандары оның мәніне қарағанда анағұрлым жиі, жылдам өзгерімге ұшырайды. Мысалы, кәсіпорындардың мемлекеттік бюджетпен өзара қатынастарының нысандары бірнеше рет өзгерді және жетілдірілді: пайдадан төленетін көпарналы төлемдерден олар пайдаға салық салуға, одан кейін табыс салығына ауыстырылды; шаруашылықтық мұқтаждарды қаржыландыруға бюджеттен берілетін қаражаттардың кері қозғалысы негізінен өзін-өзі қаржыландыру әдісімен ауыстырылды; кәсіпорындар ішінде, оның бөлімшелері, әкімшілігі және жұмыскерлері арасында ақшалай қаражаттар қозғалысының нысандары өзгерді – бұл қатынастар баламалы сипатқа ие болады және коммерциялық негізге көшіріледі. Қаржылық ресурстардың құрылымында, қалыптасу әдістерінде және оларды пайдалану бағыттарында өзгерістер болуда. Сонымен бірге қаржының мәні де өзгеруде. Ол өндірістік қатынастармен ғана емес, сонымен бірге олардың даму деңгейімен, шаруашылық, әлеуметтік және мәдени құрылыста мемлекеттің ауқымдарымен және рөлімен алдын ала айқындалады. Қаржылық қатынастар – бұл ең алдымен, ұдайыөндірістік қатынастар. Өндіру, бөлу, айырбастау және тұтыну жүйесі өзгерістерге ұшырайды, бұл жүйені қайта құруда, өндіріс тиімділігін көтермелеуде бөлгіштік қатынастар мен қаржының рөлін күшейтуде тұрақты қажеттік болады. Қоғамдық өнім мен ұлттық табыстың ұдайы өндірісінің, рыноктық қатынастардың дамуы үдерісінде кәсіпорындардың мемлекеттік бюджетпен және кредит жүйесімен қаржылық қатынастарының, шаруашылық механизмін жетілдірудің нысандары мен әдістері өзгеруінің ғылыми-техникалық прогресті тездетуде, дамудың белгіленген бағдарлама­ларын, экономикалық өсудің қарқындарын жүзеге асыруда және қоғамдық еңбек өнімділігін өсіру­де ұдайыөндірістік қатынастар мен қаржылардың ынталандырушы рөлін арттыру мақсаты болады.

Тұтас алғанда қаржының функциялары сияқты шаруашылық жүргізуші субъектілер қаржысының функциялары туралы мәселе бойынша экономикалық әдебиеттерде бірыңғай пікір жоқ. Шаруашылық жүргізуші субъектілер қаржыларын айқындайтын экономикалық қатынастар жүйесіне не кіреді? Біраз ғалымдар тауарларды сатып алу-сату, сонымен бірге шаруашылық жүргізуші субъектілердің қаржылық қатынастарына әсер ететін, бірақ өзі қатынастардың элементі болып қызмет етпейтін еңбекке ақшалай ақы төлеу кезінде пайда болатын ақшалай қатынастарды қаржыға жатқызуға болмайды деп санайды. Алайда ғалымдар қаржының ұдайыөндірістік тұжырымдамасының жақтаушылары аталған қаты­настарды қаржылық қатынастарға жатқызады, өйткені өндіру мен айырбастауда қаржылық қатынастардың барын мойындайды. Мәселен, айырбастау кезінде өнімді өткізуден алынатын табыс қалыптасады, одан шаруашылық жүргізуші субъект жеткізуші тұтыну және қорлану ресурстарын жасайды. Өткізу барысы жеткізілім келісімшарттарының талаптары сақталынбаған кезде қаржылық санкцияларды қолданумен, жеткізуші мен сатып алушының екі жаққа бірдей берешектің жасалуымен қабаттаса жүруі мүмкін. Еңбекке ақы төлеу, сыйлықақылар төлеу кезінде пайда болатын ақшалай қатынастар арнаулы қорларды: еңбекке ақы төлеу, тұтыну, айналым қаражаттары (аяқталмаған өндіріске жұмсалатын шығындар, кредиторлық берешек бөлігінде) қорларын жасаумен және жұмсаумен қоса жүреді. Ұдайыөндірістік тұжырымдаманың жақтаушылары қаржылық қатынастар ша-руашылық жүргізуші субъектілердің өндірістік қорларының толық айналымының барлық стадияларына қатысады деп санайды. Осыған байланысты шаруашылық жүргізуші субъектілердің қаржысы *ұдайыөндірістік функция* орындайды деп қорытынды жасауға болады. Оның мазмұны жай және ұлғаймалы ұдайы өндіріс кезінде материалдық және ақшалай қаражаттар арасындағы олардың толық айналымы үдерісіне сәйкестікті қамтамасыз етуде болады. Ол үшін шаруашылық жүргізуші субъектілер өнім өндірудің және өткізудің жоспарлары, болжамдары және ниеттері, белгіленген экономикалық нормативтер негізінде уақыттың белгілі бір кезеңіне арналған кірістер мен шығыстардың көлемдерін әзірлейді; шығыстар қандай дәрежеде меншікті қаржылық ресурстар, бағалы қағаздар шығару, басқа ұйымдар мен өз жұмыскерлерінің уақытша тартылған қаражаттары, банк кредиттері есебінен, ерекше жағдайларда бюджеттен бөлінетін қаржы есебінен жабылу мүмкіндігі анықталады. Сөйтіп, шаруашылық жүргізуші субъектілер қызметінің өнімдері, олардың капиталы – негізгі және айналым капиталы ұдайы өндіріледі. Қызметтер сферасында адамның тіршілік қызметінің аса маңызды әлеуметтік параметрлері – денсаулық, білім, мәдени және рухани құндылықтар ұдайы өндіріледі.

Шаруашылық жүргізуші субъектілер қаржысының *бақылау функциясы* кәсіпорын экономикасында маңызды рөл атқарады: есепсіз және бақылаусыз шаруашылық жүргізуге болмайды. Ақшамен бақылау тек шаруашылық жүргізуші субъектілердің ішінде ғана емес, сонымен бірге оның басқа субъектілермен, жоғарғы ұйымдармен және қаржы-кредит мекемелерімен өзара қарым-қатынастарында да жүзеге асырылады. Субъектілер арасындағы өзара қатынастарда бақылау жеткізілім тауарларға, көрсетілген қызметтерге және орындалған жұмыстарға ақы төлеу кезінде болады. Қаржы-кредит органдарымен өзара іс-әрекет кезінде бақылау бюджет алдындағы міндеттемелердің орындалуы кезінде, банк кредиттерін алған және қайтарған кезде жүзеге асырылады.

Шаруашылық жүргізуші субъектілердің экономикалық қызметі сферасындағы өндірістік қатынастардың айрықшалықты өзіндік ерекшеліктері, таза қаржылық қатынастардың басқа ақшалай қатынастармен матасуы, өндірістік қорлардың толық айналымымен олардың аса тығыз байланысы, бірқатар ғалымдардың пікірлері бойынша, кәсіпорындар мен салалар қаржысы жалпы белгілерге қарағанда, жалпымемлекеттік қаржыдан елеулі айырмашылығы бар қаржы жүйесінің буыны болып табылады дегенге жеткізеді. Олардың пікірлері бойынша, егер бұл буынға кәсіпорынның ақшалай қатынастарының бүкіл жиынтығын кіріктірсе, онда дербес экономикалық категорияның – кәсіпорындар мен ұйымдардың ақшалай шаруашылығы\* бар екені туралы мәселені қоюға болады.

Қаржылық қатынастардың құрамында шаруашылық жүргізуші субъектілер­дің ақшалай қатынастарының мынадай *ірілендірілген топтарын* бөліп көрсетуге болады:

*басқа әр түрлі кәсіпорындармен және ұйымдармен* (олар: өнім өткізуден түсім-ақша алу, өткізуден тыс табыстар түсіру, материалдық шығындарды төлеу, шарт міндеттерін бұзған кезде айыппұл төлеу және алу, бағалы қағаздарды өткізу, басқа кәсіпорындардың акциялары мен облигацияларына қаражаттарды инвестициялау, олар бойынша дивидендтер мен пайыздар төлеу және алу үдерісінде, коммерциялық несиелендіру кезінде қалыптасады);

*өзінің еңбек ұжымымен* (бұл қатынастар еңбекке ақы төлеуді, сыйлық қорын жасауды, табысты (пайданы) бөлу және тұтыну қорынан жұмыскерлерге жәрдемақылар төлеуді, сонымен бірге жұмыскерлердің қаражаттарын тартуды (бағалы қағаздар сату, кәсіпорынның қаржылық ресурстарын қалыптастыру үшін үлестік жарналарды) ортақтастырады;

*мемлекетпен* – бюджетке салықтар төлеу, бюджеттен қаржыландыру кезінде, мемлекеттік бағалы қағаздарды сатып алған кезде, сондай-ақ олар бойынша төлемдер алғанда, валюталық қорлар мен ресурстарды қалыптастырғанда;

*банктермен* (қаржылық қатынастардың бұл тобы банк кредиттерін алу, оларды қайтару, кредиттер бойынша пайыздар төлеу, банктерге уақытша пайдалануға белгілі бір төлем мен бос ақшаны беру, банк өткізетін бағалы қағаздармен жасалатын операциялар нысаны түрінде іске асады);

*сақтық органдарымен* – мүлікті, қызметкерлерді, коммерциялық және коммерциялық емес тәуекелді сақтандыру жөнінде;

*жоғары ұйымдармен* – ішкісалалық қайта бөлу шегінде (пайданы, табыстарды, капиталды қайта бөлу кезінде, жалгерлік төлемдер бойынша және басқалары);

*құрылтайшылармен* (бұл қатынастар құрылтайшылардың жарғылық капиталды қалыптастыру үшін қаржылық жарналарды (салымдарды) төлеу кезінде, сондай-ақ шаруашылық жүргізуші субъектінің пайдасын бөлгенде және оның бір бөлігін шартқа сәйкес құрылтайшыға аударған кезде қалыптасады) және т.с.с.

Шаруашылык жүргізуші субъектілердің қаржысына, бір жағынан, жалпы каржылардың экономикалық табиғатын сипаттайтын белгілер, басқа жағынан, қоғамдық өндірістің түрлі сферасындағы қаржылардың қызмет етуіне байланысты ерекшеліктер тән. Сонымен бірге бұл қаржыға тән мынадай *негізгі белгілерді* атауға болады:

1) *қаржылық қатынастардың көп қырлылығы,* олардың нысандары мен мақсатты арналымының сан алуандығы;

2) *өндірістік құралдардың (капиталдардың)* міндетті болуы және оларды қалыптастырумен, көбейтумен және қайта бөлумен байланысты катынастардың пайда болуы. Өндірістік капиталдар – бұл өндірістің серпінді элементі, олар өндірістің өзі

\*Финансы. Учебник под ред. М.В. Романовского и др. – М.: Перспектива, «Юнитим», 2008.

сияқты үздіксіз қозғалыста болады; сонымен қатар құндық нысандардың тұрақты ауысымы болып отырады. Шаруашылық жүргізуші субъекті қызметінің кез келген мезетінде өндірістік құралдар материалдық-заттай және ақшалай нысанда болуы мүмкін;

3) жоғары *белсенділік,* кәсіпорынның шаруашылық қызметінің барлық жағына әсер ету мүмкіндігі;

4) шаруашылық жүргізуші субъектілердің қаржысы бүкіл қаржы жүйесінің бастапқы негізі болып табылады.

Сөйтіп, *шаруашылық жүргізуші субъектілердің қаржысы деп өнім (жұмыс, қызметтер) өндіріп, сату кезінде қаржылық ресурстарды* (өнімді, жұмысты, қызметтерді өткізуден түсетін түсім-ақша; кәсіпорынның жалпы және таза табыстары) *жасаумен, бөлумен және пайдаланумен байланысты экономикалық (қаржылық немесе ақшалай)* қатынастарды айтады.

**7.2. Шаруашылық жүргізуші   
 субъектілердің сыныптамасы**

Шаруашылық жүргізуші субъектілердің құрамына материалдық өндірістің барлық кәсіпорындары және рыноктық экономика жағдайларында өзінің қызметін коммерциялық есеп негіздерінде жүзеге асыратын өндірістік емес сфераның бір бөлігі кіреді.

Шаруашылық жүргізуші субъектілер – кәсіпорындар мен ұйымдар (фирмалар, компаниялар, фермер шаруашылығы, шаруашылық серіктестіктері, ассоциациялар (бірлестіктер), ұлттық компаниялар және басқалары), мекемелер әр түрлі белгілері бойынша сыныпталады және оларды осы немесе өзге түрі бойынша айырудың негіздемелері қаржыны ұйымдастырудың сипатына елеулі әсер етуі мүмкін (7.1 сызбаны қараңыз).

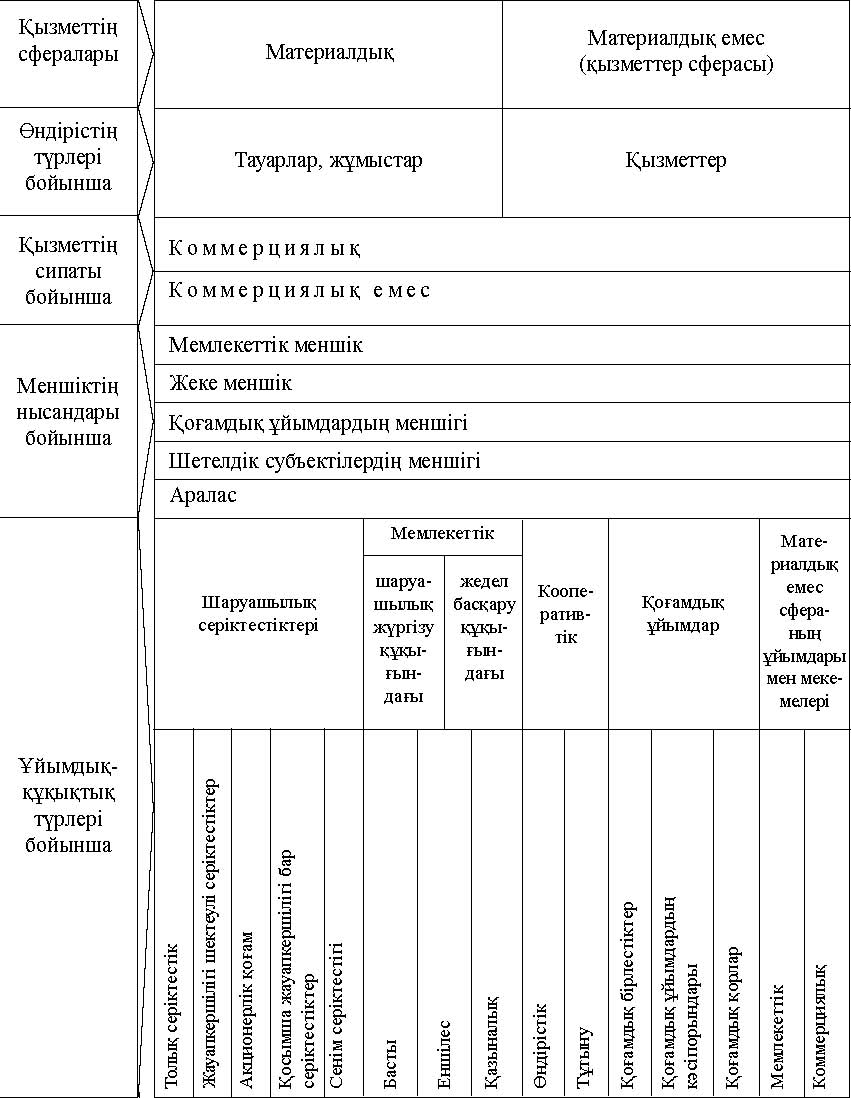
*Межелеудің ең жалпы белгісі* шаруашылық жүргізуші субъектілерді қызмет сфераларының біріне – *материалдық немесе материалдық емес (қызметтер сферасы) сфераға* жатқызу болып табылады.

*Қызметтің материалдық сферасының* шаруашылық жүргізуші субъектілері бүкіл қоғамның тіршілік әрекетінің негізі болып табылатын материалдық өнімдер мен игіліктерді жасайды. Бұл сферада жасалған өнімнің бір бөлігі оның салалары ішінде (өндірістік тұтынудың өнімдері) тұтынылады, басқа бөлігі түпкілікті тұтынуға, соның ішінде өндірістік емес сфераға да бағытталады.

*Қызметтер көрсету сферасы* қызметінің нәтижелері қызметтердің нысанын қабылдайды, қызметтерді жасау үдерісі, әдеттегідей, олардың тұтыну үдерісімен тоқайласады, яғни олар қордалауға, сақтауға жатпайды\*[[4]](#footnote-4).

Қоғамдық өндірістің екі сферасының аталған қағидалы айырмашылықтары бұл сфералардың қаржысын ұйымдастыруға – қаржыландыру, өнімдер мен қыз­мет­тер құнының жасалу үдерістеріндегі қаржылық қорлардың қозғалысы кезінде де, сондай-ақ қызметтің қаржылық нәтижелерін қалыптастыру – қорланым­дарды, табыстарды немесе пайданы бөлу және пайдалану кезінде де әсерін тигізеді. Мысалы, материалдық сфера қорларының қозғалысында өндірістік босалқы қорларды, аяқталмаған өндірісті жасаумен, дайын өнім және өндірістік емес бірқатар басқа үдерістердің қозғалысымен байланыстылары елеулі орын алады.

**7.1 сызба. Шаруашылық жүргізуші субъектілердің сыныптамасы**



Сфералар ішінде *салалар, қосалқы салалар* (ҰШЖ жүйесінде – *қызмет түрлері*) бөліп көрсетіледі, оларға төменгі шаруашылық жүргізуші субъектілердің қатыстылығы қаржыны ұйымдастыруда бейнеленеді. Салаға бөлу экономикалық қызметтің сапалық біртектілілігін бейнелегенмен сонымен бірге тіпті экономикалық субъектілердің қосалқы салалары немесе топтары шеңберінде оның көп әр алуандылығын шамлайды. Бұл өндірістің ұйымдық-техникалық, технологиялық сипатымен байланысты. Мысалы, машина жасауда өнім түрі айтарлықтай ықпал етеді, бұл қаржылық ресурстардың толық айналымы үдерістерінде бейнеленеді. Ресурстардың қозғалу және толық айналымына қызмет көрсету сипаты бұл жерде өндірістің ұйымдық-технологиялық тұрпатына байланысты болып келеді: жаппай, сериялық (соның ішінде ірі сериялық, орта сериялық, ұсақ сериялық), дара өндіріс.

Негізінен материалдық өндіріс сферасында қаржыларды ұйымдастыруға өнімді жасаудың өндірістік циклінің ұзақтығы, маусымдылық, климаттық факторлар әсер етеді. Маусымдылық фактор ауыл шаруашылығы, құрылыс өндірісі үшін сипатты болады. Мұндай факторлар өндіріс шығындарының мөлшеріне әсер етеді, мысалы, ұзақ циклді немесе маусымдылық сипаттағы өндірістер аяқталмаған құрылысқа қаражаттарды едәуір аударуды тудырады, мұның өзі кредиттерді пайдалану кезінде пайыздардың көп сомасын төлеуге ұрындырады; құрылыста маусымдық қысқа уақытта шығындардың көбеюін тудырады. Табиғи-климаттық факторлар жалақыға, сақтандыруға, басқа қосымша шығындарға аудандық коэффициенттер төлеуге байланысты шығындардың көбеюіне апарады. Ақырында шығындардың көбеюі қызметтің қаржылық нәтижелеріне әсер етеді: рыноктық бәсеке жағдайларында мұндай кәсіпорындар өнімді сату кезінде аз табыс алатын болады немесе рынокта өзінің айқындамаларын сақтау үшін оны барынша көбейтудің қаржылық әдістерін табулары тиіс.

Шаруашылық жүргізуші субъектілерді сыныптаудың басқа белгісі олардың қаржылық қызметінің сипаты – коммерциялық және коммерциялық емес қызметі болып табылады.

Сыныптаудың бұл белгісіне қатысты қаржыны ұйымдастыру қызметті қамтамасыз етудің түрлі қағидаттарына: *коммерциялық есепке* немесе белгілі бір деңгейде шаруашылық жүргізуші субъектілердің қажеттіліктерін жабатын *бюджеттік қаржыландыруға* есептелген. Егер мекеме коммерциялық және коммерциялық емес қызметті үйлестіретін болса, онда соңғысы тиісті қаржылық зардаптарға ұшыратады: мұндай қызметтің өзін-өзі қаржыландырылуын ұйымдастыру, салықтар мен басқа міндетті төлемдерді төлеу, алынған табыстарды немесе пайданы бөлу.

*Коммерциялық қызметтің мақсаты* табыс алу болып табылады. Коммерциялық негізде материалдық өндіріс сферасы кәсіпорындарының басым бөлігі және материалдық емес сфера ұйымдары мен мекемелерінің едәуір бөлігі жұмыс істейді.

Өндірістік емес сфера мекемелерінің едәуір бөлігі: мемлекеттік басқару, қорғаныс, мемлекеттік әлеуметтік сақтандыру және қамсыздандыру, құқықтық тәртіпті қорғау, айналадағы ортаны қорғау, денсаулық сақтау мен білім берудің, мәдениеттің және шығармашылықтың үлкен тобы, іргелі ғылым *коммерциялық емес секторда* қалып отыр. Коммерциялық емес қызмет табыс (пайда) алуға емес, бүкіл қоғам үшін, соның ішінде халықты әлеуметтік қорғауды қамтамасыз етуге қажет функциялар мен іс-қимылдарды орындауға бағытталған.

Коммерциялық және коммерциялық емес қызмет болып межелену Қазақстан Республикасы Азаматтық кодексінде бекітіліп берілген, онда заңи тұлға ұғымы айқындалады. *Заңи тұлға* деп меншік, шаруашылық жүргізу немесе жедел басқару құқығындағы оқшау мүлкі бар және сол мүлікпен өз міндеттемелері бойынша жауап беретін ұйымды айтады. Өз атынан мүліктік және мүліктік емес жеке құқықтық міндеттерге ие болып, оларды жүзеге асыра алады, сотта талапкер және жауапкер бола алады.

Өз қызметінің негізгі мақсаты ретінде пайда келтіруді көздейтін (коммерциялық ұйым) не мұндай мақсат ретінде пайда келтіре алмайтын және алынған пайдасын қатысушыларына үлестірмейтін (коммерциялық емес ұйым) ұйым заңи тұлға бола алады.

*Коммерциялық ұйым* болып табылатын заңи тұлға мемлекеттік кәсіпорын, шаруашылық сер­іктестігі, өндірістік кооператив нысандарында құрылуы мүмкін.

*Коммерциялық емес ұйым* болып табылатын заңи тұлға мекеме, қоғамдық бірлестік, тұтыну кооперативі, қоғамдық қор, діни бірлестік нысанында және заң құжаттарында көзделген өзге де нысанда құрылуы мүмкін және ол кәсіпкерлік қызметпен өзінің жарғылық мақсаттарына сай келуіне қарай ғана айналыса алады.

Шаруашылық жүргізуші субъектілерді сыныптаудың маңызды белгісі *меншіктің белгілі бір нысанына* тиістілігі (қатыстылығы) болып табылады. Заң­намаға сәйкес Қазақстан Республикасында меншіктің екі нысаны қабылданған: жеке меншік және мемлекеттік меншік. *Жекеменшік азаматтардың* және (немесе) *мемлекеттік емес заңи тұлғалар мен олардың бірлестіктері ретінде* болады, *жеке меншіктің айырықша түрі ретінде* *қоғамдық ұйымдардың меншіг*і болады.

*Мемлекеттік меншік республикалық және коммуналдық меншік* болып ажыратылады.

Меншіктің аталған нысандарының ішінде шаруашылықты жүргізудің ұйымдық-құқықтық нысандарының көптеген түрлерін (санын) туғызатын әр түрлі шаруашылық құрылымдары қалыптасуы мүмкін:

1. Мемлекеттік меншікке негізделген *мемлекеттік кәсіпорындар,* соның ішінде:

*республикалық* – Қазақстан Республикасының экономикалық және әлеуме­ттік дамуының жалпымемлекеттік міндеттерін шешу үшін;

*коммуналдық меншіктегі кәсіпорындар* – тиісті аумақ халқының әлеумет­тік-экономикалық қажеттіліктерін қанағаттандыру жөніндегі міндеттерді шешу үшін, жергілікті бағынышта болады.

2. *Заңи тұлғалардың жекеменшігіне негізделген шаруашылық жүргізуші субъектілер:* әр түрлі тұрпаттағы шаруашылық серіктестіктері, соның ішінде акционерлік қоғамдар, кооперативтік кәсіпорындар мен ұйымдар;

3. *Қоғамдық бірлестіктердің меншігіне негізделген шаруашылық жүргізуші субъектілер;*

4. Құрылтайшылардың, соның ішінде шетелдік заңи тұлғалар мен азаматтардың мүлкін біріктіру негізіндегі *бірлескен кәсіпорындар;*

5. Азаматтардың меншігіне негізделген *жекеменшіктік шаруашылық жүр­гі­зуші субъектілер;*

6. Меншіктің жоғарыда келтірілген әр түрлі нысандарының қатысуындағы *аралас кәсіпорындар.*

Сонымен қатар, *квазимемлекеттік сектордың субъектілері* – мемлекеттік кәсіпорындар, жауапкершілігі шектеулі серіктестіктер, акционерлік қоғамдар, оның ішінде олардың қатысушысы немесе акционері мемлекет болып табылатын ұлттық басқарушы холдингтер, ұлттық холдингтер, ұлттық компаниялар, сондай-ақ еншілес, Қазақстан Республикасының заңнамалық актілеріне сәйкес олармен аффилиирленген болып табылатын тәуелді және өзге заңи тұлғалар Қазақстан Республикасының заңнамасымен меншіктің барлық нысандарының теңдігі және меншік субъектілері құқықтарының тең қорғалуы кепілденіледі.

Меншіктің барлық нысандарының теңдігі мен меншік субъектілерінің құқығын теңдей қорғау Қазақстан Республикасы заңнамасымен кепілденілген.

Шаруашылық жүргізуші субъектілердің ұйымдық-құқықтық нысандары мен олардың мөлшерін ажырата білген жөн.

*Шаруашылық жүргізудің ұйымдық-құқықтық нысаны* Қазақстан Республи­касы Азаматтық кодексімен анықталған, ол шаруашылық жүргізуші субъектілер­дің құқықтық тәртібіне айтарлықтай өзгерістер енгізді.

Шаруашылық жүргізуші субъектілердің *ұйымдық-құқықтық нысандары* меншік нысанымен – мемлекеттік, жеке меншікпен (әр түрлілігімен) анықталады. Мөлшері бойынша шаруашылық жүргізуші субъектілер *шағын, орта және ірі* болуы мүмкін.

Заңнамалық тәртіппен қызметтің әр түрлі сфералары шағын шаруашылық жүргізуші субъектілердің өндірістік және ұйымдық міндеттерді жедел шешуге мүмкіндік беретін тиімді құрылымдар ретінде олардың дамуын ынталандыру мақсатында параметрлері анықталған. Мәселен, Қазақстанда жекеше кәсіпкерліктің субъектілеріне дара кәсіпкерліктің, макробизнестің, шағын және орта кәсіпкерліктің, ірі бизнестің субъектілері жатады.

Шаруашылық жүргізуші субъектілердің әр түрлі сыныптамалық сипат­та­маларының сан алуандығы, олардың мүмкін болатын үйлесуі қаржы жүйесінің бұл буынының қаржылық механизмін күрделілендіреді, оны үнемі жетілдіруді, қызметті айқын заңнамалық реттемелеуді, жақсы жолға қойылған басқаруды және қаржылық үдерістерді бақылауды қажет етеді.

**7.3. Негізгі ұйымдық-құқықтық нысандардың**

**шаруашылық жүргізуші субъектілері**

**қаржысының ерекшеліктері**

Экономиканы реформалау, рыноктық қатынастардың дамуы мемлекеттік, жекеше немесе ұжымдық меншікке негізделген түрлі ұйымдық-құқықтық нысандардың шаруашылық жүргізуші субъектілерінің қалыптасуын қажет етеді. Соңғы екеуі меншіктің мемлекеттік емес нысанын құрайды.

Экономиканың негізгі буыны ретіндегі шаруашылық жүргізуші субъект меншік нысандары мен шаруашылық жүргізудің әр алуандығы кезінде, тауар-ақшалай қатынастары мен рыноктың дамуы кезінде жұмыс істейді.

Меншік нысандарына қарай шаруашылық жүргізуші субъектілердің қаржылық *ресурстарын қалыптастырудың ерекшеліктері* болады. Мысалы, экономиканың нақты секторының жекеше шаруашылық жүргізуші субъектілерінің қаржылық ресурстары есебінен жасалады: меншікті көздер (амортизациялық аударымдар, таза пайда, банк кредиттері; бағалы қағаздар шығарудан түсетін қаражаттар) есебінен жасалады: мемлекеттік кәсіпорындарда қаражаттардың бұл көздері қажет жағдайларда бюджеттен және бюджеттен тыс қорлардан қаржы бөлумен толықтырылады; кооперативтерде – кооператив мүшелерінің пайлық жарналарының қаражаттары. Практикада көбінесе меншіктің аралас нысандарымен шарттастырылған қаржылық ресурстардың көздері бойынша оларды құрудың аралас нысандары кездеседі. Мысалы, негізгі және айналым капиталының үлкен бөлігі мемлекетке тиесілі мемлекеттік кооперативтерде жұмыскерлердің үлестік жарналары болымсыз рөл атқарады. Мемлекеттік акционерлік қоғамдарда да осылай.

Өндірістің бастапқы қаржылық ресурстарының қалыптасуына сәйкес *шаруашылық қыз­меттің қаржылық нәтижелері бөлініп, пайдаланылады:* таза пайда; пайыздық табыс, дивидендтер; пайлық табыстар, бюджеттің шығыстарын (бюджеттік кредиттерді) және бюджеттен тыс қорларды өтеу.

*Пайлық жарна негізінде* жұмыс істейтін кәсіпорындардың – шаруашылық серіктестіктерінің, кооперативтердің, бірлескен кәсіпорындардың қаржысын ұйымдастыру мұндай кәсіпорындар қаржысының қалыптасу және алынған табыстарды әрбір қатысушының мүліктегі үлесіне сәйкес кейінгі бөлудің ерекшеліктерімен анықталады. Мұндай кәсіпорындардың құрылтайшылары мен қатысушылары өздерінің салымдарын ақшалай қаражаттар, мүліктің әр түрлі түрлері (үймереттің, ғимараттың, жабдықтың және басқаларының), мүліктік құқықтар (жерді, табиғат ресурстарын, мүлікті, зияткерлік (интеллектуалдық) меншікті пайдалану құқықтары) түрінде жүзеге асырады.

«Шаруашылық серіктестіктері туралы» заңға сәйкес *шаруашылық серік­тестігі* – жарғылық капиталы құрылтайшылардың (қатысушылардың) салымдарына (үлесіне) бөлінген, өз қызметінің негізгі мақсаты пайда түсіру деп есептелетін және заңи тұлға болып табылатын коммерциялық ұйым.

Шаруашылық серіктестігінің мынандай нысандары белгіленген:

1) толық серіктестік;

2) сенім серіктестігі\*;

3) жәй серіктестік;

4) жауапкершілігі шектеулі серіктестік;

5) қосымша жауапкершілігі бар серіктестік;

6) акционерлік қоғам;

*Толық серіктестіктің* табысы мен залалдары қатысушылар арасында, егер қатысушылардың құрылтай келісімшартында немесе келісімінде өзгеде қаралмаса серіктестіктің жарғылық капиталына салған олардың салымдарының мөлшеріне үйлесімді түрде бөлінеді; *жауапкершілігі шектеулі серіктестік пен сенім серіктестігінде* де осылай бөлінеді.

Қаржылық қатынастардың *акционерлік қоғамға* сәйкес белгілі бір ерекшеліктері акцияларды өндірістік және коммерциялық қажеттіліктерді қаржыландыру ретінде қолданғанда көрінеді. Бұған *акционерлік қоғамдар қызметінің* *ұйымдық нысандарының* әр алуандығы мүмкіндік туғызады: олардың *ашық және жабық тұрпаты* (яғни ұстаушылардың шектеулі аясының арасындаакцияларды таратумен), толық немесе шектеулі қоғам болуы мүмкін. Қаржыны ұйымдастыруға акциялар түрлерінің (артықшылықты, атаулы, ұсынушыға арналған) әр алуандығы әсер етеді. Акционерлендіру механизмі неғұрлым егжей-тегжейлі «Қаржы рыногы» тарауында қаралған.

Акционерлік қоғамның *баланстық пайдасы* заңнамамен қарастырылған тәртіппен анықталады. *Таза пайда* (салықтарды төлегеннен кейін) қоғамның қарамағында қалады және акционерлердің арасында *дивидендтер түрінде* бөлінеді, *резервтерге, өндірісті дамытуға* немесе қоғам жиналысының шешімімен қарастырылған өзге мақсаттарға аударылады. Ашық қоғам жарғылық капиталдың 15 пайызынан кем емес мөлшерде резервтік капитал құруға міндетті.

Акционерлік қоғамның мынадай жағдайда жай акциялар бойынша дивидендтер төлеуге құқығы жоқ:

1) қоғамның жағымсыз меншікті капиталы кезінде;

2) егер қоғам төлеу қабілетсіздігі немесе дәрменсіздігі нышандарына жауап берсе.

Қоғам жарғыға сәйкес салықтарды төлегеннен кейін қызметшілер ішінде бөлу үшін пайданың белгілі бір пайызын, соның ішінде ақшалай сыйақы немесе акциялар түрінде бөле алады. *Дивиденд­тер акциялар түрінде (табыстың капиталға айналуы), облигациялармен, тауарлармен, егер бұл жарғыда қаралса, төлене береді.*

Меншіктің акционерлік нысаны экономикалық жағынан дамыған елдерде тиімді жұмыс істеуде және әлемдік практикада көпшілікке танылған нысан болып табылады. Ол ұсақ меншік иелерінің көпшілігін – акция ұстаушыларды қазіргі кезеңде кәсіпорындардың немесе салалардың қаражаттарын неғұрлым тиімді қалыптастыруға қатысуға араластырады (тартады), қаржылық ресурстардың қызметтің аса басымырақ сфераларына қайта құйылымына мүмкіндік жасайды. Акционерлік нысанның құндылығына қаражаттардың жеке иелері үшін, тіпті жеке қаржы институттары үшін қиын болатын жеткілікті ірі кәсіпорындарды құру мүмкіндігі жатады. Акционерлік кәсіпорынның көлемі тек оның рыноктық сұранымының ауқымымен, басқарушылықпен, рыноктың даму перспективаларымен ғана сәйкестенеді. Акцонерлік нысанның аса маңызды артықшылығы – сонымен бірге бір кәсіпорынның басқа кәсіпорынның қызметіне оның акцияларын сатып алу арқылы қатысу мүмкіндігі. Бұл ретте әр түрлі нұсқалар пайдаланылады:

1) кәсіпорындарға -шикізатты жеткізушілерге қатысу;

2) рынокты иемдену үшін басқа өңірлерде орналасқан ұқсас кәсіпорындарға қатысу;

3) өнімнің орнықты өткізімін қамтамасыз ететін сауда және көлік кәсіпорындарына қатысу;

4) пайда алу мақсатымен неғұрлым табысты кәсіпорындарға қатысу.

Рынок жағдайларында акционерлік қоғамдардың басқа ұйымдық-құқықтық нысандарға қарағанда айтарлықтай орнықтылығы болады. Бұған табысты (пайданы) қоғамның қалыптасу мүддесіне бөлуден уақытша бас тарту, рынокты жеңіп алу, неғұрлым тұрақты табыстылықты қамтамасыз етуге және келешекте табыстың айтарлықтай өсуіне жетуге бағытталған қосымша күрделі жұмсалымды жүзеге асыру есебінен қол жетеді. «Шектеулі жауапкершілік», яғни тек ак-цияларға салынған қаражаттар бойынша материалдық жауапкершілік қағидатының іс-әрекет етуі дара қаражаттар негізінде пайда бола алмайтын, айтарлықтай тәуекелді (жылдам қайтарым алу және жоғары пайдалылық көзқарасы тұрғысынан) кәсіпорындар құру үшін алғышарт болып табылады.

Акционерлік ұйым негізінде *корпорациялар* – ірі шаруашылық жүргізуші субъектілер жұмыс істейді.

Корпорация қандайда бір мақсатқа жету үшін біріккен және құқықтың дербес субъекті – жаңа заңи тұлғаны құратын тұлғалардың жиынтығы ретінде анықталады. Әдеттегідей, корпорация қатысушылардың үлестік меншігін және жалдау бойынша жұмыс істейтін кәсіби басқарушылардың (менеджерлердің) басқару функцияларын орындауын қарастырады; шығарылатын акциялар қор рыногында айналыста болады. Корпорацияның көп таралған түрі *холдинг* болып табылады. Әр түрлі елдерде өндірістік және коммерциялық қызмет жүргізетін корпорациялар *трансұлттық корпорациялар (ТҰҚ)* деп аталады.

*Холдингтік компания немесе холдинг* – бақылау не бірыңғай экономикалық және қаржылық саясат жүргізу үшін басқа компаниялардың қызметін бағыттап отыру мақсатында олардың акцияларының бақылау пакеттерін иеленуші басты компания.

Экономикада едәуір орынды *мемлекеттік сектор* алады. Бұл секторда кәсіпорындардың мынадай түрлері жұмыс істейді:

*1) шаруашылық жүргізу құқығына* негізделген кәсіпорындар;

*2) жедел басқару құқығына* негізделген (қазыналық кәсіпорын) кәсіпорындар.

Бұл құқық қазыналық кәсіпорынның меншік иесінен алған және өз қызметінің мақсатына, меншік иесінің тапсырмалары мен мүліктің мақсатына сәйкес заңнамалық актілерде белгіленген шекте сол мүлікті иелену, пайдалану және оған билік ету құқығын жүзеге асыратын заттай құқық болып табылады.

Мемлекеттік меншіктің түріне қарай кәсіпорындар:

1) республика меншігіндегі кәсіпорындар – *республикалық мемлекеттік кәсіпорындар;*

2) коммуналдық меншіктегі кәсіпорындар – *коммуналдық мемлекеттік кәсіпорындар болып бөлінеді;*

Басқа мемлекеттік кәсіпорын құрған мемлекеттік кәсіпорын *еншілес мемлекеттік кәсіпорын* болып табылады.

Мемлекеттік кәсіпорын міндетті түрде мемлекет тапсырысын орындайды. *Мемлекеттік тапсырыс* – бюджеттердің немесе мемлекеттік бюджеттен тыс қорлардың қаражаттары есебінен тауарларды, жұмыстарды немесе қызметтерді жеткізіліміне берілетін мемлекеттік басқару органдарының тапсырысы (яғни қорытындыланған және лайықты түрде ресімделген қажеттілік, мұқтаж). Мемлекеттік тапсырыс мемлекеттік көтере сатып алу арқылы іске асырылады. *Мемлекеттік сатып алулар* – мемлекеттің мұқтаждары үшін тауарлар, жұмыстар немесе қызметтер сатып алу. *Мемлекеттік мұқтаждар* – мемлекеттік басқару органдарының бір нәрсеге және бұл органдардың нысаналы функциялар мен міндеттерді орындауымен байланысты қажеттіліктері, олар салық төлеушілердің тиісті бюджеттер мен бюджеттен тыс қорларда шоғырландырылған қаражаттары есебінен қанағаттандырылады.

Мемлекеттік кәсіпорындар қызметінің арналымы: қоғам мен .мемлекеттің қажеттіліктерімен айқындалатын мынадай әлеуметтік-экономикалық міндеттерді шешу:

1) мемлекеттің қорғаныс қабілетін материалдық жағынан қамтамасыз ету және қоғам мүддесін қорғау;

2) экономиканың жекеменшіктік секторы қамтыған немесе жеткіліксіз қамтылған қоғамдық өндірістің сфералары мен салаларында бірінші қажеттіктегі тауарларды (жүмыстарды , қызметтерді) өндіру;

3) мемлекеттік монополияға жатқызылған немесе мемлекеттің функциясы болып табылатын сфералардағы қызметті жүзеге асыру.

Қазақстанда, мемлекеттік секторда ірі *ұлттық компаниялар* жұмыс істейді, олар арқылы елдің экономикалық қауіпсіздігін қамтамасыз ететін экономиканың стратегиялық маңызды секторла­рында мемлекеттің ықпалы мен үлесі сақталынады.

Экономиканың мемлекеттік секторын басқаруды жетілдіру мақсатында Қазақстанда заң­намалық түрде «ұлттық компания» (соның ішінде мұнайлық операцияларды жүргізу бойынша ұлттық компания, жер қойнауын пайдалану бойынша ұлттық компания, поштаның ұлттық опера­торы, ұлттық темір жол компаниясы), «ұлттық холдинг», «ұлттық басқарушы компания», «дамудың ұлттық институттары» ұғымдары анықталған.

*Ұлттық компания* – Үкімет шешімімен құрылған акционерлік қоғам, оның акцияларының бақылау пакеті мемлекетке немесе ұлттық холдингке жатады және Қазақстан Республикасы заңнамалық актілерінде көзделген жағдайларды қоспағанда ұлттық экономиканың негізін құрайтын стратегиялық маңызды салаларда қызметін жүзеге асырады.

*Ұлттық басқарушы компания* – құрылтайшысы мен бірден бір акционері Қазақстан Республикасы болып табылатын акционерлік қоғам, қызметінің негізгі мақсаты оған меншік құқығында жататын дамудың ұлттық институттары мен басқа заңи тұлғалардың акциялар пакеттерін (қатысу үлестерін) басқару болып табылады.

*Ұлттық холдинг* – құрылтайшысы мен бірден бір акционері Қазақстан Республикасы болып табылатын акционерлік қоғам, меншік құқығында оған қарасты ұлттық компаниялар мен өзге ак­ционерлік қоғамдардың акциялар пакеттерін тиімді басқару үшін құрылған.

Мемлекеттік корпоративтік басқару институты – ұлттық холдинг және ұлттық басқа­ру­шы компаниялар сияқты институттарын ендіру корпоративтік басқару деңгейін және компаниялар ара­сын­да үйлестіруді едәуір жақсартуға, сілкіністі жобаларды ойдағыдай іске асыруға және Қазақстанда қор рыногының дамуын ынталандыруға жағдай жасайды.

2005 жылы «Самрұқ» мемлекеттік активтерді басқару жөніндегі Қазақстандық холдинг акционерлік қоғамы мен «Қазына» орнықты даму қоры құрылды. «Самрұқ» холдингін құрудың негізгі мақсаты – корпоративтік басқаруды жетілдіру арқылы ұлттық компаниялардың құндылығын көбейту. «Қазына» АҚ-ның мақсаты Қазақстан эконо­микасының барлық секторларында инвестициялық және инновациялық белсенділікті арттыру жә­не ынталандыру болып анықталған.

Бұл ретте ұлттық холдинг пен ұлттық басқарушы компания қызметінің негізгі қағидаттары мыналар болып табылады: компаниялардың бәсекеге қабілеттілігі мен экономикалық белсенділігін арттыру; компанияларды корпоративтік басқарудың жақсы әлемдік практикасын енгізу; компанияларды дамыту жөніндегі мақсаттарға жетуге Үкіметке жәрдемдесу. Белгіленгенді іске асыру акционер мен директорлар кеңестеріндегі өкілдіктің функцияларын жүзеге асыру арқылы ұлттық компаниялар мен даму институттарын дамытуда «Самрұқ» холдингі АҚ-ы мен «Қазына» АҚ-ның белсенді қатысуы жолымен жүзеге асырылатын болады. «Самрұқ» «Қазақстан темір жолы» ҰК АҚ, «Қазпошта» АҚ, «КЕГОК» АҚ, «Қазтелеком» АҚ, «Қазмұнайгаз» ҰК АҚ акцияларының мемлекеттік пакеттерін біріктірді. «Қазына» орнықты қорына «Қазақстанның инвестициялық қоры» АҚ, «Қазақстанның даму банкі» АҚ, «Шағын кәсіпкерлікті дамыту қоры» АҚ, Ұлттық инновациялық қор АҚ, «Экспорттық кредиттер мен инвестицияларды сақтандыру жөніндегі мемлекеттік сақтық корпорациясы» АҚ, «Маркетингтік талдамалық зерттеулер орталығы» АҚ және «Казинвест» шаруашылық жүргізуші субъектілері акцияларының мемлекеттік пакеттері жинақталған.

2008 жылы холдинг және Қор «Самрұқ-Қазына» ұлттық әл-ауқат қоры» атымен біріктірілді.

Экономиканы және қаржы жүйесін тұрақтандыру бойынша бірлескен іс-қимылдардың жоспарына сәйкес «Самрұқ-Қазына» оны іске асыру жөніндегі негізгі оператор болып айқындалған. Қор осы жоспардың барлық бағыттары бойынша іс-шараларды іске асыруға қатысады.

Егер халықаралық тәжірибеге назар аударатын болсақ, осы бағыттағы алғашқы жоба Сингапурда жүзеге асырылған екен. Онда қызмет бағыты біздің «Самрұққа» ұқсас «Темасек» атты холдинг бірінші болып құрылған. Бұл тәжірибе іле-шала Малайзияда, Норвегияда, Ұлыбританияда және Қытайда қолдау тапқан.

Корпоративтік басқарудың толыққанды теориясы өткен ғасырдың 80-жылдары қалыптаса бастады. Ол компания басқармасының (менеджментінің, әкімшілігінің), оның директорлар кеңесі­нің, акционерлері мен басқа да мүдделі тұлғаларының арасындағы қатынастарды камти отырып, экономикалық тиімділікті арттырудың негізгі элементтерінің бірі болып табылады.

«Самрұқ-Қазына» қорының құрылуы мемлекет қатысатын компанияларды біріктіре отырып, отандық капитал мен қызметтердің, өндірістердің тиімділігін арттыруға, әлемдік инвесторлар үшін Қазақстан экономикасының ашықтығы мен тартымдылығын қамтамасыз етуге мүмкіндік береді.

Бірінші бағыт – қаржы секторын тұрақтандыру. Бұл бағыттағы негізгі мақсат банк секторының қаржылық жай-күйін жақсарту. Осы мақсаттарға Қор тура инвестицияларды бағыттайды және елдің жүйе құрушы банктерінің жай акцияларын сатып алады, сондай-ақ банктерге бағынышты қарыз бен артықшылықты акцияларды сатып алуды береді. Қор екінші деңгей банктерінің сыртқы борыштарын қайта құрылымдау бойынша шараларға кіріседі.

Екінші бағыт – жылжымайтын рынокта проблемаларды шешу – Астана мен Алматы қалаларындағы салынып бітпеген объектілердің ең жоғары санын аяқтау азаматтарды арзан бағамен жаңа тұрғын үймен қамтамасыз ету, сонымен қатар ипотекалық кредиттері бар азаматтардың проблемаларын шешу. Қор екінші деңгей банктерінде жеңілдікті мөлшерлеме бойынша 15 жылға бірқатар кредиттік желілер ашады. Өз кезегінде, екінші деңгей банктері 10,5%-12,5%-бен 15 жылға дейін ерте өтеу құқығында қарыз алушылардың әр түрлі топтарына ипотекалық кредиттер беретін болады.

Мынадай кредиттік желілер ашылады:

1. Алматы мен Астана қалаларында салынып жатқан объектілерде тұрғын үй сатып алуға 10,5%-дан жоғары емес түпкілікті мөлшерлемелер бойынша ипотекалық кредиттер.

2. Соңғы 3 жылда алынған қолданыстағы ипотекалық қарыздарды қайта қаржыландыру.

3. Әлеуметтік және бюджеттік сфера қызметкерлеріне арналған қолданыстағы ипотекалық қарыздарды қайта қаржыландыру.

Үшінші бағыт – шағын және орта бизнесті қолдау. Бұл бағыт шеңберіндегі нәтижелер – елдің барлық өңірлеріндегі кәсіпкерлердің көпшілігін қаржылық қолдаумен қамту және осының есебінен жұмыс істеп тұрған бизнесті қолдау, сондай-ақ жаңа өндіріс және жұмыс орындарын құру. Бұл қаражаттар шағын және орта бизнес субъектілеріне екінші деңгей банктері арқылы 14%-дан аспайтын тиімді мөлшерлемелер бойынша 7 жыл мерзімге берілетін болады. Кепілдер проблемасын шешу және кәсіпкерлерге арналған кредиттік қаражаттардың қол жетімділігін қамтамасыз ету үшін «Даму» кәсіпкерлікті дамыту қоры шағын және орта бизнеске берілетін кредиттерді кепілдендіру механизмін енгізетін болады. Шағын және орта бизнес тұрақты өтілімдермен қамтамасыз ету үшін «Самрұқ-Қазына» қоры жергілікті қоюшыларды дамыту бойынша іс-шараларды жандандырады.

Төртінші бағыт – агроөнеркәсіптік кешенді дамыту. Бұл бағыт бойынша іс-шаралардың негізгі операторы «КазАгро» ұлттық холдингі болып табылады.

Бесінші бағыт – индустриялық және инфрақұрылымдық жобаларды іске асыру. Бұл бағыт бойынша нәтижелері – жаңа өндіріс пен инфрақұрылымның объектілерін, сондай-ақ жұмыс орындарын құру.

Қазақстанда экономикалық дамудың өзгеше өңірлік «локомотивтері» ретінде *әлеуметтік даму мен кәсіпкерліктің өңірлік корпарациялары* – тауарлар мен қызметтерді өндіріп, оларды сатудан пайда алу мақсатымен өзінің қызметін жүзеге асырушы орнықты бизнес-құрылымдар болып табылатын *әлеуметтік кәсіпкерлік корпорациялар (ӘКК)* құрылды. ӘКК-нің коммерциялық корпорациялардан негізгі айырмашылығы сол, алынған пайданы ӘКК мүдделеріне құрылған өңір халқының әлеуметтік, экономикалық немесе мәдени мақсаттарын іске асыру үшін қайта инвестициялау болып табылады. ӘКК әл-ауқат Ұлттық қорының өңірлік өкілдіктері бола отырып, олардың көмегімен жергілікті жерлердегі инвестициялық жобаларды үйлестіру жүзеге асырылды. ӘКК оларға коммуналдық меншікті, жерді пайдасыз, бірақ жұмыс істеп тұрған кәсіпорындарды (олар жаңа бизнес құру үшін пайданылады) беру жолымен әр түрлі өңірлерде қалыптасты. Қазір Қазақстанның өңірлерінде 9 ӘКК жұмыс істейді.

Әрбір ӘКК өзінше дамудың өңірлік институты болды және елдің тиісті өңірінде мемлекеттік активтерді басқаратын холдингтік компания болып есептелді. Бұл компаниялардың қызметі жаңа жобаларды тартуға, шағын және орта бизнесті дамытуға, кооперацияларды күшейтуге бағытталған.

Кейін, басқару тәжірибесінің жинақталуына және капиталдандыру деңгейінің артуына қарай, ӘКК өңірлік және халықаралық рыноктарға шығуды қоса, ӘКК кеңейіп, олардың жауапкершілік сферасы әртараптандырылды.

Әртараптандырудың өзегі кәсіпкерлік болып табылатындықтан екі-үш өңірді біріктірген ӘКК таратылып олар жергілікті атқарушы органдарға берілді. Бизнесті дамыту жөніндегі өңірлік корпорациялар құрылады. Оларды қаржыландыру бөлек бюджеттік бағдарлама есебінен жүргізілетін болады. Бұл бағдарламаның мақсаты өңірлерде кәсіпкерліктің, бәрінен бұрын шағын және орта бизнестің жаңа тобын дамыту есебінен тұрақты жұмыс орындарын ашу болады.

Шаруашылық жүргізуші субъектілерді ұйымдастырудың басқа нысандарын қысқаша қарастыра кетейік.

*Еншілес кәсіпорын* – өз мүлкінің есебінен басқа мемлекеттік кәсіпорын құрған заңи тұлға. Еншілес кәсіпорындар құру құқығын шаруашылық жүргізу құқығындағы кәсіпорындар ғана пайдалана алады.

Еншілес кәсіпорындар негізгі кәсіпорынды, соның ішінде монополияға қарсы заң талабы күшіндегі кәсіпорынды ықшамдау, негізгі кәсіпорынның филиалдарын дербес заңи тұлға етіп қайта құру, негізгі өндірістің тиімділігін арттыру үшін қосымша және мамандандырылған өндіріс құру, негізгі өндірісті оған тән емес қызмет пен функция түрлерінен босату мақсатында құрылады.

Кәсіпкерлік қызметті жүргізудің тиімді ұйымдық-құқықтық нысандарының бірі шетелдік фирмалар қатысқан *бірлескен кәсіпорындар* болып табылады. Бірлескен кәсіпорындардың мүлкі шартта анықталған мөлшерде қатысушылардың салымдары (жарналары) есебінен құрылады. Бірлескен кәсіпорындар заңнамамен белгіленген салықтарды төлейді, бірлескен кәсіпорын жойылғанда оның резервтік капиталының пайдаланылмаған сомасына қолданыстағы мөлшерлемелер бойынша салық салынады. Республикада шетелдік фирмалар қатысқан бірлескен кәсіпорындарды құрудың және олардың іс-қимыл етуінің тәртібі заңнамамен белгіленген. Кәсіпорын капиталындағы үлес уағдаластық бойынша анықталады. Әріптестерге қажетті кепілдіктер, соның ішінде олардың салықтарды төлегеннен кейін қалған пайдасының бір бөлігін валюта түрінде шет жаққа аударуға, ұлғаймалы өндіріске жұмсалымға салу мүмкіндігіне, басқаруға қатысуға, республика аумағында олардың меншігін құқықтық қорғауға кепілдіктер беріледі.

*Экономиканың кооперативтік секторы* бірыңғай ұлттық шаруашылық кешені буындарының бірі болып табылады. Рыноктық қатынастардың қалыптасу барысында меншік нысандарының дамуы қызметтің жаңа сфераларында шаруашылық жүргізудің бұл демократиялық нысанының қайта дамуына және дәстүрлі салаларда оның кеңеюіне кең жол ашты.

Қазіргі кезде кооперация жүйесінде кооперативтердің екі негізгі тұрпаты – өндірістік және тұтыну кооперативтері жұмыс істейді.

«Өндірістік кооператив туралы» заңда *өндірістік кооператив* азаматтардың бірлескен кәсіпкерлік қызмет үшін мүшелік негізде, олардың жеке еңбегімен қатысуына және мүшелерінің мүліктік салымдарын (үлестерін) біріктіруіне негізделген ерікті бірлестігі делінген. Өндірістік кооперативтер тауарлар, өнімдер өндіріп, жұмыс атқарады, шаруашылық жүргізуші субъектілерге және халыққа қызмет көрсетеді.

Өндірістік кооператив коммерциялық ұйым және заңи тұлға болып табылады. Ол жеке кәсіпкерлік үшін заңнамалық актілермен тыйым салынбаған кәсіпкерлік қызметтің кез келген түрін жүзеге асыруға құқығы бар.

Өндірістік кооператив мүлкін жарғылық салымдар, оның қызметінен алынған табыстар, заңнамамен тиым салынбаған өзге де көздер құрайды.

Кооператив жыл сайынғы пайдасынан аударымдар жасаудың есебінен резервтік капитал құра алады, ол кооперативтің несие берушілер алдындағы міндеттемелерінің орындалуын қамтамасыз етуге және көзделмеген шығыстарды өтеуге арналады.

Өндірістік кооперативтің пайдасы жыл қорытындысы бойынша анықталады. Салықтар мен бюджетке төленетін басқа міндетті төлемдер төленгеннен кейін қалған пайда кооперативтің толық қарамағында қалады және оның мүшелерінің жалпы жиналысы мен кооперативтің құрылтай кұжаттарында көрсетілген мақсаттарға бөлінеді.

*Тұтыну кооперативі* сауда-саттық және тұрмыстық қызмет көрсету арқылы өзінің мүшелерін және басқа азаматтардың қажеттіліктерін қанағаттандырып отырады. Тұтыну кооперативтері сонымен қатар сан алуан өндірістік қызметті де дамыта алады, яғни аралас тұрпаттағы кооперативтер бола алады.

Қазақстан Республикасы заңына сәйкес *селолық тұтыну кооперативі* мүшелік негізде оның мүшелерінің (пайшыларының) материалдық және өзге де қажеттерін қанағаттандыру үшін өз мүшелерінің мүліктік (үлестік) жарналарын біріктіру жолымен жүзеге асырылатын азаматтардың ерікті бірлестігі деп танылады.

Заңи тұлға да селолық тұтыну кооперативіне мүше бола алады.

Селолық тұтыну кооперативтері коммерциялық емес ұйымдар болып табылады және кәсіпкерлік қызметпен өздерінің жарғылық мақсаттарына сәйкес келетіндей дәрежеде ғана айналыса алады. Селолық тұтыну кооперативтері сауда, дайындау, өткізу, өңдеу, қызмет көрсету, жабдықтау қызметін және заңнамаларда тиым салынбаған өзге де қызметті жүзеге асыру үшін мүліктік (үлестік) жарналар есебінен құрылады.

**7.4. Шаруашылық жүргізуші субъектілер меншігін қайта құрудың және оны әртараптандырудың қаржылық аспектілері**

Шаруашылық жүргізудің рыноктық жүйесін қалыптастырғанда маңызды проблема тауарларды өндіру, бөлу және олардың айналысы сфераларында, шаруашылық шешімдерді қабылдауда монополизмді жою, шаруашылықтың натуралдануына, республика өңірлерінің тұйықтанушылығына және өзін-өзі оқшаулануына жол бермеу болып табылады. Қазақстанда бұл проблеманы шешу меншіктік катынастарды өзгерту, еркін кәсіпкерлік пен бәсекені дамыту, монополияға карсы саясатты жүргізу, ұлттық шаруашылықта өндірісті кішірейту және әртараптандыру есебінен қосарлас өндірістік құрылымдарды қалыптастыру бағытында жүргізілді.

Мемлекет иелігінен алу және жекешелендіру жолымен мемлекеттік меншікті басқа нысандарға *жаңғырту* бұл нысандардың әралуандығын қамтамасыз етуі тиіс, мұның негізінде материалдық өндіріс пен қызметтер сфераларында нақты шаруашылықтарды қалыптастыру үшін объективті алғышарттар жасалады, ол кәсіпкерлік пен бәсекені ынталандырады, жұмыскерлерді еңбектің жоғары түпкілікті нәтижелеріне уәждеме жасайды.

*Мемлекет иелігінен алу* − бұл мемлекеттік меншік мәртебесін өзгерту, шаруашылықты басқару функциялары мен тиісті өкілеттіктерді мемлекеттен шаруашылық жүргізуші субъектілердің деңгейіне беру, сатылас шаруашылықтық байланыстарды деңгейлестікпен ауыстыру; мемлекет иелігінен алу меншік иесі­нің ауысымынсыз болуы мүмкін.

*Жекешелендіру* – мемлекеттік немесе муниципалдық меншікті (жер учаскелерін, өнеркәсіп орындарын, банктерді, көлік және байланыс құралдарын, ғимараттарды, акцияларды, мәдени құндылықтарды және т.c.c.) жеке меншікке ақыға немесе өтеусіз беру. Жекешелендіру мемлекеттік кәсіпорындарды акцияландыру немесе оларды жеке адамдарға сату арқылы жүргізілуі мүмкін.

Қазақстанда экономиканы мемлекет иелігінен алудың және меншікті жекешелендірудің *не­гіз­гі нысандары* мыналар болды:

мемлекеттік кәсіпорынды акционерлік қоғамға, басқа шаруашылық қоғамға немесе серіктестікке өзгерту (қайта құру);

мемлекеттік кәсіпорынды немесе мемлекеттік акцияларды азаматтардың, сондай-ақ мүлкі мемлекеттік меншік болып табылмайтын заңи тұлғалардың конкурс бойынша немесе аукционда өтеуін төлеп алу;

холдингтер мен акционерлік компанияларды әртараптандырғанда акционерлік қоғамдар акцияларының, сондай-ақ агроөнеркәсіп кешенінің ұқсату және қызмет көрсету кәсіпорындар акцияларының меншік иесінің шешімі бойынша өтеуін сатып алу.

Мемлекет иелігінен алу және жекешелендіру коммерциялық есептін режімін баянды етеді және каржылық сауықтырудың маңызды факторы болып табылады. Олар өндірістің барлық резервтерін пайдалануға мүмкіндік беретін кәсіпкерлікті дамыту үшін кепілдемелер жасайды. Жекешелендірудің шаруашылық жүргізуші субъектілер мүлкінің кұны шығарылатын өнімге немесе қызметтерге нақтылы қалыптасатын бағаларды, сұранымды, оның бәсекеге кабілеттілігін, өндіріс рентабелділігін, кәсіпорынның даму перспективаларын, әлемдік бағалардың деңгейін есепке ала отырып қалдық құны негізінде анықталады.

Мемлекеттік кәсіпорындарды мемлекет иелігінен алудан және жекешелен­діруден алынған қаражаттар мемлекеттік меншік болып табылады. Түскен қаражаттар бірінші кезекте егер бағалау кезінде жекешелендірілетін кәсіпорын құны берешек мөлшеріне азайтылмаған болса, оның борыштарын жабуға бағытталады. Жекешелендіруден алынған қаражаттарды пайдаланудың тәртібі мен бағытын Қазақстан Республикасының Парламенті анықтайды. Бұл ретте қаражаттарды жұмсау мемлекеттік борышты өтеу, экономиканы тұрақтандыру, әлеуметтік саясатты жүзеге асыру, қосарлас өндірістік құрылымдарды, жаңа рыноктық құрылымдарды құру қажеттігімен үйлестіріледі.

*Қайта құрылымдау* дәрменсіз кәсіпорындарды болуы мүмкін *санациялау (қаржылық сауықтыру),* жекешелендіру немесе жою жоспарларын әзірлей отырып жекелеген перспективалы бәсекеге қабілетті шаруашылық объектілерге өндірісті технологиялық жағынан негізделген саралаудың іс-шараларын қамтиды. Қайта құрылымдаудың алдында объектінің қаржылық жағдайының, соның ішінде банктерге, бюджетке, шектесушілерге кредиттік берешек деңгейінің мониторингі (зерделеу) болады.

Стратегиялық маңызы бар, мемлекеттік тапсырысты орындайтын, маңызды әлеуметтік функцияларды алып жүретін объектілерге қатысты *қаржылық экономикалық сауықтыру (санациялау)* шаралары қолданылады. Іс-шаралар кәсіпорын әкімшілігінің, оның уәкілетті органының, тиісті мемлекеттік құрылымдардың, қаржы-кредит мекемелерінің кәсіпорынды қайта құру және жаңғырту, қазіргі менеджементті жөнге салу, өндірісті мүмкін болатын қайта кескіндеу, өткізім рыногын қалпына келтіру немесе жаңасын іздестіру, баланстың активтері мен пассивтерін ретке келтіру, залалсыз жұмысты қамтамасыз ету, төлем қабілеттілігін қалпына келтіру бойынша ұйымдық-техникалық, өндірістік, қаржылық-экономикалық іс-қимылдарының жүйесін қарастырады. Санацияланатын кәсіпорындарды қаржылық қолдау қайтарымды негізде жүзеге асырылады.

Бірыңғай мүліктік кешендер ретінде одан ары жұмыс істеуі мақсатқа сәйкес еместігі анықталған дәрменсіз мемлекеттік кәсіпорындарға қатысты қайта құрылымдау мына әдістердің бірімен жүргізіледі:

1) бірнеше перспективалы рентабелді объектілерді құрумен кәсіпорынды саралау;

2) заңнамамен белгіленген тәртіппен жұмыс істеп тұрған заңи тұлғаға қосу;

3) заңнамамен белгіленген тәртіппен артық мүлікті алу және оны сату немесе кейін өтеуін сатып алу құқығымен жалға беру;

4) кәсіпорынды жою және оның мүлкін иелену ( сату, жалға беру, басқа кәсіпорынға балансқа беру).

Сонымен бірге санациялау қайта құрылымдық соттан тыс рәсім ретінде шаруашылық жүргізуші субъектілерге – дәрменсіз борышқорларға олардың кредиторлармен уағдаластыққа жеткен жағдайларда қолданылады (екінші рәсім заңнамаға сәйкес, борышқордың дүниесін сырттай басқаруды белгілеу).

Төлем қабілеттілігін қалпына келтіру мүмкін емес деп танылған шаруашылық жүргізуші субъектілер сот тәртібімен *банкрот* деп жарияланады. Олар «Банкроттық туралы» Қазақстан Республикасы заңында қарастырылған арнаулы белгіленген рәсімдерге сәйкес жойылуға жатады.

Рыноктық экономикада заңи тұлғаларды қайта өзгертудің қосылу, жұтылу, бөліну, бөлініп шығу сияқты нысандары қолданылады.

*Қосылымдар мен жұтылымдар* – қаржылық операциялардың тобын белгілеуге арналған ұғым, бұл операциялардың мақсаты – компанияларды, банктерді және т.с.с. бәсекелік артықшылықтарды алу және ұзақ кезеңде бұл объектінің құнын барынша көбейту мақсатымен біріктіру.

Қосылымдар мен жұтылымдар кезінде рынокта монополиялану дәрежесі күшейетіндіктен қосылым және жұтылым операциялары мемлекеттік реттеудің предметі болып табылады, ірі мәмілелерді монополияға қарсы органдар бақылайды.

Қосылымдар мен жұтылымдар жаһандануға күшейіп отырған үрдістермен, халықаралық бәсекенің өсуімен, өндіріс технологиялары мен басқаруды үнемі жаңартуға негізделген дамудың инновациялық тұрпатына дамыған экономикалардың ауысуымен байланысты болып отыр.

Меншікті әртараптандырудың өзгеше нысаны *концессия* – келісімшарт бойынша мемлекеттік меншіктің объектілерін, сондай-ақ концессионердің қаражаттары есебінен жаңа объектілерді жасауға (салуға) құқықтарды жақсарту және тиімді пайдалану мақсаттарында уақытша иеленуге және пайдалануға беру болып табылады. Концессияға минералдық ресурстардың, табиғат ре­су-рстарының кеніштері , темір жолдар, автомобиль жолдары , коммуникацияның әр түрлі құралдары, басқа ірі инфрақұрылымдық және шаруашылық объектілері беріледі.

Қазақстанда өндірістің прогрессивті ұйымдық-технологиялық және экономикалық нысаны – *кластерлер* дамып келеді .Кластер өндірістің бүкіл циклін – қызметтің сан алуан түрлерінің бірнеше кәсіпорындарында технологиялық өзгертіп жасау бойынша жүзеге асырылатын бастапқы шикізаттан дайын өнім шығаруға дейінгі циклді біріктіреді . Бұл ретте көлік шығындарын үнемдеу үшін жекелеген өндірушілердің аумақтық жақындығының артықшылығы болады. Кластер қатысушыларының арасында шаруашылықтық қатынастар келісімшарттық негізде ұзақ уақытты байланыстармен анықталады, ал қаржылық аспектіде олар дербес бірліктер болып қала береді.

**БАҚЫЛАУ СҰРАҚТАРЫ**

*1. Шаруашылық жүргізуші субъектілер қаржысының мәні неде?*

*2. Шаруашылық жүргізуші субъектілердің қаржысы қандай белгілермен сипатталады?*

*3. Шаруашылық жүргізуші субъектілер қаржысының қысқаша анықтамасын пайым­даңдар.*

*4. Шаруашылық жүргізуші субъектілер қандай белгілер бойынша сыныпталады және осы белгілер бойынша олардың сыныптамалық айрықшылықтарының ерекшеліктері неде?*

*5. Қаржының мазмұнына шаруашылық жүргізуші субъектілердің ұйымдық-құқықтық нысандары қалай әсер етеді?*

*6. Шаруашылық серіктестіктерінің қаржысын ұйымдастырудың ерекшеліктері неде?*

*7. Мемлекеттік кәсіпорындардың каржысын ұйымдастырудың ерекшеліктері қандай?*

*8. Шетелдің қатысуындағы бірлескен кәсіпорындар қалай жұмыс істейді?*

*9. Экономиканың кооперативтік секторының түрлерін және олардың қаржысын сипаттаңдар.*

*10. Меншікті жаңғыртудың негізгі нысандарының мемлекет меншігінен алудың, жеке­шелендірудің, қайта құрылымдаудың ерекшеліктері неде?*

*11. Қазақстан Республикасында меншікті жаңғырту бағдарламаларының негізгі бағыттары мен нәтижелерін баяндаңдар.*

**8-тарау. Коммерциялық шаруашылық жүргізуші   
субъектілердің қаржысы**

**8.1. Коммерциялық негіздерде жұмыс істейтін шаруашылық жүргізуші субъектілердің қаржысын ұйымдастырудың негіздері**

Коммерциялық шаруашылық жүргізуші субъектілер пайда алу мақсатында құрылады және қызметтің бұл түрі рыноктық экономиканың негізі болып табылады. Олар өзінің қызметін мынадай нысандарда жүзеге асыра алады: *мемлекеттік және муниципалдық кәсіпорындар; шаруашылық қоғамдар мен серіктестіктер; өндірістік кооперативтер.* Бұдан бұрын атап өтілгендей, коммерциялық негіздерде материалдық өндіріс сферасы кәсіпорындарының басым бөлігі және материалдық емес сфера ұйымдары мен мекемелерінің едәуір бөлігі жұмыс істейді: коммерциялық банктер, сақтық ұйымдары, қаржы секторының басқа мекемелері (жинақ ақша-депозит мекемелері, инвестициялық қорлар, қор биржалары, бағалы қағаздар рыногы мен ақша-кредит рыноктарына қызмет көрсететін әр түрлі мекемелер), сауда-делдалдық кәсіпорындар, ерікті қоғамдық қорлар, трасттық компаниялар және басқалары.

Коммерциялық кәсіпорындар мен ұйымдардың қаржысы қаржы жүйесінің маңызды сфераларының бірі ретінде құн түріндегі ІЖӨ-ні жасау, бөлу және пайдалану үдерістерін қамтиды. Олар негізінен ІЖӨ мен ҰТ жасалатын материалдық өндіріс сферасында іс-әрекет етеді. Сондықтан коммерциялық кәсіпорындар мен ұйымдардың қаржысы материалдық өндіріс кәсіпорындары (ұйымдары) қаржысының мазмұнымен және оларды ұйымдастырудың қағидаттарымен бірдей болып келеді.

*Коммерциялық кәсіпорындар мен ұйымдардың қаржысы деп өндірістік капиталдарды қалыптастыру, өнім өндіріп, оны өткізу, меншікті қаржылық ресурстарды жасау, қаржыландырудың сыртқы көздерін тарту, оларды бөлу және пайдалану үдерісіндегі экономикалық қатынастарды айтады.*

Мұндай экономикалық қатынастарды жиі ақшалай немесе қаржылық қатынастар деп атайды, қаржылық қатынастар ақшалай қатынастардың бір бөлігі болып саналғанымен ол ақша қозғалысы кезінде ғана пайда болады және орталықтандырылған және орталықтандырылмаған ақшалай қорларды қалыптастырып, пайдаланумен қосарлана жүретіндігін біз жоғарыда атап көрсеткенбіз.

Коммерциялық кәсіпорындар мен ұйымдардың қаржысын ұйымдастыру белгілі бір қағидаттарға негізделген, олардың қатарына мыналар жатады: коммерциялық есеп (қаржылық қызмет саласындағы дербестік, өзін-өзі өтеу, өзін-өзі қаржыландыру, қаржылық-шаруашылықтық қызметтің қорытындысына ынталылық, оның нәтижелері үшін жауапкершілік, кәсіпорынның қызметіне бақылау жасау); жоспарлылық; меншіктің барлық нысандарының теңдігі; қаржылық резервтердің болуы.

1. *Коммерциялық есеп* – шаруашылық жүргізуші субъектілердің шаруашылық-қаржылық қызметін жүргізудің негізге алынатын қағидаты және басты әдісі. Мемлекеттік меншіктің шаруашылық жүргізуші субъектілеріне сәйкес дәстүрлі «шаруашылық есеп» терминін қолдану қолайлы, жеке меншік, аралас субъектілерге «коммерциялық есепті» қолдану қолайлы, алайда бұл ұғымдардың экономикалық тұрғыдан маңызы бірдей. Коммерциялық есеп қағидаты кәсіпорынға оның қызметі үшін оның *жарғылық капиталын* құрайтын қажетті *негізгі және айналым құралдары (капиталы)* тұрақты пайдалануға бөліп берілетінін білдіреді. Шаруашылықты жүргізудің әдісі ретіндегі коммерциялық есеп қағидаты шығындарды шаруашылық қызметтен алынған табыспен өлшеуді және табыс алуды қажет етеді.

Коммерциялық есептің өзіндік ерекшелігі:

шаруашылық жүргізуші субъектілердің қаржылық тәуелсіздігі болады;

қаржылық қатынастар мемлекет тарапынан болатын майда реттемелеуден бос болады;

қаржылық қатынастар субъектілерінің жұмыстың нақты нәтижелері және міндеттемелердің уақтылы орындалуы үшін нақтылы экономикалық жауапкершілігі болады;

коммерциялық есеп жағдайында шаруашылық жүргізуші субъектілердің банктермен, сақтық ұйымдарымен және мемлекетпен көптеген өзара қарым-қатынастары қалыптасады.

Коммерциялық есеп қағидаты кәсіпкерлік нысанда іске асырылады. Рыноктық қатынастардың дамуы меншіктің барлық нысандарының теңдігі қағидатын, мүлікке иеліктің бостандығын және қызмет сфераларын таңдауды іске асырудың негізінде шаруашылық бастамаға және азаматтардың кәсіпкершілігіне жағдайлар жасайды.

Коммерциялық есептің айқындаушы қағидаттары өзін-өзі өтеушілік пен өзін-өзі қаржыландыру болып табылады.

*Өзін-өзі өтеушілік* – шаруашылық жүргізудің негіз қалаушы қағидаты, ол шаруашылық жүргізуші субъектінің өз өнімін (орындалған жұмыстарды, көрсетілген қызметтерді) өткізуден түсетін түсім-ақша есебінен оны өндіру және жеткізілім жөніндегі бүкіл шығындарды өтеуді білдіреді. Өзін-өзі өтеушіліктің төменгі шегі – залалсыздық, яғни кірістер мен шығыстардың сандық теңдігі.

Шығындарда өзін-өзі өтеушілікке жету – кәсіпорын өнім өндіруді игеру, шаруашылық үдерістерді күйіне келтіру, рыноктық ортаға бейімделу кезіндегі кәсіпорын қызметінің бастапқы кезеңінің мақсаты. Рыноктық қатынастар жағдайында жақсы даму перспективасы бар немесе басым маңызы бар шаруашылықтар сыртқы қолдауды пайдалана алатындықтан кәсіпорын рентабелді жұмыс істеуі тиіс; бірінші жағдайда олардың кредиттік ресурстарды пайдалану, екіншісінде бюджеттік қаржыландыруды пайдалану мүмкіндігі бар.

Жеткізушілер, банктер, бюджет, әр түрлі кредиторлар тарапынан кәсіп­орынға қойылатын талаптар мен міндеттемелерді кәсіпорынның уақытында қанағаттандыруға төлем қаражаттарының жетіспеуімен байланысты тұрақты қабілетсіздігі кезінде белгілі бір рәсімдерді: санациялауды (сауықтыруды), қайта ұйымдастыруды, тәуелсіз басқаруға беруді, сатуды немесе таратуды қолданумен кәсіпорын заңмен белгіленген тәртіппен банкрот деп жарияланады.

*Өзін-өзі қаржыландыру* – рыноктық экономика жағдайларында шаруашылық жүргізуші субъектілердің шаруашылық қызметінің табысты болуының міндетті шарты. Бұл қағидат өнім өндіру мен шаруашылық жүргізуші субъектінің өндірістік-техникалық базасын ұлғайту жөніндегі шығындардың толық өтелуіне негізделеді, ол әрбір шаруашылық жүргізуші субъект өзінің ағымдағы және күрделі шығындарын меншікті көздері есебінен жауып отыратындығын білдіреді. Қаражаттардың уақытша жетіспеушілігі кезінде оған деген қажеттілік банктің қысқа мерзімді кредиттері мен коммерциялық кредиттер есебінен (ағымдағы шығындарға пайдаланылады) және ұзақ мерзімді кредиттер есебінен (күрделі жұмсалымға пайдаланылады) қамтамасыз етілуі мүмкін, олар шаруашылық жүргізуші субъектінің қарамағында қалатын пайданың есебінен өтелінеді.

Рыноктық экономика мен жекешелендіру үдерістерінің дамуы жағдайларында өзін-өзі қаржыландыру қағидатын қамтамасыз етуге акционерлік капиталды, бағалы қағаздар бойынша дивидендтер мен пайыздарды, қаржылық операциялардан алынған табысты (пайданы) пайдалану арқылы қол жетеді.

Бюджеттік және салалық қаржы көздері өзінің маңызын жоғалтты және олар негізінен экономиканың құрылымдық қайта құрылуын қаржыландыруға, конверсияға қолданылады.

Өзін-өзі қаржыландыру шаруашылық жүргізуші субъектілердің толық *қаржылық дербестігімен және жауапкершілігімен* тығыз байланысты. Оларға өздерінің меншікті ресурстарын өз бетінше ұйымдастырып басқаруға, тартылатын және қарыздық қаражаттарды іздестіріп, айналымға салуға құқық берілген. Мемлекет кәсіпорындардың қаржылық ресурстарын қайта бөле алмайды. Қар-жылық қатынастарды мемлекет тарапынан реттеу бюджетке салық алудың, амортизациялық қорды қалыптастырудың, валюталық түсім-ақшаны бөлудің, бағалы қағаздарды өткізудің, шығындарды өзіндік құнға жатқызудың және т.б. жүйесі мен тәртібін белгілеу арқылы жүзеге асырылады.

Шаруашылық жүргізуші субъектілердің қаржылық жауапкершілігі бюджет, қорлар алдында­ғы міндетті орындамағаны үшін заңнамада белгіленген қаржылық санкциялардың жүйесімен анықталған. Бұдан басқа, шаруашылық жүргізуші субъектілер өздерінің міндеттемелері бойынша меншікті мүлкімен жауапты болады.

Шаруашылық жүргізуші субъектілердің қаржылық жауапкершілігі кәсіпкерлік тәуекелді сақтандыру жүйесімен және кәсіпорындардың қаржылық ресурстарында сақтық компанияларынан түсетін сақтық төлемдерінің рөлінің артуымен күшейіп келеді.

Шаруашылық қызметтің нәтижелігіне мүдделілік бірдей дәрежеде кәсіпорындар мен ұйым­дардың ұжымдарына, жеке жұмыскерлерге және жалпы мемлекетке тән нәрсе. Бұл қағидатты іске асыру лайықты еңбек ақы төлеумен, мемлекеттің оңтайлы салық саясатымен, таза табысты (пайданы) тұтыну мен қорланымға бөлуде экономикалық жағынан негізделген үйлесімдерді сақтау­мен қамтамасыз етілуі мүмкін. Шаруашылық жүргізуші субъектілердің ұжымдарын қаржылық ынталандырудың қуатты тұтқасы олардың өздері тапқан қаражаттары есебінен әлеуметтік-мәдени мақсаттарға жұмсалатын шығындар болып табылады.

*Қаржылық жауапкершілік пен мүдделілік* – бір үдерістің – шаруашылық жүргізудің тиімділі­гін арттырудың ынталандырмаларын жасау мен іске асыру үдерісінің екі жағы.

Сөйтіп, екі экономикалық категорияның – экономиканың негізгі буыны – шаруашылық жүргізуші субъектілер сферасында қаржы мен коммерциялық есептің өзара байланысы көрінеді.

2. *Жоспарлылық қағидаты* шаруашылық жүргізуші субъектілердің қаржылық қызметі өндірістің мақсаттарына, міндеттеріне, оларға жетудің белгіленген әдістеріне жетудің дәйектілігі мен мезгіліне қарай оның параметрлерін есептеу арқылы алдын ала қарастырылатынын білдіреді. Есеп-қисаптар негізінде және белгіленген қаржылық нормативтерді пайдалану арқылы арнаулы құжатта – қаржы жоспарында (болжамында) бейнелеп көрсетілетін қаржылық көрсеткіштер анықталады. Шаруашылық жүргізуші субъектілердің болжалды қызметі факторларының тұрлаусыздығы жағдайында қаржылық көрсеткіштерді егжей-тегжейлі пысықтаудың – жоспарлаудың орнына болжау қолданылады, яғни қолда бар мәліметтерді зерделеудің, өзгермелі факторларды ғылыми өңдеудің (моделдеудің, экстраполяциялаудың) және қорытындылаудың негізінде шаруашылық жүргізуші субъектінің қаржылық дамуының болжамы жасалады. Болжам шаруашылық жүргізуші субъектілердің шаруашылық қызметінің нұсқалары бойынша бағалау және кейінгі шешімдерді қабылдау үшін қызмет етеді.

Шаруашылық жүргізуші субъектілердің ірірек шаруашылық құрылымға – бірлестік, ассоциация, концерн және т.с.с. кіргенде шаруашылық жүргізуші субъектілердің қаржы жоспарларының көрсеткіштері бұл ұйымдардың жиынтық қаржы жоспарларына біріктіріледі.

3. Шаруашылық жүргізуші субъектілер *меншігінің барлық нысандарының теңдігі қағидаты* қатынастардың тұрақтылығы мен меншіктің түрлі нысандары – мемлекеттік, жеке меншік, шетел мемлекеттерінің және олардың заңи ұйымдары мен азаматтарының, халықаралық ұйымдардың нысандары дамуының мемлекет кепілдігінде жүзеге асырылады. Меншіктенуші өз білгенінше өзінің мүлкіне иелік жасайды, пайдаланады және басқарып ұйымдастырады, оған қатысты заңға қарсы келмейтін кез келген іс-әрекет жасайды, мүлікті кез келген шаруашылық және заңмен тиым салынбаған өзге де қызмет үшін пайдаланады.

4. Шаруашылық жүргізуші субъектілер қаржысын ұйымдастырудың қажетті қағидаты – басқарудың барлық деңгейлерінде *қаржылық резервтердің* (резервтік капитал, тәуекел қоры) *болуы.* Қаржылық резервтер әр түрлі әдістермен өндіріс­тік және әлеуметтік қорлардың мөлшеріне пайызбен, пайда немесе табыстан тұрақты нормативтер бойынша аударымдар арқылы жасалуы мүмкін. Қаржылық резерв уақытша болатын қаржылық қиыншылықтарды жоюға және шаруашылықтар­дың қызметіне қажет қалыпты жағдайларды қамтамасыз етуге, сондай-ақ, әдетте, қаржы жоспарында қаралмайтын өндірістік және әлеуметтік дамумен байланысты шығындарды (ойда болмаған шығындарды) қаржыландыруға арналған.

Рыноктық экономика жағдайларында шаруашылық жүргізуші субъектілердің қаржысын ұйымдастыруда елеулі өзгерістер болуда. Әріптес-кәсіпорындардың арасында деңгейлес байланыстар күшейіп келеді, олардың банк жүйесімен өзара іс-қимылы нығайып келеді. Бұл үдерістер салалық құрылымдардан бас тартып, жаңа үлгідегі құрылымдарды – экономикалық мүдделермен, бірыңғай акциялармен және мемлекеттің мүліктегі үлесімен байланысты ұқсастық негіздегі және көпсалалық құрылымдарды жасауда көрінеді, бұл құрылымдар рынок жағдайларында анағұрлым өміршең болып келеді.Мұндай өздігінен дамушы жүйелер шикізатпен, материалдармен, жиынтықтылаушы бұйымдармен өзін-өзі қамтамасыз етеді, бір-бірінің және қаржы рыногының бос ақшалай қаражаттарын тартады, мемлекетті рынок жағдайларында өндірісті басқару және материалдық-техникалық қамтамасыз ету жөніндегі оған тән емес міндеттерден босатады. Сонымен бірге өндіріс үдерісі демократияландырылады, өндірірушілердің нақты қаржылық дербестігі жасалады, кәсіпкерлік пен бәсекенің бостандығы жағдайларында шаруашылық жүргізудің түпкілікті нәтижелері үшін олардың жауапкершілігі артады, ұлттық шаруашылықта өндірістің әртараптануы қамтамасыз етіледі.

**8.2. Шаруашылық жүргізуші**

**субъектілердің қаржылық ресурстары**

Шаруашылық-қаржылық қызмет үдерісінде шаруашылық жүргізуші субъектілер қаржылық ресурстарды – белгілі мақсаттарға арналған ақшалай қаражаттарын қалыптастырып, пайдаланады. Қорлардағы ақшалай қаражаттар үнемі қозғалыста болады: түседі, қордаланады, жұмсалады.

Шаруашылық жүргізуші субъектілердің қаржылық практикасында кәсіпорындардың, жеке саланың немесе бүкіл ұлттық шаруашылықтың өндірістік, шаруашылық және әлеуметтік қызметіндегі мақсат-міндеттеріне қарай әр түрлі қорлар пайдаланылды. Өз қызметтерінің орындалуына немесе экономикалық жағдайдың өзгеруіне қарай кейбір қорлар жойылса, кейбірі өзгертіліп, қайсы біреулері жеке бөлініп шықты. Ұзақ жылдар бойы шаруашылық жүргізуші субъектілерде экономикалық ынталандыру қорлары – материалдық көтермелеу қоры, өндірісті дамыту қоры, әлеуметтік даму қоры, көпшілік қолды тауарлар қоры (халық тұтынатын тауарларды шығаруды және өндіріс қалдықтарынан жасалынған басқа бұйымдарды ынталандыру үшін) жұмыс істеді. 1992 жылға дейін ұлғаймалы ұдайы өндірісті қаржыландыру және негізгі қорларды жаңарту үшін амортизациялық қор құрылды. Министрліктер мен ведомстволарда жалпы салалық сипаттағы шығындарды қаржыландыру, ведомствоға қарасты шаруашылық жүргізуші субъектілерге қаржы көмегін көрсету үшін орталықтандырылған қорлар құрылды: ғылым мен техниканы дамытудың бірыңғай қоры, экономикалық ынталандыру қорлары бойынша орталықтандырылған қорлар мен резервтер, бағаны реттеу қоры және басқалары.

Қаржылық қорларда кәсіпорындар мен ұйымдар мүлкінің қозғалысы толық немесе ішінара түрде бұл ақпаратты өндіріс, шаруашылық-қаржылық және әлеуметтік қызметті басқаруда пайдалану үшін бейнеленді. Жекелеген қорлардың қозғалысы қаржының көлемін, нысанын, пайдалану мөлшерін неғұрлым анық көрсетеді. Сондықтан кейбір қорлар бір мезгілде орындалуға белгіленген (жоспарланған), сондай-ақ іс жүзінде қол жеткен кәсіпорын қызметінің қаржылық көрсеткіштері де болып табылады немесе есеп-қисап үшін бастапқы мәліметтер ретінде қызмет етеді. Мысалы, белгілі кезеңде кәсіпорынның жалақы қорын жұмсау ауқымы; кәсіпорынның бір жұмыскеріне шаққандағы бұл мөлшер оның материалдық және әлеуметтік қажеттіліктерімен қанағаттандыру деңгейін көрсетеді.

Шаруашылық жүргізуші субъектілердің жұмыс істеуі үшін неғұрлым елеулілері мен маңыздылары қаржылық ресурстардың мына нысандары болып табылады: *жарғылық, резервтік капиталдар, қорланымға арналған қаражаттар, тұтынуға арналған қаражаттар, еңбекке ақы төлеу қаражаттары валюталық, жөндеу қаражаттары.* Дербестік жағдайларында шаруашылық жүргізуші субъектілер басқа да мақсатты ақшалай қаражаттар құруы мүмкін, мысалы, медициналық сақтандыру, жекешелендіру, өндірістік және әлеуметтік инфрақұры­лым дамуына қатысудың үлестік қаражаттары және басқалары.

*Жарғылық капитал* мемлекет, басқа меншік иесі немесе құрылтайшы берген шаруашылық жүргізуші субъект (ұйым) мүлкінің (капиталының) мөлшерін сипаттап көрсетеді және алғашқыда, шаруашылық жүргізуші субъектілерді құрғанда өндірістік капиталды, материалдық емес активтерді, айналым құралдарын сатып алудың көзі болып табылады. Оның қаражаттары есебінен кәсіпкерлік қызметті жүзеге асыруға қажетті жағдайлар жасалады. Жарғылық капиталдың мөлшері шаруашылық қызмет үдерісінде өзгеріп отырады: негізгі капиталға жұмсалатын инвестициялар (күрделі жұмсалым), таза табыс есебінен болатын айналым капиталының өсімі, тауар-материалдық құндылықтарды бағалауға дейінгі және капиталдың басқа молықтырылуы нәтижесінде көбейеді; негізгі құралдарды шығару немесе беру, оның тозығын есептеу, зияндарды шығару, тауар-материалдық игіліктердің бағасын түсіру есебінен кемиді. Акционерлік қоғамның жарғылық қоры қор рыногында акцияларды орналастыру кезінде акционерлердің қаражаттары есебінен жасалады.

Шаруашылық жүргізуші субъектілердің қарамағында қалатын қаражаттар­дың негізінде, яғни салықтар мен басқа төлемдерді төлегеннен кейін кәсіпорын­дар мен ұйымдар тұтыну және қорланым үшін ресурстар қалыптастырады.

*Тұтынуға арналған ресурстар* мыналарды кіріктіреді:

бүкіл жұмыскердің (өндірістік және өндірістік емес) еңбегіне ақы төлеу шығындары;

ақшалай төлемдер, соның ішінде жылдың қорытындысы бойынша сыйақылар;

еңбегі үшін ынталандырудың басқа түрлеріне жіберілетін ақшалай және натуралдық нысандардағы қаражаттар;

материалдық көмек:

еңбек және әлеуметтік жеңілдіктерді белгілеуге жұмсалатын қаражаттар;

шаруашылық жүргізуші субъектінің мүлкіне салынған жұмыскерлердің акциялары мен салымдары бойынша төленетін табыстар (дивидендтер, пайыздар);

оңтайландырғыштық ұсыныстар, өнертабу және жаңалық ашу үшін берілетін сыйақылардан бөлек басқа жеке сипаттағы төлемдер.

Сөйтіп, тұтынуға арналған ресурстар еңбекке ақы төлеуге бағытталған қаражаттар (өнім, жұмыстар және қызметтер өткізуден алынған түсім-ақшадан) және жұмыс­кер­лерді материалдық көтермелеу мен түрлі әлеуметтік төлемдер үшін шаруашы­лық жүргізуші субъектінің қарамағында қалдырылатын таза пайданың бір бөлігі есе­бінен құрылады. Қор қаражаттары жұмыскерлердің жеке тұтынуына жұмсалады.

*Қорланымға арналған ресурстар:*

шаруашылық жүргізуші субъектілер қарамағында қалатын пайда;

негізгі капиталды қалпына келтіруге жұмсалатын амортизациялық аударымдар;

шығып қалған мүлікті өткізуден түскен түсім-ақша;

банктердің кредиттері;

жай ақцияларды қосымша шығару;

басқа көздер есебінен қалыптасады.

Қорланым қаражаттары:

ұлғаймалы ұдайы өндірісті қамтамасыз ету шығындарын қаржыландыруға:

негізгі және айналым капиталдарын молықтыруға;

ғылыми-техникалық дамуға, жаңа өнімдерді игеруге;

табиғат қорғау шараларын жүзеге асыруға;

өндірістік инфрақұрылым объектілерін (автомобиль жолдарын, есептеу орталықтарын, жөндеу, энергетика, құрылыс және басқа өндірістерді және т.б.) салуға үлестік қатысуға;

құрылысты және әлеуметтік инфрақұрылым объектілерін (тұрғын үйлерді, клубтарды, демалыс үйлерін, пансионаттарды, санаторийлерді, емханаларды, ауруханаларды, балалар мекемелерін, спорт объектілері мен ғимараттарын, қосалқы ауыл шаруашылық өндірістерін) салуға үлестік қатысуға пайдаланылады.

Ұдайыөндірістік шығындарды үздіксіз қаржыландыруды қамтамасыз етуде *қаржылық резервтердің (резервтік капитал, тәуекел қоры, сақтық қоры)* маңызы зор. Рыноктық қатынастарға көшу жағдайында олардың маңыздылығы артпаса, кемімейді. Қаржылық резервтерді шаруашылық жүргізуші субъектілердің өздері меншікті қаржылық ресурстар есебінен басқару құрылымдары (нормативтік аударымдар негізінде), мамандандырылған сақтық ұйымдары (сақтандыру әдісі арқылы) және мемлекет (әр түрлі деңгейдегі бюджеттердің қаржылық қорлары) жасай алады. Оның мақсаты – шаруашылық-қаржылық жағдайы нашарлаған кезде пайда болған қосымша шығындарды жауып, кәсіпорындардың қаржылық жағдайын тұрақтандыруды қамтамасыз ету. Қор кәсіпорынның тұтыну, қорлану және басқа қорларына жіберілмес бұрын оның қарамағында қалатын табыс есебінен құралады (осы мақсаттар үшін олардың жеткіліктілігі жағдайында).

Шаруашылық жүргізуші субъектілердің *валюталық ресурстары* валюталық түсімдердің есебінен мына көздерден қалыптасады:

экспорттық валюталық түсім-ақшадан;

валютада жарғылық капиталға түсетін жарналардан;

банктердің, солардың ішінде шетел, басқа қаржы мекемелерінің және шетелдік заңи тұлғалардың валюталық кредиттерінен;

ішкі валюта рыногында өкілетті банктер мен айырбастау пунктері арқылы валюта сатып алу;

бейрезиденттер көрсететін қаржылық көмек (гранттар).

Өнімдерді, жұмыстар мен қызметтерді экспортқа шығарудан түскен валюта­лық түсім-ақша заңмен белгіленген салықтар төленгеннен кейін шаруашылық жүргізуші субъектілердің валюталық қорларына бағытталады. Бұл қорларға актив­терге (бағалы қағаздарға) инвестициялардан, депозиттер, салымдар нысанындағы және т.б. нысандардағы, егер бұл дивидендтер мен табыстар меншікті немесе қарыздық қаражаттардың жұмсалымдарынан алынған болса, қаражаттарды орналастырудан алынған шетелдік валютадағы дивидендтер мен табыстар есептеледі. Шаруашылық жүргізуші субъектілердің ортақ міндеттерді шешу үшін ерікті негізде өздерінің валюталық қаржысын кәсіпорындар мен ұйымдар ешкімнің рұқсатынсыз, бірақ қолданылып жүрген валюта заңнамасының шеңберінде өздерінің қарап шешуі бойынша пайдалана алады. Валюталық ресурстар ең алдымен еңбек ұжымдарының өндірістік, әлеуметтік-мәдени дамуына жұмсалады; валютаның бір бөлігі еңбек ұжымдарының шешімімен халық тұтынатын ше-тел тауарларын, дәрілік заттарды және медициналық техниканы сатып алуға жұмсалуы мүмкін. Валюталық ресурстардың қаржысы ізгіліктік және қайырымды­лық көмек көрсетуге де пайдалануы мүмкін. Шаруашылық жүргізуші субъектілер­дің валюталық ресурстар қаражаттарының бір бөлігін қосалқы жеткізушілерге – әріптес-терге бере алады; бұл түсімдердің көлемі келісімшарттық негізде экспорттық өнім өндірісіне қатысушылардың үлесі ескеріле отырып, шешілді.

*Жөндеуге арналған қаражаттар* кәсіпорындарда негізгі капиталдарды жөндеудің барлық түрлерін: күрделі, орташа, ағымдағы түрлерін жүргізу үшін жасалады, олар өнімнің, жұмыстар мен қызметтердің өзіндік құны есебінен қаржыландырылады. Жөндеу жұмыстарына жұмсалатын болашақ шығындарға қарай жөндеу қорына аударылатын аударымдардың нормативтерін кәсіпорындар өздігінше белгілей алады, бұл шығындардың көлемі негізгі капиталдардың жай-күйімен және тозығының дәрежесімен анықталады. Ішінара жөндеуге жұмсалатын шығындар болашақ кезеңдерге жатқызылатын шығыстардың есебінен жабылуы мүмкін. Бұл шығыстардың мөлшерлері содай-ақ салық салу ережелерімен реттеледі.

**8.3. Шаруашылық жүргізуші субъектілердің**

**өндірістік қорлары (капиталдары)**

Кәсіпорындардың өндірістік және коммерциялық қызметі *негізгі өндіріс­тік капиталдарды* – негізгі және айналым капиталдарын пайдаланумен байла­нысты болады. Өндірістік капиталдардың бұлай бөлінуі олардың айналымының сипатымен және дайын өнімді жасаудағы қатысуының нысанымен байланысты.

Кәсіпорындарда өндірістік құрал-жабдықтар өндіріс үдерісінің материалдық-техникалық негізі болып табылады. Рыноктық экономика жағдайларында өндірістік құрал-жабдықтардың алғашқы қалыптасуы, олардың жұмыс істеуі мен ұлғаймалы ұдайы молайтылып отыруы қаржылардың тікелей қатысуымен жүзеге асырылады: олардың көмегімен еңбек құралдарын сатып алу, пайдалану және қайта қалпына келтіруді жүзеге асыратын арнайы мақсатты ақшалай қорлар құрылып, пайдаланылады. Қаржының арқасында кәсіпорындардың *өндірістік капиталдарының (негізгі айналым капиталдарының) тұрақты толық айналымы* болып отырады. Бұған өндірістің натуралдық-заттай элементтерін – еңбек құралдары мен еңбек заттарын сатып алу, көбейту немесе олардың орнын тол­тыру үшін қаржылық ресурстарды авансылау жолымен жетеді. Еңбек құралдары мен еңбек заттарынан тұратын, құндық нысанда көрінетін өндіріс құрал-жабдық­тары негізгі және айналым капиталдары болып табылады.

Қазіргі жағдайда ұзақ пайдалану айналымынан тыс активтердің жаңа түрлерінің бірі – материалдық емес активтер. *Материалдық емес активтер* – жылдық жиынтық табыс алу үшін ұзақ мерзімді (бір жылдан артық) кезең ішінде пайдаланылатын материалдық емес объектілер. Олардың кәсіпорын активтерінің құрамында пайда болуы рыноктық қатынастарға көшуге, шаруашылықты жүргізудің әлемдік практикасына жақындастыру қажеттігіне байланысты болып отыр.

Негізгі өндірістік капиталдар мен материалдық емес активтер өндіріс үдерісінде ұзақ уақыт бойы қатысады және өзінің құнын біртіндеп, бөліп-бөліп тозығына қарай жаңа өнімнің құнына көшіреді. Көшу үдерісін *амортизация,* көшірілген құнның үлесін *амортизациялық норма,* ал бұл үлестің ақшалай көрінісін *амортизациялық аударымдар* деп атайды.

Амортизациялық аударымдар өндіріс шығындарына кіріктіріледі және өнімді өткізуден түсетін табыстан (түсім-ақшадан) қалыптасады. Негізгі қорлардың қызмет мерзімі аяқталғаннан кейін амортизациялық аударымдардың жинақтал­ған сомасы сан жағынан қорлардың өздерінің құнына тең болады; бұл қаражаттар негізгі капиталдардың тозу және істен шығу мезетіне дейін, яғни толық айналымы аяқталғанға дейін оларды сатып алуға пайдаланылуы мүмкін және негізгі капиталдарды қаржыландыру көздерінің бірі болып қызмет етеді. Негізгі капиталдар амортизациясының нормалары кәсіпорын қызметінің экономикалық жағдайла­рына қарай ажыратылуы мүмкін: олар пайдаланудың барлық мерзімі ішіндегі не­гізгі капиталдардың баланстық (бастапқы) құнына біркелкі үлестер түрінде (желілік әдіс); амортизациялық кезеңінің басында неғұрлым жоғары үлестер (региссиялық әдіс) белгіленуі мүмкін. Қазақстан Республикасы салық заңнамасында тіркелген активтердің (негізгі құралдар мен материалдық емес активтердің) ішкі топтарының құндық балансына есептеу және амортизация нормалары белгіленген. Шаруашылық жүргізу практикасында сонымен бірге өндірісте техникалық прогресті ынталандыру үшін жеделдетілген амортизациялық әдіс пайдаланылады. Амортизацияны есептеу әдісі өнімді өндіру мен оны өткізуге жұмсалатын шығындардың мөлшері арқылы және осыған сәйкес кәсіпорынның табысы (пайдасы) арқылы кәсіпорындар қызметінің нәтижелеріне әсер етеді; бұл салықтарды өндіріп алу және кәсіпорындардың қарамағында қалдырылатын табысты пайдалану кезінде бөлгіштік үдерістерде бейнеленеді.

Айналым қорлары айналым өндірістік қорлары мен айналыс қорларын кіріктіреді, олар әр түрлі сфераларға – өндіріске және айналысқа қатыстылығына қарай ажыратылады.

*Айналым өндірістік қорлары да* өндірістің әр түрлі жақтарын көрсетеді. Олардың бір бөлігі – *өндірістік босалқы қорлар* еңбек заттарының (предметтерінің) құнын (шикізаттың, сатымдық шала фабрикаттардың, негізгі және қосалқы материалдардың, отынның, ыдыстың, босалқы бөлшектердің), сондай-ақ белгіленген ең аз немесе шектік мөлшерлердің шектерінде еңбек құралдарының бір бөлігін де (арзан бағалы және тез тозғыш заттар) кіріктіреді. Басқа бөлігі – *аяқталмаған өндіріс* ұқсату, өнімді жасау үдерісіне тартылған заттардың құнын сипаттайды. Үшінші бөлік – болашақ кезеңдердің шығыстары – ағымдағы кезеңде өндірілетін, бірақ кейінгі кезеңдерде өнімнің өзіндік құны есебінен өтелетін заттар.

*Айналыс қорлары* айналыс сферасымен байланысты; оларға қоймалардағы дайын өнім мен тұтынушыларға жөнелтілген өнім, кассадағы және банктерде *шоттардағы* ақшалай қаражаттар, *есеп-қисаптардағы қаражаттар, дебиторлық берешек* жатады. Айналыс қорлары өндіріс пен айналысты қауыштырады.

Екі элементте – айналым өндірістік қорлары мен айналыс қорлары құндық нысандардың: ақшалай, тауар, өндірістік, үстелінген тауар, үстелінген ақшалай нысандардың дәйекті ауысымдары жолымен қаражаттардың тұрақты, үздіксіз толық айналымын қамтамасыз етеді.

Айналым өндірістік қорлары мен айналыс қорларына авансыланған ақшалай қаражаттар шаруашылық жүргізуші субъектінің *айналым қаражаттары* ретінде болады. Айналым қаражаттарының құрамы, құрылымы өндірістің әр түрлі тұрпаттары мен түрлері кезінде айтарлықтай ажыратылады. Мәселен өндірістік-шаруашылықтық қызметі ұқсатуға арналған материалдық компоненттердің жеткізілімдеріне байланысты болатын шаруашылық жүргізуші субъектілерде, машина жасауда, жеңіл өнеркәсіпте көлік және кепілді босалқы қорларды кіріктіретін өндірістік босалқы қорларының үлес салмағы жоғары болады; бұл салаларға ай­налым қаражаттарында аяқталмаған өндірістің жоғары үлес салмағы сипатты болады; бұл құрылыс саласы, ауыл шаруашылығы үшін де сипатты; саудада айна­лыс қорларының үлесі айтарлықтай. Айналым қаражаттарының жекелеген элемент­тері айналымының әр түрлі жылдамдығы болатындықтан айналым қаражаттары­ның құрамы мен құрылымының факторлары олардың жалпы мөлшерінде және сонымен бірге қаржыландыру мүмкіндіктерінде бейнеленеді.

Айналым қаражаттары авансыланған ақшалай шығындардың орнын толтыру өнімді, тауарларды және қызметтерді өткізгеннен кейін және шаруашылық жүргізуші субъектілердің шоттарына түсім-ақша түскеннен кейін жүзеге асырылады, мұның өзі келесі толық айналымға еңбек заттарының кезекті үлестерін сатып алуға жағдай жасайды.

Өндірістік қорлардың толық айналымының жоғарыда баяндалған үдерістері жұмыс істеп тұрған субъектілер үшін сипатты болады.

Жұмыс *істеп тұрған шаруашылық жүргізуші субъектілерде* негізгі және айналым капиталдарының орны өнімді (қызметтерді) сатқаннан кейін және тиісті табыс түскеннен кейін толтырылады. Бұл табыстан амортизациялық аударымдар нысанында тозған негізгі капиталдардың орнын толтыру үшін қаражаттар қалыптастырылады, ал өнімді өткізуден алынған табыстың басқа бөлігі айналым капиталдарының құрамына кіретін тауар-материалдық құндылықтарды сатып алуға бағытталады. *Жаңа шаруашылық жүргізуші субъектілерді құру немесе оларды кеңейту* кезінде қаражаттардың едәуір бөлігі *құрылтайшылардың жарналары, акцияларды сатудан түскен қаржылық қаражаттарды тарту есебінен* қалыптасады; *мемлекеттік кәсіпорындар үшін – бұл бюджеттік және мемлекеттік бюджеттен тыс қорлардың қаражаттары.* Қаражаттардың бір бөлігі *басқарудың жоғарғы буындарының* – бірлестіктің, ассоцияцияның, министрліктердің, ведомстволардың *орталықтандырылған қаржылық ресурстары есебінен* авансылануы мүмкін. Соңғы уақытта қаржыландырудың көзі ретінде *шетелдік инвесторлардың қаражаттары* кеңінен пайдаланылып келеді.

Жұмыс істеп тұрған шаруашылық жүргізуші субъектілерде *өндірістік капиталдардың өсімін қаржыландырудың маңызды көзі* олардың кәсіпорынның қарамағында қалдырылатын және тікелей осы мақсатқа бағытталатын, сондай-ақ қаржылық нысандар – қаржылық резерв, басқа инвестициялық қорлар арқылы жұмсалынатын таза пайда болып табылады. Осы мақсатқа сонымен бірге банк кредиттері, негізгі капиталдарды қаржыландыру үшін ұзақ мерзімді, айналым капиталдарын қаржыландыру үшін қысқа мерзімді кредиттер пайдаланылады. Өндірістік капиталдарды көбейтудің көзі бұдан басқа, *айналымнан тыс активтердің (негізгі капиталдың) қайта инвестицияланатын бөлігі, айналым активтерінің шашыратылатын бөлігі, кредиторлық берешек, борышқорлық бағалы қағаздардың (облигациялардың) эмиссиясы, лизинг* болып табылады. Лизинг Қазақстанда кеңінен дамып келеді, ал әлемдік экономикада барынша дамып отыр, мәселен, АҚШ-ты өндірістік инвестицияларда оның үлесі 25%-ға жуығын, Батыс Еуропа елдерінде 16%-ға жуығын құрайды. Қазақстан заңнамасында қаржылық лизинг – бұл инвестициялық қызметтің түрі деп айқындалған, бұл қызмет кезінде лизинг беруші негізгі құралдарды лизинг алушының меншігіне беру және (немесе) тіркелген бағамен сатып алу жөнінде құқық беру. Сөйтіп, өндірістік капиталдарды *жасау мен оның өсімін қаржыландырудың* көздерін меншікті, тартылған және қарыздық қаражаттарға топтастыруға болады. Айналым қаражаттарының аса маңызды құрамды бөлігі *меншікті айналым қаражаттары* болып табылады, өйткені олардың болуы, сақталымдылығы, басқа қаражаттармен ара салмағы нақтылы рыноктағы кәсіпорынның қаржылық орнықтылығының дәрежесін анықтайды.

**8.4. Шаруашылық жүргізуші субъектілер**

**қызметінің қаржылық нәтижелері**

Өндірістік капиталды пайдаланудың сипаты – тиімдіден тиімсізге дейін – арнаулы қаржылық көрсет­кіштерден көрінеді және кәсіпорынның қаржылық менеджментінің нәтижелігін дәлелдейді. Бұл нәтижелік *өнімді (жұмысты, қызметті) өткізуден түскен табыс (түсім-ақша) мөлшерінде, кәсіпорынның шығынында* айқындалады.

Түсім-ақшаның ауқымы кәсіпорынның (ұйымның), фирманың өнім өндіру мен оны өткізуге жұмсаған шығындарының (ақшалай жұмсалымдарының) көлеміне байланысты болады.

Бөлудің классикалық (дәстүрлі) сызбаларында өнім өткізуден түскен түсім-ақша бұл өткізілген өнім, орындалған жұмыстар мен көрсетілген қызметтер үшін шаруашылық жүргізуші субъектілердің шоттарына түскен ақшалай қаражаттардың сомасы. Ол өзіндік құнды пайданы, акциздерді, қосылған құн салығын кіріктіреді.

Өткізілген өнімнен түсетін түсім-ақшадан басқа шаруашылық жүргізуші субъектінің *өткізуден тыс операциялардан* – негізгі капиталдарды, басқа мүлікті және т.б. өткізуден түсетін түсім-ақшасы болуы мүмкін. Қосылған құн салығы, акциздер, өнімнің бағасына қосылатын құнның бірқатар басқа элементтері ( сауда және өткізім шегерімдері, кедендік баждар) шаруашылық жүргізуші субъектіге жатпайды, ол тек бюджетпен және басқа ұйымдармен есеп айырысқанда ескеріледі.

*Шаруашылық жүргізуші субъектілердің шығындары* өнім өндіріп, оны өткізуге, басқаша айтқанда, өндіріс құралдары мен жұмыс күшін сатып алуға жұмсалынған шығындардың шаруашылық жүргізуші субъектіге қаншаға түскенін көрсететін материалдық қаражаттар (шикізат, материалдар, отын, энергия, құрал-жабдық және т.б.) шығындарының және қажетті еңбектің жиынтығы. Шығындардың ақшалай тұлғалануы *өзіндік құн* болып табылады. Өзіндік құнға кіріктірілетін өнім, тауарлар, қызметтер өндіруге және оларды өткізуге жұмсалатын шығындар арнайы бекітілетін қағидамен анықталады; шығындардың құрылымы өндіру мен өткізудің салалық және басқа ерекшеліктеріне байланысты болады. Алайда жалпы бұл шығындар олардың экономикалық мазмұнына сәйкес мына элементтер бойынша топтастырылады:

материалдық шығындар (қайтарылатын қалдықтардың құны шегерілгеннен кейін);

еңбекке ақы төлеуге жұмсалатын шығындар;

әлеуметтік мұқтаждарға аударылатын аударымдар;

негізгі қорлар бойынша амортизациялық аударымдар;

басқадай шығындар.

Өнім, жұмыс және қызметтер өлшемінің өзіндік құнын жоспарлау, есепке алу және калькуляциялау кезінде шығындар өндірістің сипаты мен құрылымы ескерілетін салалық әдістемелік ұсыныстармен анықталатын баптар бойынша топтастырылады. Осы мақсаттар үшін шығындар тура және жанама, шартты-тұрақты және шартты-ауыспалы, элементтік және кешенді болып сыныпталуы мүмкін.

*Өнім өткізуден түскен түсім-ақша* (қосылған құн салығы мен акциздерсіз) және оны өндіру мен өткізуге жұмсалынған *шығындар арасындағы айырма* өнімді, жұмыстарды, қызметтерді *өткізуден түскен пайда* болып табылады. Оған шаруашылық жүргізуші субъектілердің *негізгі капиталдары* мен басқа мүлігін өткізуден түскен табыс, сондай-ақ *өткізуден тыс операциялардан* түскен табыстар қосылады.

Өнімді өткізу кезінде түсім-ақша мен өзіндік құн арасынан жағымсыз нәтиже де – *зиянда* алынуы мүмкін. Сондай-ақ *өткізу операцияларынан тыс зияндарда* болуы мүмкін: алынған айыппұлдардан төленгендердің асып түсуі, валюталық есеп-қисаптар мен операциялар бойынша теріс бағам айырмасы, күші жойылған тапсырыстар бойынша зияндар, дүлей апаттардан болған сақтық төлемдерімен өтелмейтін ысыраптар және т.б.

Тұтас алғанда құрамды бөліктер кәсіпорынның *баланстық пайдасын* немесе *зиянын* құрады.

Қазақстан Республикасында Қаржылық есептеменің халықаралық стандарттарына сәйкес *«өнім өткізуден және қызметтер көрсетуден алынған табыс»* көрсеткішінде тауар-материалдық босалқы қорларды, орындалған жұмыстарды, көрсетілген қызметтерді өткізуден алынған табыстардан басқа, қосылған құн салығын, акциздерді, басқа салықтар мен міндеттемелерді, сондай-ақ қайтарылған тауарлардың құнын және сату мен бағадан шегерімдерді алып тастағаннан кейінгі сыйақы, яғни пайыздар, дивидендтер, қаламақы және рента түріндегі қаржыландырудан алынған табысты да кіріктіретін негізгі қызметтен алынған табыс бейнелеп көрсетіледі,

Қаржылық есептеменің Ұлттық стандарттарына сәйкес, табыстар - активтердің құйылым немесе өсім нысанында есепті кезең ішінде экономикалық пайдалардың азаюы немесе активтердің азаюы немесе міндеттемелердің пайда болуы, бұл азаюдан капиталдағы қатысушы тұлғалардың бөліністерімен байланысты азаюдан басқаша капиталдың азаюына жеткізеді.

Өнім өткізуден алынған табыс пен оның өзіндік құны арасындағы айырым *жалпы пайданы* құрайды. Алайда бұл сызба бойынша өзіндік құн бүкіл шығыстарды бейнелеп көрсетпейді – олардың бір бөлігі өнімді сату және қызметтер көрсету бойынша шығыстармен, әкімшілік шығыстармен (жалпышаруашылықтың және әкімшілік арналым шығыстарының сомасы); қаржыландыруға арналған шығыстармен (алынған кредиттер, мүлікті жалдау үшін және басқадай шығыстар) көрсетіледі. Шығыстардың құрамына сондай-ақ *үлестік қатысу әдісі бойынша есепке алынатын ұйымдар пайдасының (зиянының) үлесі* кіріктіріледі.

Жалпы пайда мен аталған шығыстар арасындағы айырым *«жалғастырылатын қызметтен алынған табыс (немесе зиян)»* деп аталады.

Тоқтатылған қызметтен\* алынған табыс (немесе зиян) – салықтардан кейін тоқтатылған қызметтен алынған пайда немесе зиян және басқадай табыс немесе тоқтатылған қызметке жататын активтердің немесе активтер топтарының және міндеттемелердің істен шығуы кезінде немесе сату шығындары шегерімінен кейін әділ құн бойынша өлшем кезінде салықтардан кейін танылған зиян.

*Жалғастырылған қызметтен алынған пайда (зиян) және тоқтатылған қызметтен алынған пайда (зиян)* сомасы *салық салынғанға дейінгі пайда (зиян)* болып табылады. *Одан табыс (корпоративтік) салығын* (немесе бұл салық бойынша *үнемді қосу)* шегергеннен кейін *азшылық үлесін шегергенге дейінгі кезеңнің пайдасы* болып шығады. Азшылық үлесіне түзетілген ол *кезеңнің жиындық пайдасы (зияны)* болып табылады.

**Шаруашылық жүргізуші субъектілердің қаржылық**

**қызметі нәтижелерінің қалыптасу**

**СЫЗБАСЫ**

1. Жалпы айналым (компанияның, фирманың) немесе сату құны.

2. Өнімді (жұмыстарды, қызметтерді) өткізуден түсетін табыс = жалпы айналым – (минус) қосылған құн салығы, акциздер, басқа салықтар мен міндеттемелер, қайтарылған тауарлардың, сатылымдар мен баға шегерімдерінің құны.

3. Өнімнің өзіндік құны, яғни компанияның, фирманың тура шығындарының: амор­тизациялық аударымдардың, материалдар шығыстарының, энергияның, өндіріс жұмысшылары жалақысының құны.

4. Жалпы пайда= өнімді (жұмыстарды, қызметтерді) өткізуден түсетін пайда – (минус) өнімнің өзіндік құны.

5. Қаржыландырудан түсетін табыстар (пайыздар, роялти, дивидендтер).

6. Басқадай шығыстар.\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

\* Тоқтатылған қызмет не шығып қалған, не сату үшін арналған ретінде сыныпталған субъектінің компоненті болып табылады.

7. Өнімді сату және қызметтер көрсету шығыстары.

8. Әкімшілік шығыстар.

9. Қаржыландыру шығыстары (алынған кредиттер, мүлікті жалдау үшін пайыздар бойынша шығыстар).

10. Басқадай шығыстар.

11. Үлестік қатысу әдісі бойынша есепке алынатын ұйымдар пайдасының үлесі.

12. Жалғастырылған қызметтен алынған кезеңдегі пайда (зиян) = жалпы пайда + қаржыландырудан түсетін табыстар + басқадай табыстар – өнімді сату және қызметтер көрсету шығыстары – әкімшілік шығыстары – қаржыландыру шығыстары – басқадай шығыстар + (-) үлестік қатысу әдісі бойынша есепке алынатын ұйымдардың пайдасы (зиян).

13. Тоқтатылған қызметтен алынған табыс (зиян).

14. Салық салынғанға дейінгі табыс (зиян) = жалғастырылған қызметтен алынған кезеңдегі пайда (зиян) – тоқтатылған қызметтен алынған пайда (зиян).

15. Корпоративтік табыс салығы бойынша шығыстар.

16. Кезеңдегі жиындық пайда (зиян) (азшылық үлесін шегергенге дейін) = салық салынғанға дейінгі табыс (зиян) – корпоративтік табыс салығы бойынша шығыстар.

17. Азшылық\* үлес.

18. Кезеңнің жиындық пайдасы (шығын) = кезеңнің жиындық пайдасы (зиян) – азшылық үлесі.

*Пайданы бөлу* оның бір бөлігін мемлекеттік бюджетке немесе мемлекеттік бюджеттен тыс қорларға заңнамалық түрде белгіленген үлесте, қолданыстағы салықтар мен басқа міндетті төлемдерге қарай бірінші кезекте аударуға саяды.

Табысты бөлу салық салудың заңнамамен белгіленген сызбаларына байланысты болады.

Басында әр түрлі негіздемелер бойынша баланстық табысты көбейтуге\*[[5]](#footnote-5) немесе азайтуға түзету жүргізіледі:

табыстардың немесе пайданың бөлек басқа мөлшерлемелері бойынша (дивидендтер, пайыздар және т.б.) салық салынатын сомасы шығарылады (алып тасталады);

жергілікті бюджеттерге төленген салықтар мен алымдар шығарылады;

резервтерге және сақтық қорларға аударылған аударымдар есепке алынады.

Әр түрлі нұсқаларды баланстық табыстан басым мақсаттарға (өндірісті ғылыми-техникалық жетілдіру, күрделі қаржылар, әлеуметтік және табиғат қорғау шаралары, сауықтыру және қайырымдылық қорлары, мәдени және табиғи мұраларды қалпына келтіру және т.б.) пайда есебінен жұмсалатын шығындар толық көлемде немесе бекітілген нормативтер шектерінде шығарылады.

Жүргізілген түзетуден кейін *салық салынатын пайда* алынады, оған шаруашылық жүргізуші субъектілер қызметінің әр түрлі жақтарын ынталандыру үшін *жеңілдіктер* белгіленуі мүмкін. Пайданың бір бөлігі мемлекеттік бюджетке алынады, қалған бөлігі шаруашылық жүргізуші субъектілердің қарамағына түседі және *таза пайда* (салықтарды төлегеннен кейінгі табыс пайда деп аталады. Оны бөлу тәртібі шаруашылық жүргізуші субъектілердің ұйымдық-құқықтық нысандарына байланысты болады және меншік иесі, құрылтайшы, кәсіпорын жарғысы бекіткен нормативтер бойынша немесе жасалынған қаржы жоспарына сәйкес белгіленуі мүмкін. Пайданың бұл бөлігі басқарудың жоғарғы органының орталықтандырылған қорларын қалыптастыруға, бағалы қағаздар бойынша оларды ұстаушыларға дивидендтер мен пайыздар төлеуге, бірлескен шараларды (мысалы, табиғат қорғау) қаржыландыруға, қайырымдылық мақсаттарына бағытталуы мүмкін.

Таза пайда есебінен шаруашылық жүргізуші субъектілер өндірісті дамытуға қаражаттарды толықтырады, ұжымның әлеуметтік қажеттіліктеріне, жұмыскерлерді материалдық көтермелеуге жұмсалады.

Пайданы бөлуге шаруашылық жүргізуші субъектілердің құқық­тары кең, тек резервтік қордың мөлшері ғана заңнамалық шектеуге тартылады.

*Табысты бөлудің тәртібі* салық салудың қолданылып жүрген сызбасына байланысты белгіленеді. Мәселен, Қазақстан Республикасында *жиынтық жылдық табыс* және еңбекке ақы төлеу шығындарын қамтитын заңмен белгіленген шегерімдер бойынша сызба қабылданған («Корпоративтік табыс салығын» қараңыз).

Басқа сызбаларда бұл шығындар *жалпы табысқа* кіріктіріледі және оның құрамында салық салуға жатады. Салықтарды төлегеннен кейінгі табыс, бұл нұсқада еңбекке ақы төлеуге және шаруашылық жүргізуші субъектінің өндірістік және әлеуметтік қажеттіліктерін қанағаттандыруға бөлінеді.

Шаруашылық жүргізуші субъектілердің қаржылық-шаруашылық қызметінің нәтижелері жеке көрсеткіштер бойынша тиісті есепте – пайдалар мен зияндар туралы есепте бейнелеп көрсетіледі. Бұдан басқа, *ақшалай қаражаттардың қозғалысы туралы есеп* жасалады, онда бұл қозғалыс үш бағыт бойынша көрсетіледі:

операциялық қызметтен (шаруашылық жүргізуші субъектінің негізгі қызметін сипаттайтын);

инвестициялық қызметтен (ұзақ мерзімді активтердің құрамы мен мөлшеріндегі өзгерістерді тудыратын);

қаржылық қызметтен (меншікті капитал мен қарыздық қаражаттардың құрамы мен мөлшеріндегі өзгерістерді тудыратын).

Бағыттардың әрқайсысы бойынша ақшалай түсімдердің нақтылы түрлері, тиісті қызметтің нәтижелерінде олардың шығып қалуы мен көбеюуі немесе азаюы көрсетіледі. Қаражаттардың құрамы, олардың көздері және белгілі бір күнге орналастырылуы туралы мәліметтер бухгалтерлік баланста келтіріледі.

Шаруашылық жүргізуші субъектілердің қаржылық есептемесі сондай-ақ бухгалтерлік балансты, меншікті капиталдағы өзгерістер туралы есепті, есепке алу саясаты туралы ақпаратты және түсініктемелік жазбашаны кіріктіреді.

**8.5.** **Шаруашылық жүргізуші субъектілердің қаржылық менеджменті**

Қаржы жүйесінің бастапқы буыны ретінде шаруашылық жүргізуші субъ­ектілердің қаржысы *базистік қосалқы категория,* яғни тап осындай нысанада жұмыс істейтін айрықшалықты белгілері мен ерекшеліктері бар объективті экономикалық қатынастардың жиынтығы болып табылады. Бірақ қаржылық ресурстар қозғалысының объекті бар, субъектілердің нақтылы мүдделері жөнінде көріне­тін кез келген қатынастар сияқты, олар реттеуді, тиісті қаржы ағынының бағыт­тарын, олардың қозғалысын ретке келтіруді қажет етеді. Бұл *қондырмалық­тарға* жататын, нақтылы орындаушылардың санасымен, машығымен және іскерлігімен жасалатын субъективті басқарушы іс-қимылдар арқылы жүзеге асыры­лады. Экономикалық заңдармен анықталатын базистік аса маңызды құбылыстардың талабына бағдарлануы тиіс, бұл талаптарды үнемі ескеріп отыруы тиіс, яғни базис­тің шарттарына бағынышты болуы тиіс болғандықтан қондырмалықтарға жатады. Бұл басқарушы іс-қимылдарға *қаржылық менеджмент* ұғымы – кәсіпорын­ның бүкіл қаражаттарын тиімді пайдалану мақсатында кәсіпорынның ақша ағыны­ның қозғалысы механизмін басқару жүйесі жатады.

Қаржы жүйесінің бұл буынында рынок жағдайларында басқару қаржылық менеджмент деп аталады және кәсіпорындар мен ұйымдардың кәсіпкерлік қызметі арқылы және соның шеңберінде әлеуметтік-экономикалық үдерістерді басқарудың нысаны болып табылады. Қаржылық менеджменттің мәні тиісті службалар тарапынан қосымша қаржылық ресурстарды ең тиімді етіп тартуға, оларды неғұрлым ұтымды етіп жұмсауға, қаржы рыногында бағалы қағаздарды сатып алып, қайтып сатып пайдалы операциялар жасауға мүмкіндік беретіндей етіп қаржыны басқаруды ұйымдастыру.

Кәсіпорындарда қаржылық менеджменттің объектілері мыналар болып табылады: жылжымайтын және жылжымалы мүлік, мүліктік құқықтар, жұмыстар және қызметтер, ақпарат, зияткерлік (интеллектуалдық) қызметтің нәтижелері, материалдық емес игіліктер.

Қаржылық менеджмент уәждемелерге – адамдардың немесе ұжымдардың қажеттіліктері мен тиісті қылықтарын анықтайтын мақсаттарды іске асыру жөніндегі қызметке негізделеді. Уәждеме іскерлік белсенділікті, еңбек өнімділігі мен сапасын ынталандыру үдерісінде көрінеді.

Жалпы қаржылық менеджмент қаржыны басқарудың ілгеріде баяндалған қағидаттарына негізделген. Ол *басқарудың* тиісті *элементтерін* – ақпаратты, жоспарлауды (болжауды), ұйымдастыруды, реттеуді, бақылауды кіріктіреді. Қаржылық менеджментті жүзеге асырудың шарты рыноктық *ортаның* болуы болып табылады, бұл орта бағалардың еркін жүйесі, тауарлар және қызметтер рыногымен қатар еңбек, капиталдар, өндіріс құрал-жабдықтары рыногының жұмыс істеуі, кәсіпорындардың қызметін мемлекеттік реттеуді заңнамалық реттемелеу кезіндегі кәсіпкерлік қызметті коммерциялық есеп негіздерінде жүргізуге мүмкіндік береді. Сөйтіп, шаруашылық жүргізуші субъектілердің *қаржылық менеджментінің шеңбері рыноктық факторлармен анықталады,* бұл қаржылық менеджментті оның жеке буындарында басқарушы субъектілердің басқарылу объектілеріне ықпал жасауының *экономикалық элементтері* басым болуы мүмкін қаржыны басқарудың жалпы шарттарынан ажыратады. Кәсіпорындардың қаржылық менеджментінің жүйесі аса жылжымалы, өйткені бұл буындағы нысандардың, әдістердің арсеналы жалпымемлекеттік қаржылардағыға қарағанда тым әр түрлі. Мысалы, кәсіпорындардың қаржылық менеджменті әр түрлі нысандардағы есеп айырысу (төлем тапсырмасы, төлем талабы (талапшоты), әр түрлі акредитивтер, есеп айырысу чектері және т.б.), барлық нысандардағы несиелендіру, бағалы қағаздармен және валютамен жасалатын операциялар бойынша көп таралған операциялардан басқа хеджерлеу[[6]](#footnote-6) , кепілдік-ипотекалық және трасттық операциялар, қаржы және операция лизингі, франчайзинг, бағалы қағаздар бойынша трансферттер сияқты нысандар мен әдістерді кіріктіреді; валютамен, бағалы қағаздармен жасалатын операциялар бойынша, қауіптердің барлық түрлерін сақтандыру бойынша қаржылық құралдардың жинақталымы айтарлықтай кеңейеді.

Қаржылық менеджментті *мына кезеңдердің* дәйекті ауысымы ретінде елестетуге болады:

1) ақшалай қаражаттарды (капиталды) пайдаланудың міндетін қою және мақсатын анықтау;

2) ақшаның қозғалысын басқарудың қаржылық әдістерін, тәсілдерін таңдау;

3) қабылданған шешім бойынша инвестициялау жөніндегі шешімді бизнес-жоспар немесе басқа ресімдеу түріндегі іс-қимылдардың бағдарламасын жасау;

4) жобаның орындалуын ұйымдастыру;

5) атқарылу барысына бақылау жасау және қажетті түзетулер жасау;

6) қайта инвестициялаудың мақсаттары үшін жоба нәтижелерін талдау және бағалау.

Жалпы жағдайда қаражаттарды бизнеске жұмсаудың мақсаты қолдағы қаражаттардан пайда алу болып табылады және міндетті орындау өнімді (қызметтерді) шығарылымының мүмкін болатын үлкен көлеміне жетуге (материалық өндіріс сферасында) немесе рыноктық критерийлерді қанағаттандыратын жеткілікті сапаны қамтамасыз ету кезінде шығындарды барынша азайтуға саяды.

Қаржылық менеджментте шешімдер қабылдау *тәуекелдерімен*, яғни жобаланған нұсқамен салыстырғанда табысты кем алу немесе зиянның пайда болуы ықтималдығымен ұшырасып отырады. Тәуекелді талдау оның көздері мен себептерін анықтаудан, ысыраптың белгілі бір деңгейінің ықтималдығын өлшеуден, яғни тәуекелдің қолайлы дәрежесін белгілеуден басталады. Тәуекелдік статистикалық, сараптық және құрамдастырылған әдістермен анықталады. Практикада тәуекелді бағалау үшін *«леверидж (тұтқа) нәтижесі»* ұғымы пайдаланылады. *Жалпы леверидж операциялық левериджді* (тұрақты шығындар мен жалпы пайданың ара қатынасы) және *қаржылық левериджді* (қарыздық қаражаттарды пайдаланудың меншікті капиталдың рентабелділігіне әсері) кіріктіреді. Қаржылық менеджментте шешімдер қабылдау тәуекелдің барлық түрін – өндірістік, коммерциялық, қаржылық тәуекелдердің үйлесуін қажет етеді.

Алайда бизнеске экономикалық, сондай-ақ *әлеуметтік,саяси және табиғи сипаттағы* секілді көптеген құбылыстар да әсер етеді: өрлеу мен дағдарыстар, банк пайызының, бағалардың ауытқулары, тұтынушылар ұнатуларының, бәсекелестер іс-қимылының өзгеруі, үкіметтің көлденең (болжанбаған) шешімдер қабылдауы, ереуілдер, табиғат катаклизмдері, апаттар және т.б.

Қолайсыз уақиғалар болған кезде келеңсіз зардаптарды азайтуға *ақшаны, өндірістік қуатты, шикізатты, дайын өнімді резервте сақтау есебінен қол жетеді; коммерциялық қызметті қайта бағдарлау* жөніндегі алдын ала жасалған шаралар болуы мүмкін. Жиынтық тәуекелді басқару кезіндегі кәсіпорынға төнетін тәуекелдердің түрлі тұрпаттарында бірігетін кәсіпорын *портфелін әртараптандырудың* ерекше маңызы бар.

Хеджерлеудің көмегімен қаржылық тәуекелді (қатерді) барынша азайтудың техникасы қолданылады, бұл кезде негізгі келісіммен қатар үшінші тараппен қосымша мәміле жасалынады. Оның шарты мынадай: негізгі мәміледегі қаржылық ысыраптарға соқтыратын мән-жай болған кезде қатысушы зиян шеккен ысыраптарды түгел немесе ішінара бейтараптандыра отырып, қарама-қарсы мәміледе ұтады. Хеджерлеу техникасында *опциондар, фьючерстер, пайыздық айырбастар (своптар)* сияқты және т.б. қаржылық тетіктер пайдаланылады.

Тәуекелді азайту мен төмендетудің дәстүрлі әдісі мүліктік сақтандыру болып табылады, бұл кезде сақтандырылушыға (сақтанушыға) сақтандыру келісімшартымен сақтық оқиғасы болған кезде төленетін сақтық төлемі қамтамасыз етіледі.

Қаржылық менеджментте маңызды объект *ақша ағыны* – құндық (Д-Т-Д1) нысандарды жаңғыртудың және қосылған құнды қалыптастырудың экономикалық үдерістерін ортақтастыратын қолма-қол ақша және қолма-қол ақшасыз нысандарындағы ақшаның қозғалысы болады. *Ақша ағынының (ақшалай түсіммен жылыстауы)* құрамына қаржы көмегімен де қалыптасатын (қаржылық ресурстар), сондай-ақ басқа әдістермен де тартылатын барлық ақшалай ресурстар қамтылады. *Қаражаттардың ағынында анықтаушы орынды өнімді, жұмыстарды және қызметтерді өткізуден (сату көлемі) түсетін түсім-ақша, онан кейін кредиттік ресурстар,* әртүрлі тартылған ресурстар алады. Қаражаттардың жылыстауы дүркін-дүркін төленетін төлеулермен де (тауар-материал құндылықтарын сатып алу, жұмыскерлерге жалақы мен сыйақылар төлеу, кредиттерді өтеу, салықтар мен басқа міндетті төлемдерді төлеу және т.б.), сондай-ақ ұзақ мерзімді инвестициялардың болжамы негізіндегі күрделілерімен де байланысты.

Қаржылық менеджментте ақша оның іс-әрекетінің *мезгілдік (уақытша) межелдемелері* тұрғысынан функцияларды атқару кезіндегі өзге нысанға, сапаға айналғанға дейін қаралады. Бұл аспектіде ақшаның *«уақытша құнының»* барлығы есепке алынады: мұндай сомада бүгінгі ақша мен келешектегі ақшаның сатып алу күші бірдей болмайды. Ақшаның қазіргі және келешектегі құны өзара қайтымды. Қазіргі (бүгінгі) құн келешектегі құнға *компаундингілеу\*[[7]](#footnote-7)* – күрделі пайыздарды есептеу арқылы, ал *келешектегі құн* қазіргі құнға дисконттау – пайыздарды пайдаланып төмендету арқылы жеткізіледі. Ақшаның келешектегі құнының есеп-қисабында инфляцияның индекстерін есепке алу, яғни ақшаның құнын инфляциялық құнсыздануға төмендету қажет.

Жобаларға жұмсалатын инвестициялар нысанындағы ақшаның, ренталық төлемдердің, жүйелі жарналардың, кірістердің және басқа ақшалай операциялар есептеулерінің бір жолғы, сондай-ақ дүркін-дүркін түсулері мен төленулері жай және күрделі *аннуитеттердің* есеп-қисабы, *«капиталды бюджеттеу», «табыстылықтың ішкі мөлшерлемесі»* тәсілдері арқылы жүргізіледі.

*Аннуитет* дегеніміз тұрақты негізде уақыттың белгілі бір мезгілі ішінде тіркелген межелдемелер арқылы төленетін немесе алынатын инвестиция, табыс.

*Капиталды бюджеттеу* (капиталдық бюджеттеу) – өтеудің қарастырылған мезгілінде қаражаттарды кейінгі дүркін-дүркін қайтарулармен жабылатын ақшалай қаражаттардың бір жолғы жылыстауы. Бюджеттеу тұжырымдамасы негізгі активтер бойынша шығыстарды жоспарлау кезінде пайдаланылады, бұл жобаларды талдау және ақшалай қаражаттардың ұзақ мерзімді және ірі жұмсалымы жөнінде шешімдер қабылдаудың үдерісі.

*Табыстылықтың ішкі мөлшерлемесінің есеп-қисаптары* жобаларды салыстыру және пайдалылықтың пайыздары бойынша инвестициялық шешімдерді таңдау үшін және жобаның есепті табыстылығы мен пайыздың қолданыстағы рыноктық мөлшерлемесін салыстыру және жобаны жүзеге асыру мезгіліне оның болжамы үшін жүргізіледі.

Қаржылық менеджментте *фирманың құны* (параметрі бойынша көбейеді), меншікті және қарыз капиталы мен оларды қалыптастыруға жұмсалатын шығындардың ара қатынасы бөлігіндегі *фирма капиталының құны (параметрі барынша азаяды), дивидендтік саясат,* *фирманың амортизациялық* саясаты сияқты компаниялардың, фирмалардың жұмыс істеуінің іргелі проблемалары қарастырылады.

Фирмалар *лизингтік операциялар* жүргізеді – кейін оны сатып алу мүмкіндігімен негізгі өндірістік қорларды (капиталды) ұзақ мерзімге жалға алады. *Қаржылық лизинг* – орта немесе ұзақ мерзімді келісімшарт негізінде белгілі бір ақыға және белгілі бір шарттарда кәсіпкерлік мақсаттар үшін уақытша иеленуге лизинг предметі сатып алынатын лизинг нысаны. Лизингтік операциялар бизнеске бастапқы шығындары біршама аз өндірісті тезірек жөнге салып алуға жағдай жасайды.

Қаржылық менеджменттің маңызды аспекті *кәсіпорынның қаржылық жай-күйін талдау* болып табылады. Бұл кәсіпорынның қаржылық орнықтылығын (рентабелділікті, төлем қабілеттілігін, кредитті өтеу қабілеттілігін), оның рыноктағы жағдайын (бәсекеге жарамдылығын) сипаттау үшін қажет.

Талдауға қажетті ақпараттар бухгалтерлік баланста, қаржылық-шаруа­шылықтық қызметтің нәтижелері туралы есепте (пайда және зияндар туралы есепте), ақшалай қаражаттардың қозғалысы туралы есепте болады; сондай-ақ тым егжей-тегжейлі оперативтік ақпарат қолданылады.

Бухгалтерлік баланстың көрсеткіштерінде шаруашылық жүргізуші субъ­ектінің активтері мен пассивтері туралы мәліметтер болады, олар активтер өтім­ділігінің\*[[8]](#footnote-8) дәрежесін, бағалы қағаздардың табыстылығын, шаруашылық жүргі­зу­ші субъектінің ағымдағы және стратегиялық мүмкіндіктерін сипаттайтын қаржы­лық коэффициенттерді есептеп шығаруға жағдай жасайды. Коэффициенттерді менеджерлер ішкі бақылау үшін, банк жұмыскерлері мен бағалы қағаздар жөнін­де­гі мамандар шаруашылық жүргізуші субъектінің рейтингін және оның даму перспективаларын айқындау үшін пайдаланады.

Көрсеткіштерді, коэффициенттерді, нормаларды – қаржылық экономикалық механизмнің элементтерін қадағалап отыру кәсіпорындардың жұмысын оперативті басқаруға және бақылауға, бизнес-жоспарда немесе дамыту жобасында берілген қаржылық-шаруашылықтық үдерістерді, бағыттарды дер кезінде түзетуге мүмкіндік береді. Сонымен бірге бұл көрсеткіштер кәсіпорынның «визиттік картечкесі» болып табылады, инвесторларға, әріптестерге және кредиторларға оның өміршеңдігі, қаржылық орнықтылығы туралы ойлауға мүмкіндік береді.

Сөйтіп, қаржылық менеджмент кәсіпорынның қаржылық қамтамасыз етілуінің тактикасы мен стратегиясы ретінде қаржының тиімді іс-әрекет етуінің мақсаттары үшін оның ағындарын басқаруға мүмкіндік береді. Кәсіпорынның жиынтық ақша айналысын басқару бойынша қаржылық менеджменттің стратегиялық нұсқамасы ұдайы өндірістік үдерісті қамтамасыз етуге, берілген критерийлерде қаржылық ресурстарды қалыптастыруға, оларды нысаналы арналым бойынша пайдалануға бағытталған. Қаржылық менеджменттің жалпы мақсатты нұсқамасы – экономикалық дамудың ішкі және сыртқы факторларын есепке алу негізінде кәсіпорынның ұтымды қаржылық саясатын жүзеге асыру.

**БАҚЫЛАУ СҰРАҚТАРЫ**

*1. Коммерциялық шаруашылық жүргізуші субъектілердің қаржысын ұйымдастырудың негізгі қағидаттарын атап шығыңдар.*

*2. Шаруашылық жүргізуші субъектілерде қандай қаржылық қорлар қалыптасады?*

*3. Негізгі өндірістік қорлар (капитал) дегеніміз не және олардың толық айналымы қалай жасалады?*

*4. Айналым өндірістік қорлары және айналыс қорлары дегеніміз не?*

*5. Өндірістік капиталдарды қалыптастырудың және олардың өсімінің көздері қандай?*

*6. Шаруашылық жүргізуші субъектінің пайдасы қалай қалыптасады және қалай бөлінеді?*

*7. Өнім өткізуден түсетін табыс (түсім-ақша) құнның қандай элементтерін кіріктіреді?*

*8. Шаруашылық жүргізуші субъектілердің шығындары дегеніміз не және олар қалай сыныпталады?*

*9. Компаниялардың, фирмалардың қаржылық менеджменті дегеніміз не?*

*10. Қаржыны басқару мен қаржылық менеджменттің ерекшекліктері неде?*

*11. Қаржылық менеджментте қандай әдістер мен тәсілдер пайдаланылады?*

*12. «Ақша ағыны» ұғымы нені білді*реді?

**9-тарау. Коммерциялық емес ұйымдар   
мен мекемелердің қаржысы**

**9.1. Коммерциялық емес ұйымдар   
 мен мекемелер қаржысының   
 мазмұны және оны ұйымдастыру**

Коммерциялық емес қызмет қызметтер сферасының көптеген салаларын кіріктіреді, оның құрамында материалдық өндіріске тән қамтамасыз ететін құрылымдар жұмыс істеуі мүмкін. Сонымен бірге өндірістік емес сферада коммерциялық негізде жұмыс істейтін тұрғын үй-коммуналдық және тұрмыстық қызмет көрсету, сақтандыру, банк және басқа кәсіпорындарымен (ұйымдарымен) қатар, коммерциялық емес қызмет жүргізетін ұйымдардың үлкен бөлігі жұмыс істейді.

Кіріс түсіру негізгі мақсаты болып табылмайтын және алынған таза табысты қатысушылар арасында бөлмейтін заңи тұлға *коммерциялық емес* ұйым деп   
танылады.

Коммерциялық емес ұйымдар туралы Қазақстан Республикасының заңына сәйкес коммерциялық емес ұйымдар әлеуметтік, мәдени, ғылыми, білім беру, қайырымдылық, басқару мақсаттарына қол жеткізу; азаматтардың және ұйымдардың құқықтарын, заңды мүдделерін қорғау, даулар мен жанжалдарды шешу, азаматтардың рухани және өзге кажеттіліктерін қанағаттандыру; азаматтардың денсаулығын сақтау, қоршаған ортаны қорғау, дене шынықтыру мен спортты дамыту, заң көмегін көрсету үшін, сондай-ақ қоғамдық игіліктерді және өз мүшелерінің (қатысушыларының) игіліктерін қамтамасыз етуге бағытталған басқа да мақсаттарда құрылуы мүмкін.

Коммерциялық емес ұйымдар қызметінің мақсаттары кұрылтай құжаттары­мен айқындалады.

Коммерциялық емес ұйымдар мекеме, қоғамдық бірлестік, акционерлік қоғам, тұтыну кооперативі, қор, діни бірлестік, қауымдастық (одақ) нысанындағы заңи тұлғалардың бірлестігі нысанында және заңнамалық актілерде көзделген өзге нысанда құрылуы мүмкін. Бүл ұйымдар қызметінің мақсаты пайда немесе табыс табу емес, керісінше жеке меншік сектор жасағысы келмейтін немесе қамтамасыз ете алмайтын *қоғамдық қажеттіліктерді қанағаттандыру* болып табылады. Бұдан басқа стратегиялық қоғамдық дамудың қажеттілігі бойынша қызметтің белгілі бір түрін орталықтандырылған тәртіппен мемлекетте шоғырландыру қажет болады.

Коммерциялық емес қызмет негізінен қоғамдық тауарлар, игіліктер мен қызметтерді өндіру және олармен қамтамасыз етудің қажеттігімен айқындалады, олардың мазмұны 10.1 параграфта баяндалған. Қоғамдық тауарлардын белгілі бір түрлерін өндіруді едәуір ауыс пайдасымен байланысты мемлекет өзіне алады.

Қызметтің коммерциялық емес түрлері (мемлекеттік секторды шығара отырып) жөнге келтірілген рыноктық экономикасы бар елдерде айтарлықтай дамып отыр. Кітапханаларды, мұражайларды, ауруханаларды, оқу орындарын, театрларды, әр түрлі қайырымдылық қорларды, кәсіби бірлестіктерді ұйымдастырудың коммерциялық емес нысаны жекеше бастаманы қоғамдық-пайдалы қызметпен үйлестіруге мүмкіндік береді. Бұл тәрізді даму қоғамдық игіліктерді өндірушілер пайдаланатын салық жеңілдіктерімен ғана түсіндірілмейді. Жеңілдік беру кезінде мемлекет әр түрлі ұйымдарды саралайды, мұндағы басты критерий – көрсетілетін қызметтердің қоғамдық пайдалылығының дәрежесі. Мемлекет сонымен бірге халыққа қызмет көрсететін белгілі бір ұйымдарды қаражаттандырады.

Коммерциялық емес ұйымдар арқылы қоғамдық қажеттіліктерді қаржыландыру жөніндегі мемлекеттің іс-қимылы халыққа қызмет көрсету жөніндегі олардың үлкен икемділігімен және жеделдігімен түсіндіріледі. Қызметтің коммерциялық емес түрлерінен алатын пайданы немесе табысты пайдаланудың каржылық механизмі, мысалы, АҚШ-та олардың ұйым мүшелерінің, не ұйымды бақылауға қатысты тұлғалар арасында бөлінбейтінін анықтайды. Пайда немесе табыс не ұйымның дамуына, не олардың қызметін пайдаланатын тұлғаларға (аурулар, оқушылар, қажетсінетін азаматтар және т.б.) бағытталады.

Қазақстан Республикасының заңнамалық практикасы басқаша іс-әрекет етеді: мұнда кәсіпкерлік қызметтен алынған кез келген табысқа, салық салудың өзге объектілеріне (айналымдар, тауарлар, мүлік және т.б. сияқты) салық салынады. Коммерциялык емес ұйымның сыйақы, грант, кіру және мүшелік жарналар, қайырымдылық көмек, өтеусіз берілген мүлік, өтеусіз негіздегі аударымдар мен қайырымдылық түрінде алған табысы салық салуға жатпайды.

Қазақстанда «Мемлекеттік әлеуметтік тапсырыс туралы» заңға сәйкес үкіметтік емес ұйымдар мемлекеттік әлеуметтік тапсырысты жүзеге асыру кезінде мемлекеттік органдар өз құзыры шегінде оларға ақпараттық, консультациялық, әдістемелік, ұйымдық-техникалық колдау көрсетеді.

*Мемлекеттік әлеуметтік тапсырыс* – әлеуметтік бағдарламаларды, жобаларды, сонымен бірге мемлекеттік әлеуметтік тапсырысты жүзеге асыруға келісімшарт жасасу арқылы бюджеттік қаражаттар есебінен қамтамасыз етілген республикалық, салалық және өңірлік деңгейлердің әлеуметтік мәселелерін шешуге бағытталған жекелеген шараларды іске асыру нысаны. Әлеуметтік бағдарлама, жоба: білім беру, ғылым, ақпарат, денсаулық сақтау, спорт, қоршаған ортаны қорғау; жастар, демографиялық, тендерлік саясат; әлеуметтік көмек; кұқық қорғау қызметі; мәдениет саласында және өзге әлеуметтік маңызды сфераларда мақсаттарға жетуге бағытталған ұйымдық, экономикалық және техникалық іс-шаралардың жиынтығы болып табылады.

Мемлекеттік әлеуметтік тапсырысты іске асыру мына бағыттар бойынша жүзеге асырылады:

1) білім беру, ғылым, ақпарат, дене шынықтыру және спорт саласында мақсаттарға жету;

2) азаматтардың денсаулығын корғау, салауатты тұрмыс салтын насихаттау;

3) қоршаған ортаны қорғау;

4) жастар саясаты мен балалар бастамасын қолдау;

5) демография проблемаларын шешу;

6) тендерлік проблемаларды шешу;

7) халықтың әлеуметтік осал жіктерін қолдау;

8) жетім балаларға, толық емес және көп балалы отбасыларының балаларына көмек;

9) азаматтарды жұмысқа орналастыруға жәрдемдесу;

10) құқықтарды, азаматтар мен ұйымдардың заңды мүдделерін қорғау;

11) мәдениет пен өнерді дамыту;

12) тарихи-мәдени мұраларды қорғау;

13) қоғамдық келісімді нығайту;

14) Қазақстан заңамасына қайшы келмейтін өзге әлеуметтік маңызды бағыттар.

Мемлекеттік әлеуметтік тапсырысты қаржыландыру бюджет қаражаттары есебінен жүзеге асырылады. Мемлекеттік әлеуметтік тапсырысты іске асыру үшін қарастырылған бюджет қаражаттары Қазақстан Республикасы заңнамасымен, нормативтік-құкықтық актілерімен, сонымен бірге Мемлекеттік әлеуметтік тапсырысты жүзеге асыруға арналған келісімшартпен белгіленген мақсаттарға және тәртіппен пайдаланылады.

Мемлекеттің қызметі сындарлы (конструктивтік) дамуға және онымен және қоғамдық бірлестіктермен «мемлекеттік сектордан – қоғамдық секторға – жекеше секторға» қағидаты бойынша әріптестік байланыстарды нығайтуға бағытталған. Кәсіпкерлердің мүдделерін қорғауды жүзеге асыратын үкіметтік емес қоғамдық ұйымдардың құқықтығын күшейтуге және арттыруға айрықша көңіл бөлінген. Стратегиялық шешімдермен Қазақстан Республикасында экономика сферасындағы бұзушылықтармен күрестің бағдарламасы, Жемқорлықпен күрестің мемлекеттік бағдарламасы бекітілген, оларда жемқорлық құқық бұзушылыққа қарсы әрекет, үкіметтік емес ұйымдардың, саяси партиялардың және қоғамдық бірлестіктердің жемқорлыққа қарсы саясатты жүргізудегі белсенділігін өсіру бойынша тиісті шаралар қарастырылған.

*Коммерциялық емес ұйымдардың қаржысы деп материалдық емес игіліктер мен қызметтерді жасау мақсатында материалдық өндіріс салаларында жасалған ұлттық табысты қайта бөлу нәтижесінде құрылатын қаржылық ресурстардың қозғалысын ортақтандыратын ақшалай қатынастардың жиынтығын түсінеді.*

Комерциялық месе қызмет түрлері мен салаларында мынадай қаржылық қатынастар қалыптасады:

ұйым мен бюджет арасында қаржыландыру ретінде қаражаттарды алумен және кейбір жағдайларда бюджет алдындағы қаржылық міндеттемелерді орындаумен байланысты қатынастар;

қаржылық ресурстар бөлумен және орталықтандырумен байланысты жоғарғы және төменгі органдар арасындағы ішкісалалық қатынастар.

ұйымдардың ішінде, яғни олардың бөлімшелері арасындағы қаржылық қатынастар;

салааралық – түрлі салалардың ұйымдары арасындағы ақшалай қатынастар;

ұйымдар мен олардың жұмыскерлері арасындағы еңбекке ақы төлеу жөніндегі қатынастар;

ұйымдар, мекемелер және олардың тұтынушылары арасындағы (көрсетілген қызметтерге ақы төлеу жөніндегі) қатынастар және т.б.

Қызметтің айрықшалықты түрлеріндегі өзара байланыстардың тым қысаң анықтықты сипаттайтын қатынастардың қалыптасуы мүмкін, мысалы:

қоғамдық ұйымдар мен олардың мүшелері арасында жарналарды – кіру және мүшелік жарналарды төлеу, сондай-ақ осы ұйымдардың мүшелеріне белгілі бір жетістіктер мен қызмет нәтижелері үшін көтермелеулік сипаттағы төлемдер бойынша;

коммерциялық ұйымдар мен олардың демеушілері арасында ұйымның қызметін қолдап отыру үшін материалдық және ақшалай нысандарда қаражаттар беру жөнінде;

сақтық компанияларында ұйымдардың белгілі бір контингентін (әскери қызметшілердің, күш ведомстволары мен салық службалары қызметкерлерінің және т.б.) міндетті сақтандыру қарым-қатынастары;

сондай-ақ белгілі бір шарттарда кредиттік қатынастардың болуы мүмкін.

Аталған қаржылық қатынастар қаржылық ресурстарды *қалыптастырады, бөлуді және пайдалануды* білдіреді, оларды мынадай негізгі топтарға біріктіруге болады:

ұйымдар мен мекемелердің пайдалану қызметін қамтамасыз ететін қаражаттар;

(күрделі жұмсалымдарға, инвестицияларға) арналған қаражаттар;

көтермелеу және ынталандыру сипатындағы қаражаттар;

жұмыскерлер мен контингенттерге (мысалы, оқу орындарындағы оқушыларға, емдеу мекемелеріндегі ауруларға) кызмет көрсетушілердің материалдық, әлеуметтік-мәдени және тұрмыстық мұқтаждарын қанағаттандырумен байланысты қаражаттар;

негізгі кызметті дамытуға арналған қаражаттар.

Коммерциялық емес мекемелер, ұйымдар қызметінің материалдық негізгі олардың қаржылық ресурстары -- жоғарғы құрылым немесе тиісті бюджеттен бөлінетін, сонымен бірге меншікті қызметінен өзін-өзі өтеу немесе өзін-өзі қаржыладыру тәртібімен алатын ақшалай түсімдері, қорланымдары және табыстары болып табылады. Мекемелердің қызметі үшін қажетті натуралдық компоненттер сатып алу-сату ретіндегі тауарлар сықылды белгілі бір бағаға сатып алынады және олар тұтыну үдерісінде өзінің құнын жоғалтады. Осылай жасалған *игілік пен қызметтердің тек тұтыну құны* болады, бірақ құнға ие болмайды\*[[9]](#footnote-9), ол тұтыну кезінде жойылады, сөйтіп коммерциялық емес ұйымдар мен мекемелер жасайтын ұлттық өнімнің бір бөлігін пайдалану аяқталады. Материалдық емес өнім мен қызметтерді жасау үдерісінде жүзеге асырылатын өндірістік емес қорлардың қозғалысы нысандарының, сондай-ақ олардың ұдайы жаңғыртылуының салалық ерекшеліктері болады. Қызметтің бұл түрінде көбінесе жоғары біліктіліктің ой еңбегі қолданылады, сондықтан шығындарда әдеттегідей басты орынды еңбекке ақы төлеу алады. Материалдық емес өнім қордаландырылуға жатпайды, оны босалқы қорға айналдыруға болмайды, бірақ оның мекеме, ұйым шығындарының сомасына тең ақшалай бағалауы болады.

Коммерциялық емес сфера мекемелеріндегі қызметтер көрсету (жасау) ақшалай қаражаттарды қалыптастырумен, бөлумен және пайдаланумен, өзгеше қаржылық қатынастармен қосарланып отырады.

Бұл қатынастардың бастапқы табыстар мен қорларды алғашқы бөлу мен құру үдерісінде болмауы оларға ортақ сипат. Сонымен бірге олардың негізінде қызметтер сферасы саласының мекемелері мен ұйымдарының қаржы көздері қалыптасады.

Коммерциялық емес ұйымдардың қаржысын ұйымдастыруға негізінен олардың *ұйымдық құқықтық нысандары* әсер етеді. Сондықтан коммерциялық емес ұйымдар қаржысының ерекшеліктерін анықтау үшін оның құрамына кіретін мекемелерді, ұйымдарды, олардың қызметінің сипатын, басқаруды ұйымдас-тырудың және каржыландырудың әдістерін ескере отырып зерделеген жөн.

Коммерциялық емес ұйымдардың шаруашылық қызметін *жүргізудің әдістері* бюджеттік қаржыландыру (көрсетілген қызметтер мен игіліктердің өтеусіздігі кезінде) және шаруашылық-коммерциялык есеп пен өзін-өзі өтеу негіздері (өтеулігі кезінде) болып табылады. Рынок жағдайларында ұйымдардың көбісі коммерциялық есеп негізіне көшуде – көрсетілетін қызметтерді сұраным бағасы бойынша сатады, өздігінен даму үшін жеткілікті қорланым жасайды.

*Бюджеттік қаржыландыру* – меншікті табыстары жоқ ұйымдар мен мекемелердің шығыстарын жабу үшін мемлекеттік бюджеттен ақшалай қаражат­тар беру. Өндірістік емес мекемелерді ұстауға жұмсалатын бюджеттен қаржы бөлудің көлемі, мақсатты бағыты және оны бөлу шығыстарды қаржыландырудың дара жоспарымен анықталады. Мұндай тәртіппен білім беру, денсаулық сақтау, әлеуметтік қамсыздандыру мекемелері, мемлекеттік биліктің, мемлекеттік басқару мен қорғаныстың органдары, ғылыми, шығармашылық, мәдениет мекемелерінің бір бөлігі қаржыландырылады. Бірқатар мекемелерді бюджеттік қаржыландыру кезінде шығындарды қамтамасыз етудің косымша көздері пайдаланылуы, қызметтерді тұтынушылардың жарналары мен төлемдері бағытталуы мүмкін. Ақшалай қаражаттар бюджеттен каржы бөлуге сәйкес беріледі және мекеменің қаржы жоспарында – қаржыландырудың дара жоспарында бейнелеп көрсетіледі, негізгі капиталдарды, материалдық босалқы қорларды сатып алуға, қызметтерді төлеуге, жалақы беруге, басқа шаруашылық мұқтаждарға жұмсалынады. Мекемеде шаруашылық немесе коммерциялық қызметтен алынатын табыстар болса, олар дербес кіріс-шығыс құжатында жоспарланады және айрықша тәртіппен пайдаланылады.

Бюджеттік қаржыландыру бюджеттік қаражаттарды пайдалануды қатаң қадағалайды, тек баптардың белгілі бір шеңбері тұрғысында ғана оларды қайта бөлуге шамалы мүмкіндіктер береді. Бюджеттік қаражаттарды жұмсауға мекемелерді қаржыландыруды жүзеге асыратын қаржы органдары тарапынан бақылау койылған.

*Шаруашылық жүргізудің шаруашылық-коммерциялық есебі* шығындарды материалдық емес қызметтер көрсету мен игіліктерді сатудан түскен түсім-ақшадан өтелетін мекемелер мен ұйымдарда қолданылады. Бұл ұйымдардың қызметтері ақыға көрсетіледі. Бұларға ақылы негізде жұмыс істейтін білім беру мен денсаулық сақтау мекемелері, салалық ғылыми-зерттеу институттары, бірқатар шығармашылық мекемелері, ойын-сауық орындары жатады. Бұл әдісті коммерциялық емес ұйымдар мен мекемелердің кәсіпорындары пайдаланады. Олар қызметпен байланысты әр түрлі ақшалай шығындар жасайды: игіліктер мен қызметтерді өткізе отырып, түсім-ақша алады; кірістердің шығыстардан асып түсуі қорланымды құрайды. Бұл кәсіпорындарда қаржы материалдық өндіріс кәсіпорындарындағыдай ұйымдастырылады.

*Шығындардың өзін-өзі өтеу әдісі* ақылы қызмет негізінде шаруашылық қызметін ұйымдастыруды қарастырады, бұл қызметтердің бағасы қорланымсыз шығыстардың көлеміне қатысты анықталады. Бұл әдіс мәдени-ағарту қызметі, бос уақытты ұйымдастыру саласында ақылы қызметтер көрсететін ұйымдарда (тұр-мыстық, кәсіби машықтар мен білім алу жөніндегі, шет тілдерді, мүдделер жөнін­дегі ұлттық клубтарда зерделеудің курстары мен мектептері) қолданылады.

**9.2. Коммерциялық емес қызметтің**

**ұйымдары мен мекемелерін**

**қаржыландыру көздері**

Кез келген тауарларды өндіру, қызметтер көрсету, игіліктер шығындармен байланысты болғандықтан, қызметтің аталған түрлері олардың ұдайы өндіріс үдерісін қамтамасыз ету үшін қаржыландырылуы тиіс. Коммерциялық емес ұйымдар мен мекемелердің қызметін каржыландырудың көзі де әр түрлі болып келеді.

Коммерциялық емес қызмет бағыттарының әрқайсысы өзінің өзіндік ерекшелігімен сипатталады, материалдық сфера мен коммерциялық қызметке тән функ­цияларды айқындайтын кұрылымдарды кіріктіреді. Мысалы, олардың көбісінің меншікті кәсіпорындары болады, олардың жұмысы кәсіпорындар қаржысының жұмыс істеуінің жалпы қағидаттарына негізделіп ұйымдастырылады. Алайда мұндай кәсіпорындардың өнімін өткізу сұраным мен ұсынымның рыноктық критерийлерімен емес, бірақ ұйымның өзінің ішкі қажеттіліктерімен реттеледі. Мұндай өнім өндіріс шығындарын жабатын және нормаланатын деңгейде пайданы (таза табыс) қалыптастыратын бағалар бойынша: қолайлы өзін-өзі қаржыландыруды қамтамасыз ету және ұйымның – кәсіпорын иесінің жарғылық қызметін қамтамасыз ету үшін сатылады. Сөйтіп, өнім, әдеттегідей, бәсекелік рынокқа шықпайды, коммерциялық ұйымның ішінде қолдануға арналады (әскери-өнеркәсіптік кешен өнімі, медициналық техника мен саймандар өндіру жөніндегі кәсіпорындар, мамандандырылған өнімнің басқа түрлері).

Алайда шаруашылық жүргізудің рыноктық жүйесі өндіріс, айналыс сфера­сындағы анық шекараларды анықтамайды және экономикада болып жатқан өзгерістер бірқатар коммерциялық емес салалар қызметінің уәждемесінде бейнеленеді. Олардың көптеген құрылымдары өзінің өнімімен және қызметтерімен ашық рынокқа шығады, сөйтіп, өз құрылымының және жалпы осы сала жүйесінің жақсы дамуын қатамасыз етеді. Мысалы: білім беру, денсаулық сақтау, мәдениет мекемелерінің ақылы қызметтері кеңінен дамып отыр. Ал сыныптау мен қаржыландыру критерийлері бойынша бұрын аралық жағдайда болған халыққа тұрмыстық қызмет көрсету және тұрғын үй-коммуналдық шаруашылық сияқты салалар коммерциялық негіздерге көшті. Пәтер меншіктенушілердің кооперативтерін ұйымдастырумен тұрғын үй секторын коммерцияландыру кезеңі аяқталды. Осы сияқты трансформациялаулар (түрлендірулер) қызметтің коммерциялық емес түрлерінде пайдаланылатын қаржылық ресурстардың құрамы мен құрылымына әсер етеді.

Коммерциялық қызметті жүзеге асыратын ұйымдар мен мекемелерді *қаржыландырудың көздерін* бұл құрылымдардың жұмысына мемлекеттің қатысу дәрежесіне қарай топтастыруға болады.

Мемлекет тиісті функцияларын толық атқарған жерде ұйымдарды ұстауға жұмсалатын шығыстар *мемлекеттік бюджеттің қаражаттары* есебінен жүзеге асырылады. Бұған мемлекеттік басқару, құқықтық тәртіпті қорғау, қорғаныс, ішінара білім беру және денсаулық сақтау жатады. Басқа бағыттарда мемлекет қадағалаушы-үйлестіруші рөлді жүзеге асырады, ал қаржыландыру көздері мемлекеттік арнаулы бюджеттен тыс қорларда орталықтандырылатын шаруашылық жүргізудің барлық субъектілері аударатын қаражаттардың міндетті аударымдары болып табылады. Бұл, мысалы, әлеуметтік қамсыздандыруды (Зейнетақы қоры, Әлеуметтік сақтандыру қоры арқылы), медициналық сақтандыруды (Медициналық сақтандыру қоры арқылы) қаржыландыру үшін қолданылды. Қоршаған ортаны қорғауды қаржыландыруда мемлекет ерекше орын алады: өндірістің экологиялық зиянды жағдайлары бар шаруашылық жүргізуші субъектілерінің қаражаттарын жұмылдыру бойынша мәжбүри іс-шараларды қолданады. Осылайша, өтемақы немесе мекендеу ортасын қалпына келтіру бойынша шараларды қаржыландыру үшін Табиғатты қорғау қоры қалыптастырылды.

Мемлекет әлеуметтік міндеттемелермен кепілдендірілген деңгейлердегі біл­ім беру мен денсаулық сақтауды қаржыландыру жөніндегі шығындарды өзіне алады.

Іргелі ғылыми зерттеулерге жұмсалатын шығындардың басым бөлігі мемлекеттік бюджеттің қаражаттары есебінен каржыландырылады. Бұл мұндай зерттеулердің нәтижелері дереу нәтиже бере қоймайтындықтан, ұзақ мерзімнен кейін қолданылуы мүмкін болатындықтан барып шығады, ал олардың маңыздылығы қоғамның болашақ дамуы үшін өте айтарлықтай.

Бюджеттік ресурстар сондай-ақ мәдениет пен шығармашылық мекемелерін: кітапханаларды, мұражайлар мен көрмелерді, сарайларды, театрларды, филармонияларды, музыкалық ұжымдарды, ансамблдерді, мемлекеттік теле-және радиостудияларды, киностудияларды және т.б. қолдап отыруға пайдаланылады.

Коммерциялық емес ұйымдарды қаржыландырудың маңызы жағынан екінші көзі көрсетілетін қызметтерден, орындалатын жұмыстардан алатын *табыс (түсім-ақша)* түріндегі меншікті қаражаттар, сондай-ақ ведомствоға қарасты кәсіпорындарда өнім өндіруден алынған жалпы *табыс (пайда)*, ұйымның меншігіндегі басқа мүлікті пайдаланудан түскен *табыстар болып* табылады.

Қызмет көрсетуден алынған түсім-ақша ұйымның оларды орындауға жұмса­ған шығындарын жабады және ұйымның одан ары өздігінше дамуына жеткілікті таза пайданы кіріктіреді. Мұндай әдістермен білім беру, денсаулық сақтау, мәдениет пен шығармашылық мекемелерінің қызметтеріне деген халықтың қосымша қажеттіліктері қаржыландырылады.

Меншікті кәсіпорындары бар ұйымдарда олардың қызметін (жөндеу ұйымдарының жабдықтар мен оргтехниканы қалпына келтіруі үшін, осы мақсатпен босалқы бөлшектер шығарымы бойынша қызметін, басқа мекемелердің медикамент және емдік преператтар шығарымы бойынша мекемелерінің қызметін, әр түрлі қосалқы шаруашылықтар қызметін) қамтамасыз ету үшін, алынатын пайда немесе табыс әуелбаста белгіленген тәртіппен бөлінеді, яғни бюджет және бюджеттен тыс қорларға міндетті төлемдер төленеді, содан кейін қаражаттардың бір бөлігі кәсіпорынның дамуын өзін-өзі қаржыландыру мақсатына бағытталады және тек сонан соң қалған бөлігі ұйым-иегердің қажеттіліктерін қанағаттанды­руға бағытталады. Ведомствоға қарасты кәсіпорындардың болуы жағдайында коммерциялық емес ұйымды қаржыландыру көздері мысалы, кәсіпорын мүлкін өткізуден, акциялар пакетінің бір бөлігін сатудан, құрылтайшы ретіндегі ұйымдағы кәсіпорын акцияларына дивидендтерден түсетін түсімдерден болатын қаражаттармен толықтырылуы мүмкін. Ведомствоға қарасты кәсіпорынның резервтік қорының қаражаттары да пайдаланылуы мүмкін.

Меншікті көздердің қатарына сонымен бірге ғимараттарды, құрал-жабдықты және ұйымның басқа мүлкін жалға беруден алынатын қаражаттар, мүлік пен ғимараттарды кепілдікке беруден алынатын қаражаттар жатады.

Қаржыландырудың үшінші көзі – *банктердің кредиттері.* Бұл көзді ақылы қызмет керсететін ұйымдардың пайдалануы мүмкін, өйткені қарыздық қаражаттарды қайтарудың қажеттігі ұйымның кредитті пайдалану уақытынан асып түсетін мерзімі бойынша жақсы жолға қойылған, бірқалыпты жұмыс істеуін керек етеді. Қаржыландырудың бұл әдісі, кредиттік қаражаттардың қамтамасыз етілуі мен өтімділігін кепілдендіретін әдіс ретінде, қарамағында ведомствоға қарасты кәсіпорындары бар ұйымдар үшін аса қолайлы болып келеді.

Қоғамдық бірлестіктер мен ұйымдарды (саяси партиялар, кәсіби, шығар­машылық одақтар, азаматтардың діни бірлестіктері, қоғамдық ұйымдар, ассоциациялар және басқалары) қаржыландырудың айрықшалықты әдісі олардың қатысушыларының мүшелік жарналары болып табылады. Олардың қаржылық өзара байланыстары қоғамдық бірлестіктердің өздерінің қызметін ұйымдастыруға байланысты өзгешелігімен және сипатымен бөлектенеді. Қоғамдық бірлестіктерді ұйымдастырудың еріктілігі олардың қаржылық ресурстарының негізгі көзі кіру және мүшелік жарналары болып келетіндігіне соқтырады: оларға бюджеттік қаржыны (салық төлеушілердің табысынан қалыптасатын) пайдалануға рұқсат етілмейді. Қызметтің қоғамдық сипаты бірлестіктер меншігін олардың мүшелерінің жеке-дара табыстар табуға пайдалану мүмкіндігінен айырады. Қалыптасатын қаржылық ресурстар бірлестіктердің жарғысына байланысты шығындарды жабуға жұмсалады.

Материалдық өндіріс сферасының кәсіпорындары мен ұйымдары тарапынан болатын *қайырымдылық мақсаттарына аударылатын аударымдар,* шетелдік мемлекеттердің, ұйымдардың, компаниялардың, халықаралық ұйымдардың ізгілікті көмегі әлеуметтік бағыттылық, мәдени және шығармашылық ұйымдары мен мекемелерін, қоғамдық ұйымдарды, қорларды каржыландырудың көзі ретінде қызмет атқарады. Осындай каржыландырудың алуан түрлілігі ретінде белгілі бір ұйымның немесе қызмет түрінің тұрақтылық белгісімен ерекшеліктенетін *демеушілік қаржыландыруы* бола алады.

Ғылыми зерттеулерді қаржыландырған кезде *гранттар* – жеке адам, компания, фирма, халықаралық ұйым, мемлекет тарапынан белгілі бір бағыттағы ғылыми зерттемелерді, жобаны, ғалымдардың бір тобын немесе жеке ғалымды зерттеуді аяқтап, оның нәтижелерін ендіруге немесе басқаша қолдануға дейін жеткізу мақсатымен өтеусіз қолдау әдісі қолданылады.

Коммерциялық емес қызмет ұйымдары мен мекемелерін ұстауға және дамытуға арналған қаражаттарды толықтырудың белгілі бір көзі олардың *қарамағындағы ресурстардың* бір бөлігін коммерциялық және жинақ банктерінің *депозиттеріне*, сондай-ақ қаржы рыногында бағалы қағаздарға *орналастырудан алынатын табыстар* болып табылады.

Қаржыландырудың аталған көздері коммерциялық емес қызмет ұйымдары мен мекемелерінің ақшалай қаражаттарын әр түрлі үйлесімдерде және аталған көздердің толық жинақталымында қалыптастыруы мүмкін. Мысалы, білім беру жүйесінде аталған көздердің жинақталымы толығырақ, мемлекеттік басқаруда екі-үш көздермен шектеледі. Бірақ кез келген нұсқада – қаржыландырудың қосымша көздерінің көп немесе аз болуы мемлекеттік бюджеттен оның кірістері мен шығыстарының тізімдемесінде қарастырылған қаржыландырудың көлемдері азайтылмайды. Ықпал жасаудың мұндай тұтқасы ұйымдар мен мекемелердің қоғамдық-пайдалы қызметін дамытудағы, олардың жұмысының тиімділігін арттырудағы ұжымның бастамасы мен шығармашылық ізденісін ынталандыруға шақырады.

**9.3. Коммерциялық емес ұйымдар   
мен мекемелердің шығыстары**

Коммерциялык емес ұйымдар мен мекемелердің *шығыстары* қағидада, жарғыда немесе өзге бекітілген құжатта қарастырылған олардың функциялық қызметін қамтамасыз етуге бағытталған. Шығыстардың құрамы мен құрылымы ұйымның немесе мекеме қатысушыларының қызмет бағыттарының біріне тиістілігіне (қатыстылығына), сондай-ақ бұл қызметті жүргізуде пайдаланылатын әдіске қарай анықталады.

*Шаруашылық есеп пен өзін-өзі өтеу негіздерінде жұмыс істейтін* ұйымдар мен мекемелер жұмыстың қаржылық нәтижелерін есепке алып жоспарлайды және оларды кәдуілгі қаржы жоспарының немесе бизнес-жоспардың көрсеткіштерінде ресімдейді (4 тарауды қараңыз). Бұл жағдайда өндіріс пен қызмет көрсетуге жұмсалатын шығындардың тізбесі материалдық өндіріс сферасында жинақталатынға ұқсас болып келеді, бірақ құрылымында материалдық шығындардың үлес салмағы едәуір аз болып, еңбекке ақы төлеуге, әлеуметтік мұқтаждарға аударылатын аударымдарға (әлеуметтік салықты қоса) жұмсалатын шығындар басымырақ болады. Басқа кұрылымдық ауытқулар болуы мүмкін, мысалы қымбат тұратын жабдық пен приборларды пайдаланатын ғылыми мекемелерде амортизациялық аударымдардың үлесі үлкен болады.

Коммерциялық емес қызмет жүргізетін ұйымдар мен мекемелер өздерінің қаржы жоспарларын өздері жасайды. Мұның үстіне тек бюджеттік қаражаттар есебінен қаржыланатын мемлекеттік мекемелер *шығындардың дара жоспарларын* жасайды, онда мекеме қызметінің сипатты көрсеткіштері және қаражаттарды сыныптаманың бөлімшелері бойынша бөлу бейнелеп көрсетіледі, ал өздерінің қажеттіктерін бюджеттік қаражаттармен ғана емес, каржылық ресурстардың басқа түрлерімен қамтамасыз ететін ұйымдар мен мекемелер *шығындар мен табыстардың дара жоспарларын* жасайды.

Коммерциялық негізде жұмыс істейтін кәсіпорындардың қаржы жоспарларынан қаржыландырудың дара жоспарының басты айырмашылығы сол, дара жоспарда шығындар анағұрлым егжей-тегжейлі негізделсе, кірістер тек әр түрлі көздер тұрғысынан бейнеленеді.

Жекелеген мекемелер мен ұйымдар бойынша өтпелі кезеңнің жоспарлы қаржылық құжат ретінде олардың бюджеттік емес көздері бола тұрса да шығындардың дара жоспары пайдаланыла беруі мүмкін: бұл жағдайда көрсетілген ақылы қызметтер шығындардың дара жоспарында бюджеттен тыс қаражаттар ретінде бейнеленуі, не арнайы қаражаттардың ерекше дара жоспары бойынша жоспарлануы мүмкін.

Экономикалық жіктеме бойынша қаржыландырудың дара жоспарларында шығындар әдетте санатқа, сыныпқа, ішкі сыныпқа, өзгешелікке топтастырылады.

***«Ағымдағы шығыстар» санаты*** мына сыныптарды кіріктіреді:

Ішкі сыныптардың құрамында *тауарлар мен қызметтерге жұмсалатын шығыстар:*

өзгешеліктері бар *жалақы*: негізгі жалақы, қосымша ақшалай төлемдер, өтемақы төлемдері, жинақтаушы зейнетақы қорларына төленетін міндетті зейнетақы жарналары;

*жұмыс берушілердің жарналары,* өзгешеліктері: әлеуметтік салық, автокөлік құралдары иелерінің құқықтық-азаматтық жауапкершілігін міндетті сақтандыруға, мемлекеттік мекемелердің жұмыскерлерін мемлекеттік емес міндетті сақтандыруға төленетін жарналар; әскери қызметшілер мен құқық қорғау органдары жұмыскерлерінің жеке басын міндетті сақтандыруға төленетін жарналар, сонымен бірге мемлекеттік қызметшілерді мемлекеттік сақтандыру;

*тауарларды сатып алу,* өзгешеліктері: тамақ өнімдерін сатып алу; дәрілік заттар мен медициналық арналымның өзге құралдарын сатып алу; ағымдағы шаруашылық мақсаттарына арналған заттар мен материалдарды сатып алу; жұмсақ жабдық пен дүние-мүлікті сатып алу; айрықша жабдық пен материалдарды сатып алу; ел ішінде іссапарлар мен қызмет бабындағы жүріп-тұрулар; елден тыс жерлердегі іссапарлар мен қызмет бабындағы жүріп-тұрулар; үй-жай мен жер үшін жалгерлік ақы; тауарларды сатып алуға көрсетілетін өзге қызметтер;

*қызметтерді сатып алу,* өзгешеліктері: байланыс қызметіне ақы төлеу; коммуналдық қызметтерге ақы төлеу;

*көлік қызметтеріне ақы төлеу;* электр қуаты үшін ақы төлеу; жылу үшін ақы төлеу; үймереттерге қызмет қөрсету бойынша ақы төлеу; Қазақстан Республикасының мемлекеттік органдарына көлік қызметтерін көрсету үшін қызмет бабындағы жеңіл автомобилдерді пайдалану; басқадай қызметтер;

*басқа ағымдағы шығыстар,* өзгешеліктері: жабдық пен құрал-саймандарды ұстау; үймереттерді, үй-жайлар мен ғимараттарды ұстау және ағымдағы жөндеу; сот шешімін атқару; ерекше шығыстар; кредиторлық берешекті өтеу; басқадай ағымдағы шығыстар;

*мемлекеттік тапсырыс шегінде көрсетілетін қызметтер,* ерекшеліктері: заңи тұлғаларға көрсетілетін қызметтер; қаржы мекемелеріне көрсетілетін қызметтер; жеке тұлғаларға көрсетілетін қызметтер;

Ішкі сыныптар мен біраттас өзгешеліктер құрамындағы *«сыйақылар төлеу» сыныбы:*

*ішкі қарыздар бойынша сыйақылар төлеу; сыртқы қарыздар бойынша сыйақылар төлеу.*

Ішкі сыныптардың құрамындағы *«субсидиялар\*[[10]](#footnote-10) және басқа ағымдағы трансферттік төлемдер» сыныбы:*

*субсидиялар* (біраттас өзгешелігімен);

өзгешеліктері бар *жеке тұлғаларға берілетін ағымдағы трансферттер:* міндетті әлеуметтік қамсыздандыруға беру; зейнетақылар, стипендиялар, басқадай ағымдағы трансферттер;

өзгешеліктері бар *мемлекеттік басқарудың басқа деңгейлеріне берілетін ағымдағы трансферттер:* субвенциялар\*\*[[11]](#footnote-11); мемлекеттік басқарудың басқа деңгейлеріне берілетін басқадай ағымдағы трансферттер; жоғарғы деңгейге берілетін басқадай ағымдағы трансферттер;

өзгешелігі бар *шет жаққа берілетін ағымдағы трансферттер* – шет жақтағы ұйымдарға берілетін ағымдағы трансферттер; өзгешелігі бар *басқадай ағымдағы трансферттер* – әр түрлі басқадай ағымдағы трансферттер.

***«Күрделі шығыстар» санаты*** жалғыз ғана сыныпты – ішкі сыныптардың құрамындағы *негізгі капиталды сатып алуды* кіріктіреді: өзгешеліктері бар *негізгі капиталды сатып алу:* негізгі құрал-жабдықты сатып алу; үймереттер мен ғимараттарды сатып алу; басқадай активтерді сатып алу;

*негізгі капиталды жасау,* соның ішінде өзгешеліктері: үймереттер мен ғимараттарды, жолдарды салу, басқадай күрделі активтерді жасау;

өзгешеліктері бар *күрделі жөндеу:* ғимараттарды, үймереттерді және негізгі жабдықты күр­делі жөндеу, жолдарды күрделі жөндеу, басқадай күрделі жөндеу;

өзгешелігі бар *босалқы қорлар жасау үшін тауарлар сатып алу:* мемлекеттік босалқы қорларды жасау үшін тауарларды сатып алу;

өзгешеліктері бар *жерді және материалдық емес босалқы қорларды сатып алу* жерді сатып алу; материалдық емес активтерді сатып алу;

*ел ішіндегі күрделі трансферттер,* соның ішінде (өзгешелігі): мемлекеттік кәсіпорындарға берілетін трансферттер; қаржы мекемелеріне берілетін күрделі трансферттер; мемлекеттік басқарудың басқа деңгейлеріне берілетін күрделі трансферттер; басқадай күрделі трансферттер;

*шет жаққа берілетін күрделі трансферттер,* соның ішінде өзгешеліктері бар: халықаралық ұйымдарға берілетін күрделі трансферттер; шет жаққа берілетін басқадай күрделі трансферттер.

***«Кредит беру, үлестік қатысу» санаты*** мына сыныптарды кіріктіреді:

өзгешелігі бар *ішкі несиелендіру:* мемлекеттік басқарудың басқа деңгейлерін несиелендіру; мемлекеттік кәсіпорындарды несиелендіру; қаржы мекемелерін несиелендіру, жеке тұлғаларды несиелендіру; басқадай ішкі несиелендіру;

өзгешелігі бар *сыртқы несиелендіру:* әр түрлі сыртқы несиелендіру;

өзгешеліктері бар *шетелдік акционерлік капиталға үлестік қатысу:* халықаралық ұйымдардың акцияларын сатып алу; басқадай халықаралық ұйымдардың акцияларын сатып алу;

өзгешеліктері бар *ішкі акционерлік капиталға үлестік қатысу:*

мемлекеттік емес мекемелердің акцияларын сатып алу; қаржы мекемелерінің акцияларын сатып алу; басқадай мекемелердің акцияларын сатып алу.

***«Қаржыландыру» санаты*** мына ішкі сыныпты кіріктіреді:

өзгешеліктері бар *ішкі борышты өтеу:* мемлекеттік басқарудың басқа деңгейлеріне қарыз борышты өтеу, ішкі рынокқа орналастырылған мемлекеттік бағалы қағаздар бойынша борышты өтеу, басқадай ішкі борышты өтеу;

біраттас өзгешелігі бар *сыртқы борышты өтеу* ішкі сыныбы.

Коммерциялық емес қызметтің жеке бағыттары мен түрлері үшін өзіндік сипаты бар шығындарды құрайтындардың басым болып келуі оған тән қасиет. Мысалы, халықты әлеуметтік қорғау ұйымдарында, әсіресе үй шаруашылықтарына берілетін трансферттердің өзіндік салмағы жоғары. Бұған балалары бар отбасына берілетін жәрдемақылар, тұрмыс кұнының қымбаттауына байланысты табысы аз азаматтарға өтемақылар, соғыс ардагерлеріне, экологиялық апаттардың нәтижесінде азап шеккен азаматтарға берілетін әр түрлі өтемақылар және т.б. жатады.

Денсаулық сақтаудың емдеу мекемелерінде сипатты шығыстар дәрілік заттар мен таңу құралдарына, тағамдық азықтарға, жұмсақ жабдыққа жұмсалатын шығыстар болып табылады.

Қорғаныс жүйесінде әскери арналымдағы тауарлар мен әскери техниканы сатып алуға, азық-түлікпен қамтамасыз етуге, әскери қызметшілердің ақшалай жабдықталымын төлеуге жұмсалатын шығындар маңызды орын алады.

Кәсіподақ, партия, қоғамдық қозғалыстар сияқты қоғамдық ұйымдар шығыстарының құрамында съездерге, конференцияларға, митингке дайындалу және оларды өткізуге, үгіт-насихат жұмысын жүргізуге жұмсалатын шығыстар сипатты шығыстар болып табылады. Ардагерлердің қоғамдық ұйымдарында олардың қатысушыларына материалдық қызмет көрсету шығыстары басым болады.

Мәдени-ағартушылық мекемелерде (кітапханаларда, мұражайларда, тұрақты көрмелерде) едәуір қаражаттар кітап қорларын, экспонаттарды, коллекцияларды толықтыруға жұмсалады.

«Күрделі шығыстар» санаттарына жұмсалатын шығыстар күрделі кұрылыс, негізгі өндірістік емес қорларды жасау мен молайтуды жүргізетін, сондай-ақ оларды күрделі жөндеу туралы жұмыс қабілеттілігінде ұстауды жүзеге асыратын қызметтің коммерциялық емес түрлерінің барлық ұйымдары мен мекемелері үшін сипатты болады. Бұл санат бойынша сондай-ақ материалдық активтерге, жерге құкықты сатып алуға жұмсалатын шығыстар, қаржы мекемелерінің жарғылық қорына төленетін жарналар тіркеледі.

«Кредит беру, үлестік қатысу» санаты бойынша шығыстар басқа экономика­лық бірліктерді несиелендіруді, олардың айналысқа шығарылған бағалы қағаздарын сатып алуды, мемлекеттік кәсіпорындарға, қаржы мекемелеріне, жекеше кәсіпорындарға түрлі кредиттер беруді жүзеге асыратын ұйымдар мен мекемелер үшін қарастырылады.

«Қаржыландыру» санаты бойынша шығыстарды ішкі және сыртқы берешектерді өтейтін ұйымдар мен мекемелер, негізінен мемлекеттік және үкіметтік құрылымдар жүзеге асырады.

Өндірістік емес сфера салаларына бағытталған қаражаттардың көлемі олардың қызметінің нәтижелеріне қоғамның қажеттіліктерімен, сондай-ақ өн­дірілген ұлттық табыспен анықталады. Алайда қазіргі кезде ол көбінесе мемлекеттік бюджеттің ахуалына, жүргізіліп отырған қаржылық саясатқа байланысты болып отыр.

Әлеуметтік-мәдени шараларды қаржыландырудың ондаған жылдар бойы үстем болған «қалдық қағидаты» өзінің шамасыздығын әлдеқашан дәлелдегені­не қарамастан әлі де орын алуда. Сонымен бірге өндірістік емес салалардың материалдық өндіріске ұдайы өндірісті жұмыс күшімен қамтамасыз ете отырып, белсенді ықпал жасап отыратынын ұмытуға болмайды.

Бюджеттен қаржыландыру үшін ең жоғары тиімділікті (олардың сапасы, ассортименті, орындау уақыты, қабылдауға болатын құн және т.б.) қамтамасыз ете­тін мекеменің немесе ұйымның қызметтер көрсету бағдарламасы таңдап алын­ғанда бюджеттік ұйымдар деп аталынатындарды қаржыландыру олардың қыз­мет­терін беру бағдарламаларын конкурстық іріктеу негізінде ұйымдастырылуы тиіс екенін ескеру қажет. Оңтайлылықтың бұл қағидаты рыноктық орта жағдайла­рын­да кез келген құрылымның іс-қимынының нәтижелігіне қарай шекті пайдалылық теориясының «шекті шығындар-пайда» талаптарына сай келеді.

**БАҚЫЛАУ СҰРАҚТАРЫ**

*1. Қызметтің қандай түрлері коммерциялық емес қызметке және қандай негіздеме бойынша жатады?*

*2. Коммерциялық емес ұйымдар мен мекемелер қызметінің материалдық негізі не болып табылады?*

*3. Коммерциялық қызметті жүргізуде қандай әдістер қолданылады?*

*4. Коммерциялық емес қызметте қаржылық қатынастардың қандай топтары қалып­тасады?*

*5. Коммерциялық емес қызметті қаржыландырудың негізгі көздерін атап шығыңдар.*

*6. «Айналымдағы шығыстар», «Күрделі шығыстар» «Кредит беру, үлестік қатысу» санаттарына қандай элементтер кіріктіріледі?*

*7. «Қаржыландыру» санатындағы шығыстардың ерекшеліктері қандай?*

*8. Рыноктық қатынастар жағдайларында мемлекеттік мекемелерді қаржыландыру кезінде қандай қағидаттарды басшылыққа алу қажет?*

|  |
| --- |
| **ІІІ БӨЛІМ. МЕМЛЕКЕТТІҢ ҚАРЖЫСЫ** |

**10-тарау. Мемлекет қаржысының   
жалпы сипаттамасы**

**10.1. Мемлекеттің экономикалық**

**қызметінің қаржылық аспектілері**

Кез келген қоғамда мемлекет бірқатар факторларға: қоғам дамуының таңдап алынған үлгісіне, саяси құрылысына, қалыптасқан дәстүрлерге, сыртқы факторларға байланысты экономикалық және қаржылық қызметке қатысады. Мемлекеттің қоғамдағы қаржылық-экономикалық қызметі тұтас алғанда оның мына функцияларында көрінеді:

1) экономикалық дамудың қалыпты барысына мүмкіндік туғызатын құқ­ықтық базаны анықтау;

2) монополиялық қызметті шектеу және бәсекені қорғау;

3) табыстар мен байлықты қайта бөлу;

4) экономиканы тұрақтандыру;

5) ресурстарды қайта бөлу.

Аталған функциялардың іс-әрекеті тікелей немесе жанама түрде «қаржы» категориясын пайдаланумен байланысты болып келеді; айтарлықтай дәрежеде бұл байланыс мемлекеттің *үшінші*, *төртінші* және *бесінші* функцияларында көрінеді.

Рыноктық жүйе табыстар мен байлықты алғашқы бөлуде айтарлықтай теңсіздікті тудыратындықтан мемлекет оларды қайта бөледі. Мемлекет азаматтардың (үй шаруашылықтарының) табыстарын теңестіру үшін салық салудың, трансферттердің, жалақыны реттеудің, бағалардың жүйелерін пайдаланады.

Мемлекеттің экономиканы тұрақтандыру жөніндегі іс-қимылы экономикалық конъюнктураның ауытқулары туғызатын жұмыспен қамтылу және инфляция деңгейін бақылауды, сондай-ақ экономикалық өсуді ынталандыру жөніндегі шараларды кіріктіреді.

Экономикалық ресурстарды қайта бөлу *екі жағдаятта* рыноктық жүйенің жетілмегендігінен барып туады:

1) бірқатар тауарларды өндірудің тепе-теңдік көлемінің олардың оңтайлы көлемінен ауытқуы;

2) ресурстарды бөлуден рыноктың бас тартуы немесе қоғамдық тауарларды, игіліктерді және қызметтер көрсетуді ұлғайту мен өндіру үшін оларды жеткілікті бөлмеу.

*Бірінші жағдаятта* тауарлар мен қызметтер көрсетудің бірқатарын өндіру немесе тұтыну бұл тауарларды тікелей өндіруші немесе тұтынушылар болып табылмайтын субъектілерде *шығын* тудырады немесе *пайда* келтіреді. Бұл құбылыс «жанама нәтижелер» немесе «құйылымдар» деп аталады және бұл шаруашылық үдерістердің қатысушылары емес адамдардың немесе топтардың *пайдалары немесе шығындары* болып табылады.

*Құйылым шығындарына* айналадағы ортаның ластануымен, шудың, тер­белістердің, түрлі қолайсыздықтардың болуымен байланысты шығындар жатады. Бұл жағдайда өндірушілер өздерінің шығындарының бір бөлігін халыққа аударып салады және өндірушілердің шығындары азаяды. Нәтижесінде өндірушілерде өндірістің үлкен көлемі болуы мүмкін, демек, бұл тауарларды өндіру үшін рес­урстар көбейтілген көлемде түсетін болады.

Құйылым шығындарын теңестіру үшін мемлекет ұсынымды шалатын мынадай реттеуші шараларды жүргізеді:

1) қызметті заңнамалық шектеу немесе оны зиянды әсер болмайтын жағдайларға жеткізу талабы; мұндай қызметтің нормалары мен стандарттарын сақтау шығындарды арттыруға және тепе-тең және оңтайлы көлемінің сәйкестігіне жеткізеді.

2) құйылым шығындарына тең немесе жақын арнаулы салықтарды енгізу, бұл шаруашылық жүргізуші субъектілердің жалпы шығындарын арттырады және тепе-теңдіктің жай-күйін қамтамасыз етеді.

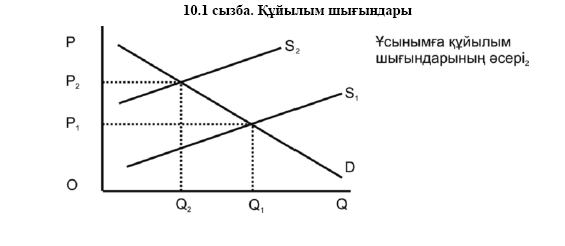
Екі жағдайда да өнімге немесе қызметтерге ресурстарды тым көп бөлу жойылатын болады.

*Құйылым пайдаларын:* білім беру, санитарлық-профилактикалық шаралар, медициналық көмек, ауа райын болжау, өрттен қорғау және басқа бірқатар қызметтер көрсету жасайды, бұлардан пайданы бұл игіліктерді нақты пайдаланушылар ғана емес, сонымен бірге жалпы қоғам да алады. Бұл қызметтер көрсетуді нақты пайдаланушылар тек *рыноктық сұранымды* қалыптастырады, ал құйылым пайдалары ақиқаттық мөлшерге дейін сұранымды толықтырады және қызмет көрсетудің *қажетті көлемін* белгілейді. Бұл жағдаят мұндай қызметтер көрсетуге ресурстарды бөлудің жеткіліксіздігін сипаттайды.

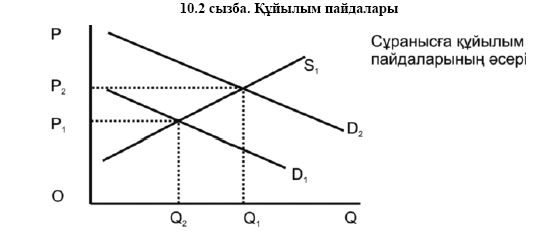
Құйылым пайдалары кезіндегі мемлекеттің реттеуші іс-қимылдары сұраным мен ұсынымды көбейтуге бағытталған. *Сұраным* тұтынушыларды құйылым пайдаларын тудыратын тауарлар немесе қызметтерді сатып алу үшін қосымша сатып алуға жарамдылықпен қамтамасыз ету жолымен арттырылады.

*Ұсыным* өндірушілерді қаражаттандыру жолымен арттырылады, бұл олардың шығындарын азайтады және өндірістерді кеңейтуге мүмкіндік береді.

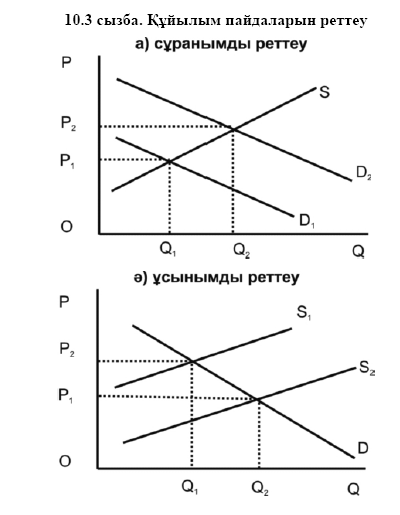
Құйылым шығындарының іс-әрекет үдерісі сызбаларда көрсетілген. Бұл шығындардың болуының нәтижесінде (10.1 сызба) ұсыным сызығы S1 жағдайында болады, яғни қоғамға аударып салынған шығындардың бөлігінен кәсіпорын босатылады. Барлық шығындарды кіріктірген жағдайда ұсыным сызығы S2 жағдайында болады; бұл ретте тепе-тең көлем Q1-ден Q2-ге төмен-дейді, ал тепе-тең баға Р1-ден Р2-ге көбейеді. Ұсыным сызығының жылжуына жоғарыда айтылған мемлекеттің іс-қимылымен қол жетеді.



Құйылым пайдаларының іс-әрекеті (10.2 сызба) D1 сұраным сызығы тек оның рыноқтық шарттарын қамтып көрсететінін және Q2 сызығына сәйкес келетін сұранымның жалпы мөлшерін төмендететінін білдіреді, яғни рыноктық сұраным қоғамдық тауарлармен және қызметтермен қамтамасыз етумен және оларды тұтынумен байланысты қоғамның барлық пайдасын бейнелеп көрсетпейді. Сұранымның рыноктық мөлшері оңтайлы мөлшерінен аз болып шығады, ал бұл мақсаттарға жұмсалатын ресурстар жеткіліксіз көлемде түседі.

****

Құйылым пайдаларын түзету 10.3 сызбада кескінделген: «а» жайғасымында бұған қоғамдық тауарларды тұтынушыларды мемлекеттің қаражаттандыруы жолымен, ал «ә» жайғасымында өндірушілерді қаражаттандыру жолымен D1-ден D2-ге көбейтумен қол жетеді. Екі жағдайда бұл тауарларды өндірудің тепе-тең көлемі көбейеді, бірақ екінші жағдайда бұдан басқа оларға бағаны төмендетуге қол жетеді.



**10.2. Қоғамдық тауарлар, игіліктер**

**және қызметтер, оларды қаржыландыру**

Өндіріске және тиісінше белгілі бір тауарларды, игіліктерді және қыз­меттерді өндіретін, қамтамасыз ететін салаларды *қаржыландыруға* сонымен бірге *мемлекеттің тікелей қатысу* нұсқалары болуы мүмкін. Олар *қоғам­дық* және *әлеуметтік* деп аталады. Қоғамдық тауарлардың кәдуілгі рыноктық тауарлардан қағидалы айырмашылығы сол, олар *бөлінбейді* және *шығарып тастау қағидатының іс-әрекетіне ұшырамайды.*

*Бөлінгіштік* жеке сатып алушының тауарға қол жетушілігін, оның тап өзіне қажетті нақтылы тауарларды сатып алу мүмкіндігін қажет етеді, мұның өзі сатып алушының егемендігін анықтайды.

*Шығарып тастау қағидаты* тұтынушыны егер ол тауардың рыноктық бағасын төлей алмаса немесе төлегісі келмесе осы тауардан болатын пайдадан аластатуды білдіреді.

Қоғамдық тауарлар *бөлінбейді,* өйткені олар жеке сатып алушыларға бөлшектеніп сатылмайды және пайдаланушыларды әдеттегідей оларды пайдаланудан аластатуға болмайды, яғни бұл жерде шығарып тастау қағидаты іс-әрекет етпейді. Рыноктық тауарлардан алынған пайда оларды сатып алу кезінде, ал қоғамдық тауарлардан алынған пайда өндіру кезінде ажыратылады.

Елеулі сипаттағы қоғамдық тауарларға қалалар мен елді мекендердегі абаттандыру объектілерінің құрылысы мен оларды: көше жарығын, көгалдандыруды, тротуарларды және басқа қолайлылықтарды ұстау; кеңірек аспектіде – құқықтық тәртіпті қорғау жөніндегі қызметтер, мемлекетті сырттан қол сұғушылықтардан қорғау, мемлекеттік басқару қызметтері жатады.

Бірқатар қызметтер көрсету шығарып тастау қағидатының ықпалына түсіп кетеді, яғни оларға баға белгілеуге және оларды кәсіпкерлік құрылымдар арқылы өткізуге болады. Мысалы, бірқатар медициналық қызметтер, білім деңгейін көтеру, қағида бойынша, бұл қызметтер көрсету мемлекет белгілеген кепілдікті ең төменгі деңгейден жоғары қамтамасыз етіледі. Бұл қатарда мұражайлардың, кітапханалардың, қоғамдық теледидар мен радиохабарын тарату қызметтері, жол желісі және басқалары. Оларды құйылымдардың елеулі пайдасын жаңғырту ерекшелігі біріктіреді, мұның нәтижесінде жеке меншік сектор оларды жеткілікті көлемде өндіруге бармайды. Сондықтан ресурстарды бөлудегі үйлесімсіздікті болдырмау үшін мемлекет едәуір дәрежеде оларды өндіру мен қаржыландыруды қамтамасыз етеді; бұл – «*аралық» қоғамдық қызметтер* немесе *қоғамдық сыңайлы* (*мемлекеттік сыңайлы*) *тауарлар* (10.4 сызбаны қараңыз).

**10.4 сызба. Тауар әлеміндегі қоғамдық тауарлар, қызметтер, игіліктер**

Кез келген жағдайда рыноктық жүйе не қоғамдық тауарларға *(«таза»* қоғамдық тауарлар мен қызметтер көрсету үшін) ресурстарды бөлмейді, немесе оларды жеткіліксіз көлемде («*аралық»* қоғамдық қызметтер көрсету үшін) бөледі. Сондықтан *мемлекет қаржысының механизмі* арқылы мұндай тауарларды, игіліктерді және қызметтер көрсетуді өндіру және қоғамды олардың белгілі бір көлемімен қамтамасыз ету туралы мемлекет шешім қабылдауы тиіс. Экономикалық ресурстарды *қайта бөлуге* салық-бюджет жүйесі арқылы жетеді: *салық және басқа міндетті төлемдер* арқылы, жекеше сектор дара, рыноктық тауарларды өндіруде, ал халық оларды тұтынуда шектелінеді. Сөйтіп, ресурстардың бір бөлігі мемлекеттік бюджетке беріліп, керекті қажеттіліктер, қоғамдық мүдделерді қанағаттандыруды қамтамасыз етуші салалар, өндіріс қаржыландырылады.

Теориялық айқындамалар тұрғысынан *қоғамдық тауарлардың оңтайлы саны тұтынушы таңдауының теориясына*, тұтынушылардың соңғы қосымша өлшемді төлеуге жалпы әзір екендігі, яғни оның бағасы қоғамдық тауардың бұл өлшемінің шекті шығындарымен теңестірілгенде *шекті пайданың шекті шығындарға (шекті пайдалылық теориясы)* сәйкестігі қағидаты бойынша баға мен өндіріс көлемінің есептелуіне сәйкес анықталады. Алайда практикалық тұрғыда қоғамдық тауарларды пайдаланудан болатын өндіріс шығындары мен пайданы үнемі есептеу мүмкін емес, өйткені бірінші жағдайда құйылымның қосымша шығындарының болуы мүмкін, ал пайда көптеген тұтынушылар арасында «ыдырап тарап кетеді». Сондықтан қоғамдық тауарлардың санын «шығын-пайданы» талдау әдісімен анықтау *мемлекеттік органдардың шешімдерімен* толықтырылады. Және жалпы қоғамдық тауарлармен қамтамасыз ету, оларды өндіру үшін экономикалық ресурстарды бөлу проблемалары мемлекеттік әлеуметтік-экономикалық саясаттың, соның ішінде қаржылық саясаттың да предметі болып табылады. Мұндай шешімдер демократиялық жолмен – ел азаматтарының өз еркін білдіруімен қабылдануы тиіс, бұл саяси дауыс беру рәсімдеріне саяды. Сайлаушылар өздерінің ортақ мүдделері мен артықшылықтарын асқан дәрежеде қанағаттандыратын бағдарламалар мен олардың сыртында тұрған партияларды, саяси жетекшілерді таңдайды. Және, керісінше, олардың көңілін, разылығын ақтамаған және орындамаған немесе ішінара орындаған саяси жетекшілерді орындарынан кері шақырып алады. Сөйтіп, экономикалық ресурстарды қайта бөлу проблемасы саяси тұрғыдан салықтық-бюджеттік механизм арқылы шешілетін мемлекеттің қаржылық саясаты шараларының аспектісіне ауысады және қоғам дамуының бұл кезеңінің мемлекеттік қаржылық саясаттың тиімділігі мен мақсатқа сайлығының мән-мағынасын құрайды.

**10.3. Мемлекет қаржысының ұғымы**

**және құрамы**

Мемлекеттің қаржысы мемлекеттің экономикалық, әлеуметтік, саяси функция­ларын орындау үшін оны қажетті ақшалай ресурстармен қамтамасыз ететін елдің қаржы жүйесінің маңызды сферасы болып табылады және олар экономика мен социумдағы\*[[12]](#footnote-12) сан алуан өзара байланыстарды қамтитын мемлекеттік сектордың өндірістік және әлеуметтік қатынастардағы іс-қимылымен байланысты.

*Экономикалық мәні* жағынан мемлекеттің қаржысы мемлекеттің, оның кәсіпорындарының қаржылық ресурстарын қалыптастырып, алынған қаражат­тарды мемлекет пен оның кәсіпорындарының функцияларын орындауға пайдалану үшін қоғамдық өнімнің құны мен ұлттық байлықтың бір бөлігін жасаумен, бөлумен және қайта бөлумен байланысты болатын ақшалай қатынастарды білдіреді.

Мемлекет (өзінің билік пен басқару органдары арқылы), бір жағынан, және кәсіпорындар, ұйымдар, мекемелер, азаматтар, басқа жағынан, бұл сферадағы ақшалайқатынастардың *субъектілері* болып табылады.

Ішкі ұлттық өнімнің өсуімен салыстырғанда мемлекеттің шығыстары көлемінің озыңқы қарқынмен өсуі мемлекеттің қаржыларына тән сипат болып табылады. Бұл құбылыс ХІХ ғасырдағы неміс экономисі *Вагнердің заңы* – *«Өспелі мемлекеттік белсенділік заңы»* ретінде белгілі. Бұл заңға сәйкес өнеркәсіп саласы дамыған елдерде мемлекеттің шығындары өндіріс көлеміне қарағанда жылдамырақ өсуі тиіс. А. Вагнер мемлекеттік белсенділіктің өсуін үш фактормен байланыстырады:

1) экономика дамуының нәтижесінде экономикалық өмірдің күрделенуімен және еңбек бөлінісінің тереңдеуімен; бұл мемлекет тарапынан тиімді және ұтымды экономиканы, құқық тәртібін, заң қызметтерін кеңейтуді қолдаудың қажеттігіне жеткізеді;

2) техника мен технология дамуы капиталдың үлкен мөлшеріне қажеттілікті қажет етеді, бұл капиталды майда фирмалардың алдында артықшылықтары бар акционерлік компаниялар немесе мемлекеттік корпорациялар қамтамасыз ете алады; мемлекет монополиялардың қызметін реттеу үшін техникалық шарттар бойынша олар құрылатын өндірістерге қатысуы тиіс;

3) көрсетілетін қызметтерден болатын пайда экономикалық бағалауға төзбейтін білім беру және денсаулық сақтау сфераларында мемлекет белсенділікті күшейтеді.

Сөйтіп, Вагнердің заңы рыноктық шаруашылықтың белгілі бір шектеулілігін және экономикалық үдерістерді мемлекеттік реттеудің қажеттігін дәлел-дейді.

Мемлекет қаржысы үшін көп дәрежеде бөлгіштік тұжырымдаманың іс-әре­кеті қолайлы, сондықтан ол *бөлгіштік және бақылау функцияларын* орындайды.

Сонымен бірге экономиканың мемлекеттік секторында нақтылы өндіріспен байланысты (мемлекеттік кәсіпорындар, ұлттық холдингтер мен компаниялар) қаржылық қатынастар әрекеті жағдайларында мемлекет қаржысының *ұдайыөндірістік функциясы* іс-әрекет етеді. Жалпы кеңейтілген түсінікте бұл буын қоғамдық ұдайы өндіріске оның «адамның өсіп-өнуіне», оның материалдық, әлеуметтік, табиғи және моралдық игіліктеріне жәрдемдесу бөлігіне жұмыс істейді. Бұл мағынада қаржыда ұдайы өндірістік функцияның ғаламдық әрекеті және жарым-жартылай бөлгіштік туралы айтуға болады.

Алайда бөлгіштік функциядағы мемлекеттің қаржысын неғұрлым толық сипаттау үшін мемлекеттің реттеуші іс-қимылдарының қажеттігінен туындайтын (10.1 параграфтағы 3,4,5 тармақтар) құрамдас *қосалқы функцияларды* бөліп көрсеткен жөн; бұл: 1) орналастыру; 2) қайта бөлгіштік; 3) тұрақтандыру қосалқы функциялары.

*Орналастыру қосалқы функциясы* қоғамдықтауарлар, игіліктер және қыз­меттер көрсету рыноктық жүйе арқылы қамтамасыз етілуі мүмкін еместігінде, мемлекеттің оларды өндіру және халықты қамтамасыз ету үшін ресурстарды бөл­уі және орналастыруы қажет екендігінде көрінеді. Мәселе шектеулі экономика­лық ресурстарды «жекеше» және «қоғамдық» тауарлар арасында оңтайлы бөлуде жә­не олардың құрылымы мен мөлшерін таңдауда болып отыр. Қоғамдық тауарлар­дың ресурстары көбінесе салықтардың есебінен қалыптасатындықтан, жекеше, рыноктық тауарларды өндірудің мүмкіндіктері шектелінеді, оңтайландыру проб-лемалары фискалдық саясат үшін қиын болып көрінуі мүмкін.

Түрлі фискалдық құралдар арасында *қайта бөлгіштік* *қосалқы функция* көбінесе тікелей мыналар арқылы орындалады:

1) табысы төмен үй шаруашылығын қаражаттандыруды жоғары табыстарға үдемелі салық салумен үйлестіретін салықтық трансферттік тәсім арқылы;

2) баламалы түрде қайта бөлу жалдаушылардан төмен табыс болатын тұрғын үй сықылды қоғамдық шаруашылықты қаржыландыру үшін пайдаланылатын прогрессивті салықтар арқылы орындалуы мүмкін;

3) ақырында, қайта бөлуге табысы төмен тұтынушылар пайдаланатын басқа тауарларды қаражаттандыруды көбінесе жоғары табысты тұтынушылар сатып алатын тауарларға салынатын салықтармен үйлестіру арқылы жету мүмкін.

Саясаттың баламалы құралдарын таңдауда тұтынушылардың немесе өнді­рушілердің таңдауға араласуы болғанда көтерілетін толық нәтижеленетін ысыраптар немесе тиімділік шығындары есепке алынуы тиіс. Салықтық-трансферттік механизм арқылы қайта бөлудің жеке тұтыну немесе өндірістік таңдауға кедергі жасамайтын артықшылығы болады. Алайда тіпті бұл механизм де «тиімділік шығындарысыз» емес, сондықтан жанжалды теңдік пен тиімді мақсаттарды теңгеруді табу қажет. Жүргізілетін оңтайлы саясат мүдделердің екеуіне қолданылуы тиіс.

*Тұрақтандырудың қосалқы жүйесінің* іс-әрекеті сыртқы сауда мен төлем балансының жай-күйінің нәтижелерін ескере отырып, жоғары жұмыспен қамтуға, бағаны тұрақтандыру мен экономикалық өсудің қолайлы дәрежесін қамтамасыз етуге саяды. Сонымен бірге мемлекеттік бюджеттің шығыстары және салық салудағы өзгерістер бойынша қатаң не шектеулі шараларды қолдана отырып, мемлекет жиынтық сұранымға ықпал жасайды. Осыған байланысты бұл қосалқы функция қаржының ұдайыөндірістік функциясына барып тіреледі және мемлекет жұмылдырған қаржылық ресурстарды ұлғаймалы ұдайы өндіріске инвестициялау мақсатына бағыттау кезінде оған түрленуі мүмкін.

Мемлекеттің қаржысы бұл буынға имманенттік түрде тән ретінде бұрын баяндалған түсініктердегі *бақылау функциясын* орындайды (1.5 параграфты қараңыз).

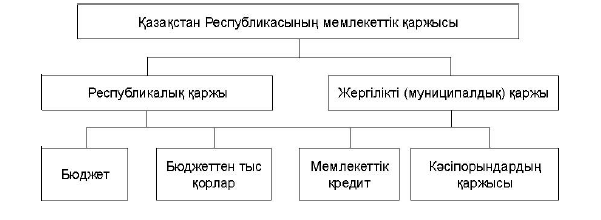
Мемлекет қаржысының экономикалық мазмұны бірыңғай емес: оның құрамында жеке оқшауланған *буындар* бөлінеді, олардың әрқайсысы өзгеше функцияларды орындайды.

Мемлекеттің қаржысы республикалық және жергілікті деңгейлерде іс-әрекет етеді және *мемлекеттік бюджетті, бюджеттен тыс қорларды, мемлекеттік кредитті, мемлекеттік және муниципалдық кәсіпорындар мен ұйымдардың қаржыларын* кіріктіреді. Аталған буындардың түрлі функциялық арналымының арқасында мемлекет экономикалық, әлеуметтік, саяси үдерістердің үлкен спектріне, салалық және аумақтық проблемаларды шешуге ықпал етеді. Экономикалық және әлеуметтік сфераға мемлекеттік басшылықтың деңгейіне қарай мемлекеттің қаржысы *жалпымемлекеттік (республикалық, федералдық, үкіметтік) және жергілікті (муниципалдық) қаржылар* болып бөлінеді.

Функциялық арналымы бойынша мұндай сан алуан қаржылық байланыстар­дың арқасында мемлекет аумақтық, сондай-ақ салалық аспектілерде көптеген экономикалық және әлеуметтік үдерістерге ықпал жасай алады.

Егер қаржылық қатынастарды топтастыру кезінде мемлекеттің экономика мен әлеуметтік үдерістерге басшылық жасау деңгейіне сүйенетін болсақ, онда Қазақстан Республикасындағы мемлекет қаржысының құрылымын шамамен мынадай түрде көрсетуге болады (10.5 сызба).

**10.5 сызба. Қазақстанның мемлекет қаржысының құрамы**



Мемлекет қаржысының құрамында республикалық және жергілікті деңгейлерде қалыптасатын *бюджеттік қатынастар* маңызды рөл атқарады. Бюджеттік *өзара байланыстар* көмегімен мемлекеттік құрылымдардың қара­мағына қаржылық әдіспен қайта бөлінетін ұлттық табыстың едәуір бөлігі жұмылдырылады. Түрлі деңгейдің бюджеттері – республикалық, жергілікті бюджеттер тиісінше өкімет пен басқарудың республикалық және жергілікті органдары үшін тірліктің қаржы базасы болып табылады.

Қазақстан Республикасы аумағында жалпы функцияларды орындау үшін *республикалық (орталық) бюджет* қалыптастырылады. Оның ресурстары мемлекеттік мақсатты кешенді бағдарламаларды қаржыландыруға, республикалық функцияларды орындауға, сондай-ақ қарулы күштер мен басқару органдарын ұстауға байланысты мемлекеттің шығыстарын қамтамасыз етуге арналған.

Бюджеттік қатынастар жүйесінде *жергілікті бюджеттерге* маңызды орын беріледі. Жергілікті бюджеттер көбінесе экономикалық үдерістерді реттеу үшін пайдаланылады, өндіргіш күштерді орналастыруға ықпал етеді, жергілікті кәсіпорындар шығаратын өнімінің бәсекелестік қабілетін арттыруға, аумақтық инфрақұрылымды жасауға, еңбек ресурстарының ұдайы өсуі жөніндегі шығындарды қаржыландыруға жәрдемдеседі. Жергілікті бюджеттер әлеуметтік бағдарламаларды жүзеге асыруда зор рөл атқарады.

*Бюджеттен тыс қорлардың\* [[13]](#footnote-13)* арналымы – арнаулы мақсатты аударымдар мен басқа көздер есебінен жеке нысаналы шараларды қаржыландыру. Бюджеттерде қаражаттар иесізденеді, ал бюджеттен тыс қорлардың құқықтық мәртебесі қаражаттарды қатаң мақсатты арналым бойынша пайдалануға мүмкіндік береді. Қорлардың дербестігі (автономдығы) өкілетті және атқарушы органдардың қатысуысыз дербес басқаруды қажет етеді, мұның өзі бюджеттен тыс қорлардың қаражаттарын неғұрлым жедел пайдалануға мүмкіндік береді.

*Мемлекеттік кредиттің* мазмұнын құрайтын ақшалай қатынастар мемлекет қаржысының өзгеше бөлігі болып табылады. Мемлекеттік кредиттік қатынастар кәсіпорындардың, ұйымдар мен халықтың уақытша бос ақшасын жұмылдыруға және оларды мемлекеттің шығыстарын қаржыландыруды қамтамасыз ету үшін билік органдарына уақытша беруге байланысты пайда болады.

Заңи және жеке тұлғалардың уақытша бос ақшаларын мемлекеттің жұмыл­дыруы қаржы рыногында облигацияларды, қазынашылық міндеттемелерді және мемлекеттік бағалы қағаздардың басқа түрлерін сату арқылы жүзеге асады. *Халықаралық кредитте* қарым-қатынастарға шетелдік мемлекеттер, олардың компаниялары, фирмалар, сонымен қатар халықаралық және мемлекетаралық қаржы мекемелері кіріседі.

Мемлекеттік сектордың жұмыс істеуі *мемлекеттік меншіктің* болуына негізделген. Меншікті жіктеу тұрғысынан мемлекеттік заңи ұйымдардың мүлкі және мемлекеттік қазына болып ажыратылады.

*Мемлекеттік заңи тұлғалардың мүлкі* заңмен бөлектелген және мемлекеттік кәсіпорындар мен ұйымдар қаржысының жұмыс істеуінің негізін құрайды. Олардың қызметінің ерекшеліктері «Шаруашылық жүргізуші субъектілердің қаржысы» бөлімінде баяндалған, өйткені мемлекеттік сектор кәсіпорындарының өзіндік қаржы жүйесінің бұл буынының барлық субъектілері үшін ұқсас және басқарудың біртұтас қағидаттарына бағынады.

Қазақстан Республикасы Азаматтық кодексінде «мемлекеттік қазына» ұғымы бөліп көрсетіледі.

*Мемлекеттік қазына* республикалық және жергілікті қазына болып бөлінеді. *Республикалық қазына* мыналарды кіріктіреді:

1) республикалық бюджеттің қаражаттары;

2) мемлекеттің алтын-валюталық қаражаттары;

3) мемлекеттік меншіктің айрықша құқығының мүлкі (жер, оның қойнауы, өсімдік және жануар әлемі, басқа табиғат ресурстары);

4) республикалық меншікке жататын оқшауландырылмаған мүлік. Мүлік иесі талап етпеген иесіз мүлік, тәркіленген, мұралану құқығы бойынша мемлекетке берілген өлген адамнан қалған мүлік (иесіз мүлік), мемлекетке – қазынаға өткізуге немесе беруге жататын көмбелер, олжалар қазыналық бола бастайды.

*Жергілікті қазына* мыналарды кіріктіреді:

1) жергілікті бюджеттің қаражаттары;

2) коммуналдық меншікке жататын оқшауландырылмаған мүлік.

Меншікті пайдаланудың ұқсас сан алуан нысандары мемлекетке икемді және атаулы экономикалық және қаржылық саясатты жүргізуге, экономикалық және әлеуметтік үдерістерге, оларды керекті арнаға бағыттай отырып, ықпал етудің қаржылық механизмін белсенді қолдануға мүмкіндік береді. Сонымен бірге үкіметтің экономикалық функцияларын орындаудың, қоғамның өмір сүруінің әр кезеңінде оның мақсаттары мен міндеттерін жүзеге асырудың негіздері ретінде «мемлекеттің қаржысы» категориясының рөлі мен маңызы білінеді.

**БАҚЫЛАУ СҰРАҚТАРЫ**

*1. Мемлекеттің қоғамдағы экономикалық қызметі оның қандай функцияларында көрінеді?*

*2. Экономикалық ресурстарды қайта бөлудің қажеттігі неден туады?*

*3. «Жанама нәтижелердің» іс-әрекеті неде және оларды реттеу үшін қандай шаралар қабылданады?*

*4. «Қоғамдық тауар» ұғымы дегеніміз не?*

*5. Қоғамдық тауарларды өндіруде және олармен қамтамасыз етуде қаржының рөлі қандай?*

*6. Мемлекет қаржысының экономикалық мәні неде?*

*7. Мемлекет қаржысының негізгі буындарын атап шығыңдар және оларға қысқаша сипаттама беріңдер.*

**11-тарау. Мемлекеттің кірістері**

**11.1. Мемлекет кірістерінің мәні**

Мемлекет қаржысының әрекеті кезінде өзара тығыз байланысты екі үдеріс пайда болады: мемлекеттік құрылымдардың қарамағына *қаржылық ресурс­тарды жұмылдыру* және *қаражаттарды мемлекеттің әр түрлі қызметтеріне пай­далану.* Бұл үдерістердің алғашқысы өзінің көрінісін мемлекеттің кірістері ұғымында, екіншісі мемлекеттің шығыстарында табады.

*Мемлекеттің кірістері* деп экономикалық қатынастардың жүйесін айтады, бұл қатынастардың үдерісінде мемлекеттің жұмыс істеуінің материалдық   
база­сын жасау үшін мемлекеттің меншігіне түсетін қаражаттардың жиынтығы құры­лады.

*Табыстар (кірістер)* – қаржылармен тығыз өзара іс-әрекет ететін күрделі экономикалық категория; *қаражаттар шығындарымен (оларды жүзеге асыру уақтысымен тәуелсіз түрде) байланысты белгілі бір қызметтің нәтижесі.* Табыстар өндірістің, коммерциялық, делдалдық, өзге нысаналы қызметтің нәтижесі болып табылады және қайта жасалған өнім мен қызметтерді бөлу стадиясында пайда болады. Табыстардың *аралық сипаты* болуы мүмкін, яғни өзінің қалыптасуынан кейін бөліністің жаңа кезеңіне көшеді немесе ұдайы өндіріс­тің жаңа стадиясына – айырбасқа көше отырып, (түпкілікті табыстар ретінде түпкі­лікті табыстар деп қорланымға және тұтынуға тікелей пайдаланылатын табыстар­ды айтады) қызмет атқаруға мүмкін. Табыстардың аралық сипаты бір шаруашылық жүргізуші субъектінің табыстары басқа субъектінің шығыстары есебінен қалыптасатындығында, мысалы, табыс салығын төлегенде кәсіпкерлік сектордың шығыстары мемлекеттің табыстары (кірістері) болып табылатындығында немесе әлеуметтік мақсаттарға жұмсалған мемлекеттің шығыстары халықтың жекелеген топтарының табыстары болып табылатындығында көрініп білінеді.

Жиынтық қоғамдық өнімді бөлудің нәтижесінде *мемлекеттің*, *жеке кәсіпорындардың*, *шаруашылық ұйымдардың және халықтың бастапқы табыстары* жасалынады. Бастапқы табыстар бөлу мен қайта бөлудің үдерістеріне ұшырайды, мұнда маңызды рөлді қаржы орындайды. Бұл үдерістердің нәтижесінде ақшалай қаражаттар, ең алдымен бюджеттік ресурстар жасалынады.

Жалпымемлекеттік қажеттіліктерді қанағаттандыру үшін қаржы арқылы халықтың табысының бір бөлігі алынады, кәсіпорындардың жалпы табысы (пайдасы) бөлініске ұшырайды – оның бір бөлігі бюджетке түседі, басқа бөлігі кәсіпорындарда қалады және ішкі шаруашылықтық мұқтаждарға пайдаланылады.

Сонымен бірге қызметтің өндірістік емес сферасының мекемелері көрсететін қызметтерді төлеу арқылы халықтың бастапқы табыстары да қайта бөлінеді. Бұл түсімдер қызметтер көрсету сферасы кәсіпорындарының (мысалы, халыққа тұрмыстық қызмет көрсету, тұрғын үй-коммуналдық шаруашылық және т.б.) табыстарын құрайды. Сөйтіп, табыстар қоғамдық өнімнің құнын шаруашылық жүргізуші субъектілер бойынша бөлуге байланысты адамдардың қарым-қатынастарын білдіретін дербес экономикалық категория ретінде болады.

Мемлекеттің кірістері мемлекеттік кәсіпорындардың қарамағына қаржылық ресурстарды қалыптастырумен байланысты болатын қаржылық қатынастардың бөлігі ретінде көрінеді. Сонымен бірге жұмылдырылатын мемлекеттің қаржы­лық ресурстары орталықтандырылған кірістер қатарына, мемлекеттік кәсіпорындар­дың қарамағында қалғандары орталықтандырылмаған кірістерге жатады.

*Орталықтандырылған қаржылық кірістер* негізінен салықтық түсімдер, сырт­қы экономикалық қызметтен алынатын кірістер, халық төлемдері есебінен қалыптасады. *Орталықтандырылмаған кірістер* кәсіпорындардың өздерінің ақшалай табыстары мен қорланымдарынан құрылады.

Мемлекеттің орталықтандырылған кірістерінің құрамында басты орынды бюджеттің кірістері алады, оның есебінен қоғамды дамытудың экономикалық және әлеуметтік міндеттерін шешу қамтамасыз етіледі.

Мемлекет кірістерінің басым бөлігін түрлі деңгейдегі бюджеттерге орталықтандыру біртұтас қаржылық саясатты жүргізуге, қаражаттарды ұлттық шаруашылықтың басым салаларының пайдасына қайта бөлуді қамтамасыз етуге, өндірістік емес сфера қажеттіліктерін қанағаттандырып отыруға мүмкіндік береді. Бюджеттік қаражаттардан басқа мемлекеттің орталықтандырылған кі­рістеріне бірқатар мемлекеттік бюджеттен тыс қорлар жатады.

Кірістер ұғымының *материалдық-заттай жағы* мемлекетте, шаруашылық жүргізуші субъектілерде, халықта жинақталатын «*ақшалай қаражаттардың»* анықтамасы болып табылады.

Мемлекет кірістерінің экономикалық табиғаты және оларды ұйымдастыру шаруашылық жүргізудің жүйесіне, мемлекеттің саяси және экономикалық рөліне байланысты болып келеді.

Әрбір қоғамдық экономикалық формация үшін тауар-ақшалай қатынастардың даму дәрежесімен, өндіріс әдісімен, мемлекеттің табиғатымен және функцияларымен байланысты болатын оған тән мемлекет табыстарының жүйесі сипатты болады.

Мемлекет табыстарының қалыптасуы мемлекеттің тікелей белсенді қаты­суымен жүзеге асырылады: ол бюджетке орталықтандырылатын және шаруа­шылық жүргізуші субъектілерге қалдырылатын қоғамның таза табысының үле­сін белгілейді, сондай-ақ халықтың жеке табыстарының бір бөлігін және қоғамның басқа қаражаттарын шоғырландырады.

Мемлекет өндіріс құралдырының және тиісінше, қосымша өнімнің иесі болып отырған жағдайда *мемлекет меншігінен алынатын табыстар мемлекет кірістерінің айтарлықтай көзі* болып табылады. Мемлекет кірістерінің бір бөлігі жалпымемлекеттік қажеттіліктерді қанағаттандыру үшін мемлекеттің салық жүйесі жұмылдыратын кәсіпкерлік сектордың және халықтың табысының бір бөлігі есебінен құралады. Табыстардың белгілі бір бөлігін мемлекет өзіне қарасты қаржылық активтерді (акцияларды және т.с.с.), жылжымайтын мүлікті сатудан алуы мүмкін.

Мемлекеттік меншіктен алынатын табыстарға мыналар жатады:

1) жалпы табыс (пайда), қосылған құн салығы, акциздер, кедендік табыстар түріндегі мемлекеттік кәсіпорындар мен ұйымдардың табысы;

2) мемлекеттік мүліктен алынатын табыс (мемлекеттік тұрғын үй қорынан, жерден, ормандардан, жер-судан, басқа табиғат ресурстарынан, мемлекеттік меншікті мемлекет иелігінен алу мен жекешелендіруден түсетін қаражаттар);

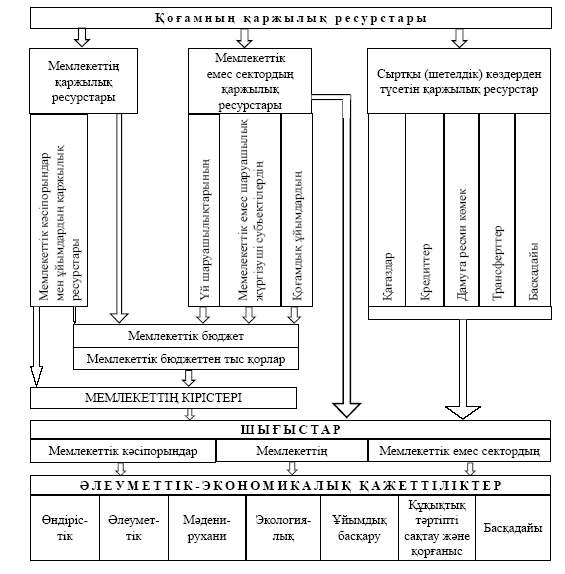
3) мемлекеттік мекемелер мен ұйымдар көрсететін ақылы қызметтерден алынатын табыстар (тіркеу алымдары, өлшемдер мен өлшеуіш приборларды тексеру, таңбалау және сараптау, қымбат металдан жасалынған бұйымдарды талдау және таңбалау үшін төлем) мен шаруашылық емес қызметтер үшін төлем (мемлекеттік баж, жол полициясының алымы, тауар белгілері үшін өтінімдік алым);

4) үй-жай үшін жалгерлік төлемді, қосалқы шаруашылық табыстарын және басқаларды кіріктіретін мемлекеттік мекемелердің арнаулы қаражаттары.

«Мемлекеттің кірістері» мен «Мемлекеттің қаржылық ресурстары» ұғымдарын ажырата білген жөн. Қоғамның қаржылық ресурстары – уақыттың бір мезетіндегі мемлекеттің, кәсіпорындар немесе шаруашылық ұйымдарының меншігіндегі ақшалай қорларының жиынтығы.

«Қаржылық ресурстар» ұғымы мазмұны жағынан «мемлекеттің кірістері» ұғымынан кең. Мемлекеттің кірістерінен басқа қаржылық ресурстардың құрамына кірістерге жатпайтын, бірақ қоғамдық қажеттіліктерге пайдаланылуы мүмкін қаражаттар кіреді. Мысалы, негізгі құрал-жабдықтарды (капиталдарды) қалпына келтірудің амортизациялық аударымдары, айналымдағы қаражаттардың артығы, қуыным мерзімі өткен кредиттік және депоненттік берешектің сомалары, істен шыққан, иесіз мүлікті (өлген адамнан қалған мүлікті), тәркіленген, мұрагерлік құқық бойын­ша мемлекетке өткен, талап етілмеген (көліктегі талап етілмеген жүк, талап етілмеген депозит сома­лары, таратылмаған пошталық жөнелтім) мүлікті өткізуден түскен түсімдер. Бұл ақшалай қаражаттар (сондай-ақ мүлікті өткізуден түскен түсімдер де) тура мағынада табыс, яғни қаражаттарды жұмсаумен байланысты белгілі бір қызметтің нәтижесі болып табылмайды. Осындай себептерге байланысты әр түрлі айыппұлдар, бересілер, өсімпұлдар кіріс болып есептелмейді. Мемлекеттік қарыздардан түсетін түсімдер де мемлекеттің қаржылық ресурстары (қарыздарды өтегенге дейін) болғанымен мемлекеттің кірістері болып саналынбайды, өйткені бұлар – қарыздық қаражаттар. Қаржылық ресурстарға сондай-ақ мемлекеттік сақтық органдарының қарамағындағы қаражаттардың барлық сомалары жатады. Мемлекеттік кәсіпорындардың тұрақты пассивтері өсімінің сомалары ретіндегі ішкішаруашылықтық ресурстар да мемлекеттің кірістері болып саналмайды. Сөйтіп, мемлекеттің қаржылық ресурстары негізінен мемлекеттің кірістері мен басқа көздер есебінен құралады (11.1 сызбаны қараңыз).

Жалпы қоғамдық өнім мен ұлттық табыс құнының жекелеген құрамды бөліктері үкіметтің де, сондай-ақ мемлекетке қарасты шаруашылық құрылымдардың да мемлекет кірістері мен қаржылық ресурстарының жүйесін қалыптастырады. Олардың арасында негізгі орынды шаруашылық жүргізуші субъектілердің қосылған құн салығы, акциздер, сыртқы экономикалық қызметтен түсетін табыстар, әлеуметтік қажеттерге (зейнетақы қорларына) аударылатын аударымдар түріндегі қоғамның *таза табысы* алады. Бұған сонымен қатар ауыл шаруашылығы өнімінің бағасындағы айырмашылықтарды реттеу жөніндегі шаруашылық ұйымдарының өзара қарым-қатынастарының сальдосы да жатады. Табыстардың бұл түрлері бөлгіштік үдерістерге түрліше қатыса отырып, меншіктің түрлі нысандарының кәсіпорындарында жасалады. Егер қосылған құн салығынан, кедендік баждардан түсетін түсімдер түгелдей мемлекет қарамағына берілсе, таза табыс, әлеуметтік мұқтаждарға аударылатын аударымдар тек жарым-жартылай беріледі.

**11.1 сызба. Қаржылық ресурстар, мемлекеттің кірістері мен шығыстары**

Жалпы қоғамдық өнім мен ұлттық табыс құнының жекелеген құрамды бөліктері үкіметтің де, сондай-ақ мемлекетке қарасты шаруашылық құрылымдардың да мемлекет кірістері мен қаржылық ресурстарының жүйеісін қалыптастырады. Олардың арасында негізгі орында шаруашылық жүргізуші субъектілердің қосылған құн салығы, акциздер, сыртқы экономикалық қызметтен түсетін табыстар, әлеуметтік қажеттерге (зейнетақы қорларына) аударылатын аударымдар түріндегі қоғамның *таза табысы* алады. Бұған сонымен қатар ауыл шаруашылығы өнімінің бағасындағы айырмашылқтарды реттеу жөніндегі шаруашылық ұйымдарының өзара қарым-қатынастарың сальдосы да жатады. Табыстардың бұл түрлері бөлгіштік үдерістерге түрліше қатыса отырып, меншіктің түрлі нысандарының кәсіпорындарында жасалады.Егер қосылған құн салығынан, кедендік баждардан түсетін түсімдер түгелдей мемлекет қарамағына берілсе, таза табыс,әлеуметтік мұқтаждарға аударылатын аударымдар тек жарым-жартылай беріледі.

Мемлекет кірістерінің көзі *ұлттық табыс* болып табылады, ал қаржылық ресурстар *жалпы қоғамдық өнімнің* барлық сомасын бөлу және қайта бөлу кезінде жұмылдырылады. Мемлекеттің шығыстарын жабу бүкіл қаржылық ресурстардың жиынтығымен қамтама­сыз етіледі.

«Мемлекеттің кірістері» және «мемлекеттік бюджеттің кірістері» ұғымдары да бір-біріне тең әрі ұқсас ұғымдар емес. *Бірінші жағдайда* қатынастардың неғұрлым кең топтары туралы әңгіме болып отыр, өйткені мемлекеттің кірістері құрамына, жоғарыда атап өтілгендей, мемлекеттік бюджеттің кірістерінен басқа мемлекеттік кәсіпорындардың, ұйымдардың, бірлестіктердің таза табыстары, мемлекеттік мүліктен алынған табыс, мемлекеттік бюджеттен тыс қорлар, салықтық түсімдер және т.б., ал *мемлекеттік бюджеттің кірістеріне* олардың жұмылдырылған бөлігі ғана кіреді.

Мемлекет кірістерінің сипаты айтарлықтай дәрежеде мемлекеттің өзіне қажет ақшаны жұмылдыратын әдістеріне байланысты болып келеді. Рыноктық экономика жағдайында мемлекеттің кірістерін жұмылдырудың негізгі әдістері салықтар (оның түрлі нысандары), қарыздар және эмиссия болып табылады. Түрлі тарихи кезеңдегі бұл әдістердің ара салмағы әр түрлі болады және қаржылық саясаттың мазмұнымен, шаруашылық жағдаятымен, нақты экономикалық және әлеуметтік қайшылықтардың шиеленісу дәрежесімен және тағы басқа көптеген факторлармен айқындалады.

Мемлекет кірістерінің жүйесінде орталық орынды *салықтар* алады. Олар рыноктық тұрпаттағы дамыған экономикалық жүйеде әрекет ететін қаржының негізгі қасиеттерін білдіретін әмбебаптық және сонымен қатар басты категория болып табылады. Рыноктық экономика жағдайында *салықтық нысан* қаржылық өзара байланыстардың бүкіл жүйесінде басымырақ болады.

Салықтар барлық елдерде олардың қоғамдық-экономикалық құрылысы мен саяси іс-бағытына қарамастан мемлекет кірістерінің негізгі көзі – ұлттық табысты қайта бөлудің басты қаржылық тетігі, мемлекет кірістерін, тиісінше, бюджеттік ресурстарды да қалыптастырудың шешуші көзі болып табылады.

Фискалдық маңызы бойынша екінші әдіс *мемлекеттік* *қарыздар* болып табылады. Олар тек бюджет тапшылығын жабуға емес, сонымен бірге әр түрлі күрделі шығындарды, әсіресе экономиканың мемлекеттік секторындағы қаражаттарды инвестициялауды қамтамасыз етуге пайдаланылады. Қаржы жүйесінің әр түрлі буындарының шиеленісуі күшейе түсіп отырған экономикалық дағдарыс кезінде қарыздардың маңызы айтарлықтай артады. Қарыздар мемлекет қаржыларының түрлі буындарында, республикалық және жергілікті бюджеттерде, мемлекеттің тартылған қаражаттары құрамында қолданыс тауып отыр. Олар түрлі деңгейдегі бюджет тапшылығын жабуда кеңінен қолданылуда. Сонымен қатар қаржы рыногының жұмыс істеуі қарыздарды мемлекеттік кәсіпорындардың шығындарын жабу үшін де пайдалануға мүмкіндік береді. Кәсіпорындарды жаңғыртуға, олардың материалдық-техникалық базасын жаңартып, ұлғайтуға бағытталған күрделі жұмсалымдарды қаржыландыру енді қарыздардың облигацияларын өткізу арқылы қосымша қаржылық ресурстарды тарту есебінен жүзеге асырылуы мүмкін.

Мемлекет кірістерін жұмылдырудың үшінші әдісі *эмиссия*, оның үстіне тек *қағаз-ақшалай эмиссия* ғана емес, сонымен қатар *кредиттік эмиссия* болып табылады. Эмиссияға мемлекет салықтық және қарыздық түсімдер мемлекеттің өсіп отырған шығындарын жабуды қамтамасыз ете алмағанда, оның үстіне қаржы рыногында жаңа қарыздарды шығаруға қолайсыз жағдайда ғана иек артады.

Қағаз-ақшалай эмиссия да, кредиттік эмиссия да егер олар шаруашылық айналымның қажеттілігіне байланысты болмай бюджет тапшылығын жабу қажеттілігімен байланысты болса, экономикада инфляциялық үдерістердің күшеюіне әкеп соқтырады. Сондықтан дамыған рыноктық шаруашылық елдері әдетте кредиттік эмиссияға жүгірмей, оны қарызбен алмастырады.

Мемлекеттің кірістерін жұмылдырудың жоғарыда аталған әдістері мемлекеттік басқарудың әр түрлі деңгейіндегі бюджеттік қорларды қалыптастыруға мүмкіндік жасайды. Бұл жерде эмиссия қолданылмайды. Орталықтандырыл­маған ақшалай қорларды жасау барысында аударымдар, түрлі жарналар, ерікті түсімдер және т.б. әдістер кеңінен пайдаланылады. Бұл әдістер өте-мөте мемлекеттік кәсіпорындарда қолданылады.

**11.2.Мемлекет кірістерінің сыныптамасы**

Мемлекеттің кірістерін сыныптау олардың экономикалық мағынасын, құра­мы мен мақсатты бағыттылығын, қалыптасу қағидаттарын, яғни мемлекет кірістерінің бүкіл жүйесін тереңірек түсінуге мүмкіндік береді.

Меншік нысандарын *ұйымдық-құқықтық ресімдеуге* қарай мемлекеттің кірістері мыналардан тұрады:

1) мемлекеттік кәсіпорындар мен ұйымдардың табыстарынан;

2) жеке кәсіпкерлік сектордың салық түсімдерінен;

3) қоғамдық, кооперативтік және ұжымдық кәсіпорындардың салықтық түсімдерінен;

4) халықтың салықтық төлемдерінен;

*Жасалу сфераларына* қарай мемлекеттің кірістері:

1) материалдық өндіріс сферасында қалыптасатын кірістер;

2) өндірістік емес сферада жасалатын кірістер болып жіктеледі.

*Қаржылық мазмұны* бойынша мемлекеттің кірістері:

1) салықтық;

2) салықтық емес (мемлекет иелігінен алудан және жекешелендіруден түсе­тін табыстар және т.б.) болып бөлінеді Салықтық кірістерді жұмылдыру жағда­йында меншік нысандарының ауысымы болуы мүмкін.

*Жұмылдыру әдістері* бойынша кірістер орталықтандырылған және орталықтандырылмаған болып жіктіледі.

Салықтық емес кірістердің тізбегі сан алуан: бұған, мысалы, олардың мынадай түрлері кіріктіріледі:

1.*Мемлекеттік меншіктен түсетін кірістер* (мемлекеттік кәсіпорындардың таза табысы бөлігінің түсімдері; Қазақстан Республикасының Ұлттық банкінің таза табыс бөлігінің түсімдері; мемлекеттік және республикалық меншіктегі акциялардың мемлекеттік пакеттеріне дивидендтер; мемлекеттік меншіктегі мүлікті жалға беруден түсетін кірістер; бюджеттік қаражаттарды бөлек шоттарында орналастырғаны үшін сыйақылар, Қазақстан Республикасының Ұлттық банкіндегі Үкіметтің депозиттері бойынша сыйақылар, мемлекеттік бюджеттен берілген кредиттер бойынша сыйақылар; мемлекеттік меншіктен түсетін басқадай кірістер).

2.*Мемлекттік бюджеттен (республикалық және жергілікті бюджеттерден) қаржыландырылатын мемлекеттік мекемелердің тауарларын (жұмыстарды, қызметтерді) өткізуден түсетін түсімдер.*

3.*Мемлекеттік бюджеттен қаржыландырылатын мемлекеттік мекемелер ұйымдастыратын мемлкеттік сатып алуларды өткізуден түсетін ақшалай түсімдер.*

4.*Мемлекеттік бюджеттен қаржыландырылатын, сондай-ақ Қазақстан Республикасының Ұлттық банкінің бюджетінен ұсталынатын және қаржыландырылатын (шығыстар сметасы) мемлкеттік мекемелер салатын айыппұлдар, өсімпұлдар, санциялар, жаза қолданулар.*

5.*Гранттар (қаржылық көмек, орталық мемлекеттік органдар тартатын гранттар).*

6.*Басқадай салықтық емес түсімдер (*мемлекеттік бюджеттен қаржыландырылатын мемлекеттік мекемелердің дебиторлық, депозиттік берешектерінің түсімдері, бұрын мемлекттік бюджеттен алынған пайдаланылмаған қаражаттарды қайтару, мұнайлық сектор ұйымдарынан түсетін түсімдерді қоспағанда, мемлекеттік бюджетке түсетін басқа салықтық емес түсімдер).

*Мемлекеттің кірістеріне сондай-ақ негізгі капиталды сатудан түсетін түсімдер жатады, бұған мыналар кіреді:*

мемлекеттік мекемелерге бекітілген мемлекеттік мүлікті сату;

мемлкеттік материалдық резервтен тауарларды сату;

жерді және материалдық активтерді сату.

*Трансферттер мемлекет кірістерінің түсімдері болып саналады.*

Мемлекеттік кірістерінің келесі тобы – *бюджеттік кредиттерді өтеу,* соның ішінде мемлекеттік бюджеттен берілген бюджеттік кредиттерді өтеу, заңи тұлғалардың төленген мемлекеттік кепілдер бойынша талаптарды қайтару; мемлекеттік кепілдер бойынша міндеттемелерді атқаруға бағытталған қаражатарды қайтару және басқалары.

Мемлекеттік кірістерінің жекелеген тобын мемлекеттің қаржылық активтерін сатудан түсетін түсімдер құрайды, соның ішінде: мемлекеттің қаржылық активтерін елдің ішінде сатудан түсетін түсімдері республикалық және коммуналдық меншіктегі заңи тұлғалардың қатысу үлесін, бағалы қағаздарын сатудан түсетін түсімдері мүлктік комплекс, жедел басқару немесе республикалық және коммуналдық кәсіпорындардың шаруашылықтық басқаруындағы мемлекеттік меншік түріндегі республикалық және коммуналдық мемлекеттік мекемелер мен мемлекеттік кәсіпорындарды сатудан түсетін түсімдер.

Қоғамның таза табысы ақшалай нысанда *қосымша өнімнің* құнын білдіреді, яғни өткізу кезінде қосымша өнім таза табыстың нысанын алады.

Қосымша өнімнің және тиісінше таза табыстың аса маңызды бөлігі шаруа­шылық жүргізуші субъектілердің таза табысы болып табылады.Онда кәсіпорын­ның шаруашылық қызметінің барлық жақтары неғұрлым толық бейнеленеді.Сондықтан таза табыс өндіріс тиімділігінің маңызды құндық көрсеткіштерінің бірі болып табылады.

*Таза табыс өсуінің басты факторлары* мыналар болып табылады:

*еңбек өнімділігін арттыру* (өнімді өндірудің көлемін арттыруды қамтамасыз ететін және өнім өлшеміне жұмсалатын еңбек шығындарын, яғни өзіндік құнды төмендететін);

өнім өндіруге жұмсалатын *материалдық және ақшалай ресурстарды үнемдеу;*

*өнім сапасын жақсарту;*

*негізгі және айналым өндірістік капиталдарын пайдаланудың тиімділігін арттыру;*

*өндірістің табиғи жағдайлары.*

Практикада жекелеген шаруашылық жүргізуші субъектілер табысты бағаны жөнсіз көтеру есебінен көбейтуге тырысады, бұл кәсіпорын-тұтынушылардың табыстылығын азайтуға ұрындырады, қоғам мүдделеріне қайшы келеді, өйткені жеке шаруашылық жүргізуші субъектілердің мүдделеріне ұлттық табысты үйлесімді бөлуді өзгертеді.

**БАҚЫЛАУ СҰРАҚТАРЫ**

*1. Экономикалық категория ретінде «мемлекеттің кірістері» ұғымын және олардың диалектикасын тұжырымдаңдар.*

*2. Әр түрлі көздерден алынатын мемлекет кірістерінің құрамды бөліктерін атаңдар.*

*3. «Мемлекеттің қаржылық ресурстары» мен «мемлекеттің кірістері» ұғымдарының айырмашылықтары қандай?*

*4. Мемлекет кірістерінің мемлекеттік бюджет кірістерінен айырмашылығын анық­таңдар.*

*5. Мемлекеттің кірістерін әр түрлі белгілері бойынша сыныптаңдар.*

*6. «Таза табыс» ұғымының экономикалық мәні неде?*

**12-тарау. Салықтар және салық жүйесі**

**12.1.Салық ұғымы және оның   
әлеуметтік-экономикалық мәні**

*Ұйымдық-құқықтық жағынан салықтар – бұл мемлекет біржақты тәртіппен заң жүзінде белгілеген, белгілі бір мөлшерде және мерзімде бюджетке төленетін қайтарусыз және өтеусіз сипаттағы міндетті ақшалай төлемдер.*

Салықтардың *экономикалық мәні* олардың өзінің функциялары мен міндеттерін жүзеге асыру үшін мемлекет жұмылдыратын ұлттық табыстың бір бөлігі болып табылатындығында.

Салықтар қаржының бастапқы категориясы болып табылады, олар мемлекетпен бірге пайда болды және мемлекеттің өмір сүріп, дамуының негізі болып саналады. Мемлекет қаншама ғасыр өмір сүрсе, салықтар соншама ғасыр өмір сүреді және мемлекет соншама оңтайлы салық салудың қағидаттары мен әдістерін, яғни салық төлеушілер салық төлеу үшін, ал қазына көптен-көп кіріс алу үшін салық жинауды қалай ұйымдастыру керектігін іздестірді.

Салықтар барлық елдерде, олардың қоғамдық-экономикалық құрылысы мен саяси іс-бағытына қарамастан, ұлттық табысты қайта бөлудің басты қаржылық құралы, мемлекеттің кірістерін және бюджеттің кірістерін қалыптастырудың шешуші көзі болып табылады. Салықтарда мемлекеттің экономикалық мазмұны нақты түрде көрінеді, ал салықтардың әлеуметтік-экономикалық мәні, олардың түрлері мен рөлі қоғамның экономикалық құрылысымен, мемлекеттің табиғатымен және функцияларымен айқындалады. Адамзат дамуының бүкіл тарихы бойына салық нысандары мен әдістері өзгерді, жетілдірілді, мемлекеттің қажеттіліктері мен сұрау салуына бейімделді. Салықтар тауар-ақшалай қатынастардың ахуалына әсер ете отырып, олардың дамыған жүйесінде айтарлықтай өрбіді. Бұл К.Маркске сол кездегі капиталистік қоғам салықтарының мәнін былайша білдіруге негіздеме берді: «Салық – бұл меншікпен, отбасымен, тәртіппен және дінмен қатар бесінші құдай»; одан ары: «Салықтарда мемлекеттің экономикалық тұрғыдан айтылған өмір сүруі жүзеге асады». Мемлекет құрылымының өзгеруі, өркендеуі әрқашан салық жүйесінің қайта құрылуымен, жаңаруымен қабаттаса жүреді.

Салықтар мемлекеттің қаржылық ресурстарын қалыптастыруда заңи және жеке тұлғалардың қатысу міндеттілігін білдіреді. Белгілі философ Фрэнсис Бэкон салықтарды төлеу – әрбір азаматтың қасиетті борышы деген еді. Қазақстан Республикасы Конституциясының 35-інші бабында: заңды түрде белгіленген салықтарды, алымдарды және өзге міндетті төлемдерді төлеу әркімнің борышы әрі міндеті болып табылады, – деп жазылған.

Қайта бөлудің тетігі бола отырып, салықтар бөлу жүйесінде пайда болатын жаңылыстарды «өшіруді» және экономикалық субъектілер қызметін ынталандыруды немесе тежеуді талап етеді.

Салықтарда ежелден *салық жүктемесін* (салық ауыртпалығын) *бөлудің екі қағидаты* қалыптасқан:

1) пайда (алынған игіліктер) кағидаты;

2) «қайыр көрсету» (төлем қабілеттілігі) қағидаты.

*Бірінші жағдайда* салық субъектілері салықтарды мемлекеттен алатын пайдаларға үйлесімді түрде төлеуі тиіс, яғни кімде-кім едәуір пайда алған болса, осы пайданы жасауды қаржыландыруға қажетті салықтар төлеуі тиіс деп топшыланады. Мысалы, кім жақсы жолдарды пайдаланғысы келсе, ол бұл жолдарды қолдап, ұстауға жұмсалынған шығындарды төлеуі тиіс.

Сонымен бірге бұл тұжырымдаманы жалпылама колдану белгілі бір қиыншылықтармен байланысты: мемлекеттің ұлттық қорғанысқа, ақысыз денсаулыққа, білім беруге және т.б. жұмсаған шығындарынан әрбір салық төлеуші іс жүзінде қандай жеке пайда және қандай мөлшерде алатынын дәл анықтау мүмкін емес. Оның үстіне бұл тұжырымдамаға ілессек, онда тұрмысы төмендерге, жұмыссыздарға олардың жәрдемақыларын төлеуді қаржыландыру үшін салық салу қажет болар еді, бұлай етудің мағынасы болмайды.

*Екінші қағидатқа* сәйкес «қайыр көрсету» субъектілер үшін қолайлы болатындай етіп оларға салық салынуы тиіс, яғни салық ауыртпалығы нақты табыс пен әл-ауқатқа байланысты болуы тиіс. Бұл қағидат мынаны білдіреді: жоғары табыстары бар жекелеген адамдар, кәсіпкерлер және кәсіпорындар табыстары аздарға қарағанда абсолюттік, сондай-ақ салыстырмалы тұлғалауда неғұрлым жоғары салықтар төлейді. Сөйтіп, салықтарға ұшырататын табыстар алу кезіндегі нұқсанды теңгеру үшін алынатын табыстардың мөлшеріне сәйкес салықтардың бөліну мүмкіндігі қарастырылады, яғни бұл тұжырымдамаға сәйкес заңи және жеке тұлғалар алынған табыстың тура мөлшеріне қарай салықтар төлеулері тиіс. Сән-салтанат заттарына жұмсалатын қажетті шығыстардан төленетін салық пен ең қажетті заттарға жұмсалатын болжамды шығыстардан ұсталатын салықтың арасында айырма болатындықтан, әрине, бұл тұжырымдама үлкен ұтымдылығымен және әділдігімен ерекшеленеді.

Алайда бұл тұжырымдаманы да енгізгенде іс жүзінде ең алдымен тұлғаның салықтарды төлеу мүмкіндігін өлшеуге қатаң ғылыми тәсілдеменің жоқтығына байланысты белгілі бір проблемалар пайда болады. Тек орташа тұтынушы ғана әрқашан ұтымды іс-әрекет ететіндігі анық, яғни бірінші кезекте өзінің табыстарын ең қажетті тауарлар мен қызметтерге, тек сонан кейін онша маңызды емес игіліктерге жұмсайды.

Сонымен бірге табыс салығының жоғары мөлшерлемесі кезінде (50%-дан жоғары) жалпы фирмалар мен халықтың іскерлік белсенділігі шұғыл төмендейтіндігі белгілі. Мұны профессор А. Лаффер бас болып америкалық экономистер теория жүзінде дәлелдеуге тырысып бақты. А. Лаффер бюджетке түсетін салықтар сомасының табыс салығының мөлшерлемелеріне тәуелділігін анықтады («Лаффер нәтижесі» деп аталады).

Алынған игіліктерге және төлем қабілеттілігіне салық салудың кағидаттарын пайдалану салық мөлшерлемелерін белгілеуге және табыстың өсуіне қарай олардың өзгеруіне саяды.

Шотланд экономисі және философы А.Смит кез келген экономикалық жүйеге қажет салық салудың төрт негіз қалаушы (классикалық болған) қағидаттарын тұжырымдаған еді, олар мыналар: 1) салық салу төлеушінің әрқайсысының табысына сәйкес алынуы тиіс (әділеттілік қағидаты); 2) салықтың мөлшері мен оны төлеу мерзімі алдын ала және дәл анықталуы керек (анықтылық қағидаты);   
3) әрбір салық салық төлеуші үшін неғұрлым қолайлы уақытта және әдіспен алынуы тиіс (қолайлылық қағидаты); 4) салықты алудың шығындары өте аз болуы тиіс (үнем қағидаты).

Бұдан басқа, салықты төлеудің тәсілі салық төлеушінің ұғуы үшін түсінікті болуы тиіс, ал салық объектінің қос салық салудан қорғанышы болуы тиіс.

Бұл қағидаттарды пайдалану салық салудағы зорлық-зомбылықты жоқ етті, бұл үдеріске регламенттеуді енгізді және А.Смитке «...салықтар оларды төлейтіндерге құлшылықтың нышаны емес, бостандықтың нышаны» деп қорытынды жасауға мүмкіндік берді. Салық салудың кейінгі даму барысында қағидаттардың тұжырымдамалары нақтыланды, толықтырылды.

Салық салудың қазіргі қағидаттары мыналарға саяды.

1*.* Салық салудағы *әділдік қағидаты* екі аспектіде қарастырылады: а) *«дең­гейлес теңдікке»* жету салық төлеушілердің табыстарына тең жағдайда біркелкі салық салуды талап етеді. ә) «сатылас теңдікті» сақтау жеке тұлғалардың табыстарына салық салу табыстардың бір бөлігін қайта бөлу үшін прогрессивті шәкіл бойынша сараланған мөлшерлемелерді колдана отырып жүргізілуі тиіс.

2. *Қарапайымдылық қағидаты.* Салықтық механизм салық төлеушіге түсінікті болуы тиіс, ол рабайсыз әрі күрделі болмауы керек.

3. *Салықтардың анықтылығы* – алдын ала белгіленген шарттар мен талаптардың мызғымас теңдігі елдің барлық аумағында және барлық шаруашы­лық жүргізуші субъектілер үшін түсіндіру мен қолданудың біркелкілігі.

4. *Жеңілдіктердің ең аз саны.* Жеңілдіктер құндық үйлесімдерді бұрмалай­ды және салық салу субъектілерін тең емес жағдайларға әдейі қояды. Белгілі бір өнімдерді, қызметтерді, тіршілікті немесе әлеуметтік топтарды салықтан беталды босатудан қашқақтау қажет. Әлеуметтік саясатты, денсаулық пен мәдениетті дамытуды қаржыландыруға қажетті қаражаттарды салықтардың мөлшерлемелерімен айла-шарғы жасау жолымен алуға болмайды. Салық төлеушілердің жекелеген топтары тарапынан қысымға саяси билік берілмеуі тиіс. Бұл қағидат сондай-ақ рыноктық экономика тұрғысынан да маңызды. Нағыз бағаларсыз рынок болмайды. Беталды салық жеңілдіктері бағалар жүйесінде көрінеді және әрбір өнімнің нақтылы бағасы туралы анық түсінік бермейді.

5. *Салық салудың экономикалық қолайлылығы.* Салықтар экономиканың жұмыс істеуін жақсартуға және инвестициялардың өсуіне кедергі жасамауы тиіс. Жұмысты көп істейтіндерге прогрессивті салық салуға болмайды. Өнімділікке, өндіріске және күрделі жұмсалымдарға салықтардың нәтижесі қалай болатынын есепке алған жөн. Егер нәтиже бұл жағдайлардың біреуінде теріс болған жағдайда мұндай салықты қолданбаған дұрыс.

6. Экономикалық қатынастар бойынша осы елдің басқа әріптес елдермен салықтардың негізгі түрлері бойынша *салық мөлшерлемелерінің салыстырмалығы.*

Қазақстанның салық заңнамасында сонымен бірге салық және бюджетке төленетін басқа міндетті төлемдерді төлеудің *міндеттілігі, салық салудың айқындығы, салық жүйесінің біртұтастығы және салық заңнамасының жариялығы* қағидаттарына негізделеді.

*Салық салу міндеттілігі* салық төлеуші салық заңнамасына сәйкес салықтық міндеттемені, салық агенті салықтарды есептеу, ұстау және аудару бойынша міндетті толық көлемінде және белгіленген мерзімдерде орындау міндеттілігін айқындайды. Еліміздегі салық салу *жалпыға бірдей және міндетті* болып табылады. Жеке сипаттағы салық жеңілдіктерін беруге тыйым салынады.

Салық және бюджетке төленетін басқа міндетті төлемдер айқын болуға тиіс. Салық салудың *айқындығы* салық төлеушінің салықтық міндеттемесі туындауының, орындалуының және тоқтатылуының барлық негіздері мен тәртібін, салық агентінің салықтарды есептеу, ұстау және аудару бойынша міндетін салық заңнамасында белгілеуді білдіреді.

Қазақстанның салық жүйесі оның бүкіл аумағында барлық салық төлеушілер­ге (салық агенттеріне) қатысты *бірыңғай* болып табылады.

Салық салу мәселелерін реттейтін нормативтік құқықтық актілерресми басылымдарда міндетті түрде *жариялануға* жатады.

Мемлекетке түсетін салықтық түсімдердің сипатты ерекшелігі олардың сан алуан қоғамдық қажеттерге кейін *иесіз пайдаланылуы* болып табылады. Осысымен салықтардың мемлекет, сондай-ақ басқа жергілікті органдар белгілейтін түрлі міндетті мақсатты жарналардан, төлем аударымдарынан айырмашылығы болады; бұған әлеуметтік сақтандыруға аударылатын қатаң мақсатты аударымдар, арнаулы қорларға төленетін жарналар мен аударымдар, соның ішінде өнімнің, жұмыстардың және қызметтердің өзіндік құнынан, пайдадан (табыстан), еңбекке ақы төлеу қорынан, амортизациядан және басқа көздерден есептелетін бюджеттен тыс қорлар жатады.

Салықтардың мәні олардың функцияларында көрінеді. Жалпы қаржылар категориясы тұрғысынан салық қосалқы категория болып табылады, сондықтан қаржыларға қатысты салықтардың функцияларын қаржылардың бөлгіштік функциясының құрамдас қосалқы функциялары ретінде қарастыруды ескерген жөн.

Осыларға сәйкес қазіргі кезде салықтар фискалдық, реттеуші және қайта бөлу сияқты негізгі үш функция орындайды. Бұлардың әрқайсысы осы қаржылық категорияның ішкі белгілері мен өзіндік ерекшеліктерін білдіреді.

*Фискалдық функция* – барлық мемлекеттерге тән тарихи және негізгі функция. Оның көмегімен бюджеттік қор қалыптасады, мұның өзі салықтардың қоғамдық міндеттерін арттыра түседі. Өйткені салықтар мемлекеттік бюджеттің кірістерін толыстыра отырып, экономиканы, әлеуметтік-мәдени шараларды жүзеге асыруды қамтамасыз етеді. Тауар-ақшалай қатынастардың, өндірістің дамуына қарай бұл функция мемлекетке ақшалай табыстардың әрдайым көбейіп отырған түсімдерін айқындайды.

Салықтардың *реттеушілік функциясы* мемлекеттің экономикалық қызметі­нің ұлғаюымен байланысты пайда болады. Ол ұлттық шаруашылықтың дамуына қабылданатын бағдарламаларға сәйкес ықпал етеді. Бұл ретте салықтардың нысандарын таңдау, олардың мөлшерлемелерінің, алу әдістерінің өзгеруі, жеңілдік-тер мен шегерімдер пайдаланылады. Бұл реттеуіштер коғамдық ұдайы өндірістің құрылымы мен үйлесіміне, қорлану мен тұтыну көлеміне ықпал етеді. Сөйтіп, соңғы жылдары Қазақстан үшін салықтық және оларға теңестірілген төлемдердің төмен үлес салмағы сипатты болып отыр, бұл олардың жеткіліксіз жиналымды-ғымен – салық салудан жалтарынумен түсіндіріледі.

*Қайта бөлгіштік функция* арқылы түрлі субъектілер табысының бір бөлігі мемлекеттің қарамағына өтеді. Бұл функцияның іс-әрекетінің ауқымы жалпы ұлттық өнімде салықтардың алатын үлесі арқылы анықталады; ол ұлттық табыстың мемлекеттендірілу дәрежесін көрсетеді: бұл үлес 1998 жылғы 16,6%-дан 2008 жылы 22,0%-ға және 2010 жылы 20%-ға дейін болды (ал Ұлттық қорды есепке алғанда – 24,1%).

Жалпы қаржыларға сияқты салықтарға да *бақылау функциясы* тән, ол қаржылық көрсеткіштерді сандық бейнелеу арқылы бюджетке салық төлеушінің салықтық төлемдерді төлеудің дұрыстығы мен уақыттылығын тексеруді қамтамасыз етуге жағдай жасайды.

Салықтардың аталған функциялары олардың әлеуметтік-экономикалық мәні мен мазмұнын толық аша түседі. Жалпы қаржылық категория тұрғысы­нан салықтар қосалқы категория болып табылатындығын есте ұстаған жөн, сондық­тан қаржыға қатысты салықтардың функцияларын каржының бөлгіштік функциясының құрамдас қосалқы функциясы ретінде қарастырған жөн.

Мемлекет *салықтық саясатты* – салық саласындағы шаралар жүйесін қоғамның оның нақтылы кезеңіндегі әлеуметтік-экономикалық және басқа мақсаттар мен міндеттеріне қарай әзірленген экономикалық саясатка сәйкес жүргізеді.

2007 жылдан бастап салықтық саясат экономиканың жекелеген секторлары­ның әлуетін іске асыруға және жекеше кәсіпкерліктің еркін дамуына кедергі келтіретін әкімшілік рәсімдеуді оңайлатуға бағытталған. Сонымен бірге қосылған құн салығының мөлшерлемесі 14%-ға, 2008 жылы 13%-ға, 2009 жылы 12%-ға дейін төмендетілді; ең аз жалақыны шегерімге жатқыза отырып барлық жеке тұлғалар үшін 10% деңгейінде жеке табыс салығының тіркелген мөлшерлемесі енгізілді; шағын бизнес субъектілері үшін патент негізінде 2%-ға дейін арнаулы салық режімінде салық мөлшерлемесі төмендетілді, оңайлатылған мағлұмдама негізінде 3%-дық бірыңғай мөлшерлеме енгізілді.

Бұдан басқа дивидендтерге, жинақтаушы сақтандыру саласында қызметін жүзеге асыратын сақтық ұйымдарының инвестициялық кірістеріне қос салық салу жойылды, корпоративтік табыс салығы бойынша аванстық төлемдерді есептеу механизмі жетілдірілді.

Рыноктық қатынастардың қалыптасуы жағдайларында салықтық саясаттың негізгі бағыты тұтынудың орталықтандырылған қоғамдық қорлары арқылы халықтың нақты табыстарының едәуір белігін қалыптастырудың өзін ақтамаған қағидатынан шегіну болып табылады. Бұл еңбек белсенділігін күшейтуде экономикалық мүдделіліктің уәждемелік механизмі арқылы халықтың еңбекке жарамды бөлігінің табыстарын айтарлықтай көбейтуге мүмкіндік жасайды. Салық жүйесі арқылы қоғамның еңбекке жарамсыз мүшелерін неғұрлым тиімді әрі сенімді қорғау қамтамасыз етіледі.

**12.2. Қазақстанның салық жүйесі**

«Салық» ұғымымен «салық жүйесі» ұғымы тығыз байланысты. Мемлекетте алынатын салық түрлерінің, оларды құрудың және алудың нысандары мен әдістерінің, салық службасы органдарының жиынтығы әдетте *мемлекеттің са­лық жүйесін* құрайды. Қазақстан Республикасының қазіргі салық жүйесі салық­тар­ды құру мен алудың нақтылы әдістерін белгілейтін, яғни салықтардың нақтылы элементтерін анықтайтын тиісті заңнамаларға негізделеді.

1991 жылға дейін, яғни КСРО ыдырағанға дейін елде көбінесе экономиканы басқарудың әкімшіл-әміршіл жүйесіне, бағаларға қатаң мемлекеттік реттеуге сәйкес келетін салық жүйесі қызмет етті. Бюджеттің басты кіріс көздерінің бірі болған айналым салығы тіркелген бөлшек сауда мен көтерме сатып алу бағаларын қолдануға және мемлекеттік реттеп отыруға бағытталған болатын. Қазақстан егемендікке ие болғаннан кейін 1991-1995 жылдары қабылдаған бірқатар заңдарға сәйкес республикада жаңа салық жүйесі қалыптасты.

Рыноктық жаңғыртудың басталуымен салықтардың жаңа түрлері – *қосылған құн салығы, акциздер,сатудан алынатын салық* жұмыс істей бастағаны белгілі.

1991 жылғы желтоқсанның 24-інен бастап біздің елімізде тұңғыш салық жүйесі жұмыс істей бастады. Ол «Қазақстан Республикасындағы салық жүйесі туралы» заңға негізделді. Бұл заң салық жүйесін құрудың қағидаттарын, салықтар мен алымдардың түрлерін, олардың бюджетке түсу тәртібін белгілеген алғашқы кұжат еді. Осы заңға сәйкес Қазақстанда 1992 жылғы қаңтардың 1-інен 1995 жылғы мамырға дейін салықтар мен алымдардың 43 түрі жұмыс істеді: 16 жалпымемлекеттік салық, 10 жалпыға міндетті жергілікті салықтар мен алымдар, 17 жергілікті салықтар мен алымдар енгізілді.

Қазақстан Республикасының Үкіметі 1995 жылдың басында салық реформасының ұзақ мерзімді тұжырымдамасын қабылдап, онда еліміздің салық жүйесі мен салық заңнамасын бірте-бірте халықаралық салық салу қағидаттарына сәйкестендіру көзделді. Осыған байланысты «Салық және бюджетке төленетін басқа міндетті төлемдер туралы» 1995 жылғы сәуірдің 24-інде Қазақстан Республикасы Президентінің заң күші бар жарлығы шықты. Енді бұрынғы 43салықтар мен алымдар едәуір қысқартылып, олардың саны небәрі 11 болып қалды, ал 1999-2001 жылдар аралығындағы өзгертулер мен толықтыруларды есепке алғанда олардың саны 18-ге дейін көбейді.

1999 жылы салық салу объектінен 26 % мөлшерлеме бойынша заңи тұлғаларлардың еңбекке ақы төлеу қорының 30 % мөлшеріндегі сақтық жарналарының орнына (Зейнетақы қорына – 23,5%; міндетті медициналық сақтандыру қорына – 1,5%; Халықты жұмыспен қамтудың мемлекеттік қорына−2%) әлеуметтік салық енгізілді ( 2001 жылдың шілдесінен мөлшерлеме 21%−ға дейін төмендеді, ал 2004 жылдан регрессивті мөлшерлемелер – 20%-дан 7%-ға дейін жұмыс істеді). Егер 1998 жылы мемлекеттік бюджеттегі бюджеттен тыс қорлардың үлесі 18,4 %-ды құраса, әлеуметтік салықтың үлесі 1999 жылы 17,9% -ды құрады.

*Қосылған құн салығы (ҚҚС)* айналым салығы мен сатудан алынатын салықтың орнына 1992 жылы 28% мөлшерлемеде, қоғамдық тамақтану кәсіпорындары үшін – 13%, көпшілік қолды өнімдер (негізінен тамақтар) бойынша – 10% мөлшерде енгізілді. 2003 жылдың 1 қаңтарынан мөлшерлемелер 20% және 16,67% болып белгіленді (ҚҚС-ты кіріктіретін мемлекеттік реттелетін бағалар мен тарифтер бойынша сатылатын тауарлар, қызметтер бойынша). 2002 жылы ҚҚС-тың мөлшерлемесі 16%, 2004 жылы –15, 2007 жылы –14, 2008 жылы –13%, 2009 жылдан −12% болып белгіленді.

*Пайдаға салынатын салық* пайдадан төленетін төлемдер мен пайдадан аударылатын аударымдардың (қорлар үшін төлем, пайданың бос қалдығының аударымдары) орнына 1991 жылы енгізілді. Оның мөлшерлемелері 10%-дан 70%-ға дейін белгіленді.

Бұл жүйе меншіктің барлық нысандары мен қызметтің түрлерінің теңдігін қамтамасыз етпеді, жеңілдіктер көп болды, бұл бақылауды қиындатты. «Кәсіпорындардың пайдасы мен табыстарына салық салу туралы» 1994 жылғы қаңтардың 1-індегі Қазақстан Республикасы Президентінің жарлығына сәйкес салық салу объекті баланстық пайда – барлық шығындардың сомасына азайтылған барлық табыстардың сомасы болып белгіленді.Салық мөлшерлемесі – 30%, ал банктік және сақтық қызметтен алынатын пайда – 45%, дивидендтер мен пайыздардан алынатын табыс – 15% болды.

1995 жылдың 1 шілдесінен қабылданған Салықтық кодекс салықтардың 11 түрін қарастырды, соның ішінде негізгі салықтардың бірі – корпоративтік табыс салығының заңи тұлғалар үшін 30% негізгі мөлшерлемесі және төлеушілердің жекелеген санаттары және табыстардың түрлері үшін сараланған мөлшерлемелері (10 нан 20%-ға дейін) енгізілді.

2001 жылғы 12 маусымда «Салық және бюджетке төленетін басқа төлемдер туралы» заңның жаңа нұсқасы қабылданды, онда елдегі өзгеріп отырған экономикалық және әлеуметтік жағдайларға байланысты салық салудың қағидалары мен нормалары толықтырылып, өзгертілді.

2009 жылдың 1-қаңтарынан бастап «Салық және бюджетке төленетін басқа міндетті төлемдер туралы» Қазақстан Республикасының кодексі (Салықтық кодекс) қолданысқа енгізілді. Кодексте салықты және бюджетке төленетін басқа міндетті төлемдерді белгілеу, енгізу және есептеу мен төлеу тәртібі жөніндегі биліктік қатынастар, сондай-ақ мемлекет пен салық төлеушінің арасындағы салықтық міндеттемелерді атқаруға байланысты қатынастар реттелінген. Сонымен бірге Кодексте кен өндіруші сектордың қайтарымын арттыру есебінен экономиканың шикізаттық емес секторларына салық ауыртпалығы төмендетілген, жеңілдіктер жүйесі оңтайландырылған, салықтық әкімшілік ету оңайлатылған, Кодекс нормаларын қолдану экономиканы жаңғыртуға және саралауға, елдегі инвестициялық климатты жақсартуға, отандық, сондай-ақ шетелдік өндірушілер үшін де бизнес жүргізуді неғұрлым пайдалы етуге шақырады.

Салықтардың, оларды төлеушілердің, салықтарды алу әдістерінің, салық жеңілдіктерінің жиынтығының болатындығынан салық жүйелерінің әжептәуір күрделі моделдері болуы мүмкін.

Барлық өркениетті елдерде салықтардың бүкіл жиынтығы әр түрлі қағидат­тар мен белгілер бойынша жіктеледі:

салық салу объекті және салық төлеуші мен мемлекеттің өзара қатынастары бойынша;

салықты алатын органға қарай;

пайдалану тәртібі бойынша;

объектінің экономикалық белгісі бойынша және т.б.

*Бірінші белгі бойынша* салықтар тура және жанама болып бөлінеді.

*Тура салықтар* – салық төлеушінің кірісі мен мүлкінен тікелей төленетін салықтар. Олар өз кезегінде нақты және жеке салықтарға жіктеледі. *Нақты салықтар* салық төлеушілердің мүлкінің (меншігінің) кейбір түрлеріне (үй, жер, кәсіп, ақшалай капитал және т.с.с.) салынады. *Жеке тура салықтар* – бұл жеке адамдар мен заңи ұйымдардың табыстары мен мүлкіне салынатын салықтар. Нақты салықтардан айырмашылығы – жеке салық салу әрбір салық төлеушінің жеке табысы мен мүлкінде, оның қаржылық жағдайында ескеріледі.

*Жанама салықтар* – бағаға немесе тарифке үстеме түрінде белгіленетін, салық төлеушінің кірістерімен және мүлкімен тікелей байланысты емес салықтар. Жанама салықтарға қосылған құн салығы, акциздер жатады. Жанама салықтарға сондай-ақ сыртқы экономикалық қызметтен түсетін түсімдер де (кедендік баждар түріндегі, экспортқа және импортқа салынатын салық түріндегі кедендік кірістер, ішкі рынокта сатылатын тауарлар бағасы мен олардың фактуралық құнының айырмасы) жатады.

Жанама салықтар мемлекеттің фискалдық мүдделерін білдіреді. Оларды саналы қолдану баға белгілеудің үдерісіне жағымды ықпал жасауы және тұтынудың құрылымына әсер етуі мүмкін.

Жанама салықтар салудың мәні салықтың тауар бағасына (немесе қызметтің тарифіне) қосылатындығында, кіріктірілетіндігінде. Бұл жағдайда салықты тауардың (қызметтің) нақты тұтынушысы төлейді, алайда тұтынушы мен мемлекет арасында тікелей байланыс болмайды.

*Салықты алатын және оған билік жасайтын органға қарай орталық (жалпымемлекеттік) және жергілікті салықтарды* ажыратады.

*Пайдалану тәртібіне қарай* барлық салықтар жалпы және мақсатты (арнаулы) болып бөлінеді. *Жалпы салықтар* тиісті деңгейлердегі бюджеттерде шоғырландырылады және жалпымемлекеттік қажеттіліктерді қаржыландыруға пайдаланылады. Арнаулы салықтардың қатаң белгілі бір арналымы болады (мысалы, бұрын Жол қорын қалыптастыруға пайдалынылатын көлік құралдары салығы, көлік құралдырын сатып алу салығы).

Объектінің *экономикалық белгілері* бойынша табысқа салынатын салықтар және тұтынуға салынатын салықтар болып ажыратылады. *Табысқа салынатын салықтар* төлеушінің салық салынатын кез келген объектіден алған табыстарынан алынады. *Тұтынуға салынатын салықтар* – бұл тауарлар мен қызметтерді тұтыну кезінде төленетін шығынға салынатын салықтар.

Салық салу объектілерін есепке алу және оларды бағалау амалдарынақарай салық алудың мынадай төрт әдісі қолданылады: кадастрлық\*, салық төлеушінің мағлұмдамасы бойынша, табысты алу көзінен ұстап қалу, патенттік негізде.

*Кадастрлық әдіске сәйкес* салықты есептеу мен оны алу, салық салу объектілерінің нақты табыстылығын есепке алмай табыстылық (жер салығы, мүлік салығы) нормасын көрсете отырып, олардың тізімдемесі негізінде жүзеге асырылады.

*Мағлұмдамада* салық төлеуші табыстың мөлшерін, қажетті жеңілдіктерді, шегерімдерді көрсетеді және салық сомасын есептеп, төлейді.

*Үшінші* әдіс бойынша салық төлеуші жұмыс істейтін заңи тұлғаның бухгалтериясы одан салықты табыс алынған жерде есептеп, ұстайды (төлейді).

Анықтау мен олардың көлемдерін есепке алу қиын қызметтің саналуан түрлерінен алған табыстары үшін салық *патенттік негізде* төленеді.

Салық салу объектілері және (немесе) салық салуға байланысты объектілер туралы ақпаратты қорытындылау және жүйелеу, сонымен бірге салықтар мен бюджетке төленетін басқа міндетті төлемдерді есептеу және салықтық есептемені жасау мақсатында салық төлеушінің (салық агентінің) есептік құжаттаманы жүргізу үдерісі *салықтық есеп* деп аталады.

Салық төлеуші (салық агенті) салықтық есепті жүргізуді салық заңнама­сында белгіленген тәртіппен және шарттарда есептемелер әдісі бойынша жүзеге   
асырады.

*Есептемелер әдісі* бойынша табыстар мен шегерімдер ақы төлеудің уақытына қарамастан жұмысты орындау, қызмет көрсету, тауарларды өткізу және мүлікті кіріске алу мақсатымен тиеп жіберу мезетінен бастап есепке алынады. Бұл әдіс салық службалары үшін қолайлырақ және оны Қазақстанның барлық төлеушілері қолдануға кабылданған. Төлеушілер үшін оның кемшілігі – салықтық төлемдер жеткізілім тіпті уақытында төленбеген жағдайда да аударылуы тиіс, бұл айналым қаражаттарын оқшауландыруға ұрындырады.

Қазақстан Республикасының салық жүйесі салықтардың, алымдардың және баждардың түрлерін, салықтық қатынастарды реттейтін кұқықтық нормаларды және салық службасының органдарын (Қаржы министрлігінің Салық комитеті мен оның жергілікті органдарын) кіріктіреді.

Салық салудың әр түрлі шарттары қарастырылған қызмет түрлерін жүзеге асыратын салық төлеуші қызметтің мұндай түрлері бойынша салықтық міндеттемелерді есептеу мақсаттарында салық салу объектілерінің және (немесе) салық салуға байланысты объектілердің есебін бөлек-бөлек жүргізуі тиіс.

Қазақстан Республикасында салық салу практикасында әр түрлі салықтар, алымдар және салық сипатындағы төлемдер қолданылады, олардың тізбесі мыналарды кіріктіреді:

***1) салықтар:***

*корпоративтік табыс салығы;*

*жеке табыс салығы;*

*қосылған құн салығы;*

*акциздер;*

*экспортқа рента салығы;*

*жер қойнауын пайдаланушылардың арнаулы төлемдері мен салықтары*

*әлеуметтік салық*

*көлік құралдары салығы;*

*жер салығы;*

*мүлік салығы;*

*құмар ойын бизнесі салығы*

*тіркелген салық;*

*бірыңғай жер салығы.*

Халықаралық шарттарды қолдану мақсаттары үшін қосылған құн салығы, акциздер жанама салықтар деп танылады.

***2) бюджетке төленетін басқа міндетті төлемдер:***

*мемлекеттік баж;*

*алымдар:*

*тіркеу алымдары: заңи тұлғаларды, олардың филиалдары мен өкілдіктерін мемлекеттік (есептік) тіркегені, сондай-ақ оларды қайта тіркегені үшін алым; жеке кәсіпкерлерді мемлекеттік тіркегені үшін алым; жылжымайтын мүлікке құқықтарды және олармен жасалған мәмілелерді мемлекеттік тіркегені үшін алым; жылжымалы мүлікке кепілдікті және кеменің немесе жасалып жатқан кеменің ипотекасын мемлекеттік тіркегені үшін алым; радиоэлектрондық құралдарды және жиілігі жоғары құрылғыларды мемлекеттік тіркегені үшін алым; көлік құралдарын, сондай-ақ оларды қайта тіркеуді мемлекеттік тіркегені үшін алым; дәрілік заттарды, сондай-ақ оларды қайта тіркеуді мемлекеттік тіркегені үшін алым; туындылар мен сабақтас құқықтар объектілеріне құқықтарды, туындылар мен сабақтас құқықтар объектілерін пайдалануға лицензиялық келісімшарттарды мемлекеттік тіркегені үшін алым; бұқаралық ақпарат құралдарын мемлекеттік тіркегені (есепке алғаны) үшін алым;*

*алымдар: автокөлік құралдарының Қазақстан Республикасының аумағы арқылы жүру алымы; аукциондардан алынатын алым; жекелеген қызмет түрлерімен айналысу құқығы үшін лицензиялық алым; телевизиялық және радиохабар ұйымдарына радиожиілік спектрін пайдалануға рұқсат беру үшін алым;*

*төлемақылар: жер учаскелерін пайдаланғаны үшін төлемақы; жер бетіндегі көздердің су ресурстарын пайдаланғаны үшін төлемақы; қоршаған ортаға эмиссиялар үшін төлемақы; жануарлар дүниесін пайдаланғаны үшін төлемақы; орманды пайдаланғаны үшін төлемақы; ерекше қорғалатын табиғат аумақтарын пайдаланғаны үшін төлемақы; радиожиілік спектрді пайдаланғаны үшін төлемақы; қалааралық және (немесе) халықаралық телефон байланысын, сондай-ақ ұялы байланысты бергені үшін төлемақы; кеме жүретін су жолдарын пайдаланғаны үшін төлемақы; сыртқы (көрнекі) жарнаманы орналастыру үшін төлемақы;*

*кедендік төлемдер:*

*кедендік әкелім және әкетілім баждары;*

*кедендік одақтың кедендік аумағына тауарлардың әкелімі кезінде алынытын қосылған құн салығы және акциз (акциздер);*

*кедендік алымдар.*

Сөйтіп, Қазақстанның салық жүйесі салықтардың және басқа міндетті төлемдердің түрлері бойынша тым сараланған. Салықтардың және бюджетке төленетін басқа міндетті төлемдердің сомасы Бюджеттік кодекс пен республикалық бюджет туралы заңда белгіленген тәртіппен тиісті бюджеттердің кірісіне түседі. Салықтық катынастарды реттеуші құықтық нормалар Салықтық кодексте сараланған және тиісті нұсқаулықтарда келтірілген.

Салық службасының органдары Қазақстан Республикасының Үкіметі бекіткен кодтары бар уәкілетті органнан және салық органдарынан тұрады. Салық органдарына уәкілетті органның облыстар, Астана және Алматы қалалары бойынша,аудандар, қалалар және қалалардағы аудандар бойынша аумақтық бөлімшелері,сондай-ақ уәкілетті органның ауданаралық аумақтық бөлімшелері жатады. Арнаулы экономикалық аймақтар құрылған жағдайда бұл аймақтардың аумағында салық органдары құрылуы мүмкін.

Салық органдары, тиісті жоғарғы салық службасы органына сатылы тұрғыда тікелей бағынады және жергілікті атқарушы органдарға жатпайды.

Уәкілетті орган салық органдарына басшылық жасауды жүзеге асырады.

Мыналар Салық службасы органдарының негізгі *міндеттері* болып табылады: салықтың және бюджетке төленетін басқа міндетті төлемдердің толық және дер кезінде түсуін қамтамасыз ету; жинақтаушы зейнетақы қорларына міндетті зейнетақы жарналарының және Әлеуметтік сақтандырудың мемлекеттік қорына әлеуметтік аударымдардың толық және дер кезінде аударылуын қамтамасыз ету; салық төлеушілердің салықтық міндеттемесін, салық агентінің салықтарды есептеу, ұстау және аудару бойынша міндетін атқаруына салықтық бақылауды жүзеге асыру; Қазақстан Республикасының салықтық саясатын іске асыруға қатысу; өз құзыры шектерінде Қазақстан Республикасының экономикалық қауіпсіздігін қамтамасыз ету; Қазақстан Республикасының салық заңнамасын сақтауды қамтамасыз ету.

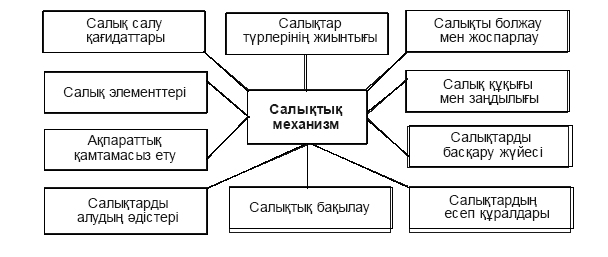
Сонымен бірге *«Салық» және «салық салу»* ұғымдарын ажырата білген жөн: бірінші жағдайда – бұл экономикалық және қаржылық категория, екіншісінде – экономикалық-құқықтық механизмді пайдалана отырып салықтық төлемдерді өндіріп алу (есептеу және алу) үдерісі.

**12.3.Салық салуды ұйымдастыру**

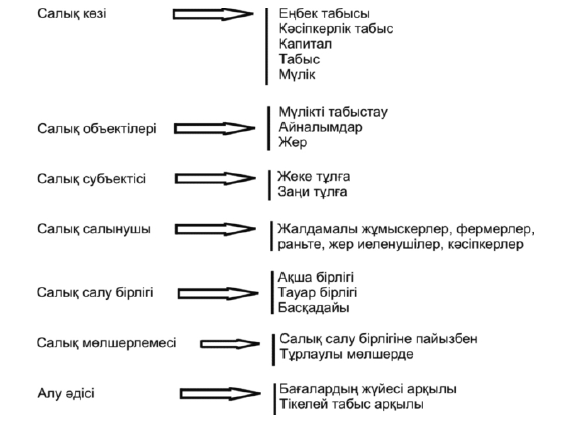
*Салық салуды ұйымдастыру* салықтық қатынастар нысандарының элементтерін, яғни салық түрлерінің нақты атауларын, сондай-ақ оларды қолданудың тәртібі мен әдістерін, іс-әрекетінің тәсілдерін қамтитын *салықтық механизмді* құруға және оның жұмыс істеуіне саяды (12.1 сызба).

Салықтық механизмде өзара байланысты элементтерден тұратын арнаулы салықтық нұсқама қолданылады (12.2 сызбаны қараңыз).

**12.1 сызба. Салықтық механизмнің элементтері**



**12.2 сызба. Салықтық нұсқама**

****

Салық салудың негізгі элементтеріне мыналар жатады: *салық кезеңі*, *салық объекті, салық субъекті, салық салынушы, салық салу бірлігі, салық базасы, салық мөлшерлемесі, квота, салықпұл, салық жеңілдіктері, төлеу мезгілі мен тәртібі, салық төлеушілер мен салық органдарының құқықтары мен міндеттіліктері, салықтың төленуін бақылау, салық заңнамасын бұзғаны үшін санкциялар, т.б.*

*Салық кезеңі.* Салықтардың және бюджетке төленетін басқа міндетті төлемдердің жекелеген түрлеріне қатысты белгіленген уақыт кезеңі салық кезеңі деп түсініледі, ол аяқталған соң салық салу объекті, салық базасы анықталады, бюджетке төленуге тиісті салықтар мен басқа міндетті төлемдердің сомасы есептеледі.

*Салық субъекті* немесе *салық төлеуші* – салықты және бюджетке басқа төлемдерді төлеуші тұлға, алайда рыноктық механизм арқылы салық ауыртпа­лығы басқа тұлғаға – салық салынушыға аударылуы мүмкін.

*Салық салынушы* – нақты салық ауыртпалығы (салықтық жүктеме) түсетін   
жеке тұлға, түпкі салық төлеушілер, яғни мемлекет азаматтары.

*Салық объекті.* Мүлік пен іс-әрекеттер салық салу объекті және (немесе) салық салуға байланысты объект\* болып табылады, олардың болуына байланысты және (немесе) олардың салық төлеушінің салықтық міндеттемесі\*\*[[14]](#footnote-14) туындайды.

*Салық көзі* салық төленетін табыс болып табылады; бірқатар салықтар бойынша (мысалы, пайдаға салынатын салық) объекті мен көздері дәл келеді; бірқатар жағдайларда салық көзі салықты төлеу үшін салық төлеуші сатқан мүліктің бір бөлігі болуы мүмкін.

*Салық базасы.* Салық базасы – салық салу объектінің құндық, заттай немесе өзге сипаттамалары, олардың негізінде бюджетке төленуге тиіс салықтар және басқа міндетті төлемдердің сомасы анықталады.

Салықтың негізгі базасы мыналар болып табылады: *табысқа салынатын салық.* Бұған корпоративтік табыс салығы мен жеке табыс салығы жатады; *тауар­ға салынатын салықтар.* Олар қосылған құн салығын, акциздерді, кедендік баждарды кіріктіреді; *капиталға салынатын салық.* Оған жер салығы, мүлік салығы және басқалар жатады.

*Салық өлшемі* – есеп-қисап үшін белгіленген салық объектін өлшеу бірлігі   
(1 теңге, 1 метр, жердің 1 гектары, тауарды өлшеу бірлігі және басқалары).

*Салық мөлшерлемесі.* Салық мөлшерлемесі салық салу объектінің немесе салық базасының өлшем бірлігіне салықты және бюджетке төленетін басқа міндетті төлемдерді есептеу бойынша салықтық міндеттеменің мөлшерін білдіреді. Ол салық салу нормасын сипаттайды және салық базасының өлшем бірлігіне *пайызбен* немесе *абсолюттік сомамен* белгіленеді; салық төлеушінің табысына пайыздармен тұлғаланатын мөлшерлеме *салық квотасы* деп аталады.

Салық салу практикасында мөлшерлемелердің мынадай түрлерін ажыратады:

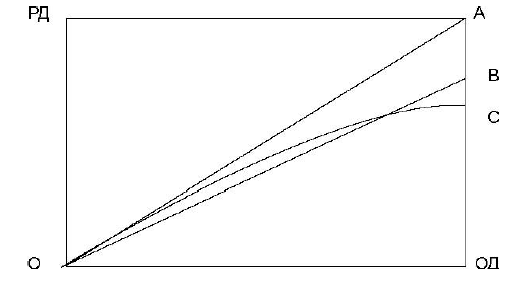
*тұрақты (берік) салық мөлшерлемесі,* табыс көлеміне қарамастан салық салу бірлігіне абсолюттік сомада белгіленеді (мысалы, мұнайдың 1 тоннасына, газдың 1 текше метріне);

*пайыздық мөлшерлемелер.*Олардың үш түрі болады: пропорционалды, прогрессивті және регрессивті.

*Пропорционалды салық мөлшерлемесі,* салық объектіне (оның мөлшерін саралаудың есепке алмай) бірдей пайыздық қатынаста іс-әрекет етеді. *Прогрессивті салық мөлшерлемесі,* табыстың артуына карай мөлшерлеменің өсуін қажетсінеді. Нәтижесінде салық төлеуші салықтың үлкен абсолюттік сомасын ғана емес, сонымен бірге оның үлесін де төлейді. Прогрессивті мөлшерлемелер ең алдымен табысы көп тұлғаларға ауыртпалық түсіреді;

Пропорционалды және прогрессивті салықтардың графиктік сипаттамасы 12.3 сызбада келтірілген.

**12.3 сызба. Пропорционалды және прогрессивті салық салу**



Деңгейлес білікке 45° бұрышпен келтірілген АО түзуі ОД жалпы табыстың (салық төленгенге дейінгі табыстың) және қолдағы табыстың (салық төленгеннен кейінгі табыстың) теңдігін сипаттайды. ОВ түзуі үйлесімді салық кезіндегі қолдағы табыстың жалпы табысқа тәуелділігін сипаттайды. ОС түзуі прогрес­сивті салық кезіндегі бұл тәуелділікті көрсетеді.

*Регрессивті салық мөлшерлемесі.* Табыстың кемуіне қарай мөлшерлеменің төмендеуін қажетсінеді және табысы көп тұлғаларға тиімді болып келеді, ал табысы аз адамдардың иығына ауыртпалық түсіреді.

Рыноктық экономика жағдайларында мөлшерлемелер салық төлеушілердің төлем қабілеттілігі мен жалпымемлекеттік қажеттіліктерді қамтамасыз ету ескеріле отырып пайдаланылады. Мөлшерлемелер заңнамалық жолмен белгіленеді және тиісті жылға арналған мемлекеттік бюджетті бекіту кезінде түзетілуі мүмкін

*Салықпұл* –субъектінің бір объектіден төлейтін салық сомасы.

*Салық режімі* –салықтарды және бюджетке төленетін басқа міндетті төлемдерді төлеу жөніндегі барлық салықтық міндеттемелерді есептеу кезінде салық төлеуші қолданатын салық заңнамасы нормаларының жиынтығы.

*Салық жеңілдіктері* – заңнамаға сәйкес төлеушілерді салықтан толық немесе ішінара босату. Салық жеңілдіктеріне мыналар жатады:

*инвестициялық салық преференциялары* – қызмет түрлерін жүзеге асыру кезінде пайдалануға арналған өндірістік арналымының үймереттері мен ғимарат­тары, мәшинелер мен жабдықтар құнының шегерімдеріне жатқызу жөніндегі Қазақ­стан Республикасы заңи тұлғаларының құқығы. Инвестициялық салық преферен­циялары қарастырылған Преференциялар стандарттау жөніндегі уәкілетті мемлекеттік орган бекіткен экономикалық қызмет түрлерінің жалпы классификаторының D секциясы қарастырған қызмет түрлері бойынша беріледі;

*салық салынбайтын ең төменгі мөлшер (минимум) –* салық салудан толық босатылатын салық объектінің ең аз бөлігі;

*табыстың есептелген сомасынан шегерілетін шегерімдер* (асыраудағы жандарға, мүгедектерге – халықтан алынатын табыс салығы бойынша; күрделі қаржыларға, әлеуметтік объектілерді ұстауға, табиғат қорғау шараларына жұм­салатын шығындардың сомасынан – пайдаға салынатын салық бойынша   
және т.б.);

*салық салынатын табыстың құрамына кіріктірілмейтін сома (мысалы, босату кезіндегі ұйғарымды жәрдемақы, халықтан алынатын табыс салығы бойынша өтемақы төлемдерінің сомасы);*

салық салудың жеке субъектілері мен төлеушілердің санаттары үшін *салық мөлшерлемесін төмендету.* Салық жеңілдіктеріне сонымен бірге *төлеу мерзімін ұзарту* және *салық бойынша бересіні есептеп шығару да* жатады. *Жеңілдік кезеңі* – салықтар бойынша заңмен белгіленген жеңілдіктердің іс-әрекет ететін уақыты.

*Салық төлеушілер мен салық органдарының құқықтары мен міндеттіліктері* –билік пен басқару органдарының салық заңнамасымен реттеледі.

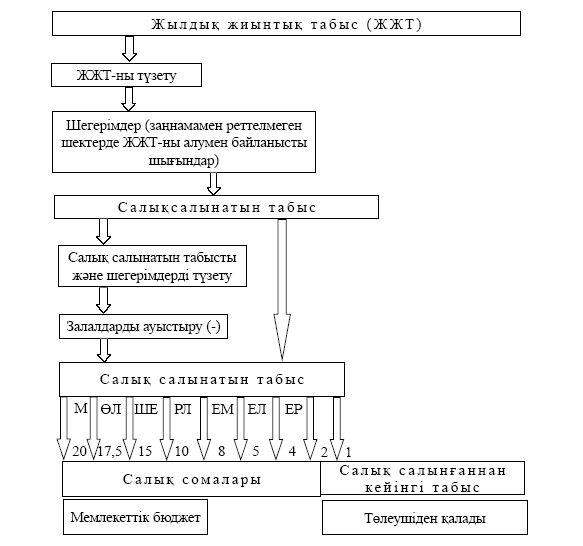
Салықтар мен басқа міндетті төлемдерді өндіріп алудың (төлетудің) дұрыстығына *бақылау жасауды* салық төлеушілердің орналасқан жері немесе олардың қызмет орны бойынша мемлекеттік салық службасы жүзеге асырады. Салық органдарының және олардың лауазымды тұлғаларының міндеттері, құзыры, қызметінің тәртібі, салық төлеушілердің құқықтары мен мүдделерін бұзғаны үшін жауапкершілігі мемлекет заңнамасымен айқындалады.

Салық заңнамасын бұзған салық төлеушілерге олардың жасырған сомасын, төмендеткен табыстарын *төлеттіріп алу, бұзу* ауыртпалығына қарай үлестік немесе еселенген көлемде айыппұлдар, бюджетке төленетін төлемдер мерзімін өткізіп алғаны үшін өсімпұлдар түрінде *санкциялар* қолданылады.

**12.4. Корпоративтік табыс салығы**

*Корпоративтік табыс салығы* салықтық түсімдерде және мемлекеттік бюджет кірістерінде едәуір орын алады ( тиісінше 25,8% және 19,5%-ға жуық (2010 ж). Бұл салықты мемлекеттік мекемелерді қоспағанда, Қазақстан Республикасының заңи тұлға-резиденттері, сондай-ақ Қазақстан Республикасында қызметін тұрақты мекеме арқылы жүзеге асыратын немесе Қазақстан Республикадағы көздерден табыс алатын заңи тұлға-бейрезиденттер төлейді. Оңайлатылған мағлұмдама негізінде арнаулы салық режімін қолданатын заңи тұлғалар көрсетілген режім шеңберінде салық салынатын табыстар бойынша корпоративтік табыс салығын есептейді және төлейді.

**12.4 сызба. Корпоративтік табыс салығын есептеу және өндіріп алу**



Мыналар: салық салынатын табыс, төлем көзінен салық салынатын табысжәне Қазақстан Республикасында қызметін тұрақты мекеме арқылы жүзеге асыратын заңи тұлға- бейрезиденттің таза табысыкорпоративтік табыс салығы салынатын *объектілер* болып табылады.

*Салық салынатын табыс* Салықтық кодексте көзделген түзетулерді ескере отырып, *жылдық жиынтық табыс* пен *салықтық шегерімдер* арасындағы айырма ретінде айқындалады.

*Жылдық жиынтық табыс* *(ЖЖТ)* әр түрлі көздерден алынған заңи тұлға-бейрезиденттердің жылдық табысы болып табылады.

Заңи тұлға-резиденттің ЖЖТ-сы Қазақстан Республикасында және одан тысқары жерлерде салық кезеңі ішінде алынуына жататын (алынған) табыстарынан тұрады. Қазақстан Республикасында қызметін тұрақты мекеме арқылы жүзеге асыратын заңи тұлға-бейрезиденттің ЖЖТ-сы салық заңнамасына сәйкес анықталады, оған тұрақты мекеменің қызметіне байланысты табыстардың барлық түрлері жатады. Заңи тұлға-резиденттің Қазақстан Республикасынан тысқары жерлердегі көзден алынған табыстарына белгіленген тәртіппен салық салынады.

ЖЖТ-ға салық төлеушінің табыстарының барлық түрлері кіріктіріледі: өткізуден түсетін табыс; құн өсімінен түсетін табыс; туынды қаржылық құралдар бойынша табыс; міндеттемелерді есептен шығарудан түсетін табыс; күмәнді міндеттемелер бойынша түсетін табыс; банктердің және лицензия негізінде банктік операциялардың жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйымдардың құрылған провизияларының (резервтерінің) мөлшерлерін азайтудан түсетін табыс; сақтандыру, қайта сақтандыру келісімшарттары бойынша сақтық, қайта сақтандыру ұйымдары құрған сақтық резевтерін азайтудан түсетін табыс; талап ету құқығын басқаға беруден түсетін табыс; кәсіпкерлік қызметті шектеуге немесе тоқтатуға келісім бергені үшін алған табыс; тіркелген активтердің\* шығып қалуынан алынатын табыс; табиғат ресурстарын геологиялық зерттеуге және өндіруге дайындық жұмыстарына арналған шығыстарды, сондай-ақ жер қойнауын пайдаланушылардың басқа шығыстарын түзетуден түсетін табыс; кен орындарын әзірлеу салдарын жою қорына аударымдар сомасының кен орындарын әзірлеу салдарын жою жөніндегі іс жүзіндегі шығыстар сомасынан асып түсуінен алынатын табыс; бірлескен қызметті жүзеге асырудан түсетін табыс; егер бұрын бұл сома шегерімге жатқызылмаса, негізсіз ұсталып, бюджеттен қайтарылған айыппұлдардан басқа, таңылған немесе борышкер таныған айыппұлдар, өсімпұлдар және басқа санкция түрлері; бұрын жүргізілген шегерімдер бойынша алынған өтемақылар; өтеусіз алынған мүлік түріндегі табыс; дивидендтер; депозит, борыштық бағалы қағаз, вексель бойынша сыйақылар; ислам жалдау сертификаты; Бағамдық айырма сомасы халықаралық қаржылық есептеме стандарттарына және Қазақстан Республикасының бухгалтерлік есеп және қаржылық есептеме туралы заңнамасының талаптарына сәйкес анықталады. Оң бағамдық айырма теріс бағамдық айырма сомасынан асып кетуі; ұтыстар; әлеуметтік сфера объектілерін пайдалану кезінде алынған табыс; кәсіпорынды мүліктік кешен ретінде сатудан түсетін табыс; ислам банкінде орналастырылған инвестициялық депозит бойынша табыс; сенімгерлікпен басқару келісімшарты бойыша сенімгерлікпен басқару құрылтайшысы немесе сенімгерлікпен басқару туындайтын өзге жағдайларда пайда алушы алатын (алынуға жататын), мүлікті сенімгерлікпен басқарудан түсетін таза табыс; бірқатар басқа табыстар, түсімдер.

Егер табыстардың бірнеше баптарында бір және сол табыстар көрсетілуі мүмкін болатын жағдайда, көрсетілген табыстар жылдық жиынтық табысқа тек бір рет кіріктіріледі.

Алынған ЖЖТ *түзетілуі,* яғни салық төлеушілердің бұл табысынан белгілі бір сомалар алып тасталуы тиіс.

Түзету кезінде тәуекелдік инвестициялаудың жабық пайлық инвестициялық қорлары және тәуекелдік инвестициялаудың акционерлік инвестициялық қорлары төлейтінді қоспағанда, дивидендтер; жеке тұлғалардың депозиттеріне міндетті кепілдік беруді жүзеге асыратын ұйым алған банктердің міндетті күнтізбелік, қосымша және төтенше жарналарының сомасы; Сақтық төлемдеріне кепілдік беру қоры алған сақтық ұйымдарының міндетті, қосымша және төтенше жарналарының сомасы; жеке тұлғалардың депозиттеріне міндетті кепілдік беруді жүзеге асыратын ұйым мен Сақтық төлемдеріне кепілдік беру қоры өздерінің өтелген депозиттер мен төленген кепілдікті және өтемақылық төлемдер бойынша олардың талаптарын қанағаттандыру тәртібімен алған ақшалардың сомасы; Қазақстан Республикасының зейнетақымен қамсыздандыру туралы заңнамасына сәйкес алынған және дара зейнетақы шоттарына бағытталған инвестициялық табыстар; Қазақстан Республикасының міндетті әлеуметтік сақтандыру туралы заңнамасына сәйкес алынған және Әлеуметтік сақтандырудың мемлекеттік қорының активтерін ұлғайтуға бағытталған инвестициялық табыстар; Қазақстан Республикасының секьюритилендіру туралы заңнамасына сәйкес секьюритилендіру мәмілесі бойынша арнаулы қаржы компаниясы алған, борышты талап ету құқығын басқаға беруден алынған табыстар және басқалары алып тасталынады.

*Салық салынатын табысты* айқындау үшін түзетілген ЖЖТ-дан *шегерімдер* жүргізіледі.

Салықтық кодекске сәйкес шегерімге жатпайтын шығыстарды қоспағанда, салық төлеушінің табыс алуға бағытталған қызметті жүзеге асыруға байланысты шығыстары *салық салынатын табысты* айқындау кезінде *шегерімге* жатады. Шегерімге жатқызылған шығыстардың мөлшері белгіленген нормалардан аспауға тиіс.

Шегерімдерді салық төлеуші өзінің табыс алуға бағытталған қызметіне байланысты шығыстарды растайтын құжаттары болған кезде жүргізеді. Бұл шығыстар болашақтағы кезеңдердің шығыстарын қоспағанда, олар нақты жүргізілген халықаралық қаржылық есептеменің стандарттарына және бухгалтерлік есеп пен қаржылық есептеме туралы Қазақстан Республикасы заңнамасының талаптарына сәйкес анықталатын болашақтағы кезеңдердің шығыстарын қоспағанда, олар іс жүзінде жүргізілген салық кезеңінде шегерімге жатады.

Болашақтағы кезеңдердің шығыстары олар қатысты болатын салық кезеңінде шегерімге жатады.

Егер шығыстардың бір және сол түрі шығыстардың бірнеше бағыттарында көзделсе, онда көрсетілген шығыстар салық салынатын табыстың есеп-қисабы кезінде бір-ақ рет шегеріледі.

Салықтық шегерімдерге өткізілген тауарлар, қызметтер көрсету бойынша мынадай шығындар мен басқа шығыстар және шегерімдер жатады:

табиғи монополия субъектілері шеккен ысыраптар;

таңылған немесе танылған айыппұлдар, өсімпұлдар, тұрақсыздық айыптар;

салық төлеушінің құрылысқа, тіркелген активтерді сатып алуға арналған шығындары және капитал сипатындағы басқа шығындар;

құрылысқа алынған, құрылыс кезеңінде есепке жазылған кредиттер (қарыздар) үшін сыйақылар құрылыс объектінің құнына кіріктіріледі;

әлеуметтік сфера объектілерін пайдалану кезінде шеккен шығыстар;

қосылған құн салығы бойынша мағлұмдаманың деректері бойынша есепке жатқызылуға жатпайтын қосылған құн салығы сатып алынған тауарлардың, жұмыстардың, көрсетілетін қызметтердің құнында ескеріледі. Қосылған құн салығын төлеуші Салықтық кодекске сәйкес барабарлық әдісті қолданған кезде есепке жатқызылуға жатпайтын қосылған құн салығын шегерімге жатқызуға құқылы;

салық төлеушінің Мемлекеттік әлеуметтік сақтандыру қорының есебіне жазған әлеуметтік аударымдары бойынша шығыстары Қазақстан Республикасы заңнамасында айқындалған мөлшерде шегерімге жатады;

төленген күмәнді міндеттемелер мен күмәнді талаптар бойынша шегерім;

резервтік қорларға аударымдар бойынша шегерімдер;

кен орындарын әзірлеу салдарын жоюға арналған шығыстар бойынша шегерімдер және салдарды жою қорына аударымдар сомаларының шегерімдері;

ғылыми-зерттеу және ғылыми-техникалық жұмыстарға арналған шығыстар бойынша;

кепілдік беру жүйелеріне қатысушылардың сақтық сыйақылары мен жарналары бойынша шығыстарды шегеру;

табиғат ресурстарын геологиялық зерттеуге және оларды өндіруге әзірлік жұмыстарына арналған шығыстар бойынша шегерімдер және жер қойнауын пайдаланушының басқа шегерімдері;

теріс бағамдық айырма сомасының оң бағамдық айырма сомасынан асып кетуін шегеру;

тіркелген активтер бойынша шегерімдер;

салықты және бюджетке төленетін басқа міндетті төлемдерді шегеру.

Хеджерлеу\* мақсаттарында немесе базалық активтің мөлшерлемесі бойынша жеткізу жолымен атқарылған кездегі туынды қаржылық құралдарды қолдану кезінде заңнамамен салық салудың айрықша механизмін қолдану қарастырылған.

Табыс алуға бағытталған қызметке байланысты емес шығындар мен шығыстар шегерімге жат­пайды.

Шегерімдерден кейінгі алынған салық салынатын табыс *түзетуге* – *есепті салық кезеңіндегі табыстың немесе шегерімнің мөлшерін бұрын таңылған табыстың немесе шегерімнің сомасы шегінде ұлғайтуға немесе азайтуға* жатады.

Табыстар немесе шегерімдер мынадай жағдайларда: тауарларды толық немесе ішінара қайтарғанда; мәміленің шарттарын өзгерткенде; сатылған немесе сатып алынған тауарлар; орындалған жұмыстар, көрсетілген қызметтер үшін бағаны, өтемақыны өзгерткенде; бағадан жеңілдіктер, сатудан жеңілдіктер жасалғанда; шарттың талаптарын негізге ала отырып, өткізілген немесе сатып алынған тауарлар, орындалған жұмыстар, көрсетілген қызметтер үшін ұлттық валютамен төленуге тиіс сома өзгергенде; ол бойынша табысты түзету мәміленің шарттарын өзгерткенде жүргізілетін талапты есептен шығарғанда түзетуге жатады.

Сонымен бірге салық салынатын табысты азайту және салық төлеуден салық төлеушілердің кейбір санаттарын салық салудан босату қарастырылған.

Салық төлеушінің салық салынатын табысты шығыстардың мына түрлеріне:

1) салық салынатын табыстың 3 пайызынан аспайтын жалпы сома мөлшерінде: нақты шеккен шығыстардың көзделген әлеуметтік сфера объектілерін пайдаланған кезде алуға жататын (алынған) табыстардан асып түскен сомасын; коммерциялық емес ұйымдарға және қызметін әлеуметтік сферада жүзеге асыратын ұйымдарға өтеусіз негізде берілген мүлік құнын; көмекті алатын адамның тарапынан өтініш жасау негізінде салық төлеушінің шешімі болған кездегі демеушілік және қайырымдылық көмекті;

2) мүгедектердің еңбегіне ақы төлеуге жұмсалған шығыстардың екі еселенген мөлшерін және мүгедектер жалақысының және басқа төлемдердің есептелген әлеуметтік салық сомасының 50 пайызын;

3) жеке тұлға салық төлеушіде кемінде үш жыл жұмыс істеу міндеттемесі туралы келісімшарт­ты жасасқан жағдайда, салық төлеушімен еңбек қатынастарында тұрмаған жеке тұлғаны оқытуға арналған шығыстарды азайтуға құқығы бар.

Мынандай шарттар сақталмаған жағдайда: осындай қызметіне орай табыс алу мақсаты жоқ және алынған таза табысты немесе мүлікті қатысушылар арасында бөлмейтін коммерциялық емес ұйымдардың табыстары жалпыға бірдей белгіленген тәртіппен салық салуға жатады.Бұл ретте коммерциялық емес ұйым салық салудан босатылған табыстар бойынша және жалпыға бірдей белгіленген тәртіппен салық салуға жататын табыстар бойынша бөлек-бөлек есеп жүргізуге міндетті.

Коммерциялық емес ұйымның мемлекеттік әлеуметтік тапсырысты жүзеге асыруға арналған келісімшарт бойынша, депозиттер бойынша сыйақы, грант, кіру және мүшелік жарналар,кондоминиумға қатысушылардың жарналары, қайырымдылық және демеушілік көмек, өтеусіз алынған мүлік, өтеусіз негіздегі аударымдар мен қайырмалдық түріндегі табысына салық салынбайды.

Әлеуметтік сферада қызметін жүзеге асыратын ұйымдардың табыстарына салық заңнамасында көзделген шарттар бұзылған жағдайда белгіленген тәртіппен салық салынуға тиіс.

Кәсіпкерлік қызметтен шегетін *залалдар,* сондай-ақ I топтың тіркелген активтерінің шығып қалуынан шеккен залалдар осы салық кезеңдерінің салық салынатын табысы есебінен өтеу үшін кейінгі он жылды қоса алғандағы кезеңге *ауыстырылады*.

Бағалы қағаздарды өткізу кезінде туындайтын залалдар басқа бағалы қағаздарды өткізу кезінде құн өсімінен түсетін табыс есебінен өтеледі.Егер осы залалдар орын алған кезеңінде өтеле алмайтын болса, онда олар 10 жылға дейінгі мерзімге алға ауыстырыуы және басқа бағалы қағаздарды өткізу кезінде құн өсімінен түсетін табыстар есебінен өтелуі мүмкін.

Арнаулы салық компаниясының Қазақстан Республикасының секьюритилендіру туралы заңнамасына сәйкес жүзеге асырылатын қызметінен шеккен залалдары бөлінген активтермен қамтамасыз етілген облигациялардың айналымы мерзімі ішінде ауыстырылуы мүмкін.

Ауыл шаруашылығы өнімін өндіруші заңи тұлғалар және селолық тұтыну кооперативтері үшін арнаулы салық режімін қолданатын салық төлеуші шеккен залалдар келесі салық кезеңдеріне ауыстырылмайды.

Салық заңнамасына сәйкес *төлем көзінен ұсталатын табыстарға* мыналар жатады: Қазақстан Республикасының заңи тұлға-резидентінің, Қазақстан Республикасындағы қызметін тұрақты мекеме арқылы жүзеге асыратын заңи тұлға-бейрезиденттің Қазақстан Республикасының заңи тұлға-резидентіне, Қазақстан Республикасындағы қызметін тұрақты мекеме арқылы жүзеге асыратын заңи тұлға-бейрезидентке төлейтін ұтыстары; бейрезиденттердің салық заңнамасына сәйкес айқындалатын, мұндай бейрезиденттердің тұрақты мекемесімен байланысты емес. Қазақстан Республикасындағы көздерден алған табыстары; Қазақстан Республикасының заңи тұлға-резидентінің, Қазақстан Республикасындағы қызметін тұрақты мекеме арқылы жүзеге асыратын заңи тұлға-бейрезиденттің Қазақстан Республикасының заңи тұлға-резидентіне, Қазақстан Республикасындағы қызметін тұрақты мекеме арқылы жүзеге асыратын заңи тұлға-бейрезидентке төлейтін сыйақысы. Төлем көзінен ұсталынатын салықтың сомасын салық агенті анықтайды.

Корпоративтік табыс салығының мынадай мөлшерлерде *мөлшерлемелері* белгіленген:

салық төлеушінің табыстар мен шығыстар сомасына және Салықтық кодексте белгіленген тәртіппен ауыстырылатын залалдардың сомасына азайтылған салық салынатын табысы – 20 %;

егер ауыл шаруашылығы өнімдерін өндіруші заңи тұлғалардың табыстар мен шығыстар сомасына және Салықтық кодексте белгіленген тәртіппен ауыстырылатын шығындар сомасына азайтылған салық салынатын табысы ауыл шаруашылығы өнімін, бал ара шаруашылығы өнімін өндіру жөніндегі, сондай-ақ өзі өндірген аталған өнімді қайта өңдеу мен өткізу жөніндегі қызметті жүзеге асырудан алынған жағдайда, мұндай табыс – 10%;

бейрезиденттердің Қазақстан Республикасындағы көздерден алатын табыстарын қоспағанда, төлем көзінен салық салынатын табыстар төлем көзінен – 15%.

Бейрезиденттердің Салықтық кодексте айқындалатын Қазақстан Респуб­ликасындағы көздерден алатын, мұндай бейрезиденттердің тұрақты мекемесімен байланысты емес табыстарына, сондай-ақ резидент - заңи тұлғадан, Қазақстанда орналасқан пайлық инвестициялық қорлардан түсетін дивидендтер нысанындағы табыстарға төлем көзінен табыс салығының мөлшерлемелері бойынша салық салынады.

Қазақстан Республикасында қызметін тұрақты мекеме арқылы жүзеге асыратын бейрезидент - заңи тұлғаның таза табысы корпоративтік табыс салығына қоса 15 пайыздық мөлшерлеме бойынша салық салынуға жатады.

Салықтық кодексті қолданысқа енгізу туралы Қазақстан Республикасының 2008 жылғы   
10 қаңтардағы №100 - IV КРЗ заңына сәйкес тоқтатыла тұру кезеңінде корпоративтік табыс салығы мөлшермелесінің мынадай мөлшерлері қолданыста болады:

1) 2011 жылдың 1 қаңтарынан 2013 жылдың 1 қаңтарына дейін – 20% мөлшерінде;

2) 2013 жылдың 1 қаңтарынан 2014 жылдың 1 қаңтарына дейін – 17,5%;

3) 2014 жылдың 1 қаңтарына дейін төлем көзінен салық ұсталынатын корпоративтік табыс салығының – 15%.

Сақтандыру, қайта сақтандыру ұйымдары келісімшарттар бойынша корпоративтік табыс салығын мынадай мөлшерлемелер бойынша:

аффилиирленген тұлғалардың сақтандыру, қайта сақтандыруды қоспағанда, жинақтаушы емес сақтандыру, қайта сақтандыру бойынша олардың қызметінен түсетін салық салынатын табыс сомасының 4 %-ын;

аннуитеттік сақтандыруды қоспағанда, жинақтаушы сақтандыру, қайта сақтандыру бойынша – аннуитеттік сақтандыру, сондай-ақ аффилиирленген тұлғаларды сақтандыру, қайта сақтандыру қызметін қоспағанда жинақтаушы емес сақтандыру, қайта сақтандыру бойынша қызметінен түсетін салық салынатын табыс сомасының 2%-ын;

аннуитеттік сақтандыру бойынша – 12% –ын;

аффилиирленген тұлғаларды сақтандыру, қайта сақтандыру, бойынша – 8%-ын төлейді.

Сақтандыру, қайта сақтандыру ұйымдары салық кезеңі ішінде алуға жататын (алған) табыстарға мынадай мөлшерлемелер бойынша корпоративтік табыс салығын салуға жатады:

2011 жылдың 1 қаңтарынан 2013 жылдың 1 қаңтарына дейін – 20 %;

2013 жылдың 1 қаңтарынан – 17,5 %;

2014 жылдың 1 қаңтарынан – 15,0 %.

*Салық төлеушілер салық заңнамасы белгілеген тәртібі салық кезеңі ішінде корпоративтік табыс салығы бойынша аванстық төлемдерді есептен төлейді*.

Салық заңнамасында корпоративтік табыс табыс салығы, жер салығы, мүлік салығы бойынша инвестициялық салық преференцияларын беру қарастырылған.

*Инвестициялық салық преференциялары* салық төлеушінің таңдауы бойынша салық заңнамасына сәйкес қолданылады және преференциялар объектілерінің құнын және (немесе) қайта құруға, жаңғыртуға арналған кейінгі шығыстарды шегеруге жатқызуды білдіреді. Қазақстан Республикасы заңи тұлғаларының инвестициялық салық преференцияларын қолдануға құқығы бар. Преференцияларды қолдану үшін салық салық төлеуші пайдалануға енгізілетін өндірістік арналымның үймереттер мен ғимараттардың, мәшинелер мен жабдықтардың құнын тіркелген активтер тобының (қосалқы тобының) құндық балансына кіріктірмейді және олардың есебін қалған тіркелген активтерден бөлек жүзеге асырады. Инвестициялық салық преференцияларының іс-әрекеті экономиканың бүкіл шикізаттық емес секторына таратылады. Преференцияларды қолдану мынадай әдістердің бірі – объект пайдалануға берілгеннен кейінгі шегерім әдісі және объект пайдалануға берілгенге дейінгі шегерім әдісі бойынша жүзеге асырылады.

Қызметін арнаулы экономикалық аймақтардың аумақтарында жүзеге асыратын және Салықтық кодексте көрсетілген бір мезгілде талаптарға сай келетін ұйымдарға салық салынады. Қызметін арнаулы экономикалық аймақтардың аумақтарында жүзеге асыратын ұйымдарға мыналар жатпайды: жер қойнауын пайдаланушылар; акцизделетін тауарларды өндіретін ұйымдар; арнаулы салық режімдерін қолданатын ұйымдар; преференцияларды қолданатын ұйымдар.

Бюджетке төленуге жататын корпоративтік табыс салығының сомасын айқындау кезінде салық заңнамасына сәйкес оның есептелген сомасы 100 пайызға азайтылады.Осындай көзделген салық сомасын кеміту корпоративтік табыс салығы бойынша аванстық төлемдер сомаларын есептеу кезінде де қолданылады.

Арнаулы экономикалық аймақтардың аумағында орналасқан және қызмет түрлерін жүзеге асыру кезінде пайдаланылатын салық салу объектілері бойынша: 1) жер салығын есептеу кезінде тиісті мөлшерлемелерге 0 коэффиценті;   
2) мүлік салығын есептеу кезінде салық салу объектілерінің жылдық орташа құнына 0 пайыздық мөлшерлеме қолданылады.

Корпоративтік табыс салығына арналған салық кезеңі 1 қаңтардан 31 жел­тоқсанға дейінгі *күнтізбелік жыл* болып табылады.

Корпоративтік табыс салығының төлеушісі орналасқан жері бойынша салық органына корпаративтік табыс салығы бойынша *мағлұмдаманы* 31 наурыздан кешіктірмей табыс етеді.

**12.5. Жеке табыс салығы**

Жеке табыс салығы бойынша қаражаттардың түсімі (2001жылға дейін – жеке тұлғалардан алынатын табыс салығы) мемлекеттік бюджеттің барлық кірістерінің 7,3%-на жуығын алады.

Салық салу объектілері бар жеке тұлғалар жеке табыс салығын *төлеушілер* болып есептеледі. Құмар ойын бизнесі салығын, тіркелген салықты төлеушілер, сондай-ақ шаруа немесе фермер шаруашылықтарына арналған арнаулы салық режімін қолданатын дара кәсіпкерлер қызмет түрлерін жүзеге асырудан алған табыстары бойынша жеке табыс салығының төлеушілері болып табылмайды. *Салық салу объектілері төлем көзінен салық салынатын табыстар және төлем көзінен салық салынбайтын табыстар түріндегі табыстары* болып табылады.

Салық салу объектілері Салықтық кодексте көзделген түзетулер ескеріле отырып, салық салуға жататын табыстар мен онда көзделген тәртіппен және мөлшердегі жағдайларда салық шегерімдері арасындағы айырма ретінде анықталады. Салық салынатын объект болып табылатын табыстардың сомасы салық салынуға жатпайтын табыстардың сомасына кемітіледі.

Салық төлеушінің *төлем көзінен салық салынатын табыстарына* мыналар жатады: жұмыскердің табысы; жеке тұлғалардың салық агентінен түсетін табыстары; жинақтаушы зейнетақы қорларынан төленетін зейнетақылық төлемдер; дивидендтер, сыйақылар, ұтыстар түріндегі табыс; стипендиялар; жинақтаушы сақтандыру келісімшарттары бойынша табыс.

Табыстардың бір бөлігі жеке тұлғаның табысы ретінде қаралмайды: атаулы әлеуметтік көмек; әртүрлі өтемдік төлемдер (соның ішінде іссапарлар кезінде); мемлекеттік бюджеттің қаражаттары есебінен төленетін өтемақылар; жеке тұлғаның өмірі мен денсаулығына келтірілген зиянды өтеу; еңбек (қызметтік) міндеттерін атқару кезінде жұмыскердің өміріне және денсаулығына келтіргені үшін жұмыс берушінің жауапкершілігін сақтандыру келісімшарттары бойынша сақтық төлемдері; материалдық нұқсанды өтеудің сот шешімі бойынша тағайындалған сомасы; төлем көзінен жеке табыс салығы салынған дивидендтер, сыйақылар, ұтыстар сомалары; сақтық сыйлықақыларды (аннуитетті) төлеу үшін өмірді сақтандыру бойынша зейнетақы жинағының сомалары; гуманитарлық көмек түрінде алынған мүліктің құны; тұрғын жайларды, саяжай құрылыстарын, гараждарды өткізу кезіндегі құн өсімі; жеке тұрғын үй құрылысы, жеке қосалқы шаруашылықтарды жүргізу, саяжай құрылысы және гараж салу үшін берілген жер учаскелерін және (немесе) жер үлестерін өткізу кезіндегі құн өсімі, адамдарды қабылдау және қызмет көрсету бойынша өкілдік шығыстар және басқалары.

Жеке тұлғалар табыстарының бірқатар түрлеріне салық салынбайды: балаларға және асырауындағы адамдарға алынған алименттер; гранттар қаражаттары есебінен; банктер мен банктік операциялардың жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйымдардағы салымдар бойынша оларға төленетін сыйақылар; борыштық бағалы қағаздар бойынша сыйақылар; мемлекеттік эмиссиялық бағалы қағаздар, агенттік облигациялар бойынша сыйақылар және мемлекеттік эмиссиялық бағалы қағаздар мен агенттік облигацияларды өткізу кезіндегі құн өсімінен түскен табыстар; дивидендтер мен сыйақыларды есебіне жазу күніне Қазақстиан Республикасының аумағында жұмыс істейтін қор биржасының ресми тізімінде болатын осындай бағалы қағаздар бойынша дивидендтер мен сыйақылар; пайлық инвестициялық қорларды осы қордың басқарушы компаниясы құнын өтеп сатып алған кездегі пай бойынша табыстар; бір мезгілде мынадай талаптар орындалған кездегі дивидендтер: акцияларды немесе қатысу үлестерін үш жылдан астам иеленсе; заңи тұлғаның немесе консорциумның жарғылық капиталы құнының немесе акцияларының (қатысу үлестерінің) 50 және одан көп пайызы дивидендтерді төлеу күніне жер қойнауын пайдаланушылар (жер қойнауын пайдаланушы) болып табылмайтын тұлғалардың (тұлғаның) мүлкін құраса; әскери қызмет міндеттерін атқарған кезде әскери қызметшілерге берілетін, ішкі істер органдарының, қаржы полициясының, қылмыстық-атқару жүйесі және мемлекеттік өртке қарсы қызмет органдары мен мекемелерінің белгіленген тәртіппен арнаулы атақ берілген қызметкерлері қызметтік міндеттерін атқаруына байланысты алатын төлемдердің барлық түрі; республикалық бюджет туралы заңда белгіленген ең төменгі жалақынаң 50 пайызы шегіндегі лотерея бойынша ұтыстар; республикалық бюджет туралы заңда белгіленген ең төменгі жалақы мөлшерінде қоғамдық жұмыстарды орындауға және кәсіптік оқуға байланысты бюджет және (немесе) гранттар қаражаты есебінен жүзеге асырылатын төлемдер; гранттар қаражаты есебінен төленетін төлемдер; Зейнетақы төлеу жөніндегі мемлекеттік орталықтан төленетін зейнетақы төлемдері; Мемлекеттік әлеуметтік сақтандыру қорынан төленетін әлеуметтік төлемдер; жеке тұлға басқа жеке тұлғадан сыйға немесе мұраға алған мүліктің құны; жинақтаушы зейнетақы қорларына белгіленген мөлшердегі ерікті кәсіптік зейнетақы жарналары; әлеуметтік негіздемелер бойынша азаматтардың жекелеген санаттарына (соғыстарға қатысушыларға, мүгедектерге, экологиялық апаттардың немесе ядролық сынақтардың салдарынан азап шеккен адамдарға) және қызметтің жеңілдетілген түрлеріне берілетін әр түрлі төлемақылар және басқалары.

Жеке табыс салығын есептеуді салық агенті төлем көзінен салық салынатын табыстар бойынша, салық салуға жататын табысты есебіне жазу кезінде жүргізеді,ал жеке табыс салығын ұстауды төлем көзінен салық салынатын табысты төлеу күнінен кешіктірмей жүргізеді. Салық агенті салық төленген табыстар бойынша жеке табыс салығын аударуды табысты жүзеге асырылған ай аяқталғаннан кейін күнтізбелік кейін күнтізбелік 25 күннен кешіктірмей өзінің орналасқан жері бойынша жүзеге асырады.

Заңи тұлға-резиденттің шешімі бойынша салық агенттері танылған құрылымдық бөлімшелер әлеуметтік салықты дербес төлеушілер болып танылады.

Салық агентінің құрылымдық бөлімшелері жұмыскерлерінің табыстары бойынша жеке табыс салығын аудару құрылымдық бөлімшелердің орналасқан жері бойынша тиісті бюджеттерге төленеді. Салықтық кодексте көрсетілген қызмет түрлері бойынша арнаулы салық режімдерін қолданатын салық агенттерінің жеке табыс салығын төлеудің тәртібі мен мерзімдері белгіленген.

Салық төлеушінің *төлем көзінен салық салынбайтын табыстарына* мүліктік табыс, дара кәсіпкердің табысы, адвокаттар мен жекеше нотариустардың табысы және басқадай табыстар жатады. Төлем көзінен салық салынбайтын табыстар бойынша жеке табыс салығын есептеуді салық төлеуші салық кезеңі үшін төлем көзінен салық салынбайтын табыс сомасына белгіленген мөлшерлемені қолдану жолымен дербес жүргізеді. Төлем көзінен салық салынатын табыстардан салық агенттері жеке табыс салынған есептері үшін салық кезеңі күнтізбемен ай ал төлем көзінен салық салынбайтын табыстардан салықты есептеу үшін күнтізбелік жыл болып табылады.

Төлем көзінен салық салынатын табыстардан салық агенттері жеке табыс салығын есептеу үшін салық кезеңі күнтізбелік ай, ал төлем көзінен салық салынатын табыстардан салықты есептеу үшін күнтізбелік жыл болып табылады.

2006 жылдың ортасына дейін жеке табыс салығының мөлшерлемесі баспалдақ­ты үдеме бойынша жылдық есептік көрсеткішпен анықталатын табыстың мөлшеріне қарай 5 пайыздан 20 пайызға дейін белгіленген мөлшерлеме жұмыс істеді.2007 жылдың 1 қаңтарынан бастап салық төлеушінің табыстарына 10 пайыздық мөлшерлеме белгіленген.\* Қазақстан Республикасындағы көздерден және одан тысқары жерлердегі көздерден алынған дивидендтер түріндегі табыстарға 5 пайыздық мөлшерлеме бойынша салық салынады.2006 жылдан Қазақстанда қолданылып келе жатқан практика жеке табыс салығын пропорционалды салуға жеткізді.

«Қазақстан Республикасының сайлау туралы» Қазақстан Республикасының Конституциялық заңында, Қазақстан Республикасының қылмыстық атқару кодексінде және «Сыбайлас жемқорлыққа қарсы күрес туралы» Қазақстан Республикасы заңында көзделген жағдайларды қоспағанда, жеке табыс салығы және әлеуметтік салық бойынша *мағлұмдама* тұрғылықты жердегі салық органына есепті салық кезеңінен кейінгі жылдың 31 наурызынан кешіктірілмей табыс етіледі.

**12.6. Шетелдік заңи және жеке тұлғалардың**

**табыстарына салық салу**

Табыс салығын (корпоративтік немесе жеке) салу кезінде резиденттің критерийі бойынша мемлекеттің салық юрисдикциясының зор маңызы бар.

Қазақстан Республикасының резиденттері\* мен бейрезиденттері\*\* Қазақстан Республикасында Салықтық кодекстің қағидаларына сәйкес Қазақстан Республикасындағы көздерден түсетін табыстарынан және олардың одан тысқары жерлердегі көздерден табыстарынан салықтар төлейді. Қазақстан Республикасында кәсіпкерлік қызметті тұрақты мекеме\*\*\*\*[[15]](#footnote-15) арқылы жүзеге асыратын бейрезиденттер мұндай тұрақты мекеменің қызметіне байланысты Қазақстаннан тысқары жерлердегі көздерден алынған табыстарынан да салықтар төлейді.Резиденттер мен бейрезиденттер салық заңнамасына сәйкес өзге салықтар мен бюджетке төленетін басқа міндетті төлемдерді осындай міндеттемелер туындаған кезде төлейді.

Табыстардың мынадай түрлері бейрезиденттердің Қазақстан Республикасындағы көздерден алған табыстары деп танылады:

Қазақстан Республикасы аумағында тауарларды өткізуден түскен табыстар, сондай-ақ сыртқы сауда қызметін жүзеге асыру шеңберінде Қазақстан Республикасындағы, одан тысқары жерлердегі тауарларды өткізуден түскен табыстар;

Қазақстан Республикасы аумағында тауарларды өткізуден, жұмыстарды орындаудан, қызметтер көрсетуден түскен табыстар;

резидентке;

егер алынатын қызметтер Қазақстан Республикасындағы тұрақты мекеменің қызметіне байланысты болса,осындай тұрақты мекемесі бар бейрезидентке Қазақстан Республикасынан тысқары жерлерде басқарушылық, қаржылық, консультациялық, аудиторлық,заңдық және басқа қызметтер көрсетуден түсетін табыстар;

Салықтық кодекске сәйкес айқындалатын салық салудағы жеңілдікті салық салынатын мемлекетте тіркелген тұлғаның жұмыстарды орындаудың, қызметтерді көрсетудің нақты орындалған (көрсетілген,өткізілген) жеріне қарамастан, оларды орындаудан, көрсетуден түсетін табыстары.

Қазақстан Республикасының аумағындағы мүлікке құқық немесе мүлікпен жасалатын мәмілелер Қазақстан Республикасы заңнамалық актілеріне сәйкес мемлекеттік тіркелуге жататын мүлікті;

Қазақстан Республикасының аумағындағы Қазақстан Республикасы заңнамалық актілеріне сәйкес мемлекеттік тіркелуге жататын мүлікті;

резидент шығарған бағалы қағаздарды, сондай-ақ Қазақстан Республикасында орналасқан заңи тұлға-резиденттің, консорциумының жарғылық капиталына қатысу үлестерін;

егер заңи тұлға-бейрезиденттің мұндай акциялары, қатысу үлестері немесе активтері құнының 50 және одан да көп пайызын Қазақстан Республикасындағы мүлік құрайтын болса, бейрезидент шығарған акцияларды, сондай-ақ заңи тұлға-бейрезиденттің жарғылық капиталына қатысу үлестерін өткізу кезіндегі құн өсімінен түсетін табыстар;

талап ету құқығын берген салық төлеуші үшін − Қазақстан Республикасында қызметін тұрақты мекеме арқылы жүзеге асыратын резидентке немесе бейрезидентке борышты талап ету құқықтарын беруден түсетін табыстар;

талап ету құқығын сатып алатын салық төлеуші үшін − Қазақстан Республикасында қызметін тұрақты мекеме арқылы жүзеге асыратын резиденттен немесе бейрезиденттен борышты талап ету құқықтарын алудан түсетін табыстар;

мұндай бейрезиденттің Қазақстан Республикасындағы қызметі барысында туындаған міндеттемелерін,соның ішінде жұмыстарды орындауға, қызметтер көрсетуге жасасқан келісімшарттар (шарттар, келісімдер) бойынша және (немесе) тауарларды жеткізуге сыртқы сауда келісімшарттары бойынша міндеттемелерін резидент пен бейрезиденттің орындамағаны немесе тиісінше орындамағаны тұрақсыздық айыбы (айыппұл, өсімпұл) және санкциялардың басқа да түрлері.

заңи тұлға-резиденттен,сондай-ақ Қазақстан Республикасының заңнамалық актілеріне сәйкес құрылған пайлық инвестициялық қорлардан түсетін дивидендтер нысанындағы табыстар;

борыштық бағалы қағаздар бойынша сыйақыларды қоспағанда сыйақылар нысанындағы табыстар;

роялти нысанындағы табыстар;

Қазақстан Республикасында орналасқан мүлікті жалға беруден түсетін және жылжымайтын мүліктен алынатын табыстар;

Қазақстан Республикасынның аумағындағы құбырларды, электр беру желілерін, оптикалық-талшықтық байланыс желілерін пайдаланудан түсетін табыстар;

кімге және қалайша төлем жүргізілетіне қарамастан, мәдениет және өнер жұмыскеріне: театр, кино әртісіне, радио, теледидар жұмыскерлеріне, музыкантқа, суретшіге, спортсменге Қазақстан Республикасындағы қызметтен төленетін табыстар;

егер ұтысты төлеу осындай тұрақты мекеменің қызметіне байланысты болса, Қазақстан Республикасында тұрақты мекемесі бар резидент немесе бейрезидент төлейтін ұтыстар;

Қазақстан Республикасында тәуелсіз жеке (кәсіпкерлік) қызмет көрсетуден алынатын табыстар; Қазақстан Республикасындағы, мүліктен түсетін табыстарды қоса алғанда, осындай мүлікті тегін алу нысанындағы табыстар;

Қазақстан Республикасында туындайтын тәуекелдерді сақтандыру немесе қайта сақтандыру келісімшарттары бойынша төленетін сақтық сыйлықақылары нысанындағы табыстар;

халықаралық тасымал жөніндегі қызметтерді көрсетуден түскен табыстар;

туынды қаржылық құралдар бойынша табыстар;

жинақтаушы зейнетақы қорлары-резиденттері жүзеге асыратын зейнетақы төлемдері;

ислам банкінде орналастырылған депозит бойынша табыс;

Қазақстан Республиканың аумағында кәсіпкерлік қызмет нәтижесінде туындайтын басқа табыстар және басқалары.

Қызметін тұрақты мекеме құрмай жүзеге асыратын заңи тұлға-бейрезидент­тің Салықтық кодексте анықталған табыстарына шегерімдер жүзеге асырыл­май, төлем көзінен табыс салығы салынады. Бұл ретте төлем көзінен ұсталатын корпоративтік табыс салығының сомасын салық агенті төлем көзінен салық салынатын табыстардың сомасына Кодексте көрсетілген мөлшерлемелерді қолдану арқылы есептейді.

Төлем көзінен табыс салығын бюджетке есептеу, ұстау және аудару жөніндегі міндет пен жауапкершілікті бейрезидентке табысты төлейтін және салық агенттері деп танылған мынадай тұлғаларға:

1) дара кәсіпкерге;

2) егер филиал, өкілдік қос салық салуды болғызбау туралы халықаралық шартқа немесе Салықтық кодекске сәйкес тұрақты мекеме құрмаған жағдайда, Қазақстан Республикасында қызметін филиал, өкілдік арқылы жүзеге асыратын заңи тұлға-бейрезидентке;

3) заңи тұлғаға,соның ішінде Қазакстан Республикасында қызметін тұрақты мекеме арқылы жүзеге асыратын бейрезидентке жүктеледі. Бұл ретте заңи тұлға-бейрезидент оның филиалы, өкілдігі немесе филиал немесе өкілдік ашпаған тұрақты мекемесі Қазақстан Республикасының салық органдарында тіркеу есебіне қойылған күннен бастап салық агенті болып танылады;

4)депозитарлық қолхаттардың базалық активінің резидент - эмитентіне жүктеледі.

Қолма-қол және (немесе) қолма-қолсыз ақшаны, бағалы қағаздарды, қатысу үлесін, тауарларды,мүлікті беру, жұмыстарды орындау, қызметтер көрсету, Қазақстан Республикасындағы көздерден табыстарды төлеу бойынша бейрезиденттің алдындағы берешекті өтеу есебінен жүргізілетін борышты талап етуді есептен шығару немесе есебіне жатқызу табысты *төлеу* деп түсініледі.

Төлем көзінен салық алуға мыналар жатпайды:

сыртқы сауда қызметі шеңберінде Қазақстан Республикасының аумағына тауарлар жеткізуге байланысты төлемдер;

резидент-банктердің корреспонденттік шоттарын ашу мен жүргізу және олар бойынша есеп айырысулар, сондай-ақ халықаралық төлем картішкелері арқылы есеп айырысуларды жүргізу бойынша қызметтер көрсетуден түсетін табыстар;

бір мезгілде мына шарттар:

акцияларды немесе қатысу үлестеріне үш жылдан астам иелену;

дивидендтер төлейтін заңи тұлғаның немесе консорциумның жарғылық капиталы немесе акциялары (қатысу үлестері) құнының 50 және одан да көп пайызының дивидендтерді төлеуі күні Қазақстан Республикасында жер қойнауын пайдаланушылар жер қойнауын (пайдаланушы) болып табылмайтын тұлғалардың (тұлғаның) мүлкін құрау талаптары орындалған күнгі дивидендтер\*;

ашық пайлық инвестициялық қорлардың пайлары бойынша оларды осы қордың басқарушы компаниясы құнын төлеп сатып алған кездегі табыстар;

осындай дивидендтер мен сыйақыларды есебіне жазу күніне Қазақстан Республикасы аумағында жұмыс істейтін қор биржасының ресми тізімінде болатын бағалы қағаздар бойынша дивидендтер мен сыйақылар;

\*Бұл қағидалар заңи тұлға-резиденттен заңи акциялары бойынша,оның ішінде депозитарлық қолхаттардың базалық активтері болып табылатын акциялар бойынша төленуге жататын табыс;заңи тұлға оның құрылтайшылары,қатысушылары арасында бөлетін таза табыстың бір бөлігі;заңи тұлғаны таратқан кезде немесе қатысушалыр салымдарының мөлшерін барабар азайту жолымен не қатысушылардың (қатысушының) үлестерін толық немесе ішінара өтеу жолымен жарғылық капиталды азайтқан кезде,сондайөақ құрылтайшы,қатысушы заңи тұлғаға қатысу үлесін алып қойған кезде мүлікті бөлуден түсетін табыс түрінде алынған дивидеттерге ғана қолданылады;

мемлекеттік эмиссиялық бағалы қағаздар, агенттік облигациялар бойынша сыйақылар, мемлекеттік эмиссиялық бағалы қағаздар мен агенттік облигацияларды өткізу кезінде құн өсімінен түсетін табыстар;

Салықтық кодексте көрсетілгендерді қоспағанда егер осы Кодексте өзгеше белгіленбесе акцияларды немесе қатысу үлестерін өткізу кезінде құн өсімінен түсетін табыстар;

өткізу күні Қазақстан Республикасы аумағында жұмыс істейтін қор биржасының ресми тізімдерінде болатын бағалы қағаздарды осы қор биржасында немесе шетелдік қор биржасында ашық сауда-саттық әдісімен өткізу кезінде құн өсімінен түсетін табыстар;

Кодексте көрсетілген заңи тұлға-бейрезиденттің шартты банктік салымдары бойынша сыйақылары;

біртұтас құбыр жүйесі арқылы Қазақстан Республикасынан тысқары жерлерге тасымалданатын шикі мұнайды өткізу сапасы бойынша құнды түзетуге байланысты төлемақылар;

сатып алушы-резидендтер борыштық бағалы қағаздар бойынша оларды сатып алу кезінде төлеген жинақталған (есебіне жазылған) сыйақылар сомалары;

халықаралық қаржылық лизингтің келісімшарттары бойынша негізгі құралдарды қаржылық лизингке беруден түсетін табыстар;

Кодексте көрсетілген табыстарды қоспағанда Қазақстан Республикасынан тысқары жерлерде жұмыстарды орындаудан, көрсетілген қызметтер көрсетуден түсетін табыстар.

Заңи тұлға-бейрезиденттің өз табыстарын үшінші тұлғалардың және (немесе) басқа мемлекеттердегі өз бөлімшелерінің пайдасына жұмсауына қарамастан,осы бейрезиденттің табыстарына төлем көзінен салық салынады.

Қызметін тұрақты мекеме құрмай жүзеге асыратын бейрезиденттің Қазақстан Республикасындағы көздерден алатын табыстары мынадай мөлшерлерлемелер бойынша төлем көзінен салық салуға жатады:

**12.1 кесте. Бейрезиденттердің табыстары бойынша   
төлем көзінен салық салу мөлшерлемелері**

|  |  |
| --- | --- |
| Бейрезиденттің Қазақстан Республикасындағы көздерден алатын табыстары | 20 пайыз |
| Жеңілдікті салық салынатын мемлекетте алынатын табыс | 20 пайыз |
| Тәукелдерді сақтандыру келісімшарттары бойынша сақтық сыйақылары | 15 пайыз |
| Тәукелдерді қайта сақтандыру келісімшарттары бойынша сақтық сыйақылары | 5 пайыз |
| Халықаралық тасымал бойынша қызметтер көрсетуден түсетін табыстар | 5 пайыз |
| Құн өсімінен түсетін табыстар, дивидендтер, сыйақылар, роялти | 15 пайыз |

Заңи тұлға-бейрезиденттің табыстарынан ұсталатын төлем көзінен табыс салығын салық агенті бюджетке:

1) есебіне жазылған және төленген корпоративтік табыс сомасы бойынша – табысты төлеу күніндегі валюта айырбастаудың рыноктық бағамы бойынша оны төлеу жүргізілген ай аяқталғаннан кейін күнтізбелік жиырма бес күннен кешіктірмей;

2) есебіне жазылған, бірақ шегерімге жатқызылған кезде төленбеген табыс сомасы бойынша – бейрезиденттің шегерімге жатқызылған табыстары есепті салық кезеңінің отыз бірінші желтоқсанындағы валюта айырбастаудың рыноктык бағамы бойынша корпоративтік табыс салығы бойынша мағлұмдаманы табыс ету үшін белгіленген мерзімнен кейінгі күнтізбелік он күннен кешіктірмей аударуға тиіс;

3) алдын ала төленген төлем бойынша − табысты есептеу күніндегі валюта айырбастаудың рыноктык бағамы бойынша бейрезиденттің табысы есебіне жазылған ай аяқталғаннан кейін күнтізбелік жиырма бес күннен кешіктірмей аударуға тиіс.

Төлем көзінен табыс салығының сомасын заңи тұлға-бейрезидендтің табыстарынан бюджетке аударуды салық агенті өзі орналасқан жер бойынша жүзеге асырады.

Қазақстан Республикасында қызметін тұрақты мекеме арқылы жүзеге асыратын заңи тұлға-бейрезиденттердің табыстарына салық салудың өзіндік тәртібі бар.

Қазақстан Республикасында тұрақты мекеме арқылы қызметін жүзеге асыратын заңи тұлға-бейрезиденттің салық салынатын табысын анықтау, корпоративтік табыс салығын есптеу мен төлеу тәртібі резиденттерге қолданылатынға ұқсас жүргізіледі.

Заңи тұлға-бейрезиденттің табыстарына тұрақты мекеменің қызметіне байланысты табыстардың барлық түрлері жатады. Шегерімге жатқызылмайтын шығыстарды қоспағанда, тұрақты мекеме арқылы Қазақстан Республикасындағы қызметтен түсетін табыстарды алумен тікелей байланысты шығыстар олардың Қазақстан Республикасында немесе одан тысқары жерлерде жұмсалғанына қарамастан шегерімге жатады.

Заңи тұлға-бейрезиденттердің тұрақты мекемеге:

1) осы заңи тұлға-бейрезидендтің меншігін немесе зияткерлік меншігін пайдаланғаны немесе пайдалану құқығын бергені үшін төленетін роялти, қаламақылар, алымдар және басқа төлемдер;

2) заңи тұлға-бейрезиденттің өзінің тұрақты мекемесіне көрсеткен қызметтері үшін табыстар;

3) осы заңи тұлға-бейрезиденттің өзінің тұрақты мекемесіне берген қарыздары бойынша сыйақылар;

4) заңи тұлға-резиденттің Қазақстан Республикасындағы тұрақты мекеме арқылы қызметінен табыстар алуымен байланысты емес шығыстар;

5) құжатпен расталмаған шығыстар;

6) заңи тұлға-резиденттің Қазақстан Республикасының аумағынан тысқары жерлерде жұмсалған басқару және жалпыәкімшілік шығыстары ретінде табыс етілген соманы тұрақты мекемеден шегерімге жатқызуға құқы жоқ.

Заңи тұлға-бейрезиденттің тұрақты мекеме арқылы Қазақстан Респуб­ликасындағы қызметінен түсетін *таза табысына\** 15 пайыздық мөлшерлеме бойынша корпоративтік табыс салығы салынады.

Заңи тұлға-бейрезидент тұрақты мекеме арқылы қызметінен түсетін таза табысына корпоративтік табыс салығын төлеуді корпоративтік табыс салығы бойынша мағлұмдаманы табыс ету үшін белгіленген мерзімнен кейінгі күнтізбелік он күн ішінде жүргізуге міндетті.

Жеке тұлға-бейрезиденттердің табыстарына салық салу тәртібі бойынша осы тұлғаның салық заңнамасында айқындалған табыстарына төлем көзінен табыс салығының мөлшерлемелері бойынша төлем көзінен табыс салығы салықтық шегерімдер жүзеге асырылмай салынады.

Төлем көзінен табыс салығын салық агенті табысты төлеудің нысаны мен орнына қарамастан жеке тұлға-бейрезидент табысты төлеу кезінде ұстайды және салық сомасын бюджетке аударуды ол өзінің орналасқан жері бойынша жүзеге асырады.

Қазақстан Республикасында қызметін тұрақты мекеме арқылы жүзеге асыратын заңи тұлға-бейрезидент заңи тұлға-бейрезиденттің табыстарынан төлем көзінен табыс салығының сомаларын бюджетке аударуды тұрақты мекеме орналасқан жер бойынша жүргізеді.

Шетелдік заңи және жеке тұлғаларға салық салуға қатысты халықаралық келісімшарттар бойынша арнаулы қағидалар қолданылады.

**\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_**

\* Есептелген корпоративтік табыс салығының сомасы алып тасталған табыстар мен шығыстар сомасына,сондай-ақ ауыстырылатын зауалдар сомасына азайтылған салық салынатын табыс таза табыс деп танылады.Таза табысқа копроративтік табыс салығының есептелген салық сомасы корпоративтік табыс салығы бойынша мағлұмдамада көрсетіледі.

Қазақстан Республикасы тараптардың бірі болып табылатын, қос салық салуды болғызбау және табысқа немесе мүлікке (капиталға) салық салудан жалтарынудың жолын кесу туралы халықаралық келісімшарттың қағидалары осындай келісімшарт жасасқан мемлекеттердің біреуінің немесе екеуінің де резиденті болып табылатын тұлғаларға қолданылады.

Егер Қазақстан Республикасында қызметін тұрақты мекеме аркылы жүзеге асыратын заңи тұлға-бейрезиденттің салық салынатын табысын анықтау кезінде оның Қазақстан Республикасындағы, сондай-ақ одан тысқары жерлердегі осындай салық салынатын табысты алу мақсатында шеккен басқару және жалпыәкімшілік шығыстарын шегеруге халықаралық келісімшарттың қағидаларымен жол берілген жағдайда, онда мұндай шығыстардың сомасы мынадай әдістердің бірі бойынша анықталады:

1) шығыстарды барабар бөлу әдісі бойынша;

2) шығыстарды шегерімге тура (тікелей) жатқызу әдісі бойынша.

Бұл ретте заңи тұлға-бейрезидентте резиденттігін растайтын құжаты болған кезде көрсетілген шығыстарды шегеруге жол беріледі.

Заңи тұлға-бейрезидент басқару және жалпыәкімшілік шығыстарын шегерімге жатқызудың аталған әдістерінің бірін өзінің таңдауы бойынша қолданады.

Халықаралық келісімшарттар бойынша салық салуға қарай мынадай тәртіптер белгіленеді:

1) халықаралық келісімшартты бейрезиденттің Қазақстан Республикасындағы көздерден алған табыстарына салық салудан толық немесе ішінара босатуға қатысты қолдану тәртібі.

2) халықаралық келісімшартты халықаралық тасымалдарда тұрақты мекеме арқылы бейрезиденттің көлік қызметінен түскен табыстарына салық салудан босатуға қатысты қолдану тәртібі;

3) халықаралық келісімшартты бейрезидендтің тұрақты мекеме арқылы Қазақстан Республикасында қызметінен түскен таза табысқа салық салудан ішінара босатуды қолдануға қатысты қолдану тәртібі;

4) халықаралық шартты салық агенттері болып табылмайтын тұлғалардан жеке тұлға-бейрезиденттің алған табыстарына салық салудан босатуға қатысты қолдану тәртібі;

5) бейрезидендтің табыстарынан табыс салығын бюджетке немесе шартты банктік салымға аудару тәртібі;

6) бюджеттен немесе шартты банктік салымнан табыс салығын қайтару тәртібі;

7) табыс салығынан шартты банктік салымнан бюджетке аудару тәртібі:

Салық төлеуші-резидент Қазақстаннан тысқары жерлердегі көздерден алған табыстарын салық мағлұмдамасында бейнелеп көрсетуі тиіс.

Резидендтің сыртқы экономикалық қызметтен түсетін табыстарына салық салудың бірқатар ерекшеліктері бар.

Қазақстан Республикасынан тысқары жерлердегі көздерінен алынған табыстары деп төленген жеріне қарамастан Қазақстан Республикасындағы көздерден алынған табыстар болып табылмайтын табыстардың барлық түрлері танылады.

Салық төлеуші-резидент табыс, соның ішінде Қазақстан Республикасынан тысқары жерлердегі көздерден табыс алумен байланысты шығыстарды белгіленген тәртіппен шегерімдерге жатқызады. Резидент-салық төлеуші өзінің шет мемлекетте орналасқан тұрақты мекемесіне Қазақстан Респу­бликасында да,одан тысқары жерлерде де шеккен, тұрақты мекеме арқылы Қазақстан Республикасынан тысқары жерлрдегі көздерден табыс алумен байланысты шығыстарды осындай шет мемлекет заңнамасының ережелеріне сәйкес шегерімге жатқызады.

Шет мемлекеттің салық заңнамасының қағидаларына сәйкес тұрақты мекеме арқылы Қазақстан Республикасынан тысқары жердегі көздерден табыстар алуға байланысты Қазақстан Республикасында да, оның тысқары жерінде де шеккен шығыстарды шет мемлекетте орналасқан салық төлеуші - резидент өзінің тұрақты мекемесіне шегерімге жатқызады.

Заңи тұлға-резиденттің шет мемлекеттегі тұрақты мекемесінің салық салынатын табысын анықтау кезінде мұндай шет мемлекеттің салық заңнамасының немесе халықаралық келісімшарттың қағидаларына сәйкес осындай салық салынатын табысты алу мақсаттарында Қазақстан Республикасында да, одан тысқары жерлерде де шеккен басқару және жалпыәкімшілік шығыстарды шегерім жасауға жол беріледі.

Табыстарға салынатын, Қазақстан Республикасынан тысқары жерлерде төленген салықтардың немесе салық төлеуші-резиденттің Қазақстан Республикасынан тысқары жерлердегі көздерден алған табыстарынан табыс салығының бірдей түрінің сомалары Қазақстан Республикасында корпоративтік немесе жеке табыс салығын төлеу кезінде салықтың төленгендігін растайтын құжат болған жағдайда есепке жатқызылады.

Егер резидентке салық салуда жеңілдікті салық салынатын мемлекетте орналаскан және (немесе) тіркелген заңи тұлға-бейрезиденттің жарғылық капиталының 10 және одан да көп пайызы тікелей немесе жанама түрде тиесілі болса немесе ол осы зани тұлға-бейрезиденттің дауыс беретін акцияларының 10 және одан да көп пайызына тікелей немесе жанама түрде ие болса, онда зани тұлға-бейрезиденттің осындай зани тұлға-бейрезиденттің жарғылық капиталына қатысу үлесіне негізделе отырып айкындалатын пайдасының бір бөлігі резиденттің Қазақстан Республикасында салық салынатын табысына енгізіледі. Осы ереже қатысу үлесі тікелей немесе жанама түрде 10 және одан да көп пайызды кұрайтын, заңи тұлға кұрмайтын кәсіпкерлік кызметті ұйымдастырудын басқа нысандарына резиденттің қатысуына да қолданылады.

Салық салуда жеңілдікті салық салынатын мемлекеттегі және (немесе) тіркелген пайдасының бір бөлігі Қазакстан Республикасы резидентінің салық салынатын табысына қосылатын заңи тұлға-бейрезидент пайдасының жалпы сомасы бейрезиденттің қаржылық есепттемесімен расталуға тиіс.

Резидент Қазақстан Республикасы халықаралық келісімшарт жасасқан шет мемлекеттегі көздерден табыстар алған жағдайда, тиісті халықаралық келісімшарттың талаптарын орындаған кезде резидент шет мемлекетте мұндай табыстарға салық салудан босатылу немесе темендетілген салық мөлшерлемесін қолдану мақсатында көрсетілген мемлекетте осындай халықаралық келісімшарттың ережелерін қолдануға құқылы.

**12.7. Жанама салықтар**

*Жанама салықтар* – мемлекеттің фискалдық мүдделерін білдіреді және жоғарыда атап өткеніміздей, бағаға немесе тарифке үстеме түрінде белгіленген салықтар, олар салық төлеушілердің табыстарына немесе мүлкіне тікелей байланысты емес. Оларды саналы пайдалану баға белгілеу үдерісіне оңтайлы ықпал жасауы және тұтыну құрылымына әсер етуі мүмкін. Бұдан басқа, салық төлеушілер үшін табыстарға тура салық салудың өсуінен гөрі олардың шығыстарына салық салудың өсуі жақсырақ. Сонымен бірге тұтыну салықтары болып табылатын акциздерді, сатудан алынатын салықты, қосылған құн салығын пайдаланудың көбірек артықшылығы болады, өйткені, олардан жалтарыну қиынырақ; олармен экономикалық бұзушылық аз байланысты; олар еңбекке деген ынталандырмаларды аз қысқартады; тапшылықтың жоқтығы жағдайында, ауыстырушы тауарға да тапшылықтың жоқтығын қоса олар тұтынушыға таңдау құқығын сақтап қалады; салықтардың жасырымдылығын қамтамасыз етеді және т.с.с.

Жанама салықтардан түсетін түсімдер мемлекеттік бюджеттің кірістерінде (кедендік төлемдермен бірге) 37,8%-ды (2010 ж.) құрайды.

Алайда тұтыну салығы өсуінің кемшіліктері де бар, бұл кемшіліктерге олардың инфляциялық және регрессивтік сипатын жатқызуға болады. Бірақ бұл салықтардың оң нәтижесі олардың теріс әсерін жауып кетеді. Егер баға есетін болса, сонымен бірге бюджет шығыстары да өсетін болса, онда бұл салықтардан түсе-тін түсімдер бағаның өсуімен көбейетін болады. Бұл әлеуметтік бағдарламаларды іске асыруға қаражаттар алуға мүмкіндік береді. Бюджет жүйесіне инфляцияға қарсы автоматтық механизм кіріктірілетін болды.

Салық салу жүйесіне ортақ заңдылықтың болатынын есте ұстау қажет: экономиканың дағдарысы жағдайында, тұралаушылықта – өндірістегі, саудадағы және экономиканың басқа секторларындағы тоқырауда – салық салуды тұтынысқа объективті қайта бағдарлау болады. Осы кезде мемлекеттің шығыстары мұндай жағдайда қысқармайды, тіпті кейде халықтың жұмыспен қамтылуының төмендеуінің нәтижесінде оны әлеуметтік қолдауды кеңейту, экономиканың құрылымын қайта құруға, оның тіршілікті қамтамасыз ететін салаларын қолдауға жұмсалатын шығыстарды және басқа кезек күттірмейтін шығыстарды арттыру қажеттілігінен көбейеді. Сондықтан салық ауыртпалығын көп тұтынатындарға ауыстырудың қажеттігі пайда болады. Бөлгіштік үдерістегі белгілі бір теңестіруге жанама салықтардың өзіндік әлеуметтік бағыттылығы осында көрінеді. Әлемдік тәжірибе мұндай практиканы қолдап отырады.

Жанама салықтардың ішіндегі ең маңыздысы 1992 жылы енгізілген **қосылған құн салығы (ҚҚС)** болып табылады. Салық төлеуші мемлекетке оны төлеу нәтижесінде шеккен шығысының орнын бағаны көтеру жолымен толықтырады және салықты төлеуді сатып алушыға аударады. Салық салу объектіматериалдық шығындарсыз өндірілген өнім (амортизациясы бар таза өнім) болып саналатын *қосылған құн* болып табылады: қосылған өнімге кешенді шығыстар, мысалы, жарнамаға жұмсалатын және басқа бірқатар шығындар кіріктірілуі мүмкін.

Бұл салықтың артықшылығы мынада: біріншіден, ол жаңа құн жасалынған орын бойынша салық төлеушілердің үлкен тобынан алынады; екіншіден, төлеуші-лер үшін де есептеудің салыстырмалы қарапайымдылығымен ерекшеленеді және үшіншіден, бағалардың өзгеруіне, төлеушінің қаржылық ахуалына, инфляция деңгейіне қарамастан мемлекет бюджетінің кірістерін қалыптастырудың сенімді және тұрақты базасын қамтамасыз етеді. ҚҚС қазіргі кезде Қазақстан Республикасының бюджет кірістерінің аса маңызды көздерінің бірі болып саналады. 2010 жылы мемлекеттік бюджет кірістерінің жалпы сомасында бұл төлемнің үлес салмағы 15,8%-ды, ал жалпы салықтық түсімдерде 23,1%-ды құрады.

*«Қосылған құн»* материалдық шығындарсыз өнім (амортизациялық аударымдары бар таза өнім) болып табылады; қосылған өнімге кешенді шығыстар, мысалы,жарнама шығындары және бірқатар басқа шығындар (ссуда (несие) капиталы үшін пайыздар,рента, кейбір салықтар) кіріктірілуі мүмкін.Салық төлеуші мемлекетке оны төлеу нәтижесінде шеккен залалдардың орнын бағаларды көтеру жолымен толтырады және салықты төлеуді сатып алушыға ауыстырады.

Қосылған құн салығы – көп дүркінді, тауарды өндіру мен өткізудің әрбір сатысында өндіріп алынатын салық, ол өзіне тауар қозғалысының өткен стадияларындағы барлық алынымдарды қосып алады, бірақ мемлекетке тек осы тауардың өндірушісі тауарды өндіру мен өткізу стадиясында алынған қосылған құн салығы түседі. Сонымен бірге салықты өндіріп алу механизмі баға құрамында салықтың тізбектік және тұрақты жинақталуы есебінен бағалардың өсуі нәтиже бермейді: баға бір дүркінді салық салу кезіндегідей өседі. Бұл ретте кәсіпкерлердің салық жүйесі алдындағы теңдігі пайда болады, түпкілікті тұтынушыға баға қысымы азаяды.

Қазақстан Республикасында ҚҚС бойынша тіркеу есебіне тұрған мына тұлғалар: дара кәсіпкерлер; мемлекеттік мекемелерді коспағанда, заңи тұлға-резиденттер; қызметін Қазақстан Республикасында филиал, өкілдік арқылы жүзеге асыратын бейрезиденттер; сенімгерлікпен басқару құрылтайшыларымен не сенімгерлікпен басқару туындайтын өзге жағдайларда пайда алушылармен сенімгерлікпен басқару келісімшарттары бойынша тауарларды, жұмыстарды, қызметтерді өткізу бойынша айналымды жүзеге асыратын сенімгерлікпен басқарушылар; Кедендік одақтың және (немесе) Қазақстан Республикасының кеден заңнамасына сәйкес Қазақстан Республикасы аумағына тауарларды импорттаушы тұлғалар *ҚҚС-ты төлеушілер* болып табылады.

Салық заңнамасына сәйкес *салық салынатын айналым* және *салық салынатын импорт* ҚҚС салынатын объектілер болып табылады.Қазақстан Республикасында тауарларды, жұмыстарды, қызметтерді өткізу бойынша,Қазақстан Республикасында ҚҚС-ты төлеуші болып табылмайтын және қызметін филиал, өкілдік арқылы жүзеге асырмайтын бейрезиденттен жұмыстарды,қызметтерді сатып алу бойынша ҚҚС-ты төлеуші жасайтын айналым *салық салынатын айналым* болып табылады, оған Салықтық кодекске сәйкес қосылған құн салығынан босатылған және өткізу орны Қазақстан Республикасынан тысқары жерлердегі айналым қосылмайды.

*Жұмыстарды, қызметтерді өткізу бойынша айналым* жұмыстар­ды кез келген, соның ішінде өтеусіз орындауды немесе қызметтер көрсетуді, сондай-ақ тауарды өткізуден ерекшеленетін, сыйақы үшін кез келген қызметті білдіреді.

*Салық салынбайтын айналым* ҚҚС-тан босатылған, өткізу орны Қазақстан Республикасы емес тауарларды, жұмыстарды, қызметтерді өткізу бойынша айналым болып табылады.

*Салық салынатын айналым мөлшері,* мәміле жасасқан тараптар қолданатын бағалар мен тарифтерді негізге ала отырып, оларға ҚҚС-ты енгізбей, өткізілетін тауарлар, жұмыстар, қызметтер көрсету құны негізінде айқындалады. Өткізілген тауарлардың, жұмыстардың, қызметтердің құны қандай да бір өзгеріске түскен жағдайда, салық салынатын айналым мөлшері тиісті түрде *түзетіледі.*

Кедендік одақтың кеден заңнамасына және (немесе) Қазақстан Республикасы кеден заңнамасына сәйкес мағлұмдамалауға жататын, Кедендік одақтың аумағына әкелінетін немесе әкелінген тауарлар қосылған құн салығынан босатылғандарын қоспағанда, *салық салынатын импорт* болып табылады. Салық салынатын импорт мөлшеріне Кедендік одақтың кеден заңнамасына және (немесе) Қазақстан Республикасының кеден заңнамасына сәйкес айқындалатын импортталатын тауардың *кедендік құны*, сондай-ақ импортқа қосылған құн салығын қоспағанда, Қазақстан Республикасына тауарлар импорты кезіндегі салық және бюджетке төленетін кедендік төлемдердің сомалары кіреді.

Кедендік одақ шеңберінде салық салынатын импорт мөлшері түзетіледі.

ҚҚС бойынша есепке алуға қою салық кезеңі ішінде тауарларды (жұмы­с­тар­ды, қызметтерді) өткізу бойынша айналым белгілі бір минимумға жеткенде   
(30 мың АЕК) жүзеге асырылады.

ҚҚС-ты төлеуші тауарларды (жұмыстарды, қызметтерді) өткізу бойынша айналымдарды жүзеге асыру кезінде көрсетілген тауарларды (жұмыстарды, қызметтерді) алушыға *шот-фактура* ресімдеуі міндетті, онда салық салынатын айналымдар бойынша ҚҚС сомасы; салықтан босатылған айналымдар бойынша – «ҚҚС-сыз» белгісі көрсетіледі.

Бюджетке төленуге жататын салық сомасын есептеу кезінде тауарларды (жұмыстарды, қызметтерді) алушының негізгі құралдарды, материалдық емес және биологиялық активтерді, жылжымайтын мүлікке инвестицияларды, жұмыстарды және қызметтерді қоса, егер олар салық салынатын айналым мақсаттарында пайдаланылса немесе пайдаланылатын болса, алынған тауарлар үшін төлеуге жататын ҚҚС сомаларын есепке жатқызуға құқығы бар. Сондықтан салық салынатын айналым бойынша бюджетке төлеуге жататын ҚҚС сомасы салық сомасы мен есепке жатқызылатын салық сомасы арасындағы айырма ретінде анықталады.

ҚҚС бойынша есепке жатқызу үйлесімді немесе бөліністік әдіс бойынша жүргізіледі.

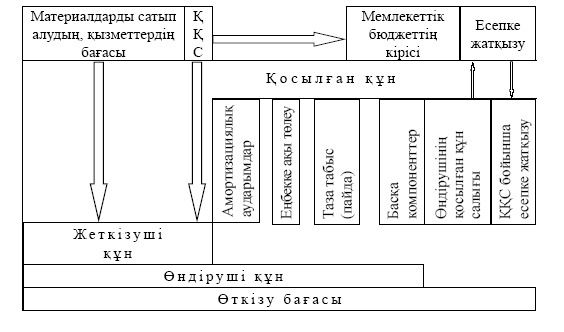
Үш кәсіпорындағы қайта өндіру өнімінің тізбектік қозғалысы кезіндегі 12 пайыздық мөлшерлемедегі ҚҚС-тың іс-әрекет механизмінің сызбасын мына сандық мысалдан бақылап отыруға болады (12.2 кестені қараңыз) (цифрлар жинақталған).

**12.2 кесте. ҚҚС-тың іс-әрекет механизмінің сызбасы**

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Дайын-даушы-кәсіп-орын | Тауар-ларды (қызмет-терді) сатып алу құны | Қосыл-ған құн | Салық салы-натын айналым (2 гр. + 3 гр.) | Есептел-ген ққС (4 гр. х 12%:100) | Тауарларды (қызмет-терді) сату қүны  (4 гр + 5 гр.) | Бұрын төлен-ген ҚҚС есепке алынады | Бюджетке төленетін ҚҚС-ты (5г.-7 гр.) |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 |
| I | - | 100 | 100 | 12 | 112 | - | 12 |
| II | 112 | 200 | 312 | 37 | 349 | 12 | 25 |
| III | 349 | 150 | 499 | 60 | 559 | 37 | 23 |
| Жиыны |  | 450 |  |  |  |  | 60 |

Қосылған құн салығы бойынша есепке жатқызу механизмі 12.5 сызбада көрсетілген.

**12.5 сызба. Есепке жатқызылған ҚҚС-ты өндіріп алу**



Сауда кәсіпорны үшін тауар құны 559 шартты өлшемді құрайды; сауда үстемесі, мысалы, 20 пайыз кезінде еркін баға 671 шартты ақшалай өлшемді (559x1,20) құрайды және сауда кәсіпорны 112 шартты ақшалай өлшемге тең (671–559) осы үстемеден 13 шартты ақшалай өлшем мөлшерінде (112х0,12) салық төлейді; сөйтіп, сауда кәсіпорнының пайдасы 99 шартты ақшалай өлшемді (112-13) құрайды.

Қосылған құн салығы Салықтық кодекске сәйкес есепке жатқызылған (оның ішінде негізгі құралдар, материалдық емес және биологиялық активтер, жылжымайтын мүлікке инвестициялар бойынша) тауарлар қалдықтары тұлғаны қосымша құн салығы бойынша тіркеу есебінен шығарған кезде Қазақстан Республикасында тауарларды өткізу бойынша айналым ретінде қарастырылады.Бұл қағида заңи тұлғаның қайта ұйымдастырылуына байлынысты қосылу нәтижесінде барлық жаңадан құрылған заңи тұлғалар немесе заңи тұлғаға қосылған басқа заңи тұлға (заңи тұлғалар) қайта құрылғаннан кейін қосылған құн салығын төлеушілер болып табылатын шарттарды орнындаған жағдайда оны қосылған құн салығы бойынша тіркеу есебінен шығарған кезде қолданылмайды.

Сондай-ақ есепке жатқызылатын ҚҚС сомасына белгілі бір жағдайларда есепке жатқызудан шығару арқылы *түзету* жүргізіледі. Үйлесімді әдіс бойынша есепке жатқызылатын ҚҚС сомасы айналымның жалпы сомасындағы салық салынатын айналымның үлес салмағын негізге ала отырып анықталады. Бөліністік әдіс бойынша есепке жатқызылатын ҚҚС-тың сомасын анықтау кезінде ҚҚС салығын төлеуші салақ салынатын және салық салынбайтын айналымдардың мақсаттары үшін пайдаланылатын алынған тауарлар (жұмыстар, қызметтер) бойынша ҚҚС-тың шығыстары мен сомалары бойынша бөлек-бөлек есеп жүргізеді.

Қосылған құн салығы бойынша жеңілдіктер белгіленген, олар ҚҚС-тың жұмыс істеген мезгілі ішінде оқтын-оқтын өзгеріп отырды: салық төлеуден *босатылған, айналымдар төмендетілген мөлшерлемені және нөлдік мөлшерлемені қолдану.*

Өткізу орны Қазақстан Республикасы болып табылатын мынадай тауарларды, жұмыстарды, қызметтерді өткізу бойынша айналымдар ҚҚС-тан босатылады:

1) пошталық төлемақының мемлекеттік белгілерін;

2) акциздік маркаларды (акцизделетін тауарларды таңбалауға арналған есепке алу-бақылау маркаларын);

3) уәкілетті мемлекеттік органдар жүзеге асыратын, соларға байланысты мемлекеттік баж алынатын қызметтерді;

4) Қазақстан Республикасы заңнамасына сәйкес мемлекеттік мұқтаждар үшін сатып алынған мүлікті;

5) Қазақстан Республикасы заңнамасына сәйкес мемлекеттік мекемелерге немесе мемлекеттік кәсіпорындарға өтеусіз негізде берілетін негізгі құралдарды, жылжымайтын мүлікке салынған инвестицияларды, материалдық емес және биологиялық активтерді;

6) жерлеу бюроларының салт-жора қызметтер көрсетуін, зираттар мен крематорийлердің қызметтер көрсетуін;

7) лотереялық билеттерді (лотереяларды тарату бойынша қызметтер көрсетуді қоспағанда);

8) тазартылған қымбат бағалы металдарды – өз өндірісі шикізатынан дайындалған алтынды, платинаны;

9) ҚҚС бойынша салық кезеңі ішінде өткізілген инвестициялық алтынның жалпы салмағы 32 троя унциясынан аспайтын және оның жалпы құны белгілі тәртіппен есептелген сомаларды жинақтау жолымен қалыптасқан сомадан аспайтын кезде инвестициялық алтынды өткізу бойынша айналымдар;

10) Кедендік одақтың аумағында өңдеу кедендік рәсімінде әкелінген тауарларды өңдеу және (немесе) жөндеу жөніндегі көрсетілетін қызметтерді;

11) тұрғын үй қорын басқару, ұстау және пайдалану жөніндегі қызметтерді;

12) Нотариаттық іс-әрекеттерді, адвокаттық қызметті жүзеге асыру бойынша қызметтер көрсетуді;

13) ұлттық валюта банкноттары мен монеталарын;

14) басқадай тауарларды, жұмыстарды, қызметтерді өткізу бойынша айналымдар.

Қосылған құн салығынан босатылатын бірқатар айналымдар операциялардың белгілі бір олардың сипатына сәйкестігінің талаптарын сақтауға байланысты болады, бұлар: жерге және тұрғын үй ғимараттарына байланысты айналымдар, қаржылық қызметтер, қаржылық лизингке берілген мүлік, коммерциялық емес ұйымдар көрсететін қызметтер, мәдениет, ғылым және білім беру сферасындағы қызметтер, жұмыстар, медициналық және ветеринариялық қызмет сферасындағы тауарлар мен қызметтер.

Мынадай тауарлар:

1) ұлттық және шетелдік валюта банкноттары мен монеталары (мәдени-тарихи құндылығы бар банкноттар мен монеталардан басқа),сондай-ақ бағалы қағаздар;

2) Кедендік одақтың кеден заңнамасына және (немесе) Қазақстан Республикасының кеден заңнамасына сәйкес бекітілген тауарларды бажсыз әкелім нормалары бойынша жеке тұлғалар жүзеге асыратын тауарлар;

3) акцизделетін тауарларды қоспағанда,Қазақстан Республикасының Үкіметі айқындайтын тәртіппен гуманитарлық көмек ретінде әкелінетін тауарлар;

4) акцизделетін тауарларды қоспағанда, мемлекет, мемлекеттердің үкіметтері, халықаралық ұйымдар желілері бойынша, техникалық жәрдем көрсетуді қоса алғанда, қайырымдылық көмек мақсатында әкелінетін тауарлар;

5) шет мемлекеттің Қазақстан Республикасында акредиттелген дипломатиялық және оларға теңестірілген өкілдіктерінің, шет мемлекеттің консулдық мекемелерінің ресми пайдалануы үшін, сондай-ақ олармен бірге тұратын отбасы мүшелерін қоса алғанда, осы өкілдіктердің дипломатиялық және әкімшілік-техникалық персоналына жататын адамдардың, олармен бірге тұратын отбасы мүшелерін қоса алғанда, консулдық лауазымды адамдардың, консулдық қызметшілердің жеке пайдалануы үшін әкелінетін және Қазакстан Республикасы ратификациялаған халықаралық келісімшарттарға сәйкес салықтан босатылатын тауарлар;

6) салық төлеуден босатуды белгілейтін кедендік рәсімінде Кедендік одақтың және (немесе) Қазақстан Республикасының кеден заңнамасына сәйкес кедендік мағлұмдамалауғажататын тауарлар;

7) кез келген нысандағы дәрілік заттар қосылған құн салығынан босатылады. Бұл көрсетілген тауарлардың тізбесін Қазақстан Республикасының Үкіметі бекітеді;

8) пошта маркалары (коллекциялык маркалардан басқа);

9) Қазақстан Республикасының Ұлттық банкі және оның ұйымдары жүзеге асыратын ақша белгілерін шығаруға арналған шикізат;

10) мемлекеттердің, мемлекеттердің үкіметтері мен халықаралық ұйымдардың желісі бойынша берілген гранттар қаражаты есебінен жүзеге асырылатын тауарлар импорты;

11) Қазақстан Республикасы Ұлттық банкі импорттайтыннан басқа, бір мезгілде мынадай талаптарға сәйкес болған: ҚҚС бойынша салық кезеңі ішінде импортталған инвестициялық алтынның жалпы салмағы 32 троя унциясынан аспайтын және оның жалпы құны белгілі тәртіппен еептелген сомаларды жинақтау жолымен қалыптасқан сомадан аспайтын кезде инвестициялық алтын;

12) Қазақстан Республикасының Ұлттық банкі импорттайтын инвестициялық алтын импорты қосылған құн салығынан босатылады.

Жоғарыда көрсетлген тауарлар импортын қосылған кұн салығынан босату тәртібін Қазакстан Республикасының Үкіметі айқындайды.

Жекелеген жағдайларда қосылған құн салығын төлеудің тәртібі белгіленген. Мысалы, ауыл шаруашылығы шикізатын қайта өңдеуді жүзеге асыратын ұйымдарға есептелген ҚҚС-қа салық сомасы 70 пайызға азайтылады. Қазақстан Республикасы аумағына тауарларды уақытша әкелгенде ҚҚС-ты төлеуден босату қарастырылған.

2001 жылы *қосылған құн салығының мөлшерлемесі* 20 пайыздан 16 пай­ызға, одан кейін 15 пайызға төмендетілгені белгілі. Қазақстан Республикасы Президентінің Қазақстан халқына жолдауына сәйкес ҚҚС-тың мөлшерлемесі 2007-2009 жылдары жыл сайын 1 пайызға азайтылды. 2009 жылдан салық салынатын айналым мен салық салынатын импорттың мөлшеріне оның мөлшерлемесі 12 пайызды құрайды.

Жекелеген жағдайларда салық салу *нөлдік мөлшерлеме бойынша* ҚҚС Қазақстан Республикасы аумағында жер қойнауын пайдалануға арналған контракт шеңберінде қызметін жүзеге асыратын, сол контракттың талаптарына сәйкес импортталатын тауарларды ҚҚС-тан босатылатын салық төлеушілерге өзі өндірген тауарларды өткізу бойынша айналымға алынады. Егер жер қой­науын пайдалануға арналған контрактқа ҚҚС-тан босатылатын импортталатын тауарлардың тізбесі айқындалған болса, нөлдік мөлшерлеме бойынша осы тізбеде көрсетілген тауарларды өткізу бойынша айналымдарға салық салынады.

Экспортқа тауарлар өткізу бойынша айналым *нөлдік мөлшерлеме* бойынша салық салынады.

Кедендік одақтың кеден заңнамасына және немесе Қазақстан Республикасының кеден заңнамасына сәйкес жүзеге асырылатын Кедендік одақтың кедендік аумағынан тауарлар әкету *тауар экспорты* болып табылады.

Халықаралық тасымалдауға салық салу бойынша Қазақстан Республикасы­ның аумағынан экспортталатын және оның аумағына импортталатын тауарларды, соның ішінде поштаны, Қазақстан Республикасының аумағы бойынша транзит жүктерін, халықаралық қатынаста жолаушылар мен багажды тасымалдауға нөлдік мөлшерлемемен салық салынады.

Халықаралық ұшуды, халықаралық әуемен тасымалдауды орындайтын шетелдік авиакомпаниялардың әуе кемелеріне май құю кезінде әуежайлар жүзеге асыратын жанар-жағармай материалдарын өткізу бойынша айналымға нөлдік мөлшерлемемен салық салынады.

Салық салынатын импорттың мөлшеріне Кедендік одақтың кеден заңнамасына және (немесе) Қазақстан Республикасының кеден заңнамасына сәйкес айқындалатын импортталатын тауарлардың кедендік құны, сондай-ақ импортқа ҚҚС-ты қоспағанда, Қазақстан Республикасына тауарлар импорты кезінде салықтар және бюджетке төленетін кедендік төлемдер сомалары кіріктіріледі.

Салықтық кодексте Кедендік одаққа мүше мемлекеттердің арасында жасалған келісімшарттардың негізінде белгіленген және тауарлардың экспорты мен импорты, жұмыстар орындау, қызметтер көрсету кезінде ҚҚС бөлігінде салық салуды, сондай-ақ Кедендік одаққа мүше мемлекеттердің өзара саудада оған салықтық әкімшілік етуін реттейтін ережелер келтірілген.

Жеке тұлғалар оңайлатылған тәртіппен алып өтетін тауарлар импорты кезінде ҚҚС-ты жиынтық кедендік төлем құрамында төлей алады, оның мөлшері кеден заңнамасына сәйкес анықталады.

Күнтізбелік тоқсан қосылған құн салығы бойынша *салық кезеңі* болып   
табылады.

Жанама салықтар арасындағы фискалдық маңызы жағынан екіншісі **кедендік төлемдер** − кедендік әкелім және әкетілім баждары, сондай-ақ кедендік аумаққа тауарлардың әкелімі кезінде алынатын ҚҚС және акциздер кедендік алымдар болып табылады. Кедендік төлемдер жөнінде 22.3 параграфта толық баяндалған.

Жанама салықтардың үшінші тобына Қазақстан Республикасы аумағында өндірілетін және оның аумағында импортталатын тауарларға салынатын **акциздер** кіреді. Мемлекеттік бюджет кірістерінде олар 1,4%-ды кұрайды.

*Акциздер* – акцизделетін тауарларға және қызметтің акцизделетін түрлеріне салынатын, олардың бағасына қосылатын және сатып алушы төлейтін жанама салықтардың түрі. Акциздерді өзінің айрықшалықты ерекшеліктеріне қарай монополды түрде жоғары бағалары мен тұрақты сұранымы болатын тауарларды өндірушілер төлейді. Акциздер қызметтерге де салынуы мүмкін, бұл ретте салық сомасы тарифке кіріктіріледі.

Акциздер әмбебаптық және дара акциздер болып бөлінеді. *Әмбебаптық акциздер* тауарлар мен қызметтердің кұнына пайызбен жалпы айналымнан өндіріледі; оларға сатудан алынатын, айналымдардан алынатын салықтарды жатқызуға болады. *Дара акциздер* айтарлықтай көп болуы мүмкін. Мәселен, акциздер мына акцизделетін тауарларға салынады: спирттің барлық түрлері, алкоголь өнімі, темекі бұйымдары, бензин (авиациялық бензинді қоспағанда), дизель отыны; микроавтобустарды, автобустар мен троллейбустарды қоспағанда, 10 немесе одан да көп адам тасымалдауға арналған, қозғағышының көлемі 3000 текше сантиметрден асатын, адамдар тасымалдауға арналған жеңіл автомобилдер және өзге моторлы көлік құралдары; қозғағышының көлемі 3000 текше сантиметрден асатын, жүкке арналған платформасы және жүк бөлігінен қатты стационарлық қабырғамен бөлінген жүргізуші кабинасы бар жеңіл автомобиль шассиіндегі моторлы көлік құралдары (арнайы мүгедектерге арналған, қолмен басқарылатын немесе қолмен басқару адаптері бар автомобильдерден басқа), шикі мұнай, газ конденсаты, Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес дәрілік зат ретінде тіркелген, құрамында спирт бар медициналық мақсаттағы өнім, акцизделетін тауарлардың тізбесі де олардың мөлшерлемесі сияқты өзгеріп отыруы мүмкін, мұның өзі кейбір тауарларды тұтынуды реттеудің қажеттігімен және мемлекеттің ағымдағы фискалдық саясатымен айқындалады.

*Акциз мөлшерлемелері* натуралдық нысандағы өлшем бірлігіне абсолюттік сомада (тұрлаулы*)* белгіленеді. Алкоголь өніміне акциз мөлшерлемелері жоғарыдағыға сәйкес не онда су араластырылмаған (жүз пайыздық) спирттің болу көлеміне қарай бекітіледі. Спирттің барлық түріне және шарап материалына акциз мөлшерлемелері спирттің және шарап материалының бұдан ары пайдаланылу мақсаттарына қарай сараланады. Алкоголь өнімдерін өндіру үшін өткізілетін спиртке және шарап материалына акциз мөлшерлемесі алкоголь өнімдерін өндіру үшін пайдаланбайтын тұлғаларға өткізілетін спиртке және шарап материалына белгіленетін базалық мөлшерлемеден төмен белгіленуі мүмкін.

Акцизделетін тауарлардың мына түрлеріне: фильтрлі сигареттерге, фильтрсіз сигареттерге, папиростарға, сигариллдерге, сигарларға, темекіге 2011 жылғы 1 қаңтардан 2014 жылғы 1 қаңтарғға дейін жаңа ақциз мөлшерлемелері (өлшем бірлігіне теңгемен) қолданылады.

*Қазақстанда өндірілетін,өткізілетін акцизделетін тауарларға* акциз салығын салу объектіакциз төлеушінің өзі шығарған және (немесе) өндірген және (немесе) ыдысқа құйған акцизделетін тауарлармен жүзеге асыратын операциялары (акцизделетін тауарларды өткізуі, оларды алыс-берістік негізде қайта өңдеуге беруі, жарғылық капиталға жарнасы, заттай ақы төлеген кезде акцизделетін тауарларды пайдалануы және басқалары); бензинді (авиациялық бензинді қоспағанда) және дизель отынын көтерме және бөлшек саудада өткізуі; конкурстық массаны, тәркіленген және (немесе) иесіз, мұрагерлік құқығы бойынша мемлекетке өткен және мемлекет меншігіне өтеусіз берілген акцизделген тауарларды өткізуі; акцизделетін тауарлардың бүлінуі, жоғалуы, акцизделетін тауарлардың Қазақстан Республикасы аумағына импорты *акциз салынатын объект* болып табылады. Акциздік маркалардың, есепке алу-бақылау маркаларының бүлінуі, жоғалуы акцизделетін тауарларды өткізу ретінде қарастырылады.

Мыналарға:

1) акцизделетін тауарлардың экспортына;

2) этил спирті мен алкоголь өнімін өндіруді және оның айналымын бақылау жөніндегі уәкілетті мемлекеттік орган белгілейтін квоталар шегіндегі: өндіру­шінің аталған өнімді өндіру құқығына Қазақстан Республикасының лицензиясы болған жағдайда емдік және фармацевтік препараттарды дайындау үшін; тиісті лицензиясы болған кезде мемлекеттік медицина мекемелеріне босатылатын этил спиртіне;

3) жаңа үлгідегі есепке алу-бақылау немесе акциздік маркалармен қайта таңбалауға жататын акцизделетін тауарларға (егер аталған тауарлар бойынша акциз бұрын төленсе);

4) Қазақстан Республикасы заңнамасына сәйкес дәрілік зат ретінде тіркелген медициналық мақсаттағы (бальзамдардан басқа) құрамында спирт бар өнімге акциз салынбайды.

*Акцизделетін тауарлар импортына салық салу кезінде* Қазақстан Респуб­ликасының аумағына импортталатын акцизделетін тауарлар бойынша *салық базасы* импортталатын акцизделетін тауарлардың натуралдық нысандағы көлемі, саны ретінде айқындалады.

Акциз сомасын есептеу белгіленген акциз мөлшерлемесін салық базасына қолдану арқылы жүргізіледі.

Салық төлеушінің басқа акцизделетін тауарларды өндіру үшін негізгі шикізат есебінде пайдаланған акцизделген тауарлар бойынша акциз сомасын салық заңнамасында белгіленген шегерімдерге азайтуға құқығы бар.

**12.8. Экспортқа рента салығы**

Экспортталатын шикі мұнай мен газ конденсатына салынатын рента салығын шартты түрде салықтық сипаты бар табиғат ресурстары үшін төленетін төлемдердің қатарына жатқызуға болады.

Мыналар:

1) салық заңнамасында көрсетілген келісімшарттар шеңберінде өндірілген шикі мұнай,газ конденсаты көлемін экспорттайтын жер қойнауын пайдаланушыларды қоспағанда, шикі мұнайды, газ конденсатын;

2) көмірді экспортқа өткізетін жеке және заңи тұлғалар экспортқа рента салығын *төлеушілер* болып табылады.

Рента салығын салу *объекті* экспортқа өткізілетін шикі мұнайдың, газ конденсатының,көмірдің көлемі болып табылады.

Экспортқа нақты өткізілетін шикі мұнай,газ конденсаты бойынша шикі мұнайдың, газ конденсатының көлемі және салық заңнамасында белгіленген тәртіппен есептелген әлемдік баға негізінде есептелген экпортталатын шикі мұнайдың, газ конденсатының құны экспортқа рента салығын есептеу үшін *салық базасы* болып табылады.

Экспортқа іс жүзінде өткізілетін көмірдің көлемін негізге ала отырып есептелген экспортталатын көмірдің құны көмір бойынша экспортқа рента салығын есептеу үшін салық базасы болып табылады.

Экспортқа салынатын рента салығын төлеудің ақшалай нысаны Қазақстан Республикасы Үкіметінің шикі мұнай, газ конденсаты жөніндегі шешімі бойынша уәкілетті мемлекеттік орган мен салық төлеуші арасында жасасқан қосымша келісіммен белгіленген тәртіппен натуралдық нысанға ауыстырылуы мүмкін.

Рента салығының *мөлшерлемелері* бұл өнімнің әлемдік бағасына қарай 0%-дан (бір баррель үшін 20 АҚШ долларынан төмен баға кезінде) 32%-ға дейін (бір баррель үшін 200 және одан жоғары баға кезінде) белгіленеді – барлығы 19 сараланған мөлшерлемелер. Көмірді экспорттау кезінде экспортқа ренте салығы 2,1 пайыздық мөлшерлеме бойынша есептеледі.

Күнтізбелік тоқсан экспортқа рента салығын төлеу бойынша *салық кезеңі* болып табылады. Салық төлеуші бюджетке салықтың есептелген сомасын салық кезеңінен кейінгі екінші айдың 25-інен кешіктірмей төлейді.

Экспортқа рента салығы бойынша мағлұмдама төлеушінің орналасқан жері бойынша салық органына салық кезеңінен келесі екінші айдың 15-інен кешіктірілмей табыс етіледі.

**12.9. Жер қойнауын пайдаланушыларға салық салу**

Қазақстан Республикасының салық жүйесінде табиғат ресурстарын, пайдалы қазындыларды, жер қойнауын пайдалануға байланысты бірқатар төлемдер бар, оларды шартты түрде салықтық сипаты бар табиғат ресурстары үшін төленетін төлемдер ретінде бір топқа біріктіруіге болады. Оларға *үстеме пайдаға салынатын салық, жер қойнауын пайдаланушылардың арнаулы төлемдері, пайдалы қазындыларды өндіру салығы, су үшін төленетін төлем, орманды пайдаланғаны үшін төлем* (орман табысы) және басқалары жатады. Аталған төлемдер негізінен ренталық сипатта болады, өйткені олардың пайда болуы мен мөлшерлемелерінің шамасы шығарылатын және шаруашылық қызметте пайдаланатын материалды, шикізатты, минералдық ресурстарды алу, тұтыну, олардың сапасы табиғат факторларымен байланысты болады.

Салықтардың бұл тобы елдің салық жүйесінде маңызды орын алады – 27,2% (2010ж.), мемлекеттік бюджетте – 3,3% (өйткені төлемдер Қазақстан Республикасының Ұлттық қорын қалыптастыруға түседі).

Қазақстан Республикасы заңнамасында айқындалған тәртіппен жасасылған жер қойнауын пайдалануға арналған контракттар шеңберінде жер қойнауын пайдалану бойынша операцияларды жүргізген кезде жер қойнауын пайдаланушылар Салықтық кодексте белгіленген барлық салықтарды және бюджетке төленетін басқа міндетті төлемдерді төлейді.

Заңи және жеке тұлғалар, соның ішінде Қазақстан Республикасында жер қойнауын пайдалану бойынша операцияларды, сонымен бірге мемлекет меншігіндегі техногендік минералдық құрылымдарды қайта өңдеуді жүзеге асыратын шетелдік тұлғалар *жер қойнауын пайдаланушылардың арнаулы төлемдері мен салықтарын төлеушілер* болып табылады.

Жер қойнауын пайдаланушыларға белгіленген *салық режімі\** жер қойнауын пайдалануға Үкімет белгілеген тәртіппен жасасылған *контрактта* айқындалады.

Жер қойнауын пайдаланушыларға салық салудың екі моделі белгіленген:

*бірінші модель* жер қойнауын пайдаланушының өнімді бөлу бойынша Қазақстан Республикасының үлесін қоспағанда Салықтық кодексте көзделген *салықтар мен басқа міндетті төлемдердің барлық түрлерін* төлеуін көздейді;

*екінші модель* жер қойнауын пайдаланушының *өнімді бөлу бойынша Қазақ­стан Республикасының үлесін* төлеуін (беруін), сондай-ақ салық заңнамасында көзделген салықтар мен басқа міндетті төлемдердің барлық түрлерін төлеуін көздейді, оларға шикі мұнай, газ конденсатына салынатын рента салығы, шикі мұнайға, газ конденсатына салынатын акциз, үстеме пайда салығы, жер салығы, роялти, мүлік салығы қосылмайды.

Кен орындарын (кен орындар тобын, кен орындарының бір бөлігін) рентабелдігі төмен, қоюлығы жоғары, суланған, шағын дебетті және игерілген санатқа жатқызу тәртібін, олардың тізбесі мен салық салу тәртібін Қазақстан Республикасының Үкіметі айқындайды.

Жер қойнауын пайдаланушылардың арнаулы төлемдері мен салықтары:

1) жер қойнауын пайдаланушылардың арнаулы төлемдерін:

а) қол қойылатын бонусты;

ә) коммерциялық табу бонусын;

б) тарихи шығындарды өтеу бойынша төлемдерді;

2) пайдалы қазындыларды өндіру салығын;

3) үстеме пайда салығын кіріктіреді.

*Бонустар* жер қойнауын пайдаланушының тіркелген төлемдері болып табылады.

Жер қойнауын пайдалануға арнап жасалған контракттың түрлері мен шарттарына қарай жер қойнауын пайдаланушы үшін бонустардың мынадай түрлері белгіленуі мүмкін: қол қойылатын бонус және коммерциялық табу бонусы.

*Қол қойылатын бонус* жер қойнауын пайдаланушының контракттық аумағында жер қойнауын пайдалану құқығын сатып алу үшін алған біржолғы тіркелген төлемі болып табылады.

**\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_**

\*Қазақстан Республикасы Үкіметі немесе құзырлы орган мен жер қойнауын пайдаланушы арасында 2009 жылғы 1 қаңтарға

дейін жасасқан, міндетті салықтық сараптамадан өткен өнімді бөлу туралы келісімде (контрактта), сонымен бірге Қазақстан Республикасының Президенті бекіткен жер қойнауын пайдалануға арналған контрактта айқындалған салық режімі салық және бюджетке төленетін басқа міндетті төлемдер үшін сақталады, мұндай келісімнің (контракттың) белгіленген бүкіл қолданылу мерзімі ішінде тек қана оның тараптарына қатысты қолданылады, мұндай келісімнің (контракттың) тараптары болып табылмайтын тұлғаларға қолданылмайды және тараптардың өзара келісімі бойынша өзгертілуі мүмкін. Бұл *роялти, өнімді бөлу бойынша Қазақстан Республикасының үлесі, өнімді бөлу туралы контракт бойынша қызметін жүзеге асырушы жер қойнауын пайдаланушының қосымша төлемі* салық салудың екі моделіне сәйкес (контракттардың негізгі түрлерін негізге ала

Қазақстан Республикасының жер қойнауы және жер қойнауын пайдалану туралы заңнамасына сәйкес жер қойнауын пайдалану құқығын алу конкурсының жеңімпазы болған немесе жер қойнауын пайдалану құқығын беру жөніндегі тікелей келіссөздер негізінде жер қойнауын пайдалану құқығын алған, сондай-ақ Қазақстан Республикасының заңнамасында белгіленген тәртіппен жер қойнауын пайдалануға арналған: барлауға арналған контрактты немесе пайдалы қазындыларды өндіруге, бірлескен барлау мен өндіруге арналған контрактты жасасқан жеке немесе заңи тұлға *қол қойылатын* *бонус төлеушісі* болып табылады. Қол қойылатын бонустың *бастапқы мөлшері* жер қойнауын пайдалануға жасасқан әрбір контракт үшін АЕК-нің еселенген мөлшерлерінде жеке белгіленеді.

Жер қойнауын пайдалану құқығын алуға конкурс өткізілгенге дейінгі қол қойылатын бонустың бастапқы мөлшері құзырлы органның конкурстық комиссиясының шешімі бойынша ұлғайтылуы мүмкін.

Қол қойылатын бонустың бастапқыдан төмен емес сомадағы *түпкілікті мөлшерін* жер қойнауын пайдалану құқығын алуға өткізілген конкурстық нәтижелері бойынша конкурстық комиссияның шешімі немесе жер қойнауын пайдаланушымен тура келіссөздер жүргізу нәтижелері бойынша құзырлы орган белгілейді және ол жер қойнауын пайдалануға арналған контрактқа кіріктіріледі.

Қол қойылатын бонус бюджетке салық төлеушінің тұрғылықты орны бойынша мынандай мерзімдерде: белгіленген соманың елу пайызы − салық төлеушіні Қазақстан Республикасының жер қойнауы және жер қойнауын пайдалану тура-лы заңнамасында белгіленген тәртіппен конкурс жеңімпазы деп жарияланған күннен бастап күнтізбелік отыз күн ішінде,қалған белгіленген елу пайызы − жер қойнауын пайдалануға арналған контракт күшіне енген күннен бастап күнтізбелік отыз күннен кешіктірілмей төленеді.

Жер қойнауын пайдаланушы *коммерциялық табу бонусын:*

1) пайдалы қазындыларды өндіруге арналған контракттар шеңберлерінде мына жағдайларда:

барлауға арналған контракт шеңберінде тиісті контракттық аумақта осы жер қойнауын пайдаланушы бұрын жариялаған контракттық аумақта пайдалы қазындыларды әрбір коммерциялық табу үшін;

бастапқыда осы мақсаттар үшін Қазақстан Республикасының уәкілетті мемлекеттік органы белгілеген алынатын пайдалы қазындылардың қорларын ұлғайтуға алып келетін кен орындарына қосымша барлау жүргізу барысында табу үшін;

2) контракттық аумақта пайдалы қазындыларды әрбір коммерциялық табу үшін қоса жүргізілген барлауға және өндіруге, соның ішінде бастапқыда осы мақсаттар үшін Қазақстан Республикасынның уәкілетті мемлекеттік органы белгілеген алынатын пайдалы қазындылар қорларын ұлғайтуға алып келетін кен орындарына қосымша барлау жүргізу барысындағы табу үшін төлейді. Коммерциялық табу бонусының *салық салу объекті* осы мақсаттар үшін контракттық аумақта уәкілетті мемлекеттік орган бекіткен пайдалы қазындылар қорларының нақты көлемі болып табылады. Коммерциялық табу бонусының сомасы салық салу объектінің, салық базасы мен мөлшерлемелерінің негізінде айқындалады. Коммерциялық табу бонусы салық базасының 0,1 пайыз мөлшерлемесі бойынша төленеді.

***Тарихи шығындарды өтеу бойынша төлем***жер қойнауынпайдалануға арналған контракт жасасқанға дейін контракттық аумақты геологиялық зерделеу және кен орындарын барлауға мемлекет шеккен жиынтық шығындарды өтеу бойынша жер қойнауын пайдаланушының тіркелген төлемдері тарихи шығындарды өтеу бойынша төлемі болып табылады. Бұл шығындардың сомасын Қазақстан Республикасы заңнамасында белгіленген тәртіппен осы мақсаттар үшін уәкілетті мемлекеттік орган есептейді және ол салық заңнамасының қағидаларына сәйкес бюджетке төленеді.

\* отырып) жер қойнауын пайдалануға контракттарда айқындалатын жер қойнауын пайдаланушылар үшін белгіленген салық режімінде жұмыс істей береді дегенді білдіреді.

Тиісті контракттық аумақты геологиялық зерделеуге және жайластыруға мемлекет шеккен тарихи шығындарды өтеубойынша төлемді жер қойнауын пайдаланушы коммерциялық табудан кейінгі өндіру кезеңінің басынан бастап мынадай тәртіппен төлейді:

1) егер контракттық аумақты геологиялық зерттеуге және кен орындарын барлауға мемлекет шеккен тарихи шығындарды өтеу бойынша төлемнің жалпы мөлшері республикалық бюджет туралы заңда белгіленген және құпиялылық туралы келісім жасалған күні қолданыста болған АЕК-нің 10000 еселенген мөлшеріне тең немесе одан кем соманы құраса, онда тарихи шығындарды өтеу бойынша төлемді жер қойнауын пайдаланушы пайдалы қазындыларды өндіруді бастаған жылдан кейінгі жылдың 10 сәуірінен кешіктірмей төлейді;

2) егер контракттық аумақты геологиялық зерттеуге және кен орындарын барлауға мемлекет шеккен тарихи шығындарды өтеу бойынша төлемнің жалпы мөлшері республикалық бюджет туралы заңда белгіленген және құпиялылық туралы келісім жасалған күні қолданыста болған АЕК-нің 10000 еселенген мөлшерінен асатын соманы құраса, онда тарихи шығындарды өтеу бойынша төлемді жер қойнауын пайдаланушы республикалық бюджет туралы заңда белгіленген және құпиялылық туралы келісім жасалған күні қолданыста болған АЕК-нің 2500 еселенген мөлшеріндегі сомаға баламалы сомада, тең үлеспен, ұзақтығы он жылдан аспайтын кезең ішінде төлейді.

Пайдалы қазындылардың кен орындарына оларды кейіннен өндіруді көздемейтін барлау жүргізуге арналған контракттар бойынша тарихи шығындарды өтеу бойынша төлем төленбейді.

Егер контракттық аумақты геологиялық зерттеуге және кен орындарын барлауға мемлекет шеккен тарихи шығындарды өтеу бойынша төлемнің жалпы мөлшері республикалық бюджет туралы заңда белгіленген және құпиялылық туралы келісім жасалған күні қолданыста болған АЕК-нің 10000 еселенген тең немесе одан кем соманы құраса, мөлшерінен асып түсетін соманы құраса, онда жер қойнауын пайдаланушы *мағлұмдаманы* орналасқан жері бойынша салық органына жер қойнауын пайдаланушы пайдалы қазындыларды өндіруге кіріскен жылдан кейінгі жылдың 31 наурызынан кешіктірмей табыс етеді.

***Пайдалы қазындыларды өндіру салығы*** − Қазақстан Республикасының аумағында өндірілетін минералдық шикізат, мұнай, жерасты сулары және емдік балшықтың әрбір түрі бойынша ақшалай нысанда\* жеке төленетін салық. Жер қойнауын пайдаланушыларға салық салу жүйесінде жетекші орын алады – барлық салықтың түсімдер сомасының 17,3%-ын және жер қойнауын пайдаланушылардың барлық төлемдерінің 56,4%-ын алады.

Салықтың *төлеушілері* жер қойнауын пайдалануға арналып жасалған әрбір жекелеген контракт шеңберінде техногендік минералдық құралымдардан алынған пайдалы қазындыларды қоса алғанда, мұнайды, минералдық шикізатты, жерасты суларын және емдік балшықты өндіруді жүзеге асыратын жер қойнауын пай­даланушылар болып табылады.

Жер қойнауын пайдаланушы салық кезеңінде өндірген шикі мұнайдың, газ конденсаты мен табиғи газдың нақты көлемі пайдалы қазындыларды өндіруге *салық салу объекті*, ал бұл көлемнің құны *салық базасы* болып табылады. Құн өндірілген тауарлы шикі мұнайдың, газ конденсатының және табиғи газдың көлемі мен салық кезеңіне есептелген өнімнің бірлігі үшін әлемдік бағаның көбейтіндісі ретінде айқындалады.

Өндірілген минералдық шикізаттың, мұнайдың, жерасты сулары мен емдік балшықтың барлық түрлері бойынша пайдалы қазындылары өндіру салығы жүргізілетін өндіру түріне қарамастан салық заңнамасында белгіленген мөлшерлемелер бойынша және тәртіппен төленеді.

**\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_**

\*Жер қойнауын пайдалануға арналған контракт бойынша қызметті жүзеге асыру барысында пайдалы қазындыларды өндіру салығын төлеудің ақшалай нысаны Қазақстан Республикасы Үкіметінің шешімі бойынша уәкілетті мемлекеттік орган мен жер қойнауын пайдаланушы арасында жасасылатын қосымша келісімде белгіленген тәртіппен натуралдық нысанмен ауыстыруы мүмкін.

Пайдалы қазындыларды өндіру салығын есептеу үшін жер қойнауын пайдалануы Салықтық кодексте келтірілген шәкілге сәйкес жер қойнауын пайдалануға арналған әрбір жекелеген контракт бойынша ағымдағы салық жылына арналған өндірудің жоспарланған көлеміне сәйкес келетін мөлшерлемені қолданады.

Пайдалы қазындыларды өндіру салығының құрамына: мұнайға арналған пайдалы қазындыларды өндіру салығы, кең таралған пайдалы қазындыларды қоспағанда, минералдық шикізатқа пайдалы қазындыларды өндіру салығы және кең таралған пайдалы қазындыларға, жерасты сулары мен емдік балшықтарға пайдалы қазындыларды өндіру салығы кіріктіріледі.

Шикі мұнайға пайдалы қазындыларды өндіру *салығының мөлшерлемелері* газ кондесатын қоса алғанда, тіркелген тұлғанымда жылдық өндіру көлеміне қарай   
(10 мөлшерлеме,өндіру ауқымы 250 мың тоннаға дейін және 10 млн.тоннадан жоғары) 5%-дан 18%-ға дейінгі шәкіл бойынша белгіленеді. Қазақстан Республикасының ішкі рыногында шикі мұнай мен газ конденсатын өткізген және (немесе) берген, соның ішінде мемлекет атынан алушыға пайдалы қазын­дыларды өндіру салығын, экспортқа рента салығын, роялтиді және Қазақстан Республикасының өнімді бөлу жөніндегі үлесін төлеу есебіне заттай нысанда берген немесе өзінің өндірістік мұқтаждықтарына пайдаланған жағдайда белгіленген мөлшерлемелерге 0,5 төмендетілген коэффициент қолданылады.

Табиғи газға пайдалы қазындыларды өндіру салығының *мөлшерлемесі* 10%-ды құрайды.Ішкі рынокта табиғи газды өткізген кезде жылдық өндіру көлеміне қарай: 1,0 млрд. текше метрге дейін қоса алғанда – 0,5%, 2,0 млрд. текше метрге дейін – 1,0%, 2,0 млрд. текше метрден жоғары – 1,5% мөлшерлемелер бойынша төленеді.

Минералдық шикізаттың құрамындағы пайдалы қазындылар босалқы қорларының нақты (физикалық) көлемі (айналыстан шыққын босалқы қорлардың салық салынатын көлемі) минералдық шикізатқа (қара,түсті және радиоактивті металдар кендері (рудалары); металдар; құрамында металдар бар минералдық шикізат, сондай-ақ сирек ездесетін металдар,шашыраңқы металдар, радиоактивті металдар, бейметалдар, қымбат бағалы тастар, жасанды тастар,техникалық тастар салық салу *объекті* болып табылады.

Салық кезеңіндегі орташа биржалық бағаны немесе алғашқы қайта өңдеуден (байытудан) өткен минералдық шикізатты өткізуден безбенделген бағасын негізгі ала отырып, салық кезеңінде минералдық шикізаттың құрамында пайдаланылатын айналыстан шыққан қосалқы қорларының салық салынатын көлемінің құны пайдалы қазындыларды өндіру салығын есептеу үшін салық *базасы* болып табылады.

Мөлшерлемелер ауқымы тым кең – тас көмір, қоңыр көмір, жанғыш тақтастар үшін белгіленген нөл пайыздан уран үшін белгіленген 22 пайызға дейін (ең жоғары).

Жер қойнауын пайдаланушының салық кезеңінде өндірген кең таралған пайдалы қазындылардың, жерасты сулары мен емдік балшықтың нақты көлемі салық салу *объекті*, оларды өткізуден безбенделген бағасын негізге ала отырып,осы көлем құны салық *базасы* болып табылады.Салықтың мөлшерлемелері 2,5%-дан 10,6%-ға дейінгі мөлшерлерде белгіленген.

Пайдалы қазындыларды өндіру салығы бойынша *салық кезеңі* күнтізбелік тоқсан болып табылады.Салық төлеуші салықтың есептелген сомасын орналасқан жері бойынша бюджетке салық кезеңінен кейінгі айдың 25-інен кешіктірмей төлеуге міндетті. Жер қойнауын пайдаланушы пайдалы қазындыларды өндіру салығы жөніндегі мағлұмдаманы орналасқан жері бойынша салық органына салық кезеңінен кейінгі айдың 15-інен кешіктірмей береді.

***Үстеме пайда салығы*** – салыстыр­малы жақсы табиғи жағдайлардағы қызметінен алынған немесе рыноктың салыс­тырмалы жағдайындағы шығарылған өнімді сатудан алынған косымша пайда үшін төленетін төлем, яғни белгіленген нормативтен тыс алынған табыс үшін төлем.

Үстеме пайда салығы салық кезеңінде жер қойнауын пайдалануға әрбір жеке контракт бойынша есептеледі. Үстеме пайда салығын есептеу мақсаттары үшін жер қойнауын пайдаланушы салық салу объектін, сондай-ақ жер қойнауын пайдалануға әрбір жеке контракт бойынша заңнамада белгіленген тәртіпке сәйкес салық салуға байланысты мына объектілерді:

1) үстеме пайда салығын есептеу мақсаты үшін таза табысты;

2) үстеме пайда салығын есептеу мақсаты үшін салық салынатын табысты;

3) жер қойнауын пайдалануға контракт бойынша ЖЖТ-ны;

4) үстеме пайда салығын есептеу мақсаты үшін шегерімдерді;

5) жер қойнауын пайдалануға контракт бойынша корпоративтік табыс салығын;

6) жер қойнауын пайдалануға контракт бойынша бейрезиденттің тұрақты мекемесінің таза табысына салықтың есептік сомасын анықтайды.

Жер қойнауына пайдалануға әрбір жеке контракт бойынша жүзеге асырылатын қызмет бойынша жер койнауын пайдаланушылар үстеме пайда салығын *төлеушілер* болып табылады.

Салықтық кодекске сәйкес айқындалған үстеме пайда салығын есептеу мақсаты үшін жер қойнауын пайдаланушының шегерімдер сомасының 25%-на тең сомадан асатын салық кезеңі үшін жер қойнауын пайдалануға арналған әрбір жеке контракт бойынша жер қойнауын пайдаланушының таза табысының бір бөлігі үстеме пайда салығын салу *объекті* болып табылады.

Салық кезеңінде үстеме пайда салығын есептеу Салықтық кодексте белгіленген әрбір деңгей бойынша әрбір тиісті мөлшерлемені осындай деңгейге жататын, кейіннен барлық деңгейлер бойынша үстеме пайда салығының есептелген сомаларына қоса отырып, үстеме пайда салығын салу объектінің әрбір бөлігіне қолдану арқылы жүргізіледі.

Үстеме пайда салығының *мөлшерлемелері* өзгермелі шәкіл бойынша –   
10%-дан 60%-ға дейін белгіленген (25%-дан кем емес немесе соған теңнен 70%-дан жоғарыға дейін, барлығы 7 мөлшерлеме).

Үстеме пайда салығы салық төлеушінің орналасқан жері бойынша бюджетке салық кезеңінен кейінгі жылдың 15 сәуірінен кешіктірілмей төленеді. Үстеме пайда салығы үшін 1 қаңтардан 31желтоқсанға дейінгі күнтізбелік жыл *салық кезеңі* болып табылады.

Роялти – пайдалы қазындыларды өндіру және техногендік құралымдарды өңдеу үдерісінде жер қойнауын пайдалану құқығы үшін төлем. Ақшалай немесе натуралдық нысандарда төленеді. Роялти салығын *салу объекті* пайдалы қазындылардың немесе іс жүзінде өндірілген пайдалы қазындылардан алынған алғашқы тауарлық өнімнің көлемі болып табылады. Роялтиді *төлеушілер* есепті кезеңде оларды өткізу орын алған-алмағандығына қарамастан техногендік минералдық құралымдардан алынған пайдалы қазындыларды қоса алғанда, пайдалы қазындылар өндіруді жүзеге асыратын жер қойнауын пайдаланушылар болып табылады. Көмірсутектер бойынша роялтидің *мөлшерлемелері* сырғымалы шәкіл бойынша өндіру көлеміне қарай 2%-дан 6%-ға дейін (9 мөлшерлеме) белгіленген; кең таралған пайдалы қазындылар (құмдар, саз балшықтар, әктастар, ас тұзы, жергілікті құрылыс материалдары) және жер асты сулары бойынша 1%-дан 10%-ға дейін белгіленген, қымбат, бағалы металдар мен тастарды қоса алғанда, қатты пайдалы қазындылар бойынша Қазақстан Республикасының Үкіметі айқындаған мөлшерлемелер бойынша белгіленеді. Роялти ай сайын есепті айдан кейінгі айдың 20-сынан кешіктірмей төленеді.

***Өнімді бөлу бойынша Қазақстан Республикасының үлесі***тараптардың келісімімен анықталады, бұл келісімге сәйкес жер қойнауын пайдаланушыға ақылы негізде белгілі бір мерзімде жер қойнауын пайдалану бойынша операциялар өткізуге контракттық аумақта кұқық берілді. Өнімді бөлу бойынша Қазақстан Республикасының үлесін *төлеушілер* өнімді бөлу туралы контракттар\* жасасқан жер қойнауын пайдаланушылар болып табылады. Өнімді бөлу бойынша үлес *ақшалай немесе натуралдық* нысандарда төленуі мүмкін. Өнімді бөлу бойынша үлес корпоративтік табыс салығын есептеу үшін жылдық жиынтық табысты анықтаған кезде шегеріледі. Өнімді бөлу бойынша Қазақстан Республикасы үлесінің мағлұмдамасы жер қойнауын пайдаланушы тіркелген жері бойынша салық органына салық кезеңінен кейінгі айдың 20-сынан кешіктірмей табыс етіледі.

Өнімді бөлу бойынша Қазақстан Республикасының үлесі Қазақстан Рес­публикасы мен жер қойнауын пайдаланушы арасында бөлуге жататын пайда түсіретін өнімнің жиынтық құны ретінде анықталады (жер қойнауын пайдаланушының пайда түсіретін өнімдегі үлесі шегеріледі). Пайда түсіретін өнімдегі жер қойнауын пайдаланушының үлесі төмендегі үш *триггерлерге* сәйкес келетін пайыздық мәнінің ең азы ретінде анықталады:

1) *R-фактор (табыстылық көрсеткіші)* – жер қойнауын пайдаланушының жоба бойынша қордаланған табыстарының қордаланған шығыстарға қатынасы;

2) *мердігер рентабелділігінің ішкі нормасы (РІН)*– нақты таза дисконт­талынған табыс өзінің нөлдік мәніне жететін дисконттау мөлшерлемесі;

3) *Р-фактор (баға коэффициенті)* – есеп кезеңіндегі жер қойнауын пай­даланушы табысының өндіру көлеміне қатынасы.

***Өнімді бөлу туралы контракт бойынша қызметін жүзеге асыратын жер қойнауын пайдаланушының қосымша төлемін*** өнімді бөлу туралы контракт жасасқан жер қойнауын пайдаланушылар төлейді.

Өнімді бөлу туралы контракт бойынша қызметін жүзеге асыратын жер қойнауын пайдаланушының қосымша төлемін есептеудің тәртібі салық заңнамасында белгіленген.

Өнімді бөлу туралы контракт бойынша қызметін жүзеге асыратын жер қойнауын пайдаланушының қосымша төлем бойынша күнтізбелік жыл *салық кезеңі* болып табылады.

Өнімді бөлу туралы контракт бойынша қызметін жүзеге асыратын жер қойнауын пайдаланушының қосымша төлемі мағлұмдаманы тапсыру мерзімі болғаннан кейін 15 күннен кешіктірілмей төленеді.

Әлеуметтік салық 1999 жылдан бұған дейін қолданылып келген әлеуметтік қорларға: зейнетақы, мемлекеттік әлеуметтік сақтандыру, міндетті медициналық сақтандыру, халықты жұмыспен қамту қорларына аударылатын сақтык жарналары аударымдарының орнына енгізілген. Аударымдардың жиынтық мөлшерлемесі еңбекке ақы төлеу қорының 28% мөлшерінде белгіленді, ал төле-нетін жарналардың сомасы өндіріс шығындарына жатқызылды.

Әлеуметтік салықтан түсетін түсімдер мемлекеттік бюджетте 6,0%-ды   
(2010 ж.) құрады. Салық жұмыс істеген жылдары оның мөлшерлемелері өзгеріп отырды, әр түрлі салық төлеушілер үшін 26%-дан 6,5%-ға дейін сараланды, онан кейін оның мөлшерлемесі 21%-ға дейін төмендетілді; 2008 жылдан салық салу объектінің мөлшеріне қарай 13%-дан 5%-ға дейін, 2009 жылдан 11% жаңа салық мөлшерлемелері белгіленді.

Дара кәсіпкерлер, жекеше нотариустар, адвокаттар, Қазақстан Респуб­ликасының заңи тұлға-резиденттері, Қазақстанда қызметін тұрақты мекемелер арқылы жүзеге асыратын заңи тұлғалар әлеуметтік салық *төлеушілер* болып табылады. Заңи тұлға-резиденттің шешімі бойынша оның құрылымдық бөлімшелері әлеуметтік салық төлеушілер ретінде қарастырылуы мүмкін.

**\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_**

\*Өнімді бөлу туралы контракт соған сәйкес Қазақстан Республикасы белгілі бір мерзімге жер қойнауын пайдаланушыға ақылы негізде контракттық аумақта мұнайлық операцияларды қоса жер қойнауын пайдалану бойынша операциялар жүргізу және оның есебінен осыған байланысты жұмыстар жүргізу құқығын беретін келісімшарт болып табылады.

Әлеуметтік салық бойынша салықтық есептемені есептеуді,төлеуді және табыс етуді: ауыл шаруашылығы өнімін өндіруші заңи тұлғалар мен селолық тұтыну кооперативтері үшін; оңайлатылған мағлұмдама негізінде шағын бизнес субъектілері үшін; патент негізінде шағын бизес субъектілері үшін; шаруа немесе фермер қожалықтары үшін салық заңнамасында белгіленген ерекшеліктерді ес­кере отырып арнаулы салық режімдерін қолданатын төлеушілер жүргізеді.

Дара кәсіпкерлер, жекеше нотаристер, адвокаттар үшін, төлеушілердің өзін қоса алғанда, жұмыскерлер саны әлеуметтік салық салу *объекті* болып табылады. Қазақстан Республикасының заңи тұлға – резиденттері және қызметін тұрақты мекемелер арқылы жүзеге асыратын заңи тұлға – бейрезиденттер үшін жұмыс берушінің ақшалай немесе заттай нысанда алған кез-келген табыстар, оның ішінде материалдық пайда түрінде алынған табыстар түрінде жұмыскер – резиденттерге, салық заңнамасында айқындалған табыстар түрінде жұмыскер – бейрезиденттерге төлейтін шығыстары, сондай-ақ заңнамада көрсетілген шет ел персоналының табыстары салық салу объектісі болып табылады.

Егер жұмыскерге күнтізбелік ай үшін есептелген табысының жалпы сомасы Республикалық бюджет туралы заңда белгіленген және осындай күнтізбелік ай­дың соңғы күні қолданыста болған жалақының ең төменгі мөлшерінен төмен болса, әлеу­меттік салық салу объекті жалақының ең төменгі мөлшері негізінде анықталады.

Мыналар:

гранттар қаражаттары есебінен жасалынытын төлемдер;

Әлеуметтік сақтандырудың мемлекеттік қорынан төленетін әлеуметтік төлемдер;

білім беру ұйымдарында оқитындарға Қазақстан Респуликасы заңнамасында мемлекеттік стипендиялар үшін белгіленген мөлшерде төленетін стипендиялар;

қайырымдылық және демеушілік көмек түрінде алынған мүліктің құны; он алты жасқа толмаған балалар үшін балалар лагерлеріне жолдамалардың құны;

жұмыс беруші өз жұмыскерлеріне міндетті және (немесе) жинақтаушы сақтандыру келісімшарттары бойынша төлейтін сақтық сыйақылары;

әскери службаның міндеттерін атқарған кезде әскери қызметшілерге берілетін, ішкі істер органдарының, қаржы полициясының, қылмыстық-атқару жүйесінің және мемлекеттік өртке қарсы службасының органдары мен мекемелерінің белгіленген тәртіппен арнаулы атақ берілген қызметкерлері службалық міндеттерін атқаруына байланысты алатын төлемақылардың барлық түрлері;

экологиялық апат немесе ядролық сынақ полигонындағы ядролық сынақтар салдарынан зар­дап шеккен азаматтарды әлеуметтік қорғау туралы Қазақстан Республикасы заңнамасына сәйкес төленетін төлемақылар;

бюджеттік қаражаттар есебінен төленетін біржолғы төлемдер (еңбекақы түріндегі төлемдер­ден басқа);

өз жұмыскерлеріне міндетті және(немесе) жинақтаушы сақтандыру келісімшарттары бойынша жұмыс беруші төлейтін сақтық сыйлықақылары;

жинақтаушы зейнетақы қорларына Қазақстан Республикасы заңнамасында белгіленген мөлшердегі ерікті кәсіптік зейнетақы жарналары және т.б. табыстар, сондай-ақ:

Қазақстан Республикасының Президенті, Қазақстан Республикасының Үкіметі тағайындайтын мемлекеттік сыйлықақылар, стипендиялар;

спорт жарыстарында, байқауларда, конкурстарда жүлделі орындар үшін берілетін ақшалай марапаттар;

жұмыс беруші заңи тұлға таратылған немесе жұмыс беруші жеке тұлғаның қызметі тоқтатылған, жұмыскерлердің саны немесе штаты қысқарылған жағдайларда еңбек келісімшарты бұзылған кезде Қазақстан Республикасы заңнамасында белгіленген мөлшерлерде төленетін өтемақы төлемдері;

жұмыс берушінің жұмыскерлерге пайдаланылмаған ақысы төленетін жыл сайынғы еңбек демалысы үшін төлейтін өтемақы төлемдері;

Қазақстан Республикасы заңнамасына сәйкес жинақтаушы зейнетақы қорларына жұмыс­керлердің міндетті зейнетақы жарналары салық салу объекті болып табылмайды.

Әлеуметтік салық 11 пайыздық мөлшерлеме бойынша есептеледі.

Арнаулы салық режімдерін қолданатындарды қоспағанда, дара кәсіпкерлер, жекеше нотариустар, адвокаттар өзі үшін Республикалық бюджет туралы заңда белгіленген және төленетін күні қолданыста болған АЕК-нің екі еселенген мөлшерінде және әрбір жұмыскер үшін АЕК-нің бір еселенген мөлшерінде, ал тірек-қимыл мүшесі бұзылған, есту, сөйлеу, көру қаблетінен айрылған мүгедектер жұмыс істейтін мамандандырылған ұйымдар 4,5 пайыз мөлшерлеме бойынша әлеуметтік салық төлейді. Бірыңғай жер салығын төлеушілер әрбір жұмыскер, сондай-ақ шаруа немесе фермер қожалығының басшысы мен кәмелетке толған мүшелері үшін АЕК-нің 20 пайыз мөлшерлемесі бойынша әлеуметтік салық сомасын ай сайын есептеп отырады. Есептелген патент құны оның ½ бөлігі мөлшерінде әлеуметтік салық түрінде бюджетке төленуге жатады. Патент немесе оңайлатылған мағлұмдама негізінде арнаулы салық режімін қолданатын салық төлеушілер үшін Салықтық кодекстің 61 тарауында әлеуметтік салық мөлшерлемелері белгіленген.

Әлеуметтік салықты төлеу, егер Салықтық кодексте өзгеше белгіленбесе, салық төлеушінің орналасқан жері бойынша салық кезеңінен кейінгі айдың 25-інен кешіктірілмей жүргізіледі.

Құрылымдық бөлімшелері бар әлеуметтік салық төлеушілер әлеуметтік салық төлеуді осы құрылымдық бөлімше жұмыскерлерінің табыстары бойынша есептелген әлеуметтік салықты негізге ала отырып жүзеге асырады.

Мемлекеттік мекемелер есепті айға есептелген әлеуметтік салық сомасы Қазақстан Республикасы заңнамасына сәйкес еңбекке уақытша қабілетсіздігі бойынша төленеген әлеуметтік жәрдемақы сомасына азайтылады. Есепті айда жоғарыда көрсетілген әлеуметтік жәрдемақының төленген сомасы есептелген әлеуметтік салық сомасынан асып түскен жағдайда, асып түскен сома келесі айға ауыстырылады.

Күнтізбелік ай әлеуметтік салықты есептеу үшін *салық кезеңі* болып табылады.

**12.10. Әлеуметтік салық**

Әлеуметтік салық 1999 жылдан бұған дейін қолданылып келген әлеуметтік қорларға: зейнетақы, мемлекеттік әлеуметтік сақтандыру, міндетті медициналық сақтандыру, халықты жұмыспен қамту қорларына аударылатын сақтык жарналары аударымдарының орнына енгізілген. Аударымдардың жиынтық мөлшерлемесі еңбекке ақы төлеу қорының 28% мөлшерінде белгіленді, ал төле-нетін жарналардың сомасы өндіріс шығындарына жатқызылды.

Әлеуметтік салықтан түсетін түсімдер мемлекеттік бюджетте 6,0%-ды   
(2010 ж.) құрады. Салық жұмыс істеген жылдары оның мөлшерлемелері өзгеріп отырды, әр түрлі салық төлеушілер үшін 26%-дан 6,5%-ға дейін сараланды, онан кейін оның мөлшерлемесі 21%-ға дейін төмендетілді; 2008 жылдан салық салу объектінің мөлшеріне қарай 13%-дан 5%-ға дейін, 2009 жылдан 11% жаңа салық мөлшерлемелері белгіленді.

Дара кәсіпкерлер, жекеше нотариустар, адвокаттар, Қазақстан Респуб­ликасының заңи тұлға-резиденттері, Қазақстанда қызметін тұрақты мекемелер арқылы жүзеге асыратын заңи тұлғалар әлеуметтік салық *төлеушілер* болып табылады. Заңи тұлға-резиденттің шешімі бойынша оның құрылымдық бөлімшелері әлеуметтік салық төлеушілер ретінде қарастырылуы мүмкін.

Әлеуметтік салық бойынша салықтық есептемені есептеуді,төлеуді және табыс етуді: ауыл шаруашылығы өнімін өндіруші заңи тұлғалар мен селолық тұтыну кооперативтері үшін; оңайлатылған мағлұмдама негізінде шағын бизнес субъектілері үшін; патент негізінде шағын бизес субъектілері үшін; шаруа немесе фермер қожалықтары үшін салық заңнамасында белгіленген ерекшеліктерді ес­кере отырып арнаулы салық режімдерін қолданатын төлеушілер жүргізеді.

*Дара кәсіпкерлер,жекеше нотариостер,адвокаттар үшін,төлеушілердің өзін қоса алғанда жұмыскерлер саны әлеуметтік салық салу обьекті болып табылады.Қазақстан Республикасының заңи тұлға –резиденттері және Қазақстан Республикасында қызметін тұрақты мекемелер арқылы жүзеге асыратын заңи тұлға-бейрезиденттер үшін жұмыс берушінің ақшалай немесе заттай нысанында алған кез келген табыстар,оның ішінде материалдық пайда түрінде алынған табыстар түрінде жұмыскер–резиденттерге,салық заңнамасында айқындалған табыстар түрінде жұмыскер-бейрезиденттерге төлейтін шығыстары сондай-ақ заңнамада көрсетілген шетел персоналының табыстары салық салу обьекті болып табылады.*

Егер жұмыскерге күнтізбелік ай үшін есептелген табысының жалпы сомасы Республикалық бюджет туралы заңда белгіленген және осындай күнтізбелік ай­дың соңғы күні қолданыста болған жалақының ең төменгі мөлшерінен төмен болса, әлеу­меттік салық салу объекті жалақының ең төменгі мөлшері негізінде анықталады.

Мыналар:

гранттар қаражаттары есебінен жасалатын төлемдер;

Әлеуметтік сақтандырудың мемлекеттік қорынан төленетін әлеуметтік төлемдер;

білім беру ұйымдарында оқитындарға Қазақстан Респуликасы заңнамасында мемлекеттік стипендиялар үшін белгіленген мөлшерде төленетін стипендиялар;

қайырымдылық және демеушілік көмек түрінде алынған мүліктің құны; он алты жасқа толмаған балалар үшін балалар лагерлеріне жолдамалардың құны;

жұмыс беруші өз жұмыскерлеріне міндетті және (немесе) жинақтаушы сақтандыру келісімшарттары бойынша төлейтін сақтық сыйақылары;

әскери службаның міндеттерін атқарған кезде әскери қызметшілерге берілетін, ішкі істер органдарының, қаржы полициясының, қылмыстық-атқару жүйесінің және мемлекеттік өртке қарсы службасының органдары мен мекемелерінің белгіленген тәртіппен арнаулы атақ берілген қызметкерлері службалық міндеттерін атқаруына байланысты алатын төлемақылардың барлық түрлері;

экологиялық апат немесе ядролық сынақ полигонындағы ядролық сынақтар салдарынан зар­дап шеккен азаматтарды әлеуметтік қорғау туралы Қазақстан Республикасы заңнамасына сәйкес төленетін төлемақылар;

бюджеттік қаражаттар есебінен төленетін біржолғы төлемдер (еңбекақы түріндегі төлемдер­ден басқа);

өз жұмыскерлеріне міндетті және(немесе) жинақтаушы сақтандыру келісімшарттары бойынша жұмыс беруші төлейтін сақтық сыйлықақылары;

жинақтаушы зейнетақы қорларына Қазақстан Республикасы заңнамасында белгіленген мөлшердегі ерікті ж кәсіптік зейнетақы жарналары және т.б. табыстар, сондай-ақ:

Қазақстан Республикасының Президенті, Қазақстан Республикасының Үкіметі тағайындайтын мемлекеттік сыйлықақылар, стипендиялар;

спорт жарыстарында, байқауларда, конкурстарда жүлделі орындар үшін берілетін ақшалай марапаттар;

жұмыс беруші заңи тұлға таратылған немесе жұмыс беруші жеке тұлғаның қызметі тоқтатылған, жұмыскерлердің саны немесе штат қысқартылған немесе жұмыскер әскери службаға шақырылған жағдайларда еңбек келісімшарты бұзылған кезде Қазақстан Республикасы заңнамасында белгіленген мөлшерлерде төленетін өтем ақы төлемдері;

жұмыс берушінің жұмыскерлерге пайдаланылмаған ақша төленгетін жыл сайынғы еңбек демалысы үшін төлейтін өтем ақы төлемдері;

Қазақстан Республикасы заңнамасына сәйкес жинақтаушы зейнетақы қорларына жұмыс­керлердің міндетті зейнетақы жарналары салық салу объекті болып табылмайды.

Әлеуметтік салық 11 пайыздық мөлшерлеме бойынша есептеледі.

Арнаулы салық режімдерін қолданатындарды қоспағанда, дара кәсіпкерлер, жекеше нотариустар, адвокаттар өзі үшін Республикалық бюджет туралы заңда белгіленген және төленетін күні қолданыста болған АЕК-нің екі еселенген мөлшерінде және әрбір жұмыскер үшін АЕК-нің бір еселенген мөлшерінде, ал тірек-қимыл мүшесі бұзылған, есту, сөйлеу, көру қаблетінен айрылған мүгедектер жұмыс істейтін мамандандырылған ұйымдар 4,5 пайыз мөлшерлеме бойынша әлеуметтік салық төлейді. Бірыңғай жер салығын төлеушілер әрбір жұмыскер, сондай-ақ шаруа немесе фермер қожалығының басшысы мен кәмелетке толған мүшелері үшін АЕК-нің 20 пайыз мөлшерлемесі бойынша әлеуметтік салық сомасын ай сайын есептеп отырады. Есептелген патент құны оның ½ бөлігі мөлшерінде әлеуметтік салық түрінде бюджетке төленуге жатады. Патент немесе оңайлатылған мағлұмдама негізінде арнаулы салық режімін қолданатын салық төлеушілер үшін Салықтық кодексте әлеуметтік салық мөлшерлемелері белгіленген.

Әлеуметтік салықты төлеу, егер Салықтық кодексте өзгеше белгіленбесе, салық төлеушінің орналасқан жері бойынша салық кезеңінен кейінгі айдың 25-інен кешіктірілмей жүргізіледі.

Құрылымдық бөлімшелері бар әлеуметтік салық төлеушілер әлеуметтік салық төлеуді осы құрылымдық бөлімше жұмыскерлерінің табыстары бойынша есептелген әлеуметтік салықты негізге ала отырып жүзеге асырады.

Мемлекеттік мекемелер есепті айға есептелген әлеуметтік салық сомасы Қазақстан Республикасы заңнамасына сәйкес еңбекке уақытша қабілетсіздігі бойынша төленеген әлеуметтік жәрдемақы сомасына азайтылады. Есепті айда жоғарыда көрсетілген әлеуметтік жәрдемақының төленген сомасы есептелген әлеуметтік салық сомасынан асып түскен жағдайда, асып түскен сома келесі айға ауыстырылады.

Күнтізбелік ай әлеуметтік салықты есептеу үшін *салық кезеңі* болып табылады.

**12.11. Меншікке салынатын салықтар**

*Меншікке салынатын салықтар* рыноктық экономика жағдайларында мем­лекет иелігінен алу үшін және жекешелендіру үдерісінің дамуына қарай мен­шіктік қатынастардағы нақтылы өзгерістермен байланысты едәуір орын алады. Меншікке салынатын салықтарға *жер салығы, мүлік салығы, көлік құралдары салығы* жатады. Меншікке салынатын салықтар негізінен жергілікті бюджеттерге есептеледі.

Салықтардың мөлшерлемелері меншіктің табыстылығы бойынша емес, сыртқы белгілер – меншіктің мөлшерлері бойынша белгіленетіндіктен фискал­дық мақсаттан басқа салықтардың меншікті пайдаланудың тиімділігін көтер­мелеу мақсаты бар.

Меншікке салынатын салықтар қоғам алдындағы салықтық жауапкершілікті біркелкі етіп бөлуге мүмкіндік береді. Мұның әсіресе жер салығына, мүлік салығына қатысы бар.

**Жер салығы** 1992 жылы енгізілді. Жер салығын енгізу мынадай мақсаттарды көздейді: экономикалық әдістермен жерді ұтымды пайдалану және жерге орналастыру, жердің құнарлығын арттыру, оны қорғау жөніндегі шараларды жүргізу үшін, сонымен бірге аумақтың әлеуметтік-мәдени дамуы үшін бюджет кірістерін қалыптастыру. Жер салығын төлеу барлық жер иелері, жер пайдаланушылар, соның ішінде жалгерлер мен жер иелері үшін (бірқатар жағдайларды қоспағанда) міндетті болады. Алайда мемлеттік бюджетте бұл салық төлемдерінің үлесі көп емес – 0,3%-ға жуық.

Салық салу мақсаттарында барлық жерлер олардың нысаналы арналымы мен тиістілігіне қарай мынадай санаттарға бөлінеді: ауыл шаруашылығы мақсатындағы жерлер; елді мекендер жерлері; өнеркәсіп, көлік, байланыс, қорғаныс және өзге ауыл шаруашылығы емес мақсаттағы жерлер; ерекше қорғалатын табиғи аумақтар жерлері, сауықтыру, рекреациялық және тарихи-мәдени мақсаттағы жерлер; орман қорының және су қорының жерлері; босалқы қорлар жерлері.

Жердің қандай да болсын санатқа тиесілігі Қазақстан Республикасының жер заңнамасында белгіленеді.Елді мекендер жерлері салық салу мақсаты үшін мынадай екі топқа бөлінген:

тұрғын үй қоры, соның ішінде олардың жанындағы кұрылыстар мен ғимараттар орналасқан жерлерді қоспағанда, елді мекендер жерлері;

тұрғын үй қоры, соның ішінде оның жанындағы құрылыстар мен ғимараттар орналасқан жерлер.

Ерекше қорғалатын табиғи аумақтардың,орман және су қорларының жерлері,сондай-ақ босалқы жерлер салық салуға жатпайды. Аталған жерлер (босалқы жерлерді қоспағанда) тұрақты жер пайдалануға немесе бастапқы өтеусіз уақытша жер пайдалануға берілген жағдайда,олар салық заңнамасында белгі­ленген тәртіппен салық салуға жатады.

Жер салығының мөлшері жер иеленушілер мен жер пайдаланушылардың шаруашылық қызметінің нәтижелеріне байланысты болмайды.

Жер салығы меншік құқығын, тұрақты жер пайдалану құқығын, өтеусіз уақытша жер пайдалану құқығын куәландыратын құжаттар және жер ресурстарын басқару жөніндегі уәкілетті мемлекеттік орган әр жылдың 1 қаңтарындағы жағдай бойынша берген жерлердің мемлекеттік сандық және сапалық есебінің деректері негізінде есептеледі.

Жекеменшік құқығындағы, тұрақты жер пайдалану құқығындағы және бастапқы өтеусіз уақытша жер пайдалану құқығындағы салық салу объектілері бар заңи және жеке тұлғалар жер салығын *төлеушілер,* жер учаскесі (жер учаскесіне ортақ үлестік меншік кезінде − жер үлесі) салық салу *объекті* болып табылады. Мыналар: бірқатар мемлекеттік мекемелер мен кәсіпорындар; шаруа немесе фермер қожалықтары үшін арнаулы салық режімі колданылатын қызметте пайдаланылатын жер учаскелері бойынша бірыңғай жер салығын төлеушілер; Ұлы Отан соғысына қатысушылар мен соларға теңестірілген адамдар; көп балалы аналар, бөлек тұратын зейнеткерлер (тұрғын үй қоры алып жатқан учаскелері, үй маңындағы жер учаскелері бойынша) жер салығын төлеуден босатылады.

Елді мекендердің ортақ пайдалануындағы жер учаскелері мен ортақ пайдаланудағы мемлекеттік автомобиль жолдарының желісі алып жатқан жер учаскелері салық салу объекті болып табылмайды. Ерекше қорғалатын орман, су қорларының жерлері, қосалқы жерлер салық салуға жатпайды.

Жер салығын айқындау үшін жер учаскесінің алаңы *салық базасы* болып табылады.

*Салық мөлшерлемелері* жердің сапасына, тұрған орнына, сумен қамтамасыз етілуіне қарай, топырақ сапасы бойынша сараланған және жер алаңының бір өлшеміне – гектарға, шаршы метрге белгіленген.

Жерлерге салынатын *базалық салық мөлшерлемелері салық* заңнамасымен белгіленеді. Ең жоғарғы мөлшерлемелер *елді мекендердің жерлеріне* белгіленеді; бұл мөлшерлемелер алаңның бір шаршы метріне белгіленген және елді мекендердің түрлері бойынша: елді мекендердің жеріне, тұрғын үй қорының жеріне, соның ішінде оның іргесіндегі кұрылыстар мен ғимараттар алып жатқан жерлерге сараланған.

Ең төменгі мөлшерлемелер шөлейтті, шөлді, тау бөктеріндегі және таулы өңірлердегі суарылмайтын жерлерге белгіленеді.

Жеке тұғаларға қора-қопсы салынған жерді қоса алғанда,өзіндік (қосалқы) үй шаруашылығын,бағбандық және саяжай құрылысын жүргізу үшін берілген ауыл шаруашылығы мақсатындағы жерлерге базалық салық мөлшерлемелері мынадай мөлшерде белгіленген:

1) алаңы 0,50 гектарға деін қоса алғанда – 0,01 гектар үшін 20 теңге;

2) алаңы 0,50 гектардан асатын алаңға – 0,01 гектар үшін 100 теңге.

Ауыл шаруашылығы, өнеркәсіптік және басқа салалық мақсаттағы жерлерге мөлшерлемелер алаңның бір гектарына есептеліп бонитет (сапа) балына бара бар түрде жер салығының базалық мөлшерлемелері 1 ден 100 балға және одан жо­ғары болып белгіленген.

Елді мекендер түрлері және учаскелердің мөлшерлері бойынша сараланған үй іргесіндегі жер учаскелеріне жекелеген базалық мөлшерлемелер белгіленген.

Жергілікті өкілді органдардың жер заңнамасына сәйкес жер салығының базалық мөлшерлемелерін түзетуге, яғни төмендетуге немесе жоғарылатуға құқы­ғы бар. Бұл ретте жекелеген салық төлеушілер үшін жер салығының мөлшерле­мелерін жеке-дара төмендетуге немесе жоғырылатуға тыйым салынады.

Қызметтің игіліктік және әлеуметтік сипатындағы төлеушілері санаттары­ның бірқатары салықты есептеген кезде базалық мөлшерлемелерге 0,1 коэффициентті қолданады. Сонымен бірге жер салығын төлеушілер жер учаскесін немесе оның бір бөлігін жалға өзге негіздерде пайдалануға беру немесе коммерция­лық мақсаттарда пайдалану негізінде салықты 0,1 коэффицентті қолданбай   
есептейді.

Коммерциялық мақсаттарда (автотұрақтар, автомобильдерге май құю стан­циялары, рыноктар,казино) пайданылатын жерлерге ( тұрғын үй қорын қоспа­ғанда) елді мекендер жерлеріне белгіленген базалық мөлшерлемелер бойынша он есе ұлғайтылған салық салуға жатады.

Салық кезеңінде мүгедектер саны жұмыскерлердің жалпы санының кемінде   
51 пайызын құрайтын және мүгедектердің еңбегіне ақы төлеу жөніндегі шығыс­тар еңбекке ақы төлеу бойынша жалплы шығыстардың кемінде 51 пайызын құрай­тын әлеуметтік салада қызметін жүзеге асыратын ұйымдар салықты есептеу кезін­де тиісті мөлшерлемелерге 0 коэффициентін қолданады.

Арнаулы экономикалық аймақтар аумағында орналасқан және салық заңнамасында көрсетілген қызмет түрлерін жүзеге асыру кезінде пайдаланылатын салық салу объектілері бойынша жер салығын есептеу кезінде тиісті мөлшерлемелерге 0 коэффициенті қолданылады.

Салықты есептеу әрбір жер учаскесі бойынша жеке салық базасына тиісті салық мөлшерлемесін қолдану арқылы жүргізіледі. Заңи тұлғалар жер салығының сомаларын салық базасына тиісті салық мөлшерлемелерін қолдану арқылы дер­бес есептейді. Қорғаныс қажеті үшін берілген жерлерге салынатын салықты алу тәртібін Үкімет белгілейді.

Бюджетке жер салығын төлеу жер учаскесінің орналасқан жері бойынша жүргізіледі.

Жеке тұлғалар (өз қызметінде пайдаланылатын жер учаскелері бойынша – дара кәсіпкерлерді,жекеше нотариустарды, адвокаттарды қоспағанда) төлеуге жататын жер салығын есептеуді салық органдары тиісті салық мөлшерлемелері мен салық базасын негізге ала отырып 1 тамыздан кешіктірмей жүргізеді және бюджетке жер салығын ағымдағы жылдың 1 қазанынан кешіктірмей төлейді. Заңи тұлғалардың ағымдағы төлемдерінің сомасы ағымдағы жылда төрт рет тең үлестермен төленуге жатады.

**Мүлік салығы** тура нақты салыққа жатады, оның мөлшері мүліктің табыстылығына емес, төлеушілер мүлкінің құнына байланысты болады. Салық мүлік иелеріне оны тиімді иеленуге түрткі болады. Мүлік салығының мемлекеттік бюджеттің түсімдеріндегі үлес салмағы шамалы – небәрі 2,5%-ды (2010 ж.) құрайды.

Мүлік салығы оның біршама екі дербес түрін кіріктіреді: заңи тұлғалар мен дара кәсіпкерлерге салынатын мүлік салығы және жеке тұлғалардың мүлік салығы.

Бірінші жағдайда Қазақстан Республикасы аумағында меншік, шаруашылық жүргізу немесе оралымды басқару құқығында салық объекті бар заңи тұлғалар, Қазақстан Республикасы аума­ғында меншік құқығында салық салу объекті бар дара кәсіпкерлер, концессия келісімшартына сәйкес концессия объекті болып табылатын салық салу объектін иеленуге, пайдалануға құқығы бар концессионер мүлік салығын *төлеушілер* болып табылады. Салық заңнамасында белгіленген құқықтарда салық салу объектілері бар заңи тұлғаның шешімі бойынша оның құрылымдық бөлімшелері дербес салық төлеушілер ретінде қарастырылады.

Жекелеген жағдайларда мүлік салығын төлеушілер Салықтық кодексте белгіленген тәртіп­пен анықталады. Меншік иесі салық салу объектілерін сенімгерлікпен басқаруға берген кезде меншік иесімен келісім бойынша салық төлеуші сенімгерлік басқарушы болуы мүмкін.

Бұл ретте сенімгерлік басқарушының немесе жалға алушының салық төлеуі салық салу объекті меншік иесінің есепті кезең үшін салықтық міндеттемесін орындауы болып тыбылады.

Егер салық салу объекті пайлық инвестициялық қор активтерінің құрамына кіретін салық салу объектілерін қоспағанда,бірнеше тұлғаның ортақ үлестік меншігінде болса, осы тұлғалардың әрқайсысы салық төлеуші деп танылады.

Бірлескен ортақ меншіктегі салық салу объектілері бойынша осы салық салу объектілерінің меншік иелерінің бірі олардың арасындағы келісім бойынша салық төлеуші бола алады.

Қаржылық лизингке берілген объектілер бойынша лизинг алушы салық төлеуші болып   
табылады.

Пайлық инвестициялық қор активтерінің құрамына кіретін салық салу объектілері бойынша осы қордың басқарушы компаниясы салық төлеуші болып табылады.

Мыналар мүлік салығын төлеушілер болып табылмайды:

1) өз ауыл шаруашылығы өнімдерін өндіру, сақтау және өңдеу үдерісінде тікелей пайда­ланылатын,меншік құқығында бар салық салу объектілері бойынша бірыңғай жер салығын төлеушілер;

2) мемлекеттік мекемелер;

3) уәкілетті мемлекеттік органының қылмыстық жазаларды атқару сферасындағы түзеу мекемелерінің мемлекеттік кәсіпорындары;

4) діни бірлестіктер.

Жоғарыдағы 2)-4) тармақшаларда аталған заңи тұлғалар пайдалануға, сенімділікпен басқаруға немесе жалға берілген салық салу объектілері бойынша салық төлеушілер болып табылады.

Ескерту: 3) тармақшада аталған заңи тұлғалар пайдалануға немесе жалға берілген салық салу объектілері бойынша салық төлеуден босатылмайды.

Техникалық реттеу саласындағы уәкілетті мемлекеттік орган белгілеген сыныптамаға сәйкес осындайларға жататын және негізгі құралдар құрамында есепке алынатын ғимараттар, құрылыстар немесе қаржылық есептеменің халықаралық стандарттарына және Қазақстан Республикасының бухгалтерлік есеп және қаржылық есептеме туралы заңнамасының талаптарына сәйкес келетін жылжымайтын мүлікке инвестициялар, концессия шартына сәйкес концессия объектілері болып табылатын ғимараттар, құрылыстар *салық салу объекті* болып табылады.

Мыналар: жер салығын салу объекті ретіндегі жер; Қазақстан Республикасы Үкіметінің ше­шімі бойынша консервацияда тұрған ғимараттар, құрылыстар; ортақ пайдаланылатын мемлекет­тік автомобиль жолдары және олардағы жол құрылыстары; аяқталмаған құрылыс объектілері салық салу объектілері болып табылмайды.

Бухгалтерлік есептің деректері бойынша айқындалатын салық салу объ­ектілерінің орташа жылдық баланстық құны заңи тұлғалар мен дара кәсіп­керлер­дің салық салу объектілері бойынша *салық базасы* болып табылады.

Концессия объектілерінің орташа жылдық баланстық құны болмаған жағдай­да бюджетті атқару жөніндегі уәкілетті орталық орган белгілеген тәртіп­пен айқындалған осындай объектілердің құны салық базасы болып табылады.

Заңи тұлғалар мүлік салығын салық базасының 1,5 пайыз мөлшерлемесі бойынша, ал оңайлатылған мағлұмдама негізінде арнаулы салық режімін қолданатын дара кәсіпкерлер мен заңи тұлғалар 0,5 пайыз мөлшерлемесі бойынша есептейді. Коммерциялық емес ұйымдар, әлеуметтік салада қызметін жүзеге асыратын ұйымдар, негізгі қызмет түрі кітапханалық қызмет көрсету саласындағы жұмыстарды орындау (қызмет көрсету) болып табылатын ұйымдар, ғылыми кадрларды мемлекеттік аттестаттау саласындағы: функцияларды жүзеге асыратын мемлекеттік кәсіпорындар, мемлекеттік меншіктегі және бюджеттік қаражаттар есебінен қаржыландырылатын су қоймаларының, су тораптарының және табиғат қорғау мақсатындағы басқа да су шаруашылығы құрылыстарынын объектілері бойынша заңи тұлғалар, ауыл шаруашылығы тауарларын өндіруші заңи тұлғалардың және шаруа немесе фермер қожалықтарының жерін суландыру үшін пайдаланылатын гидромелиоративтік құрылыс объектілері бойынша заңи тұлғалар, ауыз сумен қамту объектілерін пайдаланатын заңи тұлғалар салық базасының 0,1 пайыз мөлшерлемесі бойынша мүлік салығын есептейді. Бұл заңи тұлғалар пайдалануға, сенімгерлікпен басқаруға немесе жалға берілген салық салу объектілері бойынша олардың мүлік салығын есептейді және төлейді.

Салық төлеушілер салықты есептеуді салық базасына тиісті салық мөлшерлемелерін қолдану арқылы дербес жүргізеді.

Салықтың ағымдағы төлемдерінің сомасын, патент негізінде арнаулы салық режімін қолданылатын дара кәсіпкерлерді қоспағанда,салық төлеуші салық кезеңіндегі 25 ақпаннан,25 мамырдан,25 тамыздан және 25 қарашадан кешіктірмей тең үлестермен енгізеді.

Салық төлеуші салық кезеңі ішінде мағлұмдаманы табыс ету мерзімі бағаланғаннан кейін күнтізбелік он күннен кешіктірмей түпкілікті есеп айырысуды жүргізеді және мүлік салығын төлейді.

Мүлікке салынатын салықты төлеудің көзі табыстың мүлікті пайдаланудың нәтижесі болып табылатындығына немесе өзге де әдістермен алынатындығына қарамастан олардың табысы болып есептеледі.

Меншік құқығында салық салу объекті бар жеке тұлғалар жеке тұлғалардың мүлік салығын *төлеушілер* болып табылады.

Егер салық салу объекті бірнеше тұлғаның ортақ үлестік меншігінде болса, осы тұлғалардың әрқайсысы салық төлеуші деп танылады.

Бірлескен ортақ меншіктегі салық салу объектілері бойынша өздерінің арасындағы келісіммен осы салық салу объекті меншік иелерінің бірі салық төлеуші болып табылады.

Жеке тұлғаларға меншік құқығымен тиесілі Қазақстан Республикасы аумағындағы тұрғын үй-жайлар, саяжай құрылыстары, гараждар және өзге құрылыстар, ғимараттар, үй-жайлар және аяқталмаған құрылыс объектілері қоныстану (пайдалану) кезінен бастап оларға мүлік салығын салу *объекті* болып табылады.

Әрбір жылдың 1 қаңтарындағы жағдай бойынша жылжымайтын мүлікке құқықтарды және олармен жасалатын мәмілелерді тіркеу саласындағы уәкілетті мемлекеттік орган белгілейтін,тиісті тәртіппен айқындалған салық салу объектілерінің құны жеке тұлғалар үшін тұрғын үй-жайлар,саяжай құрылыстары немесе аяқталған құрылыс объектілері бойынша *салық базасы* болып табылады.

Жеке тұлғалардың мүлік салығы салық салу объектілерінің құнына қарай   
(1 млн.теңгеден 120 млн. теңге және жоғары) жыл сайын 0,05%-дан 1,0%-ға дей­інгі мөлшерлеме бойынша төленеді.

Жеке тұлғалардың салық салу объектілері бойынша салықты есептеуді салық кезеңінің 1 тамызынан кешіктірмей тиісті салық мөлшерлемесін салық базасына қолдану арқылы салық төлеушінің тұрғылықты жеріне қарамастан салық салу объектілерінің орналасқан жері бойынша салық органдары жүргізеді.

Меншік құқығында салық салу объектілері бар жеке тұлғалар және меншік, шаруашылық жүргізу немесе оралымды басқару кұкығында салық салу объектілері бар заңи тұлғалар, олардың құрылымдық бөлімшелері **көлік құралдары салығын** *төлеушілер* болып табылады. Мүлік салығының үлесі мемлекеттік бюджет түсімдерінде 0,6 пайызға жуық орын алады. Лизинг алушы қаржылық лизингтің келісімшарты бойынша берілген (алынған) салық салу объектілері бойынша көлік құралдары салығын *төлеуші* болып табылады.

Мыналар: жалпы меншік құқығында, өзінің мүшелеріне тиесілі және өзінің ауыл шаруашы­лығы өнімін өндіру,сақтау және өңдеу үдерісінде тікелей пайдаланылатын меншік құқығындағы көлік құралдары бойынша бірыңғай жер салығын төлеушілер; өзінің ауыл шаруашылығы өнімін өндіруде пайдаланылатын мамандандырылған ауыл шаруашылығының техникасы бойынша ауыл шаруашылығы өнімін өндірушілер; мемлекеттік мекемелер; мүгедектер; жоғары наградтармен марапатталған адамдар және бірқатар субъектілер көлік құралдары салығын төлеуден босатылады.

Қазақстан Республикасында мемлекеттік тіркеуге жататын және (немесе) есепте тұрған көлік кұралдары, тіркемелерді қоспағанда, *салық салу объектілері* болып табылады. Жүк көтергіштігі 40 тонна және одан асатын карьерлік автосамосвалдар, мамандандырылған медициналық көлік кұралдары салық салу объ­ектілері болып есептелмейді.

Салық мөлшерлемелері салық салу объектілеріне (көлік құралдары қоз­ғағышының көлеміне, жүк көтергіштігіне және түрлеріне) қарай АЕК-мен белгіленген және көлік құралдарының түрлері бойынша сараланған. Бұл ретте салықты есептеу үшін Республикалық бюджет туралы заңда белгіленген және тиісті қаржы жылының 1 қаңтарына қолданыста болған АЕК қолданылады. Пайдаланылу мерзіміне қарай ұшу аппаратының салық мөлшерлемелеріне *түзету коэффициенттері* қолданылады. Салық төлеуші салық салу объектілерін, әрбір көлік құралы бойынша салық мөлшерлемесін негізге ала отырып, салық кезеңі үшін салық сомасын дербес есептейді.

Көлік құралы меншік құқығында, шаруашылық жүргізу құқығында немесе оралымды басқару кұқығында салық кезеңінен аз уақыт болған жағдайда, салық сомасы көлік құралы меншік құқығында, шаруашылық жүргізу кұқығында немесе оралымды басқару құқығында іс жүзінде болған кезең үшін салықтың жылдық сомасын он екіге бөлу және көлік құралы меншік құқығында, шаруашылық жүргізу құқығында немесе оралымды басқару құқығында іс жүзінде болған айлардың санына көбейту арқылы есептеледі. Салық кезеңі ішінде дара кәсіпкерлер, жекеше нотариустар, адвокаттар өз қызметінде пайдаланатын салық салу объектілеріне меншік құқығын, сондай-ақ заңи тұлғалар салық салу объектілеріне меншік, шаруашылық жүргізу немесе оралымды басқару құқықтарын берген кезде салық сомасы белгілі бір тәртіппен есептеледі. Сатып алу кезінде Қазақстан Республикасында есепте тұрмаған көлік құралын сатып алған кезде салық сомасы көлік құралына меншік құқығы, шаруашылық жүргізу құқығы немесе оралымды басқару құқығы туындаған айдың бірінші күнінен бастап салық кезеңінің соңына дейінгі кезең үшін есептеледі. Заңи тұлғалар ағымдағы төлемдерді енгізу арқылы ағымдағы төлемдер сомасын төлеуді салық салу объектілерінің тіркелген жері бойынша, салық кезеңінің 5 шілдесінен кешіктірмей жүргізеді.

Көлік кұралына меншік құқығын, шаруашылық жүргізу құкығын немесе оралымды басқару құқығын салық кезеңінің 1 шілдесінен кейін алған жағдайда, заңи тұлғалар салық кезеңі үшін мағлұмдаманы табыс ету мерзімі басталғаннан кейінгі күнтізбелік он күнінен кешіктірілмейтін мерзімде көрсетілген көлік құралдары бойынша салық төлеуді жүргізеді. Жеке тұлғалар меншік құқығында 1 қазанға дейін болған көлік құралдары бойынша бюджетке салық төлеуді салық салу объектілерінің тіркелген жері бойынша салық кезеңінің 1 қазанынан кешіктірмей жүргізеді.

Көлік құралдары салығын есептеу мен төлеуге арналған салық кезеңі *күнтізбелік жыл* болып табылады.

Салықтық кодексте көрсетілген көлік құралына меншік құқығын, шаруа­шылық жүргізу құқығын немесе оралымды басқару құқығын салық кезеңінің   
1 қазанынан кейін алған жағдайда, бюджетке салық төлеу көлік кұралын мемлекеттік тіркеуге дейін немесе тіркеу мезетінде жүргізіледі. Жеке тұлғалар үшін бюджетке салық төлеу мерзімі салық кезеңнің 31 желтоқсанынан кешіктірілмейтін күн болып табылады.

Салықты төлеу салық салу объектінің тіркелген орны бойынша жүргізіледі.

Көлік құралдарын тіркеуден, қайта тіркеуден немесе мемлекеттік техникалық бақылаудан өткізген жағдайда, жеке тұлғалар көрсетілген әрекеттерді жасағанға дейін Салықтық кодексте белгіленген тәртіппен салықты есептейді және бюджетке төлеуді жүргізеді.

Көлік құралдарының меншік иесі атынан иеліктен шығару құқығымен көлік құралын басқаруға арналған сенімхат негізінде сенім білдірілген болып табылатын жеке тұлғаның салық кезеңі үшін көлік құралдарына салық төлеуі көлік кұралы меншік иесінің осы салық кезеңі үшін салықтық міндеттемені орындауы болып табылады.

Салық төлеуші-заңи түлғалар көлік құралдары салығы бойынша ағымдағы төлемдердің есеп-қисабын ағымдағы салық кезеңінің 5 шілдесінен кешіктірмей, мағлұмдаманы есепті жылдан кейінгі жылдың 31 наурызынан кешіктірмей салық салу объектілерінің тіркелген орны бойынша салық органдарына табыс етеді.

Мемлекеттік бюджет түсімдерінде көлік құралдары салығының үлесі 0,35%-ды құрайды.

**12.12. Құмар ойын бизнесі салығы**

Құмар ойын бизнесі сферасындағы қызметті жүзеге асыруға байланысты қоғамдық қатынастарды реттейтін құмар ойын бизнесі салығы 2007 жылғы қаңтардың 12-сінде енгізілген. Салықтың мемлекеттік бюджеттің кірістеріндегі үлес салмағы азғантай – 0,12% (2010 ж.). Казино, ойын автоматтарының залы, тотализатор, букмекерлік кеңсе қызметтерін көрсету жөніндегі қызметті жүзеге асыратын дара кәсіпкерлер мен заңи тұлғалар ойын бизнесі салығын *төлеушілер* болып табылады.

Құмар ойын бизнесі сферасындағы қызметті жүзеге асыру кезінде ойын үстелі, ойын автоматы, тотализатор кассасы,тотализатордың электрондық кас­сасы, букмекер кеңсесінің кассасы, букмекер кеңсесінің электрондық кассасы кұмар ойын бизнесіне салық салу *объектілері* болып есептеледі.

Салық салу объектінің бірлігінен кұмар ойын бизнесіне салық мөлшерлемесі айына АЕК-нің 30-дан 830 еселенген мөлшерін құрайды. Салық мөлшерлемесі Республикалық бюджет туралы заңда белгіленген және салық кезеңінің бірінші күні қолданыста болған АЕК мөлшері негізге алына отырып айқындалады.

Құмар ойын бизнесі үшін *салық кезеңі* күнтізбелік тоқсан болып табылады. Құмар ойын бизнесі салығын есептеу әрбір салық салу объектіне тиісті салық мөлшерлемесін қолдану арқылы жүргізіледі.

Салық салу объектілері айдың 15-ін қоса алғанға дейін пайдалануға берілген кезде, құмар ойын бизнесі салығы белгіленген мөлшерлеме бойынша, 15-інен кейін белгіленген мөлшерлеменің ½ мөлшеріне есептеледі, ал олар айдың 15-іне дейін шығып қалған кезде, құмар ойын бизнесі салығы белгіленген мөлшерлеменің ½ мөлшерінде, 15-інен кейін белгіленген мөлшерлеме бойынша есептеледі.

Құмар ойын бизнесі салығы есепті салық кезеңінен кейінгі екінші айдың 25-нен кешіктірілмей салық салу объектілерінің тіркелген орны бойынша бюджетке төленуге жатады.

*Құмар ойын бизнесі салығын төлеушілердің қосымша төлемі* белгіленген. Қосымша төлем құмар ойын бизнесі сферасындағы қызметтен алынған табыстың сомасы белгіленген табыстың шекті сомасынан асып түскен жағдайда есептеледі. Қосымша төлем табыстың шекті мөлшерінен асып түсетін сомаға белгіленген мөлшерлемені қолдану арқылы есептеледі және ол есепті салық кезеңінен кейінгі екінші айдың 25-інен кешіктірілмей төленуге жатады.

Құмар ойын бизнесі салығын төлеушілер үшін салық кезеңі ішіндегі табыстың шекті мөлшері объект бірлігінен АЕК-нің 2000-нан 135000 еселенген мөлшерін құрайды.

Құмар ойын бизнесі салығын төлеуші құмар ойын бизнесі саласындағы қызметтің бірнеше түрін жүзеге асырған кезде қосымша төлем осы саладағы әрбір қызмет түрінен алған табыстан бөлек есептеледі.Құмар ойын бизнесі саласына жатпайтын кәсіпкерлік қызметтің өзге де түрлерін жүзеге асыру кезінде құмар ойын бизнесі салық төлеушілер қызметтің көрсетілген түрлері бойынша кірістер мен шығыстардың бөлек есебін жүргізуге және жалпыға бірдей белгіленген тәртіпте бюджетпен есеп айырысу жүргізуге міндетті.

Салық төлеушілер құмар ойын бизнесі салығы бойынша мағлұмдаманы жекелеген қызмет түрлерін жүзеге асыратын салық төлеуші ретінде тіркеу есебі бойынша салық органына есепті тоқсаннан кейінгі екінші айдың 15-інен кешіктірмей табыс етеді.

**12.13. Тіркелген салық**

Ұтыссыз ойын автоматтарын; ойын өткізуге пайдаланылатын дербес компьютерлерді; ойын жолдарын (боулинг (кегельбан)); картты (картинг); бильярд үстелдерін (бильярд) пайдалана отырып, қызмет көрсетулерді жүзеге асыратын дара кәсіпкерлер мен заңи тұлғалар тіркелген салықты *төлеушілер* болып табылады.

Ойын өткізу үшін пайдаланылатын тиісті ойын құрылғылары тіркелген са­лық салу *объекті* болып табылады.

Айына салық салу бірлігіне тіркелген салықтың ең төменгі және ең жоғар­ғы *базалық мөлшерлемелерінің мөлшерлері* төменгі кестеде келтірілген.

**12.3 кесте. Тіркелген салықтың базалық мөлшерлемелері**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| рет № | Салық салу объектінің атауы | Тіркелген салықтың базалық мөлшерле-мелерінің ең төменгі мөлшері (АЕК) | Тіркелген салықтың базалық мөлшерле-мелерінің ең жоғары мөлшері (АЕК) |
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1. | Бір ойыншымен ойын өткізуге арналған, ұтыссыз ойын автоматы | 1 | 12 |
| 2. | Біреуден артық ойыншылардың қатысуымен ойын өткізуге ар-налған ұтыссыз ойын автоматы | 1 | 18 |
| 3. | Ойын өткізу үшін пайдаланылатын дербес компьютер | 1 | 4 |
| 4. | Ойын жолы | 5 | 83 |
| 5. | Карт | 2 | 12 |
| 6. | Бильярд үстелі | 3 | 25 |

Қызметін бір әкімшілік-аумақтық бірліктің аумағында жүзеге асыратын барлық салық төлеушілер үшін жергілікті атқарушы органдар бекітілген база­лық мөлшерлемелер шегінде бірыңғай тіркелген салық мөлшерлемелерін белгілейді.

Тіркелген салық үшін *салық кезеңі* күнтізбелік тоқсан болып табылады.

Тіркелген салықты есептеу әрбір салық салу объектіне тиісті салық мөлшерлемесін қолдану арқылы жүргізіледі.

Салық салу объектілері айдың 15-ін қоса алғанға дейін пайдалануға енгізу кезінде тіркелген салық белгіленген мөлшерлеме бойынша, 15-інен кейін белгіленген мөлшерлеменің ½ мөлшерінде есептеледі.

Салық салу объектілері айдың 15-іне дейін шығып қалған кезде тіркелген салық айдың жартысы үшін деп, 15-інен кейін белгіленген мөлшерлеменің ½ мөлшерінде есептеледі.

Тіркелген салық есепті салық кезеңінен кейінгі екінші айдың 25-інен кешіктірілмей жекелеген қызмет түрлерін жүзеге асыратын салық төлеуші ретінде тіркеу есебінің орны бойынша бюджетке төленуге жатады.

Жоғарыда аталмаған кәсіпкерлік қызметтің өзге түрлерін жүзеге асыру кезінде тіркелген салықты төлеушілер қызметтің осындай түрлері бойынша кірістер мен шығыстардың бөлек есебін жүргізуге және жалпыға бірдей белгіленген тәртіпте бюджетпен есеп айырысу жүргізуге міндетті.

Тіркелген салық бойынша *мағлұмдама* есепті тоқсаннан кейінгі екінші айдың 15-інен кешіктірілмей салық салу объектілерінің орналасқан жері бойынша салық органына табыс етіледі.

**12.14. Арнаулы салық режімдері**

*Арнаулы салық режімі* – салық төлеушілердің жекелеген санаттары үшін бюджетпен есеп айырысудың және салықтардың жекелеген түрлерін есептеу мен төлеудің, сондай-ақ ол бойынша салықтық есептемені табыс етудің *оңайлатылған ережесін* қолдануды көздейтін ерекше тәртіп. Арнаулы салық режімдері мынадай түрлерге бөлінеді: өзіне патент негізінде және оңайлатылған мағлұмдама негізінде арнаулы салық режімін кіріктіретін шағын бизнес субъектілері үшін, шаруа немесе фермер кожалықтары үшін, заңи тұлға - ауыл шаруашылығы өнімдерін өндірушілер мен селолық тұтыну кооперативтері үшін арнаулы салық режімдер.

Салық төлеуші жалпыға бірдей белгіленген тәртіпті немесе арнаулы салық режімін таңдауға құқылы.

Арнаулы салық режімі *шағын бизнес субъектілері* үшін төлем көзінен ұсталатын салықтарды қоспағанда, әлеуметтік салықты және корпоративтік немесе жеке табыс салығын есептеу мен төлеудің оңайлатылған тәртібін белгілейді.Бюджетке басқа салықтарды және міндетті төлемдерді есептеу, төлеу және салықтық есептемені табыс ету жалпыға бірдей белгіленген тәртіппен жүргізіледі.

Қазақстан Республикасы аумағында және оның шегінен тысқары жерлерде алынған (алынуға жататын) табыстардың барлық түрлерінен тұратын салық кезеңі ішіндегі табыс патент немесе оңайлатылған мағлұмдама негізінде арнаулы салық режімін қолданатын салық төлеушілер үшін *салық салу объекті* болып табылады. Бірқатар табыстардан корпоративтік немесе жеке табыс салығын есеп­теу мен төлеу және олар бойынша салықтық есептемені табыс ету жалпыға бір­дей белгіленген тәртіппен жүргізіледі.

Шағын бизнес субъектілеріне арналған салықты есептеудің жалпыға бірдей белгіленген тәртібі,патент негізінде, оңайлатылған мағлұмдаманегізінде жүргізіледі. Аталған әдістердің әрқайсысы үшін оларды қолданудың шарттары ескеріледі: қызметтің ара-тұра сипаты, кәсіпкерлік қызметтің орны, сипаты, табыс мөлшері, қызметтің жүзеге асырылатын түрлерінің саны, жалдамалы жұмыскерлерді пайдалану және т.б. Шағын бизнес субъектілеріне арналған арнаулы салық режімдері қызметтің бірқатар түрлеріне, атап айтқанда: акцизделетін өнімді өндіруге, сақтауға және көтерме сауда да өткізуге, консультациялық қызметтер көрсетуге, қаржылық, бухгалтерлік есеп және аудит саласындағы қызметтерге, мұнай өнімдерін өткізуге, шыны ыдыстарын жинауға және қабылдауға, жер қойнауын пайдалануға қолданылмайды. Салықты оңайлатылған мағлұмдама негізінде есептеуді шағын бизнес субъекті салық салу тоқсандық табысқа есепті салық кезеңіне тиісті салықтардың заңмен белгіленген мөлшерлемесін қолдану және саралау арқылы жеке кәсіпкерлер мен шағын бизнес субъектілері – заңи тұлғалар үшін дербес жүргізеді; жеке (корпоративтік) табыс салығы және әлеуметтік салық түріндегі салықтарды бюджетке төлеу бірдей үлеспен есепті салық кезеңінен кейінгі екінші айдың 25-інен кешіктірілмейтін мерзімде жүргізіледі. *Патент\* негізіндегі* арнаулы салық режімін мынадай шарттарға сай келетін: 1) жұмыскерлердін еңбегін пайдаланбайтын; 2) дара кәсіпкерлік нысандағы қызметті жүзеге асыратын; 3) салық кезеңіндегі табысы республикалық бюджет туралы заңда белгіленген және тиісті қаржы жылының 1 қаңтарында қолданыста болған ең төменгі жалақының 200 еселенген мөлшерінен аспайтын дара кәсіпкерлер қолданады.

Патент құнын есептеу салық салу объектіне 2 пайыз мөлшеріндегі мөлшерлемені қолдану жолымен жүргізіледі.Патент құны:

1) патент құнының ½ бөлігі мөлшерінде – жеке табыс салығы;

2) «Міндетті әлеуметтік сақтандыру туралы» Қазақстан Республикасы заңына сәйкес есептелген әлеуметтік аударымдарды алып тастағаннан кейінгі патент құнының ½ бөлігі мөлшерінде әлеуметтік салық түрінде бюджетке төленуге жатады.Әлеуметтік аударымдар сомасы әлеуметтік салық сомасынан асып түскен кезде әлеуметтік салық сомасы нөлге тең болады.

\*Патент – төлем көздерінен ұсталатын жеке табыс салығы мен әлеуметтік салықты қоспағанда,жеке табыс салығы бойынша бюджетпен есеп айырысу фактісін растайтын құжат.Ол кемінде бір ай және он екі айдан аспайтын мерзімге беріледі

Патент:1)ағымдығы салық кезеңің соңғы айында жаңадан тіркелген;2)ағымдағы салық кезеңің соңғы айында қызметін уақытша тоқтата тұру мерзімі аяқталғанға дейін немесе аяқталғаннан кейін қызметін қайта бастаған дара кәсіпкерлерге бір айдан аз мерзімге берілуі мүмкін.

Егер нақты табыс патенттің қолданылу мерзімінің ішінде есеп-қисапта көрсетілген табыс мөлшерінен асып түссе, дара кәсіпкер бес жұмыс күні ішінде асып түскен сомаға қосымша есеп-қисапты табыс етуге және осы сомадан салықтар төлеуге міндетті.

Аталған есеп-қисаптың негізінде бұрын берілген патенттің орнына жаңа патент беріледі.

Егер патенттің қолданылу мерзімінің ішінде нақты табыс есеп-қисапта көрсетілген табыстың мөлшеріне жетпесе, дара кәсіпкер азаю сомасына қосымша есеп-қисапты табыс етуге құқылы.

Аталған жағдайда артық төленген салық сомаларын қайтару Салықтық кодексте белгіленген тәртіппен салық органы жүргізген хронометраждық зерттеуден кейін жүргізіледі.

*Оңайлатылған мағлұмдама негізіндегі* арнаулы салық режімін төмендегі­дей шарттарға сай келетін шағын бизнес субъектілері қолданады:

1) дара кәсіпкерлер үшін:

дара кәсіпкердің өзін қоса алғанда, жұмыскерлердің шекті орташа тізімдік саны салық кезеңі ішінде жиырма бес адам болса; салық кезеңі ішінде шекті табысы 10 миллион теңгені құраса;

2) заңи тұлғалар үшін:

жұмыскерлердің шекті орташа тізімдік саны салық кезеңі ішінде елу адам болса;

салық кезеңі ішінде шекті табыс 25 миллион теңгені құраса.

Салықтарды оңайлатылған мағлұмдама негізінде есептеуді салық төлеуші салық салу объектіне есепті салық кезеңінде 3 пайыз мөлшеріндегі мөлшерле­мені қолдану арқылы дербес жүргізеді.

*Шаруа немесе фермер қожалықтарына арналған арнаулы салық режімі бірыңғай жер салығын төлеу* негізінде бюджетпен есеп айырысудың ерекше тәртібін қолдана отырып жүзеге асырылады және ауыл шаруашылығы өнімін өндіру, өңдеу және өткізу бойынша олардың қызметіне қолданылады.

Ж*ер учаскесінің бағалау құны* бірыңғай жер салығын есептеу үшін салық салу объекті болып табылады. Егістік бойынша бірыңғай жер салығы жер учаскелерінің жиынтық ауданын (танабын) негізге ала отырып 0,1%-дан 0,5%-ға дейінгі мөлшерлеме бойынша (500 гектардан 3000 гектарға дейін және одан жоғары) есептеледі.

Бірыңғай жер салығы жеке табыс салығын, ҚҚС-ты, жер салығын және (немесе)жер учаскелерін пайдаланғаны үшін төлемақыны, көлік құралдары мен мүлік салықтарын кіріктіреді.Бұл салықты төлеушілер әрбір жұмыскер, сондай-ақ шаруа немесе фермер қожалығының басшысы мен кәмелетке толған мүшелері үшін республикалық бюджет туралы заңда белгіленген АЕК-нің 20% мөлшерлемесі бойынша әлуметтік салық сомасын ай сайын есептеп отырады. Шаруа немесе фермер қожалығының кәмелетке толмаған мүшелерінің әлеуметтік салықты есептеу мен төлеу жөніндегі міндеттемелері олар кәмелетке толған жылдан кейінгі күнтізбелік жылдың басынан бастап туындайды.

Әлеуметтік салықтың есептелген сомасы «Міндетті әлеуметтік сақтандыру туралы» Қазақстан Республикасы заңына сәйкес есептелген әлеуметтік аударымдар сомасына азайтылуға жатады. Әлеуметтік аударымдар сомасы әлеумет­тік салық сомасынан асып түскен кезде,әлеуметтік салықтың сомасы нөлге тең болады.

Төлем көзінен ұсталатын бірыңғай жер салығын,әлеуметтік салықты, жеке табыс салығын,жер бетіндегі көздердің су ресурстарын пайдаланғаны үшін төлемақыны, әлеуметтік аударымдарды төлеу, міндетті зейнетақы жарналарын төлеу, аудару мынадай тәртіппен:

1) салық кезеңінің 1 қаңтарынан 1 қазанына дейін есептелген соманы төлеу ағымдағы салық кезеңінің 10 қарашасынан кешіктірілмей;

2) салық кезеңінің 1 қазанынан 31 желтоқсанына дейін есептелген соманы төлеу есепті салық кезеңінен кейінгі салық кезеңінің 10 сәуірінен кешіктірілмей жүргізіледі.

Төлем көзінен ұсталатын әлеуметтік салық пен жеке табыс салығын төлеу жер учаскелерінің орналасқан жері бойынша төленеді.

*Заңи тұлға ауыл шаруашылығы өнімдерін өндірушілер және селолық тұтыну кооперативтері арнаулы салық режімі* жерді пайдалана отырып, ауыл шаруашылығы өнімін өндіру, өзі өндірген осы өнімді өңдеу және өткізу жөнін­дегі, толық циклді (төлді өсіруден бастап) мал шаруашылығы мен құс шаруашы­лы­ғының (соның ішінде асыл тұқымды), ара шаруашылығының өнімін өндіру, сондай-ақ өндірген осы өнімді өңдеу және өткізу бойынша ауыл шаруашылығы өнімдерін өндіруші заңи тұлғалардың,селолық тұтыну кооперативтерінің қызметіне қолданылады.

Жекелеген салық түрлерін және жер учаскелерін пайдаланғаны үшін төлемақыны есептеудің ерекшелігі болады. Жалпыға бірдей белгіленген тәртіппен есептелген корпоративтік табыс салығының, қосылған құн салығы­ның, әлеуметтік салықтың, жер салығының, жер учаскелерін пайдаланғаны үшін төлемақының, мүлік салығының, көлік құралдары салығының сомалары 70 пайызға азайтуға жатады.

**12.15. Алымдар, баждар, төлемақылар.**

Салықтардан басқа Қазақстан Республикасында Салықтық кодексте белгіленген және белгілі бір мөлшерде бюджетке төленетін *басқа міндетті төлемдер (міндетті ақша аударымдары* – алымдар, төлемақылар, төлемдер және т.б.) жұмыс істейді (12 параграфты қараңыз). Бұл төлемдердің мемлекеттік бюджеттің кірістерінде үлес салмағы шамалы орын алады – 4%-ға жуық.

Фиксалдық жүйенің саралануы және дамуы қаржыгерлерде *көптік қағидатының*, яғни экономикалық және әлеуметтік сфераларды басқарудың барлық деңгейлерінде міндетті, бұлтарттпастық, директивалық тәртіпте әр алуан үдерістерді қаржылық қатнастардың қамтуының болуымен байланыстырады. Бірақ егер бұл қатынастардың өздері макро деңгей реттелініп негізгі жүйе құрушы салықтарды төлеумен байланыстырылса, онда төменгі деңгейлерде – шағын бизнесте, үй шаруашылықтарында, дара кәсіпкершілікте - бұл үдерістер, айтарлықтай дәрежеде, алымдар, төлемақылар, баждар және басқа өндірістік емес төлемдер арқылы қамтамассыз етіледі.

*Алымдар, баждар және төлемдер* деп әдетте заңи және жеке тұлғалардың мемлекеттік органдардың оларға көрсететін қызметтері үшін төленетін біржолғы міндетті төлемдерді айтады. Бұл төлемдердің сомасы жергілікті бюджеттердің кірістеріне не белгіленген үлестерде бюджеттер мен тиісті ұйымдарға не арнаулы қызметтер көрсететін ұйымдардың, мекемелердің шығындарын ішінара немесе толық өтеу қызметін дамытып, жетілдіру үшін түгелдей олардың қарамағына түседі.

Жергілікті бюджеттерге еептелетін алымдарды төлеу көбінесе қаржылық аспектілерді де, сондай-ақ мүліктік құқықтарды, техникалық рәсімдерді және тіркеу­лерді, объектінің, қызметтің және т.б. белгілі бір халін белгілеуді ресімдеумен байланыстыларды да қоса, қызметтің айтарлықтай кең аясы бойынша жүзеге асырылады. Осыған орай алымдар мен төлемдердің салық салу объектілері де сан алуан болып келеді, алымдар мен төлемдерді есептеу мен төлеу тәртібі де әр түрлі болады. Қазақстанда төленетін мына төлемдерді бөліп көрсетуге болады: мемлекеттік баж; тіркеу алымдары авто көлік құралдарының Қазақстан Республикасының аумағы арқылы жүру алымы; аукциондардан алынатын алым; жекелеген қызмет түрлерімен айналысу құқығы үшін лицензиялық алым; телевизиялық және радиохабар ұйымдарына радио жиілік спекторін пайдалануға рұқсат беру үшін алым.

Алымдардың сомасы Үкімет белгілеген мөлшерлемелер бойынша есептеледі және тіркеуші органдарға тиісті құжаттарды бергенге дейін төленеді.

Алымдарды төлеудің қажеттігін тудыратын қызмет түрлерінің сан алуан­ды­ғы олардың көбісін тиісті қызмет көрсетулерге көбінесе аралық сипат бере отырып, таза қаржы шеңберінен шығарып жібереді. Тіпті мемлекеттік органдардың көбінесе ақылы қызмет көрсетуге көшіп отырған және қаралып отырған опера-циялар қаржылық қатынастардан кәдуілгі тауар-ақшалай қатынастарға түрленіп отырған рыноктық қатынастар жағдайында бұл төлеушілердің фискалдық және тарифтік-бағалық сипатының үйлесуі өте-мөте өрістеді. Мұндай ақылы қызметтердің шеңбері, мысалы Жол полициясының алымдарын, өлшем мен өлшеуіш приборларды тексергені және таңбалағаны үшін алымдарды, басқа бірқатарларын кіріктіреді.

Алым мөлшерлемелері республикалық бюджет туралы заңда белгіленген АЕК мөлшеріне негізделе отырып есептеледі.

Қаралып отырған төлемдердің катарында ресурстар үшін *төлемақылар* бөлініп көрсетіледі: жер учаскелерін пайдаланғаны; қоршаған ортаға эмиссиялар үшін; жер үсті көздерінің су ресурстарын пайдаланғаны; орманды пайдаланғаны; жануарлар дүниесін пайдаланғаны; ерекше қорғалатын табиғат аумақтарын пайданғаны радиожиілік спекторды пайдаланғаны; қалааралық және (немесе) халықаралық телефон байланысын, сондай-ақ ұялы байланысты бергені үшін; кеме жүретін су жолдарын пайдаланған; радиошілік спектрді пайдаланғаны;қалааралық және (немесе) халықаралық телефон байланысын,сондай-ақ ұялы байланысты бергені үшін;кеме жүретін су жолдарын пайдаланғаны;сыртқы (көрнекі) жарнаманы орналастыру үшін төлемақылар.

Мысалы, жер учаскелерін пайдаланғаны үшін төлемақы (жер салығына қарағанда) мемлекеттің жер учаскелерін өтемін төлеп уақытша жер пайдалануға (жалға) бергені үшін алынады (жер учаскелерін бастапқы өтеусіз уақытша пайдалануға беруді шығарып тастағанда).

Міндетті төлемдердің арасында ерекше орынды мемлекеттік баж алады. *Мемлекеттік баж* –уәкілетті мемлекеттік органдардың немесе лауазымды адамдардың заңдық мәні бар іс-әрекеттер жасағаны үшін не (немесе) кұжаттарды бергені үшін алынатын міндетті төлем. Заңдық мәні бар іс-әрекеттер жасау және(немесе) құжаттар беру жөнінде уәкілетті мемлекеттік органдарға немесе лауазымды адамдарға өтініш жасайтын жеке және заңи тұлғалар мемлекеттік бажды *төлеушілер* болып табылады.

Мемлекеттік баж төленетін қызметтердің тізбесі тым кең және ол Салықтық кодексте белгіленген мөлшерлемелер бойынша заңдық мәні бар іс-әрекеттер жасағаны үшін алынады. Мемлекеттік баждың тіркелген пайыздық мөлшерлемелері қолданылады,олар АЕК мөлшерін негізге ала отырып есептеледі. Мысалы, «Азаматтық хал актілерін тіркеу туралы қайтадан куәліктер немесе анықтамалар беру» үшін Қазақстан Республикасының «Салық және бюджетке төленетін басқа міндетті төлемдер туралы» кодексіне сәйкес мемлекеттік баж белгіленді, ол:

1) азаматтық хал актілерін тіркеу туралы куәлікті қайтадан бергені үшін 1 АЕК мөлшерін;

2) азаматтық хал актілерін тіркеу туралы анықтама бергені үшін АЕК-нің 0,3 мөлшерін құрайды.

Мемлекеттік баж және мемлекеттік алым Қазақстан Республикасы банк мекемелері арқылы тиісті жергілікті бірліктің салық комитетінің есеп айырысу шотына төленеді, онда төлемдік құжаттар беріледі (төлем мөлшері мен уақытын растайтын түбіртек немесе «электрондық үкімет төлем шлюз» арқылы берілген төлем туралы чек).

Мемлекеттік баж банктер немесе банктік операциялардың жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйымдар арқылы қолма-қол ақша аудару жолымен төленеді және уәкілетті мемлекеттік органдардың немесе лауазымды адамдардың заңдық мәні бар іс-әрекеттер жасаған және (немесе) құжаттарды берген жері бойынша есепке жазылады.

Төленген мемлекеттік баж салық заңнамасында белгіленген жағдайларда ішінара немесе толық қайтарылуға жатады.

Қазақстан Республикасының шекарасынан тысқары жерде және оның аумағында атқарылған консулдық іс-әрекеттер жасағаны және заңдық маңызы бар құжаттар бергені үшін мемлекеттік баж түрі *консулдық алым* алынады.

Қазақстан Республикасының Үкіметі белгілейтін консулдық алымның ең төменгі және барынша жоғары базалық мөлшерлерін республикалық бюджет   
туралы заңда белгіленген АЕК негізге алына отырып бел­гіленеді.

Қазақстан Республикасының Сыртқы істер Министрлігі консулдық алым­дардың базалық мөлшерлемелері шегінде шетелдік мекемелер үшін нақты мөлшерлеменің мөлшерін белгілеуге құқылы.

Консулдық алым консулдық іс-әрекеттер жасалғанға дейін төленеді.

Мөлшерлемесі АҚШ долларымен белгіленген консулдық алымдарды Қазақстан Республикасы аумағында төлеу Ұлттық банк алымды төлеу сәтіне белгілеген ресми бағам бойынша теңгемен жүргізіледі.

*Тіркеу алымдары* – уәкілетті мемлекеттік органдар салық заңнамасында белгіленген тіркеу іс-әрекеттерін жасаған кезде, сондай-ақ осындай тіркеу іс-әрекеттерінің жасалғанын куәландыратын құжаттың телнұсқасын берген кезде өздері алатын біржолғы міндетті төлемдер.

Тіркеу іс - әрекеттерін Қазақстан Республикасы заңнамасында белгіленген тәртіппен және жағдайларда уәкілетті мемлекеттік органдар (тіркеу органдары) жүзеге асырады. Олар тоқсан сайын есептік тоқсаннан кейінгі айдың 20-сынан кешіктірмей өзінің орналасқан орны бойынша салық органына уәкілетті орган белгілеген нысан бойынша алым төлеушілер және салық салу объектілері   
туралы ақпарат береді.

Тіркеуші органдар Қазақстан Республикасы заңнамасына сәйкес тіркеу іс-әрекеттерін олардың мүдделеріне жүргізетін жеке және заңи тұлғалар алым *төлеушілері* болып табылады.

Заңи және жеке тұлғалардың алымдары,баждары және өзге төлемдері бой­ынша төлеушілердің жеке санаттарына да,сонымен бірге белгілі бір іс-әрекет жасалған кезде де әр алуан жеңілдіктер белгіленген. Жеңілдіктер бұл төлемдерді төлеуден ішінара немесе толық босату түрінде белгіленеді.

**12.16. Салықтарды аударып салу**

*Салықтарды аударып салу* – салық ауыртпалығын салықтың түпкі са­лынушысына – салықтардың негізгі ауыртпалығын өз мойынына алатын халық­қа көшіру үдерісі. Салықтарды аударып салу бірқатар салықтар бойынша салық төлеуші мен салық салынушының ғана емес, сонымен бірге салық салу объекті мен көзінің де дәл келмеуіне байланысты.

Аударып салу бүркемелі нысанда өндіріс сферасында да, сонымен бірге айналыс сферасында да болады.

*Өндіріс сферасында* табыс немесе пайда есебінен төленетін салықтар жалдамалы жұмыскерлердің еңбегін интенсивтендіру жолымен, яғни қажетті жұмыс уақытын салыстырмалы қысқарту және қосымша уақытты көбейту жолымен аударылуы мүмкін. Бұл жалдамалы жұмыскерлерге салықты аударудың аса бүркеме-лі нысаны.

*Айналыс сферасында* салықтар бағалар механизмі арқылы аударылады.

*Корпоративтік табыс салығы* кәсіпорын өнімін тұтынушыларға неғұрлым жоғары бағалар есебінен немесе ресурстарды жеткізушілерге ресурстарға төмендетілген бағалар есебінен аударылуы мүмкін. Акционерлік қоғамдар нысанында ұйымдастырылған шаруашылық жүргізуші субъектілердің табысына салық салынған жағдайда акционерлерге ауыстыру субъектілер төленген бүкіл соманы немесе оның үлесін жабатын бөлігінде оларға тым төмен дивидендтер төлеу арқылы жүзеге асырылуы мүмкін.

Төлем көзінен төленетін *жеке табыс салығы* салық төлеушінің түпкілікті табысынан алынатындықтан ауыстырылмайды. Алайда, егер кәсіподақтардың талабы бойынша жұмыскерлерге еңбекақы көбейтілетін болса, онда салықтардың бір бөлігін жұмыс істеушілерден жұмыс берушілерге аудару мүмкін болады. Жұмыс берушілер бағаны арттыру жолымен еңбекақы бөлігіндегі ағымдағы шығындарды арттыруды өнім немесе қызметтерді тұтынушыларға аударады. Мағлұмдама бойынша төленетін жеке табыс салығына қатысты айтатын болсақ, бағаларды көтеру арқылы оны дәрігер, адвокаттар, ерікті мамандықтардың басқа тұлғалары көрсететін қызметтерге аударуға болады.

*Меншік салығы* ішінара ауыстырылады. Мәселен, кәсіпкерлік қызметпен шұғылданатын заңи тұлғалар мен жеке тұлғалардың мүлкіне салынатын салықты төлеген кезде жеткілікті сұраным жағдайында таза табысты салық сомасына жоғарылатуға және сөйтіп оны өнім мен қызметтерді тұтынушыларға ауыстыруға болады. Жеке тұлғалар – мүліктің майда иелері – пәтер иелері оны жалға берген жағдайда ғана салықты аудара алады, ал олар негізінен мүлік салығының түпкілікті төлеушілері болып табылады.

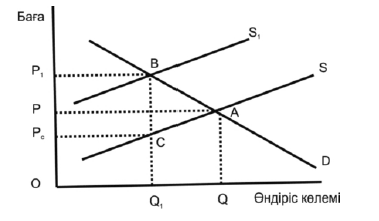
Ұқсас жағдайда табыс есебінен төленетін тура салықтар – *жер салығы, көлік құралдарының салығы* ауыстырылады.

*Жанама салықтар* аударып салу қабілетті болып келеді.

Қосылған құн салығы түгелдей тұтынушыға ауысады, өйткені ол өнім мен қызметтердің едәуір ауқымын қамтиды және тұтынушылар бұл салық салынбайтын тауарды таңдай алмайды. Акциздер мен импорттық кеден баждары салынғанда мұндай таңдау болады, өйткені тұтынушылар акциздер мен баждар салынбайтын орнын басатын тауарлар мен қызметтерге қайта бағдарлана алады. Мұндай жағдайда сатушы оның тауарына сұранымның төмендеуіне байланысты бағаны түсіруге мәжбүр болады және салық ауыртпалығы бөлінуі мүмкін – ішінара тұтынушыға, ішінара сатушыға ауысуы мүмкін.

Тура, сондай-ақ жанама салық салу кезінде жалпы салық салу тауарлар мен қызметтерді өндірушілерге (сатушыларға) және тұтынушыларға теріс әсер етеді, бұл бағаның өсуінен және өндіріс көлемінің қысқаруынан көрініп, білінеді. Өспелі баға тұтынушы сұранымын қысқартады, бұдан тауарларды сатудың ауқымы азаяды, ал өндірушілер мұндай тауарларды шығаруды азайтады. Рыноктық сұраным мен ұсыным қалпына келтіріледі, бірақ тепе-теңдік нүктесін жаңа, неғұрлым жоғары деңгейге ауыстыру арқылы келтіріледі. Бұл келтірілген 12.6 сызбамен суреттеп сипатталады.

**12.6 сызба.**



Салықты енгізу ұсыным сызығының жоғары және солға ілгерілеуін тудырады, мұның өзі жаңа тепе-теңдікке немесе В нүктесінде шығарылымның Q1деңгейіне дейін қысқаруымен және тепе-теңдік ретінде Р-дан Р1-ға дейін өсуімен сәйкес келетін болады. Төленетін салықтың мөлшері Р1ВСРс тік бұрыш аумағымен сипатталады, оның жоғарғы бөлігі (РА сызығымен бөлінген) тауарды тұтынушылардың табысынан, ал төменгі бөлігі өндірушілердің\* табыстарынан шегерілетін шегерім болып саналады.

Өндірушілер мен тұтынушылар арасында салық ауыртпалығын бөлу сұраным мен ұсынымның икемділігіне байланысты болады: икемділік көбірек көлбеу сызықпен, икемсіздік көбірек өспелі сызықпен тұлғаланған. *Сұраным икемділігі* сату көлемінің (сұранымның) пайыздық өзгеруінің бағаның пайыздық өзгеруіне қатынасы (икемсіз сұраным үшін бұл коэффициент 1-ден кем, икемді сұраным үшін 1-ден көп, сұранымның дара икемділігі кезінде ол 1-ге тең). *Ұсыным икемділігі –* өнім көлемі өзгеруінің бағаның пайыздық өзгеруіне пайыздық қатынасы (бағаның өсуі ұсынылатын тауарлардың артығырақ көбеюін тудырады, бұл икемді ұсынымды сипаттайды: икемсіздік кезінде бағаның өсуі тауарлар ұсынымына әлдеқайда аз әсер етеді).

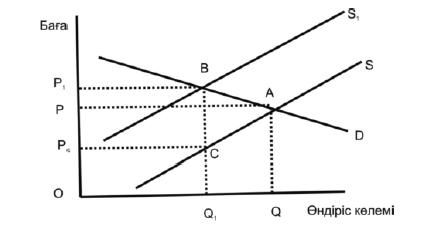
Сөйтіп, салық ауыртпалығы мына ережелер бойынша бөлінеді.

Ұсынымның тұрақты жағдайында тауарға деген сұраным икемділігі азырақ болса, тұтынушылар соғұрлым салықтың үлкен бөлігін төлейтін болады және керісінше, сұраным икемділігі көбірек болса, өндірушілер тарапынан соғұрлым көп салықтық төлемдері болады (12.7 – 12.10)

**\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_**

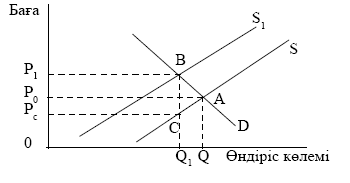
\*Сызбадағы тұтынушылар мен өндірушілер төлейтін салықтар мөлшерлемелерінің үлестірімі тиісінше сұраным және ұсыным ауытқымалары (бағаның сатылас сызығымен олардың қиылысуына дейін) мен оларды бөлетін алғашқы тепе-теңді бағаның РА деңгейлес сызығы арасында график түрінде орналасқан «тұтынушылар артығы» және «өндірушілер артығы» деп аталатынның болуымен анықталады; бұл қағиданы шекті пайдалылық теориясы қарастырады.

**12.7 сызба**



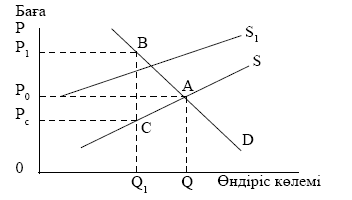
12.7. Сұраным икемді, Р0-дан Р1-ға дейін баға аз көтеріледі. Салық ауыртпалығының үлкен бөлігін (ең қажетті заттар емес) өндіруші тартады.

**12.8 сызба**



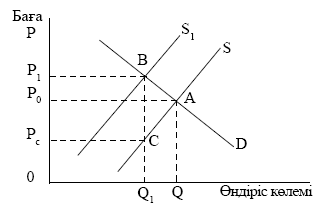
12.8. Сұраным икемсіз баға Р-дан Р1-ға шұғыл өседі, салықтың үлкен бөлігі тұтынушыға   
(нан, электр энергиясы) түседі.

**12.9 сызба**



12.9. Ұсыным икемді, бағалар артады, салықтың үлкен бөлігін тұтынушы төлейді.

**12.10 сызба**

****

12.10. Ұсыным икемсіз, баға аз көтеріледі және салық үлкен бөлігі өндірушілерге түседі

Келтірілген сызбаларда АВС үшбұрышының алаңы артық салық ауыртпалығының мөлшерін, яғни тауарлардың, қызметтерді өндіру мен тұтынудың төмендеуіне байланысты қоғам шығысы-ның оңтайлы деңгейден төмен болатынын сипаттайды.

Салықтық түсімдерді қоспағанда артық салық ауыртпалығы (Р1ВСРс үшбұрышының алаңы) жалпы ауыртпалыққа Р1ВАСРсфигурасының алаңы) тең.

Сұраным мен ұсыным икемділігінен басқа, тауарлар мен қызметтердің бағасы арқылы салықтарды аударудың мүмкіндігі мен дәрежесі көп жағдайда экономикалық циклдің айналсоқпаларына (фазаларына) байланысты болады: өрлеу кезінде бағаны көтеруге неғұрлым қолайлы жағдай жасалады және салықты аудару неғұрлым интенсивті жасалады және, керісінше, дағдарыс кезінде өндірістің құлдырауымен, жұмыссыздықтың өсуімен, халықтың төлем қабілет­тігі бар сұранымының азаюымен байланысты аудару қиындайды.

**12.17.Салықтардан жалтарыну**

*Салық төлеуден жалтарыну –* салықтық төлемдерді толық немесе ішінара төлемеу мақсатымен салық төлеушінің салық салу объектін (табысты, пайданы, тауар айналымын, мүлікті) әдейі жасыруы және азайтуы. Салық төлеушілердің мұндай заңсыз іс-әрекеті мемлекет мүддесіне айтарлықтай нұқсан келтіреді: мемлекеттік бюджет едәуір қаражаттарды ала алмайды, салық заңнамасын бұзушылар кірістері­нің қосымша криминалдық көздері жасалынады, кәсіпкерлік қызмет сферасында, салада, өңірде және т.б. құн қозғалысының негізгі үйлесімдері бұрмаланады.

Салық төлеуден жалтарынудың себептері әр түрлі болуы мүмкін:

1) шаруашылық, кәсіпкерлік немесе өзге де қызметті қалыпты жүргізуге мүмкүндік бермейтін елеулі салық ауыртпалығы; салықтардың көптігі және жоғары мөлшерлемелері салық салынатын субъектінің «көлеңкелі» («қалтарыстағы») экономикаға кетуіне жәрдемдеседі;

2) салық заңнамасының күрделілігі, сонымен бірге анық еместігі, нұсқаулықтар мен ережелердің қағидалары мен нормаларын түрліше түсіндіретін ондағы толықтырулардың, өзгерістердің, түзетулердің көптігі;

3) салық службасын ұйымдастырудағы кемшіліктер: жұмыскерлердің төмен біліктілігі мен біліксіздігі, экономикалық білімдер мен құқықтық мәселелердің шектес салаларын жеткіліксіз білу; тексерулер кезіндегі жұмыскерлердің адалдыққа жатпайтын іс-қылықтары;

4) салық сомаларын баю немесе көлеңкелі бизнестегі инвестициялау мақсатымен субъектілердің оларды төлемеуге қасақана, әдейі ұмтылуы және т.б.

«Көлеңкелі экономиканың» орасан зор ауқымы, басқа елдердің банк мекемелеріне ақша аудару, кәсіпкерлік қызметтің шын ауқымын, мүлік құнының мөлшерін төмендету жөніндегі табысты күш салулары – мемлекет бақылауынан салықтық түсімдердің аса ірі сомаларын шығарады.

Кейбір мәліметтер бойынша триллион теңге мөлшеріндегі табыстар салық­тан жасырылып қалады, Қазақстандағы құпияэкономика ішкі жалпы өнімнің үштен бірінен 40 пайызына дейін құрайтын көрінеді. Құпия экономикадағы жаман жағдай оның салық базасын мемлекеттің қаржылық ресурстарын молайту үшін пайдалануға мүмкіндік бермейді.

«Қосарлы» есеп жүргізудің практикасы қалыптасқан: ресми органдар үшін және кәсіпкерлердің меншікті пайдалануы үшін; біріншісінде қызметтің тек аз болуы мүмкін нәтижелері, екіншісінде басқару мен бизнесті дамытуға қажетті, ақиқатты нәтижелер көрсетіледі.

Белгіленген тәртіптен әр түрлі ауытқулар кезінде немесе салықты есептеу және төлеу кезіндегі стандартты емес ахуал кезінде салықтар жөніндегі әкімшілік қағидалар мен салық орғандары іс-қимылының нұсқалары анықталған, мысалы, бухгалтерлік есепті жүргізу тәртібін бұзған жағдайда, есеп-қисап құжаттарын жою немесе жоғалту кезінде, мағлұмдалған табыстың жеке тұтынуға арналған шығыстарға, мүліктің мөлшеріне сәйкес келмеуі жағдайында салық салу объектін анықтаудың әдістері.

Салықтарды *мәжбүри өндіріп алудың іс-шаралары* белгіленген: салық төлемінің мүліке кейін оны өткізу және тиесілі салықтарды, өсімпұлдарды және айыппұлдарды төлеу есебін жазу үшін тыйым салу.

Салық төлеушілердің міндеттерді бұзғаны үшін мыналар жауапкершілік шаралары болып табылады: айыппұлдар, өсімпұлдар есептеу, банктік шарттар бойынша шығыстық операцияларды тоқтата тұру, салық берешегі есебіне мүлікке билік етуді шектеу, әкімшілік және қылмыстық жауапкершілік, уәкілетті мемлекеттік орган белгілеген мерзім тапсырмағаны үшін, не құжаттарды, сондай-ақ ірі салық төлеушілердің мjниторингі бойынша есептемені тапсырудан бас тартса лауазымды адамдарға, дара кәсіпкерлерге, жеке нотариустарға зо АЕК мөлшерінде, шағын және орта бизнес субъектілері немесе коммерциялық емес ұйымдар болып табылатындарға – 200 АЕК мөлшерінде, ірі кәсіпкерлері субъектілері болып табылатын 3 күн тұлғаларға 350 АЕК мөлшерінде айыппұл салынады.

Бюджетке төленетін салықтардың және басқа міндетті төлемдердің есептелген сомасын төлеуден толтырудың жеке тұлғаларға 15 АЕК мөлшерінде, лауазымды адамдарға, дара кәсіпкерлерге 35 АЕК мөлшерінде, шағын және орта бизнес субъектілері болып табылатын заңи тұлғаларға немесе коммерциялық емес ұйымдар болып табылатындарға 30 АЕК мөлшерінде, ірі кәсіпкерлік субъектілер болып табылатын заңи тұлғаларға жасалынған есеп-қисаптар сомасының 50%-ы мөлшерінде айыппұл салынады.

Өсімпұл сомасы салықтық міндеттемені мәжбүри орындату шараларын, сондай-ақ салық заңнамасын бұзғаны үшін жауапкершіліктің өзге де шараларын қолдануға қарамастан есепке жазылып, төленеді. Өсімпұл, салық және бюджетке төленетін басқа міндетті төлемдерді төлеу мерзімі күнінен кейінгі күннен бастап, Ұлттық банк белгілеген қайта қаржыландыру ресми мөлшерлемесінің 2,5 еселенген мөлшерінде бюджетке төленген күнді қоса алғанда, мерзімі өткен әрбір күн үшін есепке жазылады. Салық заңнамасын бұзудың әртүрі үшін жауапкершілік анықталған, мысалы, салық органдарына салықтық есептемені белгіленген мерзімде тапсырмағаны үшін бұзушыларға салықтық санкциялар қолдануға ұшыратады: жеке тұлғаларға 15 АЕК мөлшерінде айыппұл, лауазымды адамдарғы, дара кәсіпкерлерге,жекеше нотариустарға,адвокаттарға – 30 АЕК мөлшерінде, шағын және бизнес субъектілері болып табылатын заңи тұлғаларға немесе коммерциялық емес ұйымдар болып табылатындарға 45, ірі кәсіпкерлік субъектілер болып табылатын заңи тұлғаларға – 70 АЕК мөлшерінде айыппұл салынады;

Банктік құжаттарда салық төлеушілердің тіркеу нөмірлерін берусіз операциялар жүргізгені үшін банктердің жауапкершілігі анықталған; шаруашылық жүргізуші субъектілерді мәжбүри жою кезінде бюджет алдындағы берешегі жағдайында олардың банктік шоттарындағы ақша қалдықтары туралы салық органдарына мәліметтер бермегені үшін; салық органдарында салық төлеушілерді тіркеу есебіне қоймау фактілерін растайтын бұл органдардың құжаттарынсыз банктік шоттар ашқаны үшін.

Мемлекетке едәуір залал келтірген салық заңнамасын қасақана бұзушылықтары үшін қылмыстық тәртіп пен жауапкершіліктің анағұрлым қатаң шаралары да белгіленген: шаруашылық жүргізуші субъектілердің жауапты тұлғалары Қазақстан Республикасының Қылмыстық кодексіне сәйкес белгілі бір лауазымға ие болуы немесе шарттасылған мезгілге белгілі бір қызметпен айналысу құқығынан айрылумен жазаланады, қоғамдық немесе түзеу жұмыстарына, сондай-ақ бас бостандығынан айрылуға тартылады.

Салық органдары салық төлеушіге мерзімінде орындалмаған салықтық міндеттемені орындауды қамтамассыз ету тәсілдерін қолданғаннан кейін, мәжбүри өндіріп алу мынадай тәртіппен: банктік шоттардағы ақша есебінен; дебиторлық шоттардан; билік ету шектелген мүлікті өткізу есебінен; жарияланған акцияларды мәжбүри шығару түрінде жүргізіледі.

Алайда аталған шаралардың бәрі салықтан жалтарынудын проблемаларын жоймайды. Тек салық службасының органдары тексерулерінің нәтижелері бойынша есептелінбеген төлемдердің сомасы бюджет кірістерінің төрттен бірін кұрайды. Салық төлеушілер салық салынатын объектілер мен табыстарды жасырудың аса жетілдірілген әдістерін қолданады, салық службаларына бұрмалаған мәліметтерді беру жағдайлары жиілеп барады.

Салық салудан *жалтарынудың* әр алуан *әдістері* болады. Тура салықтарды төлеуден жалтарыну көбірек таралған. Жанама салықтар бойынша оларды өндіріп алудың ерекшелігіне байланысты жасырыну қиынға түседі. Бірақ банктердің катысуынсыз тауар-ақшалай операцияларды жасау, яғни сатып алу-сату опера-цияларын есепке алудан іс жүзінде жасыру акциздерді, қосылған құн салығын төлемеуді мүмкін етеді.

Табыстарға салық салу бойынша жалтарынудың неғұрлым сипатты әдісі өндіріс немесе айналыс шығындарын (шегерімдерді) арттыру арқылы табыстың мөлшерін азайту болып табылады; материалдық шығындарды жалған (көтеріңкі) баға бойынша, мысалы, оларды еркін бөлшек сауда бағасы бойынша сатып алынғанына сілтеме жасау, немесе тікелей жалған есеп-қисап құжаттарын жасау жолымен өнімнің (жұмыстың, қызметтің) өзіндік құнына жазады. Осылайша амортизациялық аударымдардың сомасын көтеріңкілеу мақсатымен жабдықтың және басқа негізгі кұралдардың құны көтеріңкіленуі мүмкін.

Салық салынатын табысты азайтуға сондай-ақ төлеушінің карамағына калдырылатын табыс және кәсіпкерлік қызметпен байланысты емес шығыстар есебінен жабылатын шығындардың шегеріміне (өзіндік құнға) жатқызу арқылы қол жетеді. Оларға мыналар жатады: белгіленген нормалардан тыс іссапар шығындары; негізгі құралдар сатып алу; нормалардан тыс өкілдік шы-ғындарды төлеу; әр алуан мәдени-ағарту шараларына қатысу жөніндегі шығыстар; салық бойынша жеңілдіктері бар ұйымдармен өнім (жұмыс, кызмет) жеткізіліміне жалған келісімшарт жасау (кейін кем жеткізуғе немесе келісімшарттың орындалмауына салынған айыппұлдарды зиянға жатқызу ниетімен); материалдық құндылықтардың өндіріске берілген көлеміне қарамастан олардың бүкіл құнын шығындар есебінен шығарып тастау; жеке тұлғалардан тауар-материал құндылықтарын сатып алу және көрсетілген қызметтерге қолма-қол ақша төлеу шығыстарын тексерілуі қиын бастапқы құжаттар бойынша шығындарға жалған кіріктіру; салық заңнамасын бұзғаны үшін салық органдары есептеген айыппұлдарды, өсімпұлдарды есептеп шығару.

Шегерімдер (өзіндік құн) қосылған құн салығын осы салынған тауар-материалдық құндылық­тардың, қызметтердің әртүрінің бөлігінде шығындарға есептен шығару есебінен көтеріледі.

Табысқа салық салудан жалтарынудың кең тараған әдісі кәсіпкерлік қызметтен түскен түсім-ақшаны кемітіп көрсету және жасырып қалу болып табылады. Бұл бұзушылық қиын анықталады, өйткені нағыз түсім-ақшаны анықтау үшін тексеріліп отырған төлеушінің тауарының (қызметінің) қозғалысымен байланыстырылатын (сәйкестірілетін) шоттары мүмкін көптеген баспа-бас айырбас пен өзге де шаруашылық-қаржылық операцияларының фактілерін талдау қажет; барлық төлеушілердің және олардың операцияларының толық компьютерлендірілмеуі бұзушылықты айқындауға көп уақытты кажет етеді.

Салық салудан жалтарыну бухгалтерлік есептің қанағаттанғысыз қойылуымен немесе оның жоқтығымен (мысалы, шаруа немесе фермер шаруашылықтарында) байланысты болуы мүмкін. Мұндай жағдайларда шаруашылық қызметтің нәтижелерін қалпына келтіру үшін: жұмсалынған электр қуаты, басқа ресурстар бойынша, есептеу приборларының көрсеткіштері бойынша, нақтылы шығындар, айналымдар, активтердің құны, қызметтің ұқсас түрлерінің көрсеткіштері бойынша жанама немесе аналогиялық (үйлестік) әдіс қолданылады.

Төлем көзінен ұсталатын жеке табыс салығын төлемеу немесе толық төлемеу мүмкіндіктері натуралдық тұлғаланымда, яғни кәсіпорын өніммен немесе бартер бойынша алынған өніммен еңбекке ақы төлеу бойынша есеп-қисаптың тараған практикасымен байланысты. Мұндай жағдайларда қиындықтар салық салу мақсаттары үшін төмендетілуі мүмкін натуралдық еңбекақыны нақты бағалаудан пайда болады.

Жалған тұлғаларға нарядтар жазып беру, мердігерлік келісімшартты, контракт бойынша жұмыстарды «орындауға» жұмыскерлер тарту жолымен еңбекке ақы төлеу шығындарын асырып көрсету, құжаттық түрде ресімделетін сырт жақтан жалған қызметтер көрсету практикасы кең таралған.

Шегерімдерді (өзіндік құнды) асырып көрсету есебінен табысты жасыру оған кәсіпкерлік сфера иелерінің, басшыларының және жұмыскерлерінің тұтыну шығыстарын кіріктіру жолымен жүргізіледі. Бір мезгілде бұл тәсіл натуралдық ақы төлеудің орны болатындықтан әлеуметтік және табыс салықтарын төлеуде үнемдеуге жағдай жасайды. Фирма есебінен басшыларға арналған пәтерлер ұсталынады (офис ғимараты түрінде (көз бояп), службалық автокөлік, жиһаз, тұрмыстық техника сатып алынады, газет-жорналдарға жазылу ресімделеді). «Фирмалық киім-кешек» бабы түрінде жеке басына қымбат тұратын киім-кешек, аяқ киім сатып алуды жасыруға болады.

Жалтарынудың басқа сипатты жағдайлары:

1. Заңдар мен нормативтік-құқықтық актілердің келісілмегендігі, салық заңнамасы нормаларын бұрыс түсіндіруге апаратын тұжырымдаулардың анық еместігі, экономикалық және салықтық өзара қарым-қатынастардың практикасымен қабылданатын заңдардың болмауы жағдайында салық төлеушілер уақытылы салық мағлұмдамаларын тапсырып, салық органдарының талаптарын орындайды, бірақ нормативтік құқықтық актілердегі кемістіктерден табыстарды жасырып қалады.

2. Қосарлы бухгалтерия жүргізген жағдайда салық төлеушілер салықтық мағлұмдамалар, есеп-қисаптар, анықтамалар береді, салық органдарының талаптарын орындайды. Алайда, салық органдары ыңғайласпа тексерімдер жүргізуді қолданбайтындықтан салық төлеушілердің ресми есептерде өткізімнің төмендетілген төлемдері мен алынған табыстарды көрсету мүмкіндігі болады.

3. Салық органдарында тіркелмей кәсіпкерлік қызметпен айналысқан жағдайда кәсіпкерлер контракттарда, шот-фактуларда, банктік құжаттарда және т.б. ойдан шығарылған салық төлеушінің нөмірін қояды, салық органдарының алдында есеп бермейді және, әдеттегідей, аз уақыт өмір сүреді.

4. Бюджетке төлемдер бойынша берешектің қордалануына қарай «салық органдарымен байланысын жоғалтқандар» санатына ауысу. Салық төлеуші жұмысын істейді, салықтық есептемені тапсырады, бірақ бюджетке төлемдерді төлемейді және олардың қордалануына қарай қолда бар активтерді іске асырады және салық органдарымен байланысты жоғалтады. Тәуекелді азайту үшін, әдеттегідей, жалған мекен-жай және жалған тұлғалар пайдаланылады.

5. Жалған банкроттық: бәрі бір құрылтайшылар бірнеше фирмалар ашады, біраз уақыттан кейін активтерді бірінен басқаға ауыстырады, ал сонан кейін біріншісі банкрот деп танылады.

6. Жасалмаған операциялар немесе көтеріңкі бағалар бойынша жүкқұжаттар ұсынылады. Бұл нысан экономиканың кез келген секторына тән және жалған бағаларды қолдану арқылы табысты азайтуға мүмкіндік туғызады. Бұл ретте оларды бухгалтерлік кітаптарда қамтып көрсету үшін жүкқұжаттар жазылады, бұл оларға қаржылық-шаруашылықтық қызметтерден түсетін табысты едәуір азайтуғңа мүмкіндік береді. Жалтарынудың бұл тұрпаты аса қауіпті болып келеді және егер қызметтер шет жақта, белгілі бір елдерде (оффшорлық) көрсетілсе оны айқындау қиын.

7. Жалған тұлғаларды пайдалану. Бұл жағдайда экономикалық қызмет ресми бір тұлғамен байланыстырылады, бірақ іс жүзінде басқамен жүзеге асырылады.

8. Жеке тұлғаларға тауар беру және қызмет көрсету. Жалтарынудың бұл нысаны жеткілікті таралған және оны болдырмау қиын. Ол шағын коммерциялық кәсіпорындар арасында болады. Жекелеген тұлғалармен тікелей байланыс егер жеке тұлғалардың тиісті жүкқұжаттарды алуға айтарлықтай ынталығының болмауы жасырылған мәміле үшін жүкқұжаттаржы жазбай-ақ тауарларды беруіне немесе қызметтер көрсетуіне мүмкіндік береді. Көптеген тауарлардың шетелден түсетіндігінен бұл нысанның халықаралық сипаты болады. Бұл жағдайда салықтан қос жалтарыну болады: біреуі импорт стадиясында, басқасы сату стадиясында болады. Кедендік іс жүзіндегі құн анықтауы қиын болатын олардың нақтылы құнынан бөлек болады.

Жеке тұлғалардың *табыстарына немесе мүлкіне салық салу кезінде* салық салудың прогрессия­сын азайту, заң бойынша табыстарға шегерімдер таралатын табыстарды көбейту үшін табыстарды бірнеше бөліктерге бөлшектеу әдісі қолданылады.

Өндіріс шығындарын есептеу ерекшеліктерімен, фирмаларды, компанияларды, ұйымдарды тіркеу тәртібімен байланысты жалтарынудың басқа әдістері де мүмкін. Мәселен, жеделдетілген амортизация әдісін қолдану кезінде *шығындарды көбейту* және, тиісінше, фирманың таза *табысын азайту* (өнімге бағаның теңдігі кезінде) *мүмкіндігі* пайда болады. Өкілдік шығыстардың шығындарына, жарнамаға жұмсалынған шығындарға жазу да мүмкін.

Көптеген жеңілдіктері бар немесе салық салу нормасы төмен аумақта *салық салынатын объектіні жалған тіркеу әдістері* қолданылады.

Әсіресе еңбекке ақы төлеуді өсіруге шектеуді алып тастаумен, өнім рентабелдігінің нормативтеріне және бағаны ырықтандыруға бақылаудың тоқталуымен байланысты салық заңнаманасын бұзушылық кең таралған. Бұл бағаларды шексіз өсіру арқылы салықтық төлемдерді кедергісіз тұтынушыларға – халыққа аудара салуға мүмкіндік береді.

Инфляция және өндірістің құлдырауы жағдайларында кең таралған еңбекке ақы төлеуге қаражаттарды шексіз айдау практикасын салық әдістерімен де шектеуге болады. Ол үшін экономикалық мағынада – еңбекке ақы төлеу қоры мен пайда сомасында табысқа салық салу пайдаланылады.

Салықтан жалтарынудың мүмкіндіктері халықаралық қаржы-экономикалык қатынастарда да ашылып отыр. Бұл үшін шетелден кең салық жеңілдіктерін беру жолымен капиталдарды тарту саясаты жүргізілетін елдің «салықтан бас сауғалауы» деп аталынатын пайдаланылады. Мұндай елде бизнесті тіркеу алынатын пайданы, пайыздық табыстарды, дивидендтерді салық салудан алып шығаруға мүмкіндік жасайды. Мұндай мақсаттарға салық режімі нашарлайтын немесе заңнама бойынша табыстарды мағлұмдамалау міндетті емес оффшорлық, еркін, арнаулы аймақтарда тіркеу арқылы қол жетеді. Мұнда жалған еншілес компаниялар, филиалдар ұйымдастырылуы мүмкін, олар арқылы төлемдер өтеді және салықты азайту немесе одан толық құтылу мақсатымен салықтық оңтайландыру жүзеге асырылады.

Салық сомасын төлемеу немесе азайтып төлеу «салықтық моралдің» құлдырауын, мемлекеттік органдардың және мемлекеттің өзінің беделін түсіру жазасыздығының нәтижесін тудырады. Сондықтан салық төлеуден жалтарынумен күреске салық органдарының жұмысында зор маңыз берілуі тиіс.

Салық төлеуден жалтарынудан салықтық міндеттемелерді қысқартудың заңды әдістерін білдіретін *салықтық жоспарлауды* айыра білген жөн. Салықтық жоспарлаудың негізінде мына мүмкіндіктерді пайдалану жатыр:

салық заңнамасының өзінде салынған мүмкіндіктер (ең алдымен жеңілдіктер мен преференциялар түрінде);

заңнама проблемаларынан туындайтын мүмкіндіктер.

Бұл ретте салық төлеуші заңды бұзбай салық төлеуден оңай құтылады. Салықтық жүктемені оңтайландыру қаржылық менеджменттің арнаулы бөлімінде – *корпоративтік салықтық менеджментінде* қарастырылады. Корпоративтік салықтық менеджментті тиімді салықтық саясатты жүргізу арқылы шаруашылық жүргізуші субъектінің қаражаттары айналымын оңтайландыруға бағытталған оның қаржылық ресурстарын қалыптастыру, бөлу, қайта бөлу және пайдалану бөлігінде салық салуды жүйелі басқарудың үдерісі ретінде анықтауға болады. Корпоративтік салықтық менеджменттің предметі қаржылық ресурстардың құрылымын оңтайландыратын шаруашылық жүргізуші субъектінің қаржылық ресурстарын салықтық реттеудің мақсатты үдерісін талдау, ұйымдастыру және жүзеге асыру және ұтымды пайдаланудың көрсеткіштері болып табылады.

**БАҚЫЛАУ СҰРАҚТАРЫ**

*1. Салықтардың әлеуметтік-экономикалық мәні неде?*

*2. Салық салу кезінде қандай қағидаттар пайдаланылады?*

*3. Салықтардың функцияларын атап шығыңдар және сипаттандар.*

*4. Салық жүйесі дегеніміз не және ол қандай элементтерді кіріктіреді?*

*5. Қазақстанның салық жүйесіне қандай салықтар, алымдар және төлемақылар кіріктірілген?*

*6. Салықтар қаңдай қағидаттар бойынша сыныпталады?*

*7. Салықтарды өндіріп алудың тәсілдері мен салықтық есептің әдістерін атаңдар.*

*8. Салықтық механизм дегеніміз не? Салықтардың негізгі элементтерін атап шығыңдар.*

*9. Корпоративтік және жеке табыс салықтарының, әлеуметтік салықтың, жер қойнауын пайдаланушылардың арнаулы төлемдерінің және салықтарының мәнін ашыңдар және олардың бюджет кірістерін қалыптастырудағы рөлін атап көрсетіңдер.*

*10. Жанама салықтардың қажеттігін, оларға тән сипатты белгілер мен ерекшеліктердің мәнін ашып көрсетіңдер.*

*11. Меншікке салынатын салықтардың экономикалық мағынасы мен маңызы неде? Бұл салықтарға қысқаша сипаттама беріңдер.*

*12. Құмар ойын бизнесі салығы мен тіркелген салықтың мәнін ашыңдар,оларды қысқаша сипаттаңдар.*

*13. Арнаулы салық режімдерінің экономикалык арналымы мен рөлі қандай?*

*14. Алымдарды, баждарды, төлемақыларды қысқаша сипаттап беріңдер*

*15. Салықтарды аудару үдерісінің мәні мен ерекшеліктері неде? Салықтардың негізгі түрлерін аударудың сипатты тәсілдерін келтіріндер.*

*16. Салық салудан жалтарынудың себептері және мұнымен байланысты салдарлары қандай? Салықтардың негізгі түрлерін төлеуден жалтарынудан мүмкін болатын тәсілдерін атап шығыңдар.*

**13-тарау. Мемлекеттiң шығыстары**

**13.1. Мемлекет шығыстарының мәнi,**

**құpaмы және сыныптамасы**

*Мемлекеттiң шығыстары* – бұл мемлекеттiң жұмыc iстeyiмeн байланысты aқшaлай шығындары; мемлекеттiң қаржылық саясатының маңызды құралы, оның орталықтандырылған және орталықтандырылмаған кipicтepiн пайдалануға байланысты болатын қаржылық қатынастардың бiр бөлiгi. Мемлекет шығыстарының өзгешелiгi қызметтiң тек мемлекеттiк сферасының қажеттiлiктерiн қамтамасыз ететіндігінде. Сондықтан мемлекет шығыстарының мазмұны мен сипаты мемлекеттiң экономикалық, әлеуметтiк, басқару, қорғаныc және т.б. функцияларымен тiкелей байланысты. *Экономикалық категория* peтiндe олар қоғамдық өндiрiстi дамытып, жетiлдiру, қоғамның сан алуан қажеттiлiктерiн қанағаттандыру мақсатында iшкi жалпы өнімнің бiр бөлiгiн бөлумен және тұтынумен байланысты экономикалық қатынастарды бiлдiредi.

«Шығыстар» ұғымының қос мaғынасы бар:

1. Aқшaлай қаражаттарды олардың мақсатты арналымы бойынша пайдалану, яғни aқшaлай қаражаттарды айырбас үдерiсiнде тiкелей рәсуалау. Бұл жағдайда шығыстардың құрaмынa түпкiлiктi табыстардың есебiнен жүзеге асырылатын өндiрiстiк және өндiрiстiк емес сфера кәсiпорындары мен ұйымдарының, халықтың шығыстары кiрiктiрiледi, ал жалпы қоғамдық өнім үш макроэкономикалық қopға: орын толтыру қорына, қорлану қорына, тұтыну қорына ыдырайды.

2. Айырбас үдерiсiнде қаражаттарды нақтылы жұмcayдaн бөлгiштiк сипаттағы шығыстарды ажырата бiлген жөн, бұл шығыстар қаржы арқылы қалыптасады: жалпы мемлекеттiк қорларды пайдаланған және кәсiпорындардың қорларын мақсатты арналым бойынша бөлген кезде; aқшалай шығыстар барлық шаруашылық жүргiзушi субъектiлердiң түпкiлiктi табыстарын қалыптастырудың негiзi болып табылады.

Бұл eкi аспект «шығыстар» ұғымының оның «шығындар» ұғымына түрленген кездегi қарама-қайшылық пен күрделiлiктi қамтып көрсетедi: егер «шығыстар» түпкiлiктi рәсуаны, тұтынуды («табыстарға» қарама-қарсы) қажет eтeтiн болса, «шығындар» «есепке жатқызылатын» алдымен, келешектегi табысты немесе пайданы күтудегi шығындарды бiлдiредi.

Шаруашылық жүргiзудiң әр түрлi жүйесiнде (рыноктық және әкiмшiл-әмiршiл) және тiптi экономика дамуының түрлi кезеңдерiнде мемлекеттiң рөлi, оның функциялары мен қызмет саласы өзгерiп отыратындықтан, бұған сәйкес мемлекеттiң жасайтын шығыстарының құрамы мен көлемi тиiсiнше өзгерiп отырады.

*Мемлекет шығыстарының* құрaмынa мемлекеттiк бюджеттiң, мемлекеттiк бюжеттен тыс қорлардың, мемлекеттiк кәсiпорындар мен ұйымдардың, өндiрiстiк және өндiрiстiк емес сфералар мекемелерiнiң шығыстары кіреді.

*Мемлекеттік бюджеттiң шығыстары* оқулықтың 14.4 парагрфында баяндалған.

*Мемлекеттiк сектордың кәсiпорындары шығыстарының* құpaмынa мыналар кiредi:

1) өндiрiстiк, шаруашылық-пайдалану қызметiмен байланысты шығындар;

2) ұлғаймалы ұдайы өндiрiске (негiзгi және айналым капиталдарына) жұмсалатын шығындар;

3) бюджетке және бюджеттен тыс қорларға төленетiн төлемдер;

4) көтермелеу және ынталандырy мақсаттарына аударылатын аударымдар.

*Шығындардың бiрiншi тобы* капиталдардың толық айналымымен байла­нысты және өндiрic шығындарының opнын толтыру (өтеу) болып табылады және шартты түрде шығыстарға жатады («шығындар» терминiнiң мағынасын қараңыз). Cондықтан кәсiпорындар бойынша мемлекеттiң шығыстары шығыстардың *екiншi* және *үшiншi* топтарын кіріктіреді.

Басқа категориялардың арасында мемлекет шығыстарының жайы мемлекеттiк меншiктiң маңызымен және мемлекеттiң қазiргi жағдайындағы рөлiмен анықталады. Мемлекет өндiрiс құралдарының иесi болып табылады, өндiрicтiк үдерicтердiң ұйымдастырушысы болады, жалпы қоғaмдық өнiмдi жасауға жә-не бөлуге қатысады және өзiнiң функциялары мен мiндеттерiне сәйкес *мемлекет шығыстарының жүйесi* арқылы қоғамдық қажеттiлiктердiң едәуiр бөлiгiн қанағаттандырады. Реформалау кезеңiнде Қазақстан экономикасында мемлекеттiк сектордың үлесi шұғыл төмендегiмен, бiрақ меншіктің, ақшалай ресурстардың едәуір үлесі мемлекеттің қарамағында қалады. Дамыған рыноктық экономикасы бар елдерде мұның өзі дамыған рыноктық қатынастарға сай келеді. Сондықтан «мемлекеттiң шығыстары» категориясы тұрақты экономикалық қатынастарды бейнелеп көрсетедi және келешекте өзiнiң маңызын сақтайды.

Мемлекет шығыстарының басым бөлiгi *қоғамдық тауарларды, игiлiктердi және қызметтерді* өндiруге немесе олармен халықты қамтамасыз eтyгe бағытталады, бұл мемлекет шығыстарының рөлiн айқындайды. Әлеуметтiк-мәдени мақсаттарға, қорғанысқа, құқықтық тәртiпті қорғауға, басқаруға, мемлекеттiң инфрақұрылымдық кәсiпорындары мен ұйымдарының өнімiне және қызметтеpіне жұмсалатын шығыстар мемлекет, сонымен бiрге экономиканың рыноктық секторы тарапынан рыноктық тауарлармен және қызметтер көрсетумен қамтамасыз eтyгe қосымша ретiнде халықтың жалпы қажеттiлiктерiн қанағаттандыруы тиiс.

*Бағыттары мен мaқcaтты арналымы бойынша шығыстардың барлық түрлерiнiң жuынтығы мемлекет шығыстарының жүйесiн* құрайды. Мемлекет шығыстарының басым бөлiгi мемлекеттiк бюджетке орталықтандырылған немесе мемлекеттiк кәсiпорындардың қарамағында болатын қоғамның таза табысы есебiнен жүргiзiледi. Олар сондай-ақ өнімнің өзiндiк құнынa кiрiктiрiлетiн амортизация сомаларымен өтелуi мүмкін, бұл ақша мемлекеттiк шаруашылықтың өндiрiстiк капиталдарын көбейту үшiн қарастырылған күрделi жұмсалымдарға бағытталады. Мемлекет шығыстарының бiр бөлiгi салықтық төлемдер, қарыздардан түceтiн түciмдep түрiндегi халықтың қаражаттары есебiнен жабылады. Мемлекет шығыстарын қаржыландырy үшiн негiзгi өндiрiстiк капиталдарды көбейту және техникалық жетiлдiру мақсаттарында және кейiн кәсiпорындардың табыстарынан өтелетiн банктердiң ұзақ мерзiмдi кредиттерi тартылады.

Мемлекеттiң шығыстарынұйымдастыруға оларды болжау, сондай-ақ оларды қаржыландырy мен қаражаттарды пайдаланудың қатаң тәртiбiн белгiлеу арқылы қол жетедi. Сoндықтaн мемлекеттiң шығыстарын ұйымдaстыpy қағидаттарының бiрi *жоспарлылық* болып табылады. Ұлттық шаруашылықты баланстандырылмалы дамыту және халықтың әлеуметтiк жұмыс деңгейiн арттырy мақсатындa мемлекет өндірістік және өндірістік емес сфералар, салалар, экономикалық аудандар арасында жалпы қоғамдық өнім мен ұлттық табысты бөлуге және қайта бөлуге қатысады. Мемлекеттің шығыстарын жоспарлаудың басты әдісі баланстық әдіс болып табылады.

Мемлекеттiң шығыстарын қаржыландырудың *мақсатты сипаты* мемлекеттiң қаражаттарын қатаң белгiлi бiр шараларға пайдалануды талап етедi. Мұның негiзiнде ұлттық шаруашылықтың және өңiрдiң жекелеген салаларын дамытуда үйлесiмдiктерге жету, қаржыларды ең алдымен ғылыми-техникалық прогрестi айқындайтын неғұрлым перспективалық және прогрессивтiк салаларға бөлу және аса маңызды әлеуметтiк проблемаларды шешу қамтамасыз етiледі.

Мемлекеттiң шығыстарын қаржыландырудың қ*айтарусыз сипаты* берiлген ресурстарды (кредиттік механизмнен айырмашылығы) тiкелей өтеудi талап етпейдi. Бұл қағидат бойынша қаржылық ресурстарды беру соңғы yaқыттa мемлекеттiк бюджеттен қаржыландырудың кредиттiк әдicтерiмен қaтap қолданылады (мысалы, Ұлттық әл-ауқат қоры, кәсіпкерлікті қолдау қоры, бюджеттік кредиттер арқылы); бұл пайдаланылатын қаржылық ресурстардың тиiмдiлiгiн арттырады.

*Даму жоспарларының (болжамдарының) орындалуына қарай қаржылан­дыру* қаржылық ресурстарды тек өндiрiстiк көрсеткiштер орындалғанда және шара­ларды экономикалық-әлеуметтiк дамудың болжамдарына сәйкес жүзеге асырған кезде бөлудi қажет етедi.

Ресурстарды пайдалануда *үнем режiмiн сақтау* – мемлекеттiң шығыстарын ұйымдастырудың маңызды қағидаты, ол iшкi резервтердi жұмылдыpуға, өндiрiстiк және өндiрiстiк емес сфералардың барлық бөлімшелерінде мемлекет қаражаттарына бақылауды күшейтуге, оларды ұтымды әpi құнтты пайдалануға бағыттaлған.

Мемлекеттiң шығыстарын ұйымдастырудың қажеттi қағидаты оларды жабудың *бюджеттік, кредиттік және меншiктi көздердің оңтайлы үйлесуi* болып табылады. Бұл қағидат мемлекет шығыстарын *ортақ қаржыландыру* үдерiсiн бiлдiредi.

Мемлекет шығыстарының жеке түрлерi экономикалық маңызы мен маз­мұны жағынан бiрыңғай (бiртeктi) емес. Шығындарды қаржыландырудың көздерiн­дегi, нысандарындағы және әдiстерiндегi айырмашылықтар осыған байланысты болады.

Мемлекеттiң шығыстарын шектеудiң (айырудың) аса маңызды критерийi *материалдық өндipiс пен ұлттық табысты жасау үдерiсiнде олардың қатысы* болып табылады. Осыған сәйкес мемлекеттiң шығыстары экономикалық мазмұны бойынша үш негiзгi топқа бөлiнедi:

1) материалдық өндiрiспен тiкелей байланысты шығыстар;

2) қызметтiң өндiрiстiк емес сферасындағы шығыстар;

3) мемлекeттiк резервтердi жасауға жұмсалатын шығыстар;

*Шығыстардың бipiншi тобы* мемлекеттiң шаруашылық қызметiмен шарт­тасылған және ұлттық табысты жасаумен байланысты.

Мемлекет шығыстарының *екiншi тобы* қоғамдық қажeттiлiктердi қанағат­тандырy үшiн ұлттық табысты тұтынyмeн байланысты өндiрiстiк емес сфераға жұмсалатын қаражаттар ең алдымен оқy-ағарту мен денсаулық caқтay мекеме­лерiн ұcтaуғa, ғылым мен мәдениетті дамытуға, тұрғын үй мен мәдени-тұрмыс­тық құрылысқа, жұмыскерлерді әлеуметтiк сақтaндыруға, сонымен бiрге қоғамның барлық мүшелерiн әлеуметтiк қамсыздандыруға бағыттaлады. Мемлекет сондай-ақ қаражаттарды қорғанысқа, мемлекеттiк аппаратты ұстауғa және мемлекеттiк органдардың қызметiмен байланысты басқа шараларға жұмсайды.

*Материалдық емес сфера мұқтаждарына жұмсалатын шығыстар тұтыну қорынa* түceтiн ұлттық табыстың бөлiгi болып табылады. Алайда өндiрiстiк емес сферадағы шығындардың өcyi ақырында қоғамдық өндiрicтiң өсу және оның тиiмдiлiгiн арттыру қарқынындa бiлiнiп, көрiнедi. Бұған бiлiктi кадрларды даярлау, ғылым жетiстiктерiн өндiрiске енгiзу, материалдық өндiрiс сферасының жұмыскерлерiне медициналық қызметті көрсетудi қамтамасыз ету есебiнен қол жетедi.

Мемлекеттiң шығыстарын қорлану қоры мен тұтыну қоры арасында оңтайлы бөлу мемлекеттiң экономикалық саясатының аса маңызды мiндетi болып табылады. Қорлану қоры мен тұтыну қорының ара салмағы өзгердi – соңғы жылдары тұтыну қорының өсу қарқыны қорлану қорының өсу қapқынынан асып түcтi. Тұтыну мен қорлануға пайдаланылтын ұлттық табыстағы тұтыну қорының үлес салмағы Қазақстанда 86 пайызға жуығын құрайды.

*Үшiншi топтың мемлекет шығыстары мемлекеттiк резервтердi жасау мен молықтыруға* салатын шығындар төтенше жағдайлар кезiнде, мысалы, дүлей апаттар кезiнде, өндiрiстiк, сондай-ақ өндiрiстiк емес сфералардың қажеттiлiктерiн қанағаттандыруға, ысыраптаpды өтеуге және кәсiпорындарды, мекемелердi, ұйымдарды және халықты тауарлармен, азық-түлiкпен жабдық­тауды қамтамасыз өтуге арналған. Мұндай резервтердi орталықтандырыл­ма­ған тәртiппен (жеке әрбiр кәсiпорын мен ұйымдa) жасау ұтымды болмас едi. Оларды жасаудың орталықтандырылған тәртiбi олардың қажеттi мөлшерiн салыстырылмалы төмендетуге және бұл резервтердi неғұрлым тиiмдi пайдалануға мүмкiндiк бередi.

*Предметтiк (мaқcaтты) белгiсi* бойынша мемлекеттiң шығыстары *эко­номuкаға, әлеуметтiк-мәденu шараларға, ғылымға, қopғaныс пен басқаруға* жұмсалатын шығыстарға бөлiнедi.

*Аумақтық белгiсi бойынша* мемлекеттiң шығыстары *экономикалық өңiрлер* бойынша бөлiнедi. Мұндай сыныптаy өндiргiш күштердi орналастыруға және ұлттық шаруашылықтағы үйлесiмдiктердi жетiлдiруге белсендi ықпал жасауға мүмкiндiк бередi.

*Салалық белгiсi бойынша* материалдық өндiрic сферасында мемлекеттiң шығыстары өнеркәсiпке, құрылыcқa, ауыл шарушалығына, көлiк пен байланысқа, саудаға, жабдықтау мен дайындауға жұмсалатын шығындарға бөлiнедi; өндiрiстiк емес сферада бiлiм беру, ғылым, денсаулық сақтау мен дене шынықтыру, әлеу-меттiк сақтандырy мен әлеуметтiк қамсыздандыру, қорғаныс, басқару шығын­дары болып бөлiнедi.

Мемлекеттiң шығыстары қаражаттарды ең жоғары тиiмдiлiкпен пайдаланған жағдайда мемлекеттiк қажеттiлiктердi неғұрлым толық қамтамасыз eтyi тиiс. Осыған байланысты шаруашылық жүргiзудiң ерекшелiктерiмен анықталатын мемлекеттiң шығыстарын *қаржыландырудың екі әдiсi* бар:

1. *Шаруашылық есептегі кәсiпорындар мен ұйымдарды қаржыландыру* меншiктi ресурстар, банк кредиттерi есебiнен және жетiспеген бөлiгi бюджеттік қаражаттар есебiнен жасалынады.

2. *Бюджеттiк қаржыландыру.* Бюджеттiк тәртiппен ерекше құжаттардың – қаржылаңдырудың дара жоспарларының негiзiнде әлеуметтiк-мәдени шаралар, мемлекеттiк билiк пен басқару органдарын ұстay, қорғаныc шығындары қаржылаңдырылады. Бюджеттiк тәртiппен қаржыланатын мекемелер мен ұйым­дар *бюджеттiк* деп аталады.

Ерекше жағдайларда әдiс peтiндe айналысқа қолма-қол ақша шығару және кредиттiк эмиссия есебiнен (қолма-қол ақшасыз) *эмuссuялық қаржыландыру* қолданылады.

Бағдарламалар мен шараларға, халықты әлеуметтiк қорғауды қамтамасыз етуге және басқа мақсаттарға берiлетiн нысаналы мемлекеттiк қаржылық көмектің нысаны – бюджeттiк қаржыландырудың мынадай нысандары қол­данылады: демеуқаржы, субвенциялар, субсидиялар

*Демеуқаржылар* кезiнде aқшaлай қаражаттар қайтарусыз тәртiппен бюджет пен бюджеттік қорлардан кәсiпорындар мен ұйымдардың зияндарын жабу үшiн, сондай-ақ төменгi бюджеттердi баланстау үшiн бөлiнедi. Бұл нысан ауыл шаруашылығы өнімінің бағаларындағы айырманы өтеу, жеке өнiмдер мен тауарлардың әлеуметтiк қолайлы бағаларын қолдау, тұрғын үй-коммуналдық шаруашылықтың зияндарын жабу, театр, ойын-сауық және басқадай ұйымдардың шығындарын iшiнара өтеу түрiнде тараған болатын.

*Субвенцuялар* – халықты әлеуметтiк қолдауды қамтамасыз ету жөнiндегi бағдарламалар мен шаралаpға және басқа мақсаттарға нысаналы мемлекеттік қаржылық көмектiң нысаны; мақсатты пайдалану бұзылған жағдайда қаражаттар қайтарылуға жатады.

*Субсuдuялар –*үлестiк негiзде белгiлi бiр шараларды қаржыландыруғa бюджеттік, бюджеттен тыс және арнаулы қорлардың қаражаттары есебiнен aқшaлай және натуралдық нысандағы жәрдемақылар.

Аталған нысандар (оларды қалыпты жүзеге асырған жағдайларда) *транс­ферттiк қаржыландырудың* түpiн қабылдайды. *Трансферттер* деп кең мағынада бюджеттен және бюджеттен тыс қорлардан белгiлi бiр қажеттiлiктердi қаржылаңдырy үшiн қаражаттарды қайта бөлу кезiнде оларды өтеусiз және қай­тарусыз берудi айтады. Әдеттегiдей, бұл әлеуметтiк сақтaндырy мен қaмсыздан­дыру бойынша төлемдер, жұмыссыздық бойынша, бiлiм беру, денсаулық caқтay, мәдениет жүйесiн және т.б. ұстayғa берiлетiн жәрдемақылар.

Айтарлықтай дәрежеде мемлекеттің шығыстары мемлекеттік сатып алу жүйесі арқылы жүзеге асырылады.

*Мемлекеттік сатып алу* – акциялардың (үлестердің) елу және одан көп пайызын немесе мемлекетке жататын акциялардың бақылау пакетін мемлекеттік органдардың, мемлекеттік мекемелердің, сондай-ақ мемлекеттік кәсіпорындардың, заңи тұлғалардың және олармен қосылма заңи тұлғалардың қарамағындағы ақшалай қаражаттардың есебінен тауарларды, жұмыстарды және қызметтерді сатып алуы.

Мемлекеттік сатып алу жүйесі қоғам мен мемлекеттің орнықтылығын қамтамасыз ету тұрғы­сынан қызметтің маңызды сфераларында мемлекеттік монополияның қажеттігіне негізделеді.

*Мемлекеттік сатып алу сферасындағы мемлекеттік монополия* – тек қана мемлекеттік органдардың және (немесе) мемлекеттік кәсіпорындардың заңнамалық актілер негіздемесінде, сондай-ақ бәсекені енгізу ұлттық қауіпсіздік, құқық тәртібі, қорғаныс және қорғаныс-өнеркәсіп кешені мүдделерінің ұғынысы тұрғысынан қолайсыз болатын жағдайларда қызметтің шаруашылық жүргізілетін сферасы.

*Бәсеке* – тапсырыс берушінің тауарларды, жұмыстарды және қызметтерді сатып алуға бағытталған және әлуетті жеткізушілер арасында ашық әрі адал бәсекені қамтамасыз ететін мемлекеттік сатып алуды жүргізу әдісі.

Мемлекеттік сатып алу үдерісін реттеу мына қағидаттарға негізделеді:

1) сатып алуға пайдаланылатын ақшалай қаражаттарды оңтайлы және тиімді жұмсау;

2) мемлекеттік сатып алу үдерісіне қатысу үшін барлық әлуетті жеткізушілерге тең мүмкіндіктер беру;

3) әлуетті жеткізушілер арасында адал бәсеке;

4) мемлекеттік сатып алу үдерісінің жариялылығы.

Мемлекеттік сатып алу мына әдістердің бірімен жүзеге асырылады:

1) ашық бәсеке;

2) жабық бәсеке;

3) бағалық ұсыныстардың сұрау салуын пайдаланумен жеткізушіні таңдау;

4) бір көзден;

5) ашық тауар биржалары арқылы.

Бір немесе бірнеше секторлардың басымдығынан кетуді және экономиканың жаңа бәсекелі секторларын жасауды ұйғаратын ұлттық экономиканы әртарап­тандыру міндеті жоспарланатын мерзімге көкейтесті болып қала береді және осы үдерісті одан ары ынталандыру жөніндегі, экономиканы тездетіп дамытуды қамтамасыз ететін байсалды қадамдар мен нысаналы күш салуды қажет етеді.

Саяси, экономикалық және ұйымдық-құқықтық іс-шаралардың, экономика­лық саясат қағидаттарының, басымдықтарының жиынтығы болып табылатын Индустриялдық-инновациялық дамуды іске асыру шеңберінде постиндустрияландыру мен үдемелі инновациялық даму жағына экономиканың құрылымында сапалы өзгерістерді жүргізуді қамтамасыз етуге бейім мемлекеттің қолда бар ресурстық мүмкіндіктерін тиімді пайдалануға негізделген.

Стратегия шараларын қаржыландыру үшін бюджеттік қаражаттар ғана емес, сонымен бірге даму институттарының, ұлттық холдингтердің, ұлттық компаниялардың, әлеуметтік-кәсіпкерлік корпорациялардың қаржылық ресурстары, сондай-ақ жаңа технологиялық және ғылымды қажетсінетін өндірістерді жасауға, инфрақұрылымды дамытуға бағытталған ең басымды және тиімді жобаларды іске асыру үшін халықаралық ұйымдар мен донор-елдердің көмегі пайдаланылады.

Мыналар мемлекеттік сатып алулардың предметі болып табылмайды: қоғамдық жұмыстар; жалақы, жәрдемақы, іссапардың шығыстары; өкілдік шығыстар; көрмелерге, семинарларға, конференцияларға, кеңестерге қатысу үшін қажетті шығыстар; шетелде жұмыскерлерді даярлау, қайта даярлау және олардың біліктілігін арттыру; лизингтік қызметті жүзеге асыру шеңберінде лизингке беру мақсатымен мүлік сатып алу; лизингке, факторингке, франчайзингке беру, комиссияға келісімшарт бойынша сыйақы төлеу, сенімгерлік басқару; қаржылық қызметтер (сақтық қызметтерді шығарып тастағанда); қайтарусыз негізде берілетін гранттар қаражаттарын жұмсау; мемлекеттік білім беру тапсырысы; тегін медициналық көмектің кепілдендірілген көлемі; бағалы қағаздар сатып алу; Қазақстан Республикасы Ұлттық банкінің монетарлық қызметі, Қазақстан Республикасының Ұлттық қорын сенімгерлік басқару бойынша оның қызметі; мемлекеттік органдар актілерінің негізінде жер учаскелерін беру үшін ақы төлеу; тауарлардың, жұмыстардың, қызметтердің бірқатар басқа түрлері.

Осы жағдайларға қарамастан, аталған сатып алуларды жүзеге асыру кезінде тапсырыс берушілер мемлекеттік сатып алулар үдерісін құқықтық реттеудің қағидаттарын басшылыққа алулары тиіс.

**13.2.Экономиканы қаржыландыру**

*Экономuканы дамытуға жұмсалатын шығыстар* – бұл өндiрiс көлемiнiң тұрақты өcyi және оның тиiмдiлiгiн арттыру үшiн жағдайлар жасауға бағытталатын aқшaлай қаражаттар. Оған мыналар жатады: негiзгi капиталға жұмсалатын инвестициялар (күрделi жұмсалымдар); негiзгi капиталдарды жөндеу; айналым қаражаттарының өciмi; материалдық резервтер жасау; арнаулы қорлар мен мақсатты қаржыландырy қорларын жасау.

Экономикаға жұмсалатын шығыстарда басты орынды ұлттық шаруашылық­тың барлық салаларының негiзгi капиталдарын ұдайы жаңғыртуға бағытталатын *негiзгi капиталға жұмсалатын инвестициялар (күрделi жұмсалымдар)* – материалдық, еңбек және aқшaлай ресурстардың жиынтығы алады.

Күрделi жұмсалымдардың құрaмынa:

1) құрылыс-монтаж жұмыстарының шығындары;

2) жабдық, сайман, аспап сатып алу шығындары;

3) өзге күрделi жұмыстap мен шығындаp (жобалау-iздестiру, геологиялық-барлау және бұрғылау жұмыстapы, жер учаскелерiн кесiп беру және қоныc аудару бойынша және т.б);

4) жаңа салынып жатқан кәсiпорындар үшiн кадрларды даярлауға жұмсалатын шығындаp кiрiктiрiледi.

Күрделi жұмсалымдар мыналардың есебiнен қаржыландырлады:

1) шаруашылық жүргiзушi субъектiлердiң меншiктi қаражаттары;

2) банктердiң ұзақ мерзiмдi кредиттерi;

3) халықтың жинақақшалары (тұрғын үй құрылысына);

4) бюджеттен қаржы бөлу.

Кәсiпорындардың меншiктi қаражаттарының үлесi өсiп келедi, бұл шаруашылық есеп қаражаттары техникамен қайта жарақтандырy мен қайта құруғa арналған және кәсiпорын ұлғаймалы ұдайы өңдiрiс үшiн толық жауап бередi. Инвестициялық саясатты қайта құрудың басты мағынасы осында. Ал бюджеттік қаражаттар негiзiнен басым мемлекеттiк маңызы бар ipi өндiрicтiк құрылысты, сондай-ақ әлеуметтiк инфрақұрылым объектiлерiнiң құрылысын қаржыландырy үшiн пайдаланылады.

*Жөндеуге жұмсалатын шығыстар* табиғи тозған және сапалық ескipгeн (негiзгi капиталдарды iшiнара қалпына келтiру және олардың жұмыc қабiлеттiлiгi жағдайында болуын қолдап отыру үшiн) негiзri капиталдарды жөндеудiң арнаулы қаражаттары есебiнен жүргiзiледi, бұл қор шығындарды шаруашылық жүргiзушi субъектiлер өнімінің, жұмыстарының, қызметтерінің өзiндiк құнынa нормативтер бойынша кіріктіре отырып жасалынады.

*Айналым қаражаттарының өciмі* кәсiпорындардың меншiктi немесе оған теңестiрiлген қаражаттары есебiнен қаржыландырылады. Олар жетiспеген кезде негiзiнен жаңа кәсiпорындар үшiн бюджеттік қаражаттар бөлiнедi немесе кейiн өтелетiн кредит берiледi. Бұған басқа, меншiктi айналым қаражаттарының жетiмсiздiгiн жабуға мақсатты қаржыландырудың қаражаттары бағытталады.

*Резервтер жасауға жұмсалатын шығындар* қаражаттардың үздiксiз толық айналымын және ұлғаймалы ұдайы өндiрiстiң бүкiл үдерiсiн, шаруашылықтың үйлесiмдерiн сақтаудың, дүлей апаттардан болған ысыраптарды өтеудi қамтамасыз етудiң қажеттi шарты болып табылады. Қаржылық резервтер ақшалай ресурстарды оңтайландыруға, кәсiпорынның шаруашылық қызметi үдерiciнде пайда болатын уақытша қаржылық қиындықты жоюға мүмкiндiк бередi. *Резервтiк қорлар* шаруашылық жүргiзудiң түрлi деңгейлерiнде жасалады.

*Мемлекеттiк резервтер* – мемлекет жасайтын шикiзаттың, материалдардың, отынның, машиналар мен жабдықтың бiрқатар түрлерiн, астықтың, азық-түлiк тауарларының, қорғаныc мұқтаждары үшiн арналған өнімнің маңызды түрлерiнiң босалқы қорлары. Мемлекеттiк резервтер үнемi қалпына келтiрiлiп, молықтырылып oтыратын мемлекеттiң айрықша орталықтандырылған қорын құрайды; мемлекеттік резервтер айрықша жағдайларда және тек үкіметтің ерекше қаулылары мен шешімдері бойынша жұмсалады. Мемлекеттiк резервтер мемлекеттiк бюджет қаражаттары есебiнен жасалынады.

**13.3. Ғылыми және ғылыми-техникалық**

**прогресті қаржыландыру**

Fылым мен инновациялық технологиялар қазiргi әлемде экономиканы дамытудың шешуші факторлары болып табылады. Әр түрлі бағалаулар бойынша дамыған елдерде өндіріс өсімінің 70-тен 90%-ға дейінгісі инновацияларды пайдалану есебінен қамтамасыз етіледі екен. Тек жаңа технологиялар елге өндірістің тұрақты өсуін кепілдендіруі, сондай-ақ әлемдік шаруашылық байланыстар жүйесіне экономиканы үйлестіру интеграциясын қамтамасыз етуі мүмкін.

*Ғылыми-техникалық прогресті (ҒТП) қаржыландырудың* көзін таңдау кезеңдерге және, тиісінше, ғылыми-техникалық зерттеулердің түрлеріне, соның ішінде: іргелі және қолданбалы ғылыми зерттеулерге, жобалау-конструктор­лық зерттемелерге, жаңа техника мен технологияны, өндірісті, еңбекті және басқару­ды ұйымдастырудың әдістерін енгізуге байланысты.

Елімізде ғылыми және (немесе) ғылыми-техникалық қызметті қаржыландыруға жеткіліксіз қаржы бөлінетіндігін атап айтқан жөн. Өйткені, бұл көрсеткіш Қазақстанда қазір ІЖӨ-нің 0,26 %-ына тең болса, Швецияда – 3,8%, Финляндияда – 3,5%, Жапонияда – 3,04%, Швейцарияда – 2,73%, АҚШ-та – 2,84%, Германияда – 2,44%-ды құрайды. Алайда, 2014 жылға қарай біздің елде ғылымға бөлінетін бюджеттік қаражаттардың көлемін ІЖӨ-нің 1%-ы деңгейіне жеткізу және одан әрі кезең-кезеңімен ұлғайту жоспарланып отыр.

ҒТП-ні қаржымен қамтамасыз етудің негізгі қағидаттары қаржыландыру көздерінің *көптігі* және олардың *мақсатты бағыттылығы* болуы тиіс.

Fылым тұтас алғанда рыноктық қатынастарға бaғдарлана алмaйтын қызмет сферасына жатады: мәселен, iргелi ғылым түгелдей коммерциялық критерийлерге түсіп кетпейді, сондықтан экономиканың маңызды секторларындағы технологияны революцияландыра алатын iргелi зерт­теулер мен келешектегi зерттемелердi қаржыландырудың мiндетiн мемлекет өзiне алады. Мемлекеттiк ғылыми-техникалық, инвестициялық, экологиялық, iзгiлiктiк және өзге бaғдарламалар саласында келiсiлген саясат жүргiзу қажет. Айтылғaн бaғдарламалар мен жобалардың бағдарлама­ларын қаржыландырy орталықтaндырылғaн қаражаттар есебiнен жүргiзiлyi мүмкін.

«Ғылым туралы» Қазақстан Республикасының заңына сәйкес ғылыми және (немесе) ғылыми-техникалық қызметті қаржыландыру мемлекеттік бюджеттен, сондай-ақ Қазақстан Республикасының заңнамасында тыйым салынбаған өзге де көздерден жүзеге асырылады.

Ғылыми және (немесе) ғылыми-техникалық қызметті мемлекеттік бюджеттен қаржыландыру мынадай нысандарда жүзеге асырылады:

1. базалық қаржыландыру;
2. гранттық қаржыландыру;
3. бағдарламалық-нысаналы қаржыландыру.

Ғылыми және (немесе) ғылыми-техникалық қызмет субъектілерін қаржыландыру ғылыми және (немесе) ғылыми-техникалық қызметті базалық, гранттық және бағдарламалық-нысаналы қаржыландыру тәртібінде белгіленген ретпен және шарттармен бір мезгілде әр түрлі қаржыландыру нысандары бойынша жүзеге асырылуы мүмкін.

Ғылыми, ғылыми-техникалық жобаларды немесе бағдарламаларды іске асыруға арналған шартты ғылыми және (немесе) ғылыми-техникалық қызмет субъекті уәкілетті органмен немесе салалық уәкілетті органмен олар іске асырылатын бүкіл мерзімге, бірақ үш жылдан аспайтын мерзімге жасасады.

*Мемлекеттiк бюджет есебiнен* қаржыладыpудың басымдығы жалпымемлекеттiк маңызы бар аса маңызды iргелi зерттеулерге, салааралық проблемалар бойынша жұмыстарғa, мемлекеттiк және халықаралық ғылыми-техникалық бағдарламалар мен жобалардың тапсырмаларына берiледi.

Ғылыми қызметті және тәжірибелік-конструкторлық жұмыстарды дамыту мақсаттарында Қазақстанда *«Ғылым қоры»* акционерлік қоғамы жұмыс істейді, оның жарғылық капиталында мемлекеттің қатысуы жүз пайызды құрайды. Қоғам қызметінің негізгі предметі елде ғылыми зерттемелерді практикалық іске асыруды қамтамасыз ететін, басымдық, бастамалық, тәуекелдік зерттелімдерді дамытуға жәрдемдесу болып айқындалған. Қазақстан Республикасының білім және ғылым министрлігінің Ғылым комитетіне Қоғам акцияларының мемлекеттік пакетіне иелік етуге және оны пайдалануға құқық берілген.

FТП-нiң қолданбалы және енгiзбелiк шаралары *шаруашылық есеп қаражаттары­нан (орталықтандырылған және орталықmандырылмаған)* және *банк кредuттері есебiнен* қаржыландырылуы тиic. Бұл шаралар өндiрiс тиiмдiлiгiне тiкелей ықпал жасайтындықтан, оның түпкiлiктi нәтижелерiне әсер ететiндiктен шаруашылық жүргiзушi субъектiлердiң кipicтepiн FТП сферасындағы олардың қызмeтiнiң түпкiлiктi нәтижелерiмен тығыз байланысын қамтамасыз eтeтiн икемдi салықтық саясат жүргiзiлуi тиiс.

FТП-нi жеделдетудi ынталандырудың маңызды бағыты FТП-нiң басым бағыттарын жүзеге acыpaтын субъектiлер үшiн *мақcammы субcuдuялар мен жеңiлдiктi кредиттер* беру, жаңа техника мен технологияларды игеру жөнiнде арнайы құрылатын көтepiңкi шығындардың инвестициялық қорлары есебiнен өтемақы төлеу, жаңа қымбат тұратын өнiмдi тұтынушыларғa оны игеру жылдарындa мaқсатты жәрдемақылаp енгiзу, негiзгi құрал-жабдықтардың жеделдетiлген амортизациясын қолдану болып табылуы мүмкін.

FТП-нi қаржымен қамтамасыз етудiң көзi қаржылық қолдау көрсетуге арнaлған *инновациялық институттардың pecypсmaры* бола алaды; олар салаларда немесе өңірлерде ғылыми-техникалық өнімді әзірлеуіштер мен тұтынушылар­дың, банктердiң, басқa мүдделi кәсiпорындар мен ұйымдардың, сондай-aқ билiктiң жергiлiктi органдарының бюджеттік қаражаттары есебiнен құрылуымүмкiн.

Соңғы уақытта алдын ала ескерiлген шарттарда нақтылы ғылыми зерттеулер жүргiзуге азаматтар мен заңи ұйымдардың, соның iшiнде шетелдiк, халықаралық ұйымдардың да өтеусiз және қайтарусыз беретiн *гранттары* – арнаулы aқшaлай және басқадай қаражаттарды беру жолымен қаржыландырудың *демеушiлiк* сияқты көзi айқын дамып келедi. Негiзiнен бұл нысан мақсатты қолданбалы зерттеулер мен енгiзбелiк жұмыстарды қолдау үшiн қолданылады. Кейін, жекеше бизнеcтiң дамуына қарай, бұл көз iргелi зерттеулердi қаржыландырудa көрнектi рөл атқарады.

Шаруашылықтың басқару opғaндapы (концерндер, ассоциациялар, акционерлiк қoғамдap, компаниялар, министрлiктер, ведомстволар) ғылыми-зерттеу, тәжiрибелік-конструкторлық жұмыстарының және ғылымды қажетсiнетiн өнiмдердiң жаңа түрлерiн игерудiң арнаулы салалық және салааралық бюджеттен тыс қорларын құрa алады.

Fылыми зерттеулердi қалыпты қамтамасыз ету ғылыми орталықтарда күштердi бiрiктiрудi, осы мақсат үшін қаржылық ресурстарды орталықтандыруды қажет етедi. Ipi ресурстар не шаруашы­лық субъектiлердiң, өңiрлердiң, егемендi мемлекеттердiң аударымдары жолымен шоғыланды­рылуы немесе жеткiлiктi ipi бюджеттен мақсатты арналым түрiнде бөлiнуi мүмкін. Жекелеген өндiрiстерде iргелi және қолданбалы ғылыми зерттеулердiң нәтижелерiн қаржыландырған кезде қаражаттар бөлiп-бөлiп жiберiлуi мүмкін. Және де рынок жағдайларында ғылыми өнiм тауар болуы және сұраным мен ұсынымның бағасы бойынша сатып алынуы тиiс. Мұндай жағдайда ғылыми өнiмдi сатып алушы шығарған шығындардың opнын толтырy үшiн ғылым нәтижесiн тез және тиiмдi пайдалануға мәжбүр болады. Бұл жағдайда ғылыми өнім үшiн есеп айырысуда кредиттiң рөлi apтaды, ол ғылыми-техникалық зерттемелердi ендiруден алынатын ұтыстардың есебiнен өтеледi.

Қазақстанда дамудың арнаулы институттарынан басқа, олардың iшiнде қаржы институттарынан − Инновациялық қордан және Экспорттық кредиттер мен инвестицияларды сақтандырy жөнiндегi корпорациядан басқа eкi сервистiк институт – технологиялардың инжинирингi мен трансфертiнiң орталығы және маркетингтiк-талдамалы зерттеулердiң орталығы жұмыс iстейдi. Олар арқылы мемлекет жоғары қосылған құны бар өнiмдi шығаpy жөнiнде жаңа өндiрiс құрaды, жұмыс iстеп тұрғандарын дамытады.

Инновациялық дамудың маңызды құрaмдac бөлiгi *технопарктер* болып табылады, өйткенi олар – инновациялық инфрақұрылымның негiзi. Технопарктердiң негiзгi миссиясы мынада: өндiрiстiк аландар мен бизнес-қызметтердiң инновациялық жобаларын бастамашыларғa (ынтагерлерге) пайдалануға беру арқылы ғылыми зерттемелердi коммерциялау үшiн қолайлы жағдайларды қамтамасыз ету. Ұлттық деңгейдегi технопарктiң міндеті бүкiл экономикаға мулътипликациялық нәтижесі болатын жүйеқұрушы салаларды дамыту болады, өңірлiк технопарктердi жасаудың мақсаты жекелеген өңірлердің шеңберiнде экономиканың барлық салаларында инновациялық қызметті ынталандырy болып табылады. Ұлттық деңгей технопарктерiнiң ерекшелiгі – оның арнаулы экономикалық аймақ (АЭА) мәртебесiнiң болуы. Бұл ұлттық технопарк аумaғындa жұмыс iстейтiн компаниялардың айтарлықтaй салықтық және кедендік преференцияларының болатынын бiлдiредi. Өңiрлiк технопарктердiң ұлттықтан айырмашылығы олардың қатаң салалық бағыттылығының болмайтындығы, олар өңiрдiң жергiлiктi өнеркәсiбiне жұмыс iстейдi.

**13.4. Әлеумeттiк-мәдени шараларға**

**жұмсалатын шығыстар**

Мемлекет бағдарламаларының басты мақсаты халықтың әл-қуатын нығайту болып табылады, сондықтан әлеуметтік жаңғырту – жаңа әлеуметтік саясат мәселелеріне ерекше назар аударып отырылады.

Мемлекет шығыстарының маңызды бағыты ә*леуметтiк-мәдени шараларға –* оқу-ағарту, ақпараттық қызметтерге (баспасөз, радио хабарын тарату және теледидар), мәдениетке, шығармашылыққа, денсаулық сaқтayғa, дене шынықтыру мен спортқа, мемлекеттiк әлеуметтiк сақтандырy мен әлеуметтiк қамсыздандыруғa жұмсалатын шығындарды қаржыландырy болып табылады. Бұл шығыстар iрiлендiрiлген түрде мынадай түрлерге бөлiнеді:

1) бiлiм беру және кадрларды кәсiби дaярлау;

2) мәдениет, өнер, спорт және бұқаралық ақпарат құралдары;

3) денсаулық caқтay;

4) мемлекеттiк әлеуметтiк қамсыздандыру (сақтандыру) және әлеуметтiк көмек.

Аталған шығыстар қоғамдық тауарларға, игіліктерге, қызметтерге жұм­салатын шығыстардың (10.2 параграфты қараңыз) бiр бөлiгi болып табылады. Оларды мемлекет ақшалай трансферт түрiнде, сондай-ақ ақысыз (немесе жеңiлдетiлген) материалдық игiлiктер мен қызмeтrер көрсету түрiнде қоғам мүшелерiнiң ұжымдық және дара тұтынуына бағыттайды.

Әлеуметтік-мәдени мақсаттарға жұмсалатын шығыстардың экономикалық функциясының негiздемесi әлеуметтiк мұқтаждарды қанағатrандырy үшiн барлық азаматтарға қолайлы мүмкiндiктер жасауға саяды. Мемлекет қоғамдық тұрғыдан маңызды қажеттiлiктердi қаржыландырa отырып, жеке рыноктық бөлудiң ұнамсыз салдарларын жоюға, қоғамның барлық мүшелерiне әр түрлi әлеуметтiк топтар, жiктер, таптар өкiлдерiнiң әлеуметтiк-экономикалық жағдайын бiршама теңестiру мақсатымен оларды қанағаттандырy үшiн қажеттi жағдайлар жасауға тырысады.

Шығыстардың бұл тобын қалыптастырудың негiзгi көзi – мемлекеттiк бюджет пен арнаулы бюджеттен тыс қорлар. Қалған бөлiгiн орталықтандырылмаған тәртiппен шаруашылық жүргiзушi субъектiлер өздерiнiң табыстары есебiнен жасайды (Қазақстанда топтың барлық шығыстарының 15 пайызына жуығы).

Рыноктық қатынастар жағдайында тұтынудың бұрын қалыптасқан қоғамдық қорлардан әлеуметтiк-мәдени шараларға жұмсалатын шығыстарды қаржыландырудан бас тарту болды. Рынок жағдайларында еңбек салымынa, қapaкеттің әртүріндегі адамның мүмкіндіктеріне қарай тұтыну мөлшерінің тура тәуелдігі қалыптасады. Сондықтан қазiргi жағдайларда дара шаруашылық органдарының қарамағында олардың жұмысының нәтижелерiне қарай табысының (пайдасының) бiр бөлiгi қалады.

Соңғы кезде елiмiзде әлеуметтiк-мәдени шараларды қаржыландырудың жаңа қағидаттары енгiзiлдi: әлеуметтiк сфераның мекемелерi iшiнара қаржыландырудың шаруашылық есеп негiздерiне, сақтандырудың қағидаттарына көшуде. Бiлiм беру сферасында – бұл кепiлдендiрiлген бюджеттiк нормаларға қосымша бiлiм және кәсiби машық үшiн ақылы оқуды қолдану, денсаулық сақтауда – ақылы медициналық қызметті дамыту, әлеуметтiк қорғауда – жинақтаушы зейнетақы қорларына сақтық аударымдарын жасау.

Біздің елімізде Қазақстан Республикасында білім беруді дамытудың 2011-2020 жылдарға арналған мемлекеттік бағдарламасы қабылданған. Бағдарламаны жүзеге асыру жөнінде белгіленген барлық іс-шаралар қажетті қаржымен қамтамасыз етілетін болады.Мемлекеттік бағдарламаны жүзеге асырудың алғашқы 5 жылдық кезеңі үшін кәзіргі мөлшеріне қосымша 461.1 миллиард теңге бөлу көзделді.Білім беруді қаржыландыру шығындары іс жүзінде екі есеге ұлғайды.Егер 2007 жылы ол 480,7 миллиард тенге болса,2011 жылы 898 миллиард тенгеден асты.

Барынша білімді халық экономикалық өсудің барынша жоғары қарқынымен және осы сферадағы басқарудың күшті жүйесімен байланысына құрылған білім беру сферасындағы шығыстар (бюджеттік саясат) Қазақстанда білім беруді дамытудың мемлекеттік бағдарламасына сәйкес іске асырылады. *Бiлiм беруге* жұмсалатын шығыстар экономиканы кәсібилігі жоғары техникалық бағыттағы мамандармен қамтамасыз етуге жұмсалатын болады. Бұдан басқа, жоғары білім беру саласында жоғары және жоғары оқу орныннан кейінгі кәсіптік білім беруді үш сатылық жүйеге: бакалавриат – магистратура – докторантура – өзгерту бойынша, жоғары оқу орнының мамандануы мен мәртебесіне байланысты мемлекеттік білім беру гранттарын саралауды міндетті енгізумен мемлекеттік білім беру тапсырмасын қалыптастырудың жаңа қағидаттарын енгізу жұмыстары жалғасады. Мектепке дейінгі білім беру жүйесінде мектепке дейінгі және мектеп қарсаңындағы оқумен қамтуды ұлғайту бойынша шаралар қабылданатын болады. Жалпы білім беру жүйесінде 2015 жылдан бастап 12 жылдық жалпы орта білім беруге кезең-кезеңімен көшу жүзеге асырылады, осыған байланысты педагогтарды қайта даярлау жұмысы жалғасады. Бiлiм беру мекемелерiн қаржыландырy бұл мекемелердiң түрлерi мен тұрпаты бойынша әр оқушыға анықталатын мемлекеттiк нормативтерге сәйкес жүзеге асырылады. Тек 2010 жылы елімізде мектепке дейінгі мекемелердің саны 41 пайызға көбейді, 93 мектеп, 28 техникалық және кәсіптік білім беру орындары салынды, «Назарбаев Университеті», Түркі әлемі Академиясы ашылды. Білім мен ғылымға бөлінген қаржы көлемі 797 миллиард теңгені немесе ІЖӨ-нің 4,1 пайызын құрады. Қазақстан ЮНЕСКО-ның білімді дамыту индексі бойныша 4-орынды иеленді. 2010 жылы наурызда еліміз Болон үдерісіне кірді. Қазақстан Республикасының статистика жөніндегі агенттігінің мәліметі бойынша қазіргі кезде Қазақстанда студенттердің 77,3%-ы ақылы негізде оқиды. Мемлекеттік гранттардың есебінен студенттердің жалпы саны 21,1%-ы білім алуда. Қазақстанда 149 жоо қызметін жүзеге асырады, оның 53-і мемлекеттік оқу орны болып таблады, оларда 50%-ға жуық студенттер оқиды.

Еліміз білім беру ісін дамытуда 129 елдің арасында көшбасшылар қатарында келеді. Өткен он жылдықта білімге бөлінетін қаражат 10 есеге көбейіп, ол   
2016 жылы ІЖӨ -нің 5%-ына дейін өсетін болады.

Жұмыскерлер мен өндiрiстегi басқа кадрларды даярлау және олардың бiлiктiлiгiн apттыpyғa жұмсалатын шығыстар өнiмнiң (жұмыстардың, қызметтердің) өзiндiк құнына кiрiктiрiледi.

Қазақстан Республикасының «Бiлiм туралы» заңына сәйкес гpaнттap және кредиттер негiзiнде жоғары бiлiм берудi қаржыландырудың жаңа механизмi қолданылды: *бiрiншi жагдайда* қаражаттар қажеттi бейін мамандарын даярлау үшiн мемлекеттiк бюджет есебiнен өтеусiз бөлiнедi, *екiншiсiнде* оқитындарға келiсiмшарт негiзiнде коммерциялық банк құрылымдары тарапынан ұзақ мерзiмдi кредит берiлдi (банк мекемeci – студент – жоғары оқу орындары – Бiлiм және ғылым министрлiгi).

*Мәдениет пен өнерді қаржыландыру* кiтапханаларды, клубтарды, мәдениет үйлерiн, мұражайлар мен көрмелердi, театрларды, филармонияларды, сазгерлiк ұйымдарды, ансамбльдердi, киностудияларды ұстауды кiрiктiредi; олар бюджеттен, сондай-ақ кәсiпорындардың, қоғамдық ұйымдардың қаражаттары есебiнен қаржыландырылады. Мәдениет пен өнердiң бiрқатар мекемелерi (театрлар, цирк­тер) шаруашылық есепте тұрады және олар бойынша меншiктi табыстарымен жабылмайтын шығыстардың мөлшерiнде бюджеттен жәрдемқаржының сомасы белгiленедi.

Мемлекеттік бюджеттің шығыстары мәдениеттің осы заманғы дамыған жүйесін қалыптастыруға, Ұлттың мәдени және рухани әлуетінің өсуін қамтама­сыз етуге, мемлекеттік тілдің рөлін нығайтуға, ақпараттық кеңістіктің бәсекелес­тігін арттыруға, қоғамдық-саяси тұрақтылықты сақтауға бағытталатын болады.

*Бұқаралық ақпарат құралдарын ұстayғa* жұмсалатын шығыстаp мемлекет құрылтайшысы болып келетiн мемлекеттiк радио хабарын таратуды, теледидарды, баспаларды, газет-журналдарды қаржыландыруғa бағытталады. Байланыс және ақпарат министрлігінің мәліметтері бойынша қазіргі уақытта Қазақстанда 2695 жұмыс істейді. Бұл ретте бұқаралық ақпарат құралдарының 436-сы(немесе 16%-ы)ғана мемлекеттік болып табылады.

Мемлекет халықтың денсаулығын ұдайы жақсартуға үлкен мән береді.

Тәуелсіздік жылдарында 500-ге жуық жаңа денсаулық сақтау нысандары салынды. Медицина мекемелерінің материалдық-техникалық базасы айтарлықтай жақсарды. Денсаулық сақтауды қаржыландыру 2002 жылғы ІЖӨ-нің 1,9%-ынан 2010 жылы 3,2%-на дейін ұлғайды. 2012-2014 жылдары бұл шығыстар 1.3 триллион теңгені құрайды.

Денсаулық сақтау сферасын мемлекеттік бюджеттен қаржыландыру көлемі 2 еседен астамға өсіп,2007 жылғы жылғы 311 миллиард теңгеден 2011 жылы 640 миллиард теңгеге жетті.Қазіргі заманғы жабдықтар сатып алу үшін медицина мекемелеріне 100 миллиард теңгедей қаржы бөлінді.Осы кезеңде 145 денсаулық сақтау нысанының құрылысы аяқталды.Кепілді тегін медициналық көмек көлемі айтарлықтай ұлғайды.пен денсаулықты қаржыландыру механизмдері Қазақстан халқының денсаулығын сақтау жөнінде жоғары нәтижелерге қол жеткізуге мүмкіндік беретін баламалы қаржылық қамтамасыз ете отырылып және бұл жүйені басқару деңгейін арттыруға бағытталады. Бюджеттік құрамдас бөлік Қазақстан Республикасында 2011-2020 жылдарға арналған мемлекеттік денсаулық сақтауды реформалау мен дамытудың «Саламатты Қазақстан» бағдарламасын іске асыруға құрылады. Мақсат--Қазақстан Республикасы азаматтарының денсаулықтарын нығайту және елдің әлеуметтік-демографиялық дамуын қамтамасыз ету үшін тиімді денсаулық сақтау жүйесін құру. 2011-2015 жылдарға тиесілі барлық шығындар 445,66 миллиард теңгені құрайды.

*Денсаулық сақтаудың мемлекеттік ұйымдарын қаржылық қамтамасыз ету* мына көздер есебінен жүзеге асырылады:

мемлекеттік бюджет қаражаттары;

медициналық сақтандыру қаражаттары;

ақылы негізде медициналық қызмет көрсеткені үшін алынған қаражаттар;

Қазақстан Республикасы заңнамасына қайшы келмейтін өзге көздер.

*Денсаулық сақтаудың мемлекеттік емес ұйымдарын қаржылық қамтамасыз ету* ақысыз медициналық жәрдемнің кепілденілген көлемін көрсеткені үшін мемлекеттік бюджет қаражаттары, медициналық сақтандыру қаражаттары, ақылы негізде медициналық қызмет көрсеткені үшін алынған қаражаттар, Қазақстан Республикасы заңнамасына қайшы келмейтін өзге көздер есебінен жүзеге асырылады.

*Тегін медициналық жәрдемнің кепілденілген көлемін көрсетуге* жұмсалатын шығындарды қаржыландыру Қазақстан Республикасы заңнамасына сәйкес жүзеге асырылады.

Медициналық ұйымдарды қаржыландыру мына нысандарда жүзеге асырылады:

мемлекеттік медициналық мекемелер-қаржыландырудың дара жоспарлары бойынша;

мемлекеттік мекемелерді қоспағанда, денсаулық сақтау ұйымдары – үкімет анықтайтын нысандар бойынша бюджеттік бағдарламалар әкімшілерімен келісімшарттық негізде;

алғашқы медициналық-санитарлық жәрдем көрсететін және бекітіліп берілген халқы бар ұйымдар – жанбасылық нормативтер бойынша.

Денсаулық сақтау жүйесінің қаржылық қаражаттары мыналарға бағытталады: медициналық жәрдемнің ақысыз кепілденілген көлемін көрсету бойынша шығындарды өтеуге; денсаулық сақтау саласындағы бағдарламаларды іске асыруға;

денсаулық сақтау ұйымдарын материалдық-техникалық жарақтандыруға;

өміршеңдік маңызды дәрілік құралдарды, қанды және оның компоненттерін, вакциналарды және басқа иммунобиологиялық медициналық препараттарды, сонымен бірге медициналық техника мен медициналық арналым бұйымдарын сатып алуға;

жұқпалы аурулар жағдайлары мен міндеттерін жоюға;

медициналық және фармацептикалық кадрларды даярлауға және біліктілігін арттыруға;

медициналық ғылымды дамытуға және оның жетістіктерін енгізуге және т.б.

Медициналық жәрдемнің ақысыз кепілденілген көлемін көрсету бойынша шығындарды өтеу көрсетілген медициналық жәрдемнің сапасы мен көлемін медициналық қызметтер сферасында бақылау жөніндегі мемлекеттік орган заңнамамен анықталған тәртіппен жүзеге асыратын бақылау нәтижелерін ескере отырып жүргізіледі.

*Дене шынықтыру мен cпopmқa* жұмсалатын шығыстаp мемлекеттiк бюджeт­тiң қаражаттары, кәсiподақ ұйымдарының қаражаттары, шаруашылық жүргiзу­шi субъектiлердiң табыстары, спорттық қоғамдардың меншiктi қаражаттары есебi­нен қаржыландырылады. Стадиондар мен басқа спорт ғимараттарына жұмсала­тын күрделi жұмсалымдар, спорт ұйымдарының аппаратын ұстay, оқу-жаттығy жиыңдары мен жарыстарды өткiзуге бөлiнетiн қаржылар мемлекеттiк бюджет­тен қаржыландырылады. Шығыстардың бiр бөлiгiн ұйымдар демеушiлер, әдетте­гiдей, жарнамалық мақсаттарда өтейдi.

*Халықты әлеуметтiк қорғау\* сферасына жұмсалатын шығыстардың үлес салмағы* мемлекет шығыстарының жүйесiнде үлкен орын алады. Рыноктық қатынастар жағдайларында халықты әлеуметтiк қopғay басым бола бастайды және тұты­ну тауарлары мен қызметтерге бағаның өcyiнe байланысты, сондай-ақ инфляция­ның және ақшаның құнсыздануының нәтижесiнде өceдi. 2010 жылы зейнетақылар мен степендиялар көлемі отыз пайызға артты, бюджеттік сфера қызметкерлерінің еңбекақысы да отыз пайызға өсті. Соңғы екі жыл қатарынан олар 25%-ға ұлғайтылғаны белгілі. «Нұр Отан» партиясының Халық тұғырламасында жоспарлағанындай, 2012 жылға қарай зейнетақылардың, бюджеттік ұйымдар қызметкерлерінің еңбекақыларының және степендияларының орташа көлемі 2008 жылмен салыстарғанда 2 есе өседі.

Қазақстанның әлеуметтік қорғауында жаңа әлеуметтік стандарттар енгізілген: жинақтаушы зейнетақы жүйесі; натуралдық жеңілдіктерді монетизациялау; еңбекке ақы төлеу жүйесін реформалау; мемлекеттік әлеуметтік жәрдемақылардың негізгі түрлерін енгізу; жұмыспен қамту жүйесін реформалау; еңбек қатынастарының жаңа моделіне көшу; әлеуметтік әріптестікті дамыту; атау­лы әлеуметтік көмек енгізу.

Әлеуметтiк қорғаудың қаржылық тұлғaлануы арнаулы қаржылық ресурстарды қалыптастырумен және пайдаланумен байланысты қайта бөлгiштiк қатынастарда көрiнiп, білiнедi, бұл қорлардан халыққа әp түрлi әлеумeттiк төлемақылаp жасалынады.

Ең төмен әлеуметтiк төлемақылаp мөлшерін есептеудiң негiзi *орта есеппен жан басына шаққандағы тұтыну бюджетiнiң* мөлшері болып табылады. Бұл үшiн негiзгi тaмaқ өнiмдерi, киiм-кешек, дәрiлік заттар бойынша, отбасына қажет қызмeттер жиынының *eң төменгі тұтыну себетінің* құны мен құрамы есептеп шығарылады. Бағалар деңгейiнiң өзгеруiне байланысты ең төмен тұтыну бюджетiнiң мөлшерi бағалар деңгейiнiң өзгеруiмен байланысты мезгiл-мезгiл қайта қаралып тұрады және өкiлеттi орган қайта бекiтедi.

Әлеуметтiк шығыстар Зейнетақы төлеу жөніндегі орталық, Жинақтаушы зейнетақы қоры, Әлеуметтік сақтандырудың мемлекеттік қоры, әлеуметтiк қорлар немесе шаруашылық субъектiлерiнiң тұтынy қорлары арқылы жүзеге асырылады. Төлемақыларды халықты әлеуметтiк қоpғay органдары, шаруашы­лық жүргізуші субъектiлер, материалдық емес сфера ұйымдapы жүргiзедi. Кәсiпорындар мен ұйымдapдa әлеуметтiк сaқтaндыруды кәсiподақ комитеттерi қадағалап отырады.

Халықты әлеуметтiк қорғауға жұмсалатын шығыстар қаржылық құжаттарда, жоспарларда, болжамдарда, есептерде *әлеуметтiк қамсыздандыру және әлеу­меттiк көмекке жұмсалатын шығыстар* peтiндe бейнелеп көрсетіледі.

Халықты әлеуметтiк қopғay санатына қосылатын ұғымдардың айырма­шылықтары бар.

*Әлеуметтiк қамсыздандыру* қоғамның еңбекке жарамсыз және жұмыc iстемейтiн мүшелерiн материалдық қолдау жөнiндегi қатынастардың кең спектрiн қамтиды. Мемлекеттің әлеуметтік қамсыздандыруға шығыстары 836,3 миллиард теңгені құрап отыр, бұл дағдарысқа дейінгі 2007 жылмен салыстырғанда 1,8 пайызға көп. Әлеуметтiк қамсыздандырудың нысаны ретiнде әлеуметтiк сақтан­дыpy, әлеуметтiк жәрдемақылаp төлеу және халықтың тұрмысы төмен жiктерiне «әлеумeттiк көмек» деп аталатындар бола алады.

*Әлеуметтік сақтандыру* өзінің экономикалық табиғаты бойынша адамның еңбек қызметімен және бұ қызметтің нәтижесіне тәуелді болатын тиісті төлемақылар үшін қорлар құрумен байланыстырылады. Яғни әлеуметтік сақтандыру бойынша қаражаттар айтарлықтай дәрежеде өзін-өзі қаржыландыру қағидаты бойынша, пайдаланушының (сақтанушының) оларды алудың көп немесе аз уақтылы аралығымен құрылады.

Тұрмысы төмендерге *әлеуметтiк көмек* негiзiнен кедейлiк шегiнен ары халықтың көптеген санаттарына таралады және мемлекет немесе қайырымды­лық-қоғамдық, мақсатты, жекеменшiктік қорлардың есебiнен болатын «қайыр көр­се­ту» сипаты болады және мақсаты – «кедейлерге қaмқop болу». Сөйтiп, әлеумет­тiк мұқтаждарды қаржыландыруға арналған қаражаттарды қалыптастырудың үш әдiсiн бөлiп көрсетуге болады: caқтық, бюджeттiк, қайырымдылық жарналары (қайыр көрсету) әдiстерi.

*Сақтық әдiсi* әлеуметтiк төлемақылардың түрлерiн қаржыландыру үшiн қайта бөлу арналары бойынша қызмет көлемiнен белгiлi бiр мөлшерде аударылатын қаражаттарды қажет етедi.

*Бюджеттiк әдiс* кезiнде қаражаттар ақшалай ресурстардың жалпымемлекеттiк қорынан мемлекеттiң мүмкiндiгiмен, әлеуметтiк және бюджеттік саясаттың мақсаттарымен анықталатын деңгейде бөлiнедi.

*Қайырымдылық жарналары (қайыр көрсету) әдісі* кезiнде қаражаттардың тiркелген мөлшерлерi болмайды және арналар бойынша олардың түcyiнe қарай қайырымдылық жарналарын iскe асыратын ұйымдap анықтайтын мақсаттарға жұмсалады.

Мемлекеттің стратегиялық жоспарларына сәйкес әлеуметтік қамсыздандырудың барлық жүйесін реформалау халықтың түрлі топтарын (мүгедектерді, асыраудағы жандарды, жұмыссыздарды және т.с.с.) және медициналық қамтамасыз етуді толық мемлекеттік қолдау қағидатынан мемлекет пен жұмыс берушінің ғана емес, сонымен бірге жұмыскердің өзінің қаражаттары есебінен де болатын әлеуметтік сақтандырудың аралас жүйесіне одан ары көшу болып табылады.

**13.5. Қорғанысқa және басқаруға**

**жұмсалатын шығыстap**

Қарулы Күштер дербес мемлекет құpылымының мiндеттi элементi болып табылады. Халықаралық қауiпсiздiктiң тeгic қамти алатын жүйесiн жасағанғa дейiн ел әскери құpылысты жүргiзе бередi және Қарулы Күштердi жeтiлдiре бередi.

Әрбiр мемлекет өзiнің қорғаныс қабiлетiн сақтап отыруы тиiс, ол аса маңызды мемлекеттiк функциялардың бiрi болып табылады. Өзiнiң жерiн, елiн сыртқы күштерден қорғай алатын мемлекеттi ғана тәуелсiз деп тaнуғa болады. Осының өзi Қaзақстанның төл армиясының құрылуына ұйытқы болды, coған сәйкес әскери доктрина қабылданып, өзiнiң қалыптaсу кезеңiнен өттi.

Қорғаныс мұқтаждарына жұмсалатын шығыстарды жоспарлаудың және қаржыландырудың негізі Қазақстан Республикасы Президентінің 2007 жылғы наурыздың 21-інде жарлығымен бекітілген Қазақстан Республикасының Әскери доктринасы болып табылады. Бұл доктринаға сәйкес қорғанысқа жұмсалатын шығыстардың көлемі ІЖӨ-нің бір пайызынан кем емес мөлшерде қарастырылған, қауіпсіздікті қамтамасыз етудің Әскери-саяси, стратегиялық, экономикалық және техникалық негіздері мен Қазақстан Республикасының халықаралық әскери ынтымақтастығы анықталған.

Жоспарланып отырған орта мерзімді кезеңге арналған шығыстарда әскери қызметшілердің әлеуметтік қорғалуын күшейту қарастырылған (әскери атақтар үшін айлық ақыларын, солдаттар мен сержанттар лауазымдарындағы контракт бойынша әскери қызметшілердің айлық ақыларын көбейту, 8 жылдан кем емес қызмет еткен, контракт бойынша әскери қызметшілер үшін елдің жоғары оқу орындарында оқу құнының 50 пайызын өтеу және т.б.).

Қарулы Күштердi, басқа әскерлердi және құрамаларды *матерuалдық-технuкалық қамтамасыз ету* басымдық тәртiппен мемлекеттiң қорғаныстық тапсырысқа және, қару-жарақ пен әскери техниканы қоса, өңдiрicтiк-техникалық арналым өнімін жасаудың өңдiруге, жеткiзiлiмге және онымен қамтамасыз етуге халықаралық келiciмдерге сәйкес жүзеге acырылaды. Мемлекеттің қорғаныс­тық тапсырысын қалыптастырy тәртiбi, оның материалдық-техникалық қамтама­сыз ету және сатып алу шарттарды Қазақстан Ресnyбликасының заңнамалық актi­лерiмен анықталады.

*Қорғанысты экономuкалық қамтамасыз ету* дегенiмiз Қарулы Күштерге, басқа әскерлер мен әскери құрамаларға қаржылық, материалдық-техникалық және өзге ресурстарды бөлу, Қазақстан Респyбликасының қорғанысын кепiлдi қамтамасыз ету үшiн оларды қажеттi қару-жарақпен, әскери және арнаулы техникамен жарақтандыру.

Қорғанысты экономикалық қамтамасыз етудің негізгі міндеттері:

1. қарулы күштердің, басқа әскерлер мен әскери құрамалардың қаржылық,

материалдық-техникалық және өзге ресурстарға қажеттіліктерін қанағаттандыру;

1. жөндеуді және қару-жарақтар мен әскери техниканы жаңғартуды жүзеге асыру үшін

ғылыми-техникалық және өндірістік базаны жетілдіру;

1. экономиканың және елдің халқын жұмылдыруды дайындаудың жұмылдырушылық

әзірлігінің тиімді жүйелерін құру;

1. әлеуметтік қамсыздандыру деңгейін арттыру, әскери қызметшілердің, олардың

отбаы мүшелерінің және әскери службадан босаған тұлғалардың Қазақстан Республикасы заңнамасымен белгіленген кепілдемелерін іске асыру;

1. өзара тиімді халықаралық әскери және әскери-техникалық ынтымақтастықты жүзеге

асыру.

Қорғaнысты қаржыландырy Қарулы Күштердiң, басқа әскерлер мен әскери құрамалардың қаржылық, материалдық-техникалық және басқа pecypcтapғa деген қажеттiлiктерiн кепiлдi қанағаттандыруға бағытталған.

Басшылық пен басқаруды Қазақстан Респyбликасының қорғаныc минис­трлiгiнде орталықтaндыру қорғанысқа бағытталатын қаржылық ресурстарды тиiciнше орталықтандыpуды талап етедi. Cондықтaн *қорғанысқa жұмса­ла­тын шығыстар* көбiнесе респyбликалық бюджеттен (80% жуығы) қаржы­лан­дырылады.

Бюджеттік қаражаттардан басқа, өзге қаражаттардың пайдаланылуы мүмкін, айталық: қарулы күштердiң мемлекeттiк мекемелерiнiң мияткерлiк, қайырымды­лық көмeктi, соңдай-ақ әскери-техникалық ынтымақтастық шеңберлерінде көр­сетiлeтiн көмeктi алуға және пайдаланyға құқылы.

Қазақстан Респyбликасының аумағындa орналасқан шетел мемлекеттерiмен бiрлесiп пайдаланылатын әскери объектiлердi және қару-жарақтарды қысқартуды бaқылаy және инспекциялық қызметтi қамтамасыз ету жөнiңдегi iс-шараларды қаржыландыpy Қазақстан Респyбликасы бекiткен халықаралық келiсiмшарттарға сәйкес жургiзiледi.

Әскери кадрларды даярлау және қайта даярлау үкiмeт бекiтeтiн мемлекеттiк бiлiмдiлiк тапсырыc бойынша бiлiм беру ұйымдарында, сонымен қатар халықаралық келiсiмшарттар негiзiнде шетелдерде жүзеге асырылады.

Қорғанысты *қаржылық қамтамасыз ету* мыналарды кiрiктiредi:

а) Қарулы Күштердi каржыландыру;

ә) қapy-жарақтарды, соғыс техникасын, өндiрiстiк-техникалық арналымның өнiмдерiн әзiрлеуге, өндiруге және сатып алуға жұмсалатын шығындар;

б) ғылыми зерттеулер мен қopғaныc сипатындағы зерттемелер;

в) әскери объектiлердiң (аэродромдардың, полигондардың, баздардың, әскери бөлiмдер мен бөлiмшелердiң орналасу орындарының және т.б.) күрделi кұрылысы;

г) ақпараттық жүйелердi жасау және дамыту;

д) бiрнеше мемлекеттiң әскери-саяси одақтарын калыптастырған кезде бiрлескен қарулы күштердi және әскери объектiлердi ұстaуғa үлестiк қатысу;

е) әскери кадрларды даярлауға және қайта даярлауға жұмсалатын шығындар.

Қорғанысқa жұмсалатын шығыстарды жоспарлаудың негiзгi мәлiметтерi жауынгерлiк және саяси дайындықтың жоспарлары, материалдық және шаруашылық жоспарлар, штаттар, жеке құрамының саны, материалдық және ақшалай жаб­дықталымның нормалары, әскери жеткiзiлiмдер заттарының бағасы болып табылады. Шығыстарды жоспарлау кезiнде материалдық және ақшалай нормалар пайдаланылады. Жиынтық қаржылық жоспарлау кезiнде құрамдастырылған нормалар, ал әскери бөлiмдердi каржыландырудың жеке жоспарларын жасаған кезде дара қаржылық нормалар қолданылады.

Қорғаныc қырындағы шаруашылық есептегi өнеркәсiп орындары мен құрылыc ұйымдары негiзiнен салалардың шаруашылық субъектiлерiнiң кағи­даттарындағыдай каржыландырылады. Қаржы министрлiгi Қорғаныc минис­трлiгiнiң қаржыландырудың дара жоспарларын есеп-қисаптың негiздiлiгi, олар­дың белгiленген нормаларға сәйкестiгi тұрғысынан тексередi; оның жылдық есептерiн талдайды және олар бойынша корытынды жасайды; бөлiнген ресурстарды пайдаланудың мақсатқа сайлығын және шығыстардың негiздiлiгiн   
тексередi.

Қорғанысқa жұмсалатын шығыстар тиiстi жылға арналған республикалық бюджет құрамында қарастырылады, онда қорғанысқa жұмсалатын шығыстар жеке функциялық топпен бекiтiледi. Қаржы службасының органдары әскери округтер мен әскери бөлiмдерде, оқу орындарында және басқа ұйымдарда армияны ұcтaуғa арналған ақшалай қаражаттардың жұмсалуына бақылау жасауды жүзеге асырады.

Қазақстанда «қорғаныс» функциялық тобы бойынша шығыстарға табиғат және техногендiк сипаттағы төтенше жағдайларды ескерту мен жоюды ұйымдас­тырy жөнiндегi, азаматтық қорғаныc, өртке қарсы сақтық және өрт сөндiру шаралары жөнiндегi шығыстар кipeдi. Айтарлықтай дәрежеде бұл шығыстаp әскери комиссариаттарды ұcтaуғa жұмсалатын шығыстаp сияқты жергiлiктi бюджeттен қаржыланады.

Мемлекет шығыстарының құрылымында шаруашылық құрылыста, әлеумет­тiк және экономикалық саясатты жүзеге асыруда маңызды рөл aтқapaтын *бас­қарудың мемлекеттiк аппаратына жұмсалатын шығыстар* шамалы oрын алады. Басқару органдарының көмегімен мемлекет елдiң саяси, шаруашылық жә­не мәдени өмірінe басшылықты жүзеге асырады. Экономикадaғы жаңа мiн­дет­тердi шешу рыноктық артықшылықтарын толығырақ iскe асыруға мүмкіндік бе­ре­тiн басқаруды терең қайта құрмайынша және оның икемдi жүйеciсіз мүмкін емес. Мемлекеттік, шаруашылық басқару үнемі жетiлдiрiп отыруды қажет етедi. Экономиканы басқаруды түбегейлi өзгертудiң мәнi айрықша әкiмшiлiк әдiстерден барлық деңгейлердегi басшылықтың экономикалық әдiстерiне, мүдделердi бас­қаруға және мүдделер арқылы басқарудың кең демократиялануына, адами факторларды барынша жандандыруға көшу.

Мемлекеттiк басқару органдарының жүйесi дегенiмiз барлық деңгейлердiң заңнамалық, атқарушылық және өкiлдiктi органдарының, сондай-ақ шаруашылық басқару аппаратының жиынтығы.

Заңнамалық билiктiң жоғары мемлекеттiк органы Қазақстан Республикасының Парламентi болып табылады, республика басшысы, оның атқарушы билiгi Президент болып табылады. Атқарушылық билiктi сондай-ақ Yкімeт те жүзеге асырады.

Облыс, қала, аудан ayмaғындa атқарушы және өкiмгерлiк органдар жергiлiктi әкiмшiлiктер – әкiмдер басшылық eтетін әкiмдiктер, ал өкiлдiктi органдар тиicтi мәслихаттар болып табылады. Бұл органдар шаруашылық және қоғамдық өмiрдiң басқа сфераларын басқарады.

Қоғамдық тәртiп пен қауiпсiздiктi сaқтay органдарын ұcтауғa жұмсалатын шығыстаp Iшкi iстep министрлiгi, Ұлттық кауіпсіздік комитеті, iшкi әскерлер органдарын, сот, прокуратура, қаржы полициясы агенттігінің органдарын, нашақорлық және есiрткi бизнеспен күрес жөнiндегi органдарды қамтиды.

Тиiстi салaға басшылықты жүзеге асыратын мемлекеттiк басқарудың орталық органы − министрлiк, ведомство (агенттiк, комитет, комиссия және басқалары). Олар өзiне бағынышты шаруашылық жүргiзушi субъектiлердi, бiрлестiктердi, ұйымдар мен мекемелердi тiкелей немесе олардың басқаруындағы шаруашылық бөлiмшелер (департаменттер, басқармалар) арқылы басқарады.

Соңғы уақыттa функцияларды орталықтандырудың әр алуан дәрежесi бар салааралық, салалық және аумақтық басқарудың бiрқатар жаңа жүйелерi құрылды: ұлттық компаниялар, концерндер, ассоциациялар, компаниялар, қоғамдар және т.б.

Шаруашылық басқарудың оңтайлы тәсімі (схемасы) деп басқарудың eкi буынды жүйесi саналынады, оның материалдық өндiрiс сферасындағы негiзгi буыны кәсiпорын болып келедi.

*Мемлекеттiк басқару органдарын ұстауға жұмсалатын шығыстар* бар­лық деңгейлердегi − республикалық бюджеттен жергiлiктi бюджеттерге дей­iнгi бюджеттердiң шығыстары құрамында жыл сайын бекiтiледi. Бюджеттік қаражаттар бекiтiлген қаржыландырудың дара жоспарына сәйкес жұмсалынады, ол мекеме шығыстарының көлемiн, қаражаттарды мақсатты бағыттауды және оларды тоқсанғa бөлудi анықтайтын негiзгi құжат болып табылады.

Экономикалық сыныптамағa сәйкес басқару аппаратын ұcтaуғa жұмсалатын шығыстардың құрамына мыналар кiредi: ағымдағы шығыстаp (тауарларға және қызметтер көрсетуге жұмсалатын шығыстар, соның iшiнде жалақы, өтемдiк және басқадай ақшалай төлемақылар; сыйақылар төлеу; субсидиялар және басқа ағымдағы трансферттiк төлемдер); күрделi шығыстар; кредит беру, үлестiк қатысу және қаржыландыру.

Басқару аппаратын ұстауға жұмсалатын шығыстарды анықтайтын басты құжaттap *штат кecтеci мен шығыстарды қаржыландырудың дара жоспары* болып табылады.

Басқару органдары, ұйымдар мен мекемелер штат кecтeciн қалыптастырған кезде типтiк құрылымдарды, *типтік штаттарды, сандық нормативтердi, жұмыскерлердің лауазымдық қызметақыларының сызбаларын, жалақының мөлшерлемелерін және басқару аппараты шығыстарының басқа түрлерінің нормаларын* басшылыққа алады.

Мемлекеттік шаруашылық жүргізуші субъектілердің басқару аппаратын ұстауға жұмсалатын шығыстар өндіріс шығындарына кіріктіріледі және өнімнің өзіндік құнында бейнеленеді, ал олардың үйлестіруші органдарын ұстау бірінші кезектегі төлемдерді төлегеннен кейін шаруашылық жүргізуші субъектілер қарамағында қалған пайдадан аударымдар есебінен жүзеге асырылады.

**БАҚЫЛАУ СҰРАҚТАРЫ**

*1. Мемлекеттің шығыстары ұғымының әлеуметтік-экономикалық мәні мен рөлі неде?*

*2. Мемлекеттің шығыстарын ұйымдастыру кезінде қандай қағидаттар қолданылады?*

*3. Мемлекет шығыстары сыныптамасының критерийлері мен түрлері қандай?*

*4. Мемлекет шығыстарында қаржыландырудың қандай әдістері мен нысандары бар?*

*5. Экономикаға жұмсалатын шығыстардың сипаттамасын және құрамын беріңдер.*

*6. Әлеуметтік-мәдени шараларға жұмсалатын шығыстардың сипаттамасын келтіріңдер және қаржыландыру көздерін атап шығыңдар.*

*7. Әлеуметтік сақтандыру және әлеуметтік көмекке жұмсалатын шығындар қалай қаржыландырылады?*

*8. Ғылыми-техникалық прогресті оның бағыттылық сипатына қарай қаржыландырудың ерекшеліктері қандай?*

*9. Қорғанысты қаржыландыру қалай жүзеге асырылады?*

*10. Басқарушылық қызметті қаржыландырудың ерекшеліктері неде?*

**14-тарау. Мемлекеттік бюджет**

**14.1.Мемлекеттік бюджеттің   
әлеуметтік**-**экономикалық мәні және рөлі**

Жалпы қоғамдық өнімді құндық бөлудің айрықша саласын мемлекеттің шаруашылық жүргізуші субъектілермен және халықпен қалыптасатын қар­жылық қатынастары құрады. Бұл қатынастарға олардың мемлекет бірден бір қатысушысы болып табылатын бөлгіштік үдерісте пайда болатыны және қоғамдық қажеттіліктерді қанағаттандыруға арналған ақшалай қаражаттардың орталықтандырылған қорын қалыптастырумен және пайдаланумен байланысты екені жалпы тиісті (тән) болып келеді. Қаржылық қатынастардың бұл жиынтығы «мемлекеттік бюджет» ұғымының экономикалық мазмұнын құрады.

Бюджет – мемлекеттің қажетті атрибуты және оның егемендігінің негізі. Бюджеттің көмегімен тиісті мемлекеттік және муниципалдық құрылымдардың ақшалай қаражаттарының қорлары құрылады, бұл қорлар олардың жалпы маңызды міндеттерін орындауды қамтамасыз етеді, мемлекеттік билік пен жергілікті өзін-өзі басқару органдарының функцияларын жүзеге асырудың қаржылық негізін жасайды. Бюджеттерде мемлекеттің қаржылық ресурстарының аса ірі бөлігі шоғырландырылады, бұл мемлекеттің қаржылық саясатын ойдағыдай жүзеге асыру үшін қажет.

Экономикалық қатынастардың жиынтығы ретіндегі мемлекеттік бюджеттің объективті сипаты болады. Мемлекеттік бюджеттің болуы мүлдем адамдардың субъективті қалауының (еркінің) нәтижесі емес, ұлғаймалы ұдайы өндірістің мұқтаждарымен, мемлекеттің табиғатымен және функцияларымен шарттасылған объективті қажеттігі.

Экономика дамуының қазіргі кезеңінде орталықтандырылған қаржылық ресурстар мемлекетке қоғамдық өндірістің қажетті қарқындары мен үйлесімдерін қамтамасыз етуге,оның салалық және аумақтық құрылымдарын жетілдіруге жетуге, экономика салаларын дамытудың бірінші кезектегі бағдарламалары үшін қажетті мөлшерлерде қаражаттарды қалыптастыруға, ірі әлеуметтік өзгертулер жүргізуге жағдай жасайды.

Қаржыны орталықтандырудың арқасында ақшалай қаражаттар мемлекеттің экономикалық және әлеуметтік саясатын табысты іске асыру үшін жағдайлар жасай отырып, экономикалық және әлеуметтік дамудың шешуші учаскелеріне шоғырландырылады.

Сөйтіп, құндық бөліністің айрықша бөлігі ретінде мемлекеттік бюджет *айрықшалықты арналымды* орындайды – жалпықоғамдық қажеттіліктерді қанағаттандыруға қызмет етеді. Объективтік ұдайыөндірістік қатынастардың өмір сүруінің экономикалық нысаны бола отырып, айрықшалықты қоғамдық арналымды орындай отырып, мемлекеттік бюджет («қаржы» экономикалық категориясының шеңберінде) *экономикалық қосалқы категория* ретінде болады.

Қаржылық қатынастардың белгілі бір жиынтығы ретіндегі мемлекеттік бюджетке ең алдымен оны жалпы қаржылық категориядан ажырататын өзгеше белгілер тән: бюджеттік қатынастардың *ұдайыөндірістік сипаты* бар, әрқашан *ақшалай нысанда* жүзеге асырылады, *мақсатты ақшалай* *қорларды қалыптастырумен* және *пайдаланумен* қосарлана жүреді. Сонымен бірге, бюджеттік қатынастарға белгілі бір өзіндік ерекшелік тән, алайда ол қаржымен ортақ өзгеше белгілердің шеңберінен шықпайды. Құндық бөліністің айрықшалықты сферасы ретінде мемлекеттік бюджет мына *өзгеше белгілермен* сипатталады:

1) мемлекеттен жалпы қоғамдық өнімнің бір бөлігін оқшауландырумен және оны қоғамдық қажеттіліктерді қанағаттандыруға пайдаланумен байланысты бөлгіштік қатынастардың айрықша экономикалық нысаны болып табылады;

2) құнды жасау және оны тұтыну үдерісін шарттастыратын материалдық өндіріс қаржысынан және құнды тұтынуға қызмет ететін өндірістік емес сфера қаржысынан мемлекеттік бюджеттің айырмашылығы ол ұлттық шаруашылықтың салалары, аумақтар, экономиканың секторлары, қоғамдық қызметтің сфералары арасында құнды қайта бөлуге арналған;

3) қоғамдық өнімнің оның тауар нысанындағы қозғалысымен тікелей байланысты емес құндық бөліністің стадиясын білдіреді және одан белгілі үзілісте жүзеге асырылады, ал қаржылық қатынастар материалдық өндірісте де, материалдық емес сферада да тауар-ақшалай қатынастармен тығыз тоқайласып жатады.

Мемлекеттік бюджет, кез келген басқа экономикалық категория сияқты, өндірістік қатынастарды білдіреді және оларға сәйкес келетін *материалдық-зат­тай іске асырылуы* болады: бюджеттік қатынастар мемлекеттің *орта­лықтандырыл­ған* ақашалай қаражаттарында *– бюджеттік ресурстарда* затталынады. Мұның нәтижесінде қоғамда болып жатқан нақты экономикалық (бөлгіштік) үдерістер мемлекеттің жұмылдыратын және пайдаланатын ақша ағынында өзінің көрі­ні­сін табады. Бюджеттік ресурстар – бұл құндық бөліністің белгілі стадияларынан өткен және ұлғаймалы ұдайы өндіріс, халыққа әлеуметтік-мәдени қызмет көрсету, қорғаныс және басқару бойынша қажеттіліктерді қанағаттандыру үшін мемлекетке түскен қоғамдық өнім мен ұлттық табыстың бір бөлігі қозғалысының объективті түрде шарттасылған экономикалық нысаны. Бюджеттік қорды қалыптастыру мен пайдалану құнды бөлумен және қайта бөлумен байланысты құн қозғалысының үдерісін білдіреді.

*Экономикалық қосалқы категория ретінде мемлекеттік бюджет мемлекеттің орталықтандырылған ақшалай қаражаттарының жасау және оны ұлғаймалы ұдайы өндіріс пен қоғамдық қажеттіліктерді қанағаттандыру мақсаттарына пайдалану жолымен қоғамдық өнімнің құнын жасау, бөлу және қайта бөлу үдерісінде мемлекет пен қоғамдық өндірістің басқа қатысушылары арасында пайда болатын ақшалай қатынастарды* білдіреді.

Мемлекеттік бюджет тұтас алғанда мемлекет қаржысының функцияларына сәйкес функцияларды – *бөлу және бақылау* функцияларын қаржылардың ұдайыөндірістік тұжырымдамасының шеңберінде орындайды. Бұл функциялар­дың іс-әрекеті, мазмұны, мәні мен маңызы бюджеттік қатынастардың қаралған өзіндік айрықшалығымен айқындалды. Сонымен бірге қаржының және мемлекет қаржысының негізгі буыны ретінде мемлекеттік бюджет бөлгіштік функция шеңберінде: мемлекет қаржысының *орналастыру* (ресурстарды), *қайта бөлу, тұрақтандыру* қосалқы функцияларын орындауды қамтамасыз етеді. Сөйтіп, тұтас алғанда мемлектеттік бюджет ұлттық табыс пен ішкі жалпы өнімді қайта бөлу, экономиканы мемлекеттік реттеу және көтермелеу, әлеуметтік саясатты қаржымен қамтамасыз ету, ақшалай қаражаттардың орталықтандырылған қорларын жасау және пайдалану сияқты функцияларды орындайды.

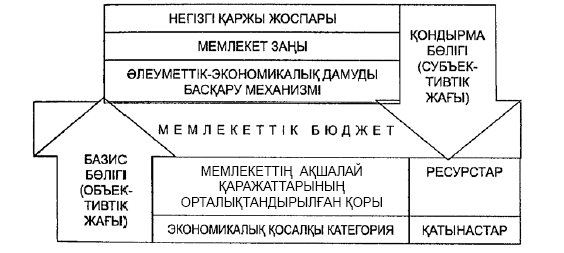
Мемлекеттік бюджеттің сан қырлы маңызын ескере отырып, оны тек *экономикалық категория және мемлекеттің* *орталықтандырылған ақшалай қаражаттары* *ретінде* ғана емес, сонымен бірге негізгі қаржы жоспары, әлеуметтік-экономикалық үдерістерді реттеу механизмінің жиынтық ұғымы ретінде қарау керек. Мәселен, мемлекеттік бюджетте қоғамдағы барлық экономикалық үдерістер бейнеленетіндіктен, сондай-ақ барлық негізгі қаржы институттары – салықтар, мемлекеттің шығыстары, мемлекеттік кредит, мемлекеттің қарыздары және т.б. өзінің шоғырланған көрінісін табатындықтан бюджет *мемлекеттің негізгі қаржы жоспары* ретінде сипатталады. Онда бюджеттің экономикалық мазмұнын құрайтын қайта бөлгіштік үдерістер қарастырылады; негізгі қаржы жоспарының кірістері мен шығыстарының айрықшалықты баптары мемлекеттің ақшалай қаражаттарының орталықтандырылған қорын қалыптастырудың көздері мен қорды пайдалану бағыттарын көрсетеді. Елдің негізгі қаржы жоспары мемлекеттің жоспарлы қызметінің жемісі болып табылады; онда қоғамның барлық мүшелерінің мүдделерін бейнелеп көрсететін мемлекеттің еркі білдірілген. Бюджет нақты кезеңге (әдетте, бір қаржы жылына жасалатын, ал 2009 жылдың 1 қаңтарынан бастап бюджет үш жылға жасалады) бюджеттің кірістерін, шығыстарын, орталықтандырылған қаржылық ресурстардың шешуші бөлігінің қозғалысын анықтайды. Елдің негізгі қаржы жоспарының көрсеткіштері Парламенттің жыл сайын қабылдайтын республикалық бюджет туралы заңына сәйкес сөзсіз орындауға жатады.

Мемлекеттік бюджет – *ұлттық экономиканы басқарудың басты меха­низмдерінің бірі.* Бюджетке тән құндылықтардың көрінуі, оны бөлу мен бақылаудың құралы ретінде пайдалану мемлекет жасайтын бюджеттік механизмде бейнеленеді. Экономиканы реттеу үшін бюджеттік механизмді пайдалану қоғамдық өндірісті дамытудың қарқындары мен үйлесімдеріне әсер ете отырып, мемлекеттің қарамағына түсетін ақшаны оңтайландыру арқылы жүзеге асырылады. Шығындар мен салықтар арқылы бюджет *экономика мен инвестицияларды реттеудің және ынталандырудың, өндіріс тиімділігін арттырудың маңызды құралы* болып табылады. Жалпы экономикаға ықпал етудің құралы ретіндегі бюджеттің рөлі осында көрінеді.

Ақырында, мемлекеттік бюджет орындалуы міндетті *мемлекет заңдарының бірі* болып табылады (мысалы, тиісті қаржы жылына арналған республикалық бюджет туралы заң).

Сөйтіп, бюджетті осы жоғарыда айтылғандардың жиынтығы ретінде қарастырған жөн (14.1 сызбаны қараңыз).

**14.1 сызба. Мемлекеттік бюджеттің сапалық сипаттамасы**



Қоғамдық ұдайы өндірісте *мемлекеттік бюджеттің рөлі* ең алдымен мемлекеттік бюджеттің (шығыс бөлігінің) көмегімен *ұлттық табыстың 31%, ішкі жалпы өнімнің 22%, жалпы қоғамдық өнімнің 11%* бөлінетіндігімен және қайта бөлінетіндігімен анықталады. Ол ақшалай қаражаттарды ұлттық шаруашылық­тың әр түрлі салалары, өндіріс секторлары, қоғамдық қызметтің сфералары, елдің экономикалық аудандары мен аумақтары арасында бөледі.

Бүкіл ұлттық шаруашылықтың бюджеті ретінде болатындықтан мемлекеттік бюджет жалпы экономикаға белсенді ықпал етеді. Материалдық өндірістің стимуляторы ретінде бола отырып, мемлекеттік бюджет *бұл сферада* үлкен рөл атқарады. Бюджеттің қаражаттары капиталдың дара (жекелеген кәсіпорындардың шеңберінде) толық айналымында да, сондай-ақ олардың қоғамдық (бүкіл ұлттық шаруашылық ауқымында) толық айналымында да пайдаланылады. Жұмыс істеп тұрған және жаңадан іске қосылатын кәсіпорындарда күрделі жұмсалымдар мен айналым қаражаттарын бюджеттен қаржыландыру, басқа шығыстарды қамтамасыз ету бюджетке жекелеген кәсіпорындарда капиталдың үздіксіздігі мен бірқалыптылығын ынталандыра отырып, олардың дара толық айналымына қосылуына жағдай жасайды.

Бюджеттік қаржыландыру *материалдық емес сферада* оның жұмыс істеуі мен одан ары дамуының негізгі көзі болып табылады. Бұл сфера мекемелері мен ұйымдарының негізгі бөлігінің кірістерінің меншікті көздері болмайды. Ағартуға және денсаулықты сақтауға, әлеуметтік сақтандыру мен әлеуметтік қамсыздандыруға, ғылымға, мәдениет пен өнерге жұмсалатын мемлекеттің шығыстары қаржы базасы болып табылады, онсыз жалпы мемлекеттік аумақтың әлеуметтік-мәдени шараларын жүргізу мүмкін емес. Материалдык емес сфера салаларының ұтымды құрылымын қалыптастыруда бюджеттің үлкен маңызы бар. Материалдық емес сфераның жұмыс істеуін қаржылық ресурстармен қамтамасыз ете отырып, мемлекет бюджет арқылы тұтыну қорының түпкілікті мөлшерлерін қалыптастыра алады.

**14.2. Бюджет жүйесі және бюджет құрылысы**

*Бюджет жүйесі* дегеніміз экономикалық қатынастар мен заңды нормаларға негізделген бюджеттердің барлық түрлерінің жиынтығы. Қазақстан Республика­сының Бюджеттік кодексінде бюджет жүйесі Қазақстан Республикасының Ұлтық қорын кіріктірумен түсіндіріледі.

*Бюджет құрылысы* – бұл бюджет жүйесін құрудың қағидаттары, оның буындарының өзара байланысының ұйымдық нысандары.

Бюджет жүйесінің құрамы елдің ұлттық-мемлекеттік құрылымымен анықталады. Мемлекеттің федеративтік және унитарлық құрылымы болуы мүмкін. *Федеративтік* мемлекеттерде бюджет жүйесі үш буыннан тұрады: мемлекеттік бюджет немесе федералдық бюджет немесе мемлекеттің орталық бюджеті; федерация мүшелерінің бюджеттері (АҚШ-та штаттардың, ГФР-да – жерлердің (ландтардың), Канадада – провинциялардың, Ресейде – федерация субъектілерінің бюджеттері); жергілікті бюджеттер. *Унитарлық* (біркелкі) мемлекеттерде екі буынды бюджет жүйесі қолданылады: орталық (республикалық) бюджет және толып жатқан жергілікті бюджеттер. Екі жағдайда да бюджеттердің оқшаулануы мен дербестігінің түрлі дәрежесі болуы мүмкін, бірақ, әдеттегідей, әлеуметтік-экономикалық үдерістерді басқаруды орталықтандыру деңгейіне байланысты төменгі бюджеттерге қатынасы жөнінен белгілі бір реттеуші рөл орталық бюджетте сақталады.

Қазақстан Республикасының бюджет жүйесі бюджет құрылымының уни­тарлық типімен анықталады, өйткені Қазақстан – федералдық емес, басқарудың Президенттік-парламенттік нысаны және сайланатын Парламенті бар унитарлық мемлекет.

Бюджеттік кодекске сәйкес Қазақстан Республикасында мынадай деңгейдегі бюджеттер: республикалық бюджет; облыстық бюджеттер; республикалық маңызы бар қала, астана бюджетері; аудан (облыстық маңызы бар қала) бюджеті бекітіліп, атқарылады және дербес бюджеттер болып табылады (14.2 сызбаны қараңыз).

**14.2 сызба. Қазақстан Республикасының бюджет жүйесі**



Республикалық және жергілікті бюджеттерді біріктіретін өздерінің арасындағы өзара өтелетін операцияларды есепке алмағанда орталықтандырылған мемлекеттің қаржылық ресурстарының қоры бекітуге жатпайтын және талдамалы ақпарат ретінде пайдалануға болатын мемлекеттік бюджетті білдіреді.

Бюджеттік практикада «шоғырландырылған бюджет» ұғымы қолданылады.

Республикалық және жергілікті бюджеттерді, сондай-ақ өздерінің арасындағы өзара өтелетін операцияларды есепке алмағанда Қазақстан Республикасының Ұлттық қорына жіберілетін бюджет жатпайтын және шоғырландырылған бюджетке түсетін түсімдерді біріктіретін, орталықтандырылған мемлекеттің қаржылық ресурстарының қоры *шоғырландырылған бюджеті* болып табылады, ол бекітуге жатпайды және таңдамалы ақпарат ретінде пайдаланылады.

Бюджеттік кодексте айқындалған бюджеттердің түрлері мен деңгейлерін, сондай-ақ Қазақстан Республикасының Ұлттық қорын қамтитын бюджет жүйесінің тұтастығы бірыңғай құқықтық базамен, бірыңғай бюджеттік сыныптаманы пайдаланумен, Қазақстан Республикасының аумағында бюджеттік үдерісті жүзеге асыру рәсімдерінің тұтастығымен және бюджеттің бір деңгейінің екіншісіне беретін мемлекеттің қаржы статистикасының нысандарымен, қаржы жүйесінің тұтастығымен қамтамасыз етіледі.

*Шоғырландырылған бюджет* өз араларында өзара өтелетін операциялар ескерілместен, республикалық бюджетті, облыстардың, республикалық маңызы бар қала, астана бюджеттерін және Қазақстан Республикасының Ұлттық қорына бағытталатын түсімдерді біріктіретін мемлекеттің ақшалай қаражаттарының орталықтандырылған қоры болып табылады. Шоғырландырылған бюджет те мемлекеттік бюджет сияқты талдамалық ақпарат ретінде пайдаланылатын және бекітілуге жатпайтын бюджеттік түсімдерден құралған бюджет болып табылады.

Республикалық және жергілікті бюджеттерді біріктіретін өздерінің арасындағы өзара өтелетін операцияларды есепке алмағанда орталықтандырылған мемлекеттің қаржылық ресурстарының қоры бекітуге жатпайтын және талдамалы ақпарат ретінде пайдалануға болатын *мемлекеттік бюджетті* білдіреді.

**14.1 кесте. Қазақстан Республикасы   
 шоғырландырылған бюджеттің атқарылуы (2009 ж.)**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Атауы | млрд. теңге | жиынға %-бен | ІЖӨ-ге %-бен (21513,5 млрд. теңге) |
| **1. КІРІСТЕР** | 6572,7 | 100,0 | 30,5 |
| ***Салықтық түсімдер*** | 5190,4 | 79,0 | 24,1 |
| Салықтық емес түсімдер | 121,1 | 1,8 | 0,5 |
| ***Негізгі капиталды сатудан түскен түсімдер*** | 61,2 | 0,9 | 0,3 |
| ***Трансферттер түсімдері*** | 1200,0 | 18,3 | 5,6 |
| **ІІ.ШЫҒЫНДАР** | 4457,2 | 100,0 | 20,7 |
| 1. Жалпы сипаттағы мемлекеттік қызметтер | 224,9 | 5,0 | 1,0 |
| 2. Қорғаныс | 221,3 | 5,0 | 1,0 |
| 3. Қоғамдық тәртіп, қауіпсіздік, құқықтық, сот, қылмыстық - атқару қызметі | 368,8 | 8,3 | 1,7 |
| 4. Білім беру | 755,3 | 17,0 | 3,5 |
| 5. Денсаулық сақтау | 551,3 | 12,4 | 2,6 |
| 6. Әлеуметтік көмек және әлеуметтік қамсыздандыру | 905,3 | 20,3 | 4,2 |
| 7. Тұрғын үй-коммуналдық шаруашылығы | 334,2 | 7,5 | 1,6 |
| 8. Мәдениет, спорт, туризм жән ақпараттық кеңістік | 227,6 | 5,1 | 1,1 |
| 9. Отын-энергетика кешені және жер қойнауын пайдалану | 79,7 | 1,8 | 0,4 |
| 10. Ауыл, су, орман, балық шаруашылығы, ерекше қорғалатын табиғи аумақтар, қоршаған ортаны және жануарлар дүниесін қорғау.жер қатынастары | 207,1 | 4,6 | 1,0 |
| 11. Өнеркәсіп, сәулет, қала құрылысы және қурылыс қызметі | 28,2 | 0,6 | 0,1 |
| 12. Көлік және коммуникация | 390,7 | 8,8 | 1,8 |
| 13. Басқадай шығындар | 68,2 | 1,5 | 0,5 |
| 14. Борышқа қызмет көрсету | 94,6 | 2,1 | 0,4 |
| **ІII. ТАЗА БЮДЖЕТТІК КРЕДИТТЕУ** | 22,2 |  | 0,1 |
| Бюджеттік кредиттер | 110,8 |  | 0,5 |
| Бюджеттік кредиттерді өтеу | 88,6 |  | 0,4 |
| **IV. ҚАРЖЫлық АКТИВТЕРМЕН ОПЕРАЦИЯЛАР БОЙЫНША САЛЬДО** | 347,0 |  | 1,6 |
| ***Қаржылық активтерді сатып алу*** | 348,0 |  | 1,6 |
| ***Мемлекеттің қаржылық активтерін сатудан түсетін түсімдер*** | 1,0 |  |  |
| **V. БЮДЖЕТ ТАПШЫЛЫҒЫ (профициті)** | 1746,3 |  | 8,1 |
| **VI. БЮДЖЕТ ТАПШЫЛЫҒЫН ҚАРЖЫЛАНДЫРУ (ПРОФИЦИТІН ПАЙДАЛАНУ)** | -1746,3 |  | -8,1 |
| ***Қарыздар түсімі*** | 882,2 |  | 4,1 |
| ***Қарыздарды өтеу*** | 290,1 |  | 1,3 |
| **АҚШАЛАЙ ҚАРАЖАТТАР ҚАЛДЫҚТАРЫНЫҢ ҚОЗҒАЛЫСЫ** | -2338,4 |  | 10,9 |

Республикалық және жергілікті бюджеттерді, сондай-ақ өздерінің арасындағы өзара өтелетін операцияларды есепке алмағанда Қазақстан Республикасының Ұлттық қорына жіберілетін бюджет жатпайтын және шоғырландырылған бюджетке түсетін түсімдерді біріктіретін, орталықтандырылған мемлекеттің қаржылық ресурстарының *шоғырландырылған бюджеті* болып табылады, ол бекітуге жатпайды және таңдамалы ақпарат ретінде пайдаланылады.

Бюджеттік кодексте айқындалған бюджеттердің түрлері мен деңгейлерін, сондай-ақ Қазақстан Республикасының Ұлттық қорын қамтитын бюджет жүйесінің тұтастығы бірыңғай құқықтық базамен, бірыңғай бюджеттік сыныптаманы пайдаланумен, Қазақстан Республикасының аумағында бюджеттік үдерісті жүзеге асыру рәсімдерінің тұтастығымен және бюджеттің бір деңгейінің екіншісіне беретін мемлекеттің қаржы статистикасының нысандарымен, қаржы жүйесінің тұтастығымен қамтамасыз етіледі.

*Облыс бюджеті* – өздерінің араларындағы өзара өтелетін операцияларды есепке алмағанда, облыстық бюджетті, аудандар (облыстық маңызы бар қалалар) бюджеттерін біріктіретін орталықтандырылғанқаржылық ресурстардың қоры.

Қазақстан Республикасында төтенше немесе соғыс жағдайында төтенше   
мемлекеттік бюджет әзірленуі, бекітілуі және атқарылуы мүмкін.

*Мемлекеттік төтенше бюджет* республикалық және жергілікті бюджеттер негізінде қалыптастырылады және Қазақстан Республикасында төтенше немесе соғыс жағдайларында енгізіледі және осы мерзім ішінде қолданыста болады.

Мемлекеттік төтенше бюджеттің қабылданғаны туралы Қазақстан Респуб­ликасының Парламенті дереу хабардар етіледі.

Мемлекеттік төтенше бюджеттің қолданылу уақытында республикалық бюджет туралы заңның және барлық деңгейлердегі жергілікті органдардың бюджеттері туралы мәслихаттар шешімдерінің қолданылуы тоқтатыла тұрады.

Мемлекеттік төтенше бюджеттің қолданылуы тоқтатылысымен респуб­ликалық және жергілікті бюджеттерді нақтылау жүргізіледі.

Қазақстанның бюджет жүйесінің буыны ретіндегі *Қазақстан Республика­сының Ұлттық қоры* оқулықтың 16 тарауында қаралған.

Мемлекеттік (республикалық) және жергілікті (муниципалдық) бюджеттер кез келген басқа мемлекеттердегідей Қазақстан Республикасы қаржы жүйесінің орталық буыны болып табылады.

1991 жылдан бастап Қазақстан Республикасының бюджет жүйесі түбірлі өзгерістерге ұшырады. Бұған дейін Қазақстанның мемлекетік бюджеті, басқа одақтас республикалардың мемлекеттік бюджеттері сияқты, КСРО-ның мемлекеттік бюджетіне кірді, онда ел аумағының барлық бюджеттері, соның ішінде ауылдық және поселкелік бюджеттер де қамтылып көрсетілді. Ол одақтық бюджеттен, 15 одақтас республиканың мемлекеттік бюджеттерінен және мемлекеттік әлеуметтік сақтандыру бюджетінен тұрды. Одақтық бюджетке 1970-1990 жж. мемлекеттік бюджет ресурстарының жалпы ауқымының 52-50% тиді, оның 35% республикалардың республикалық бюджеттерінің және 15% жергілікті бюджеттердің қарамағында болды.

1991 жылдың 17 желтоқсанында Қазақстанның бюджет құрылысын анықтаған «Бюджет жүйесі туралы» бірінші заңға қол қойылды. Оның негізгі идеясы бюджет жүйесінің бөліктеріне республикалық және жергілікті бюджеттер дербестігін беру еді. Әр түрлі деңгейлер бюджеттерінің бірлік қағидаты әлі заңмен белгіленбеген болатын.

Рыноктық экономикаға көшумен байланысты экономикалық және саяси сфералардағы өзгерістер, 1995 жылғы 30 тамызда жаңа Конституцияны қабылдау, 1995 жылы жаңа салық заңнамасын енгізу, сонымен бірге Қазынашылық органдарын құру 1996 жылғы 24 желтоқсанда «Бюджет жүйесі туралы» Қазақстан Республикасы заңын дайындауға себеп болды. Заңда бюджет жүйесінің қағидаттары ескертілді, бюджетті жасаудың, қараудың, бекітудің, атқарудың және атқарылуын бақылаудың тәртібі регламенттелінді. Субвенциялар, субсидиялар, ресми трансферттер, мемлекеттік кепілдер, қарыздар, қарыз алу және борыш, үкіметтің және жергілікті атқарушы органдардың резервтері сияқты жаңа ұғымдар енгізілді. Мемлекеттік бюджеттің кірістері жалпы мемлекеттік салықтар, алымдар, төлемдер және жергілікті салықтар мен алымдар болып бөлінді. 1998 жылдан бастап Ұлттық банктен тура қарыз алу тоқтатылды.

1997 жылы кірістер мен шығыстардың жаңа бюджеттік сыныптамасы енгізілді, ол бюджеттің шығыстарын бағдарламалардың орындалуымен өзара үйлесуіне жағдай жасады.

1999 жылдың сәуірінде «Бюджет жүйесі туралы» үшінші заң қабылданды. Жергілікті бюджеттердің теңгерімділігін қамтамасыз ету мақсатында барлық өңірлер үшін кірістерді бірыңғай бөлу енгізілді және бюджеттік алынымдар мен субвенциялардың механизмі белгіленді. Түсімдердің түрлері бойынша республикалық және жергілікті бюджеттердің арасында кіріс бөлігін бөлу жүргізілді; тиісінше республикалық бюджеттен және жергілікті бюджеттерден қаржыландырылатын мемлекеттің функциялары шектелінді. Республикалық бюджет пен жергілікті бюджеттер арасында ресми трансферттердің ұзақ мерзімді мөлшерлері негізінде жергілікті бюджеттердің теңгерімділігі жүзеге асырылатыны анықталды. Мемлекеттік бюджетте мемлекеттік бюджеттен тыс қорлар шоғырландырылды. 2002 жылы Стратегиялық жоспарлау агенттігін, Экономика және сауда министрлігін, Мемлекеттік кірістер министрлігін, Экономика және бюджеттік жоспарлау министрлігін Қаржы министрлігін қайта ұйымдастыру бюджеттік үдерісті реформалауда маңызды қадам болды. Сонымен бірге бюджетті жоспарлау мен оның атқарылу функциялары бөлінді, ал стратегиялық, экономикалық және бюджеттік жоспарлау шоғырландырылды.

2005 жылы бюджетті қалыптастырудан бастап, оны атқарумен және бақылаумен аяқтаудың барлық қаржылық рәсімдерін регламенттейтін бірыңғай заң – Бюджеттік кодекс күшіне енді. Бюджеттік кодексте бюджет жүйесінің жаңа қағидаттары қойылған, бюджеттік жоспарлаудың бұрынғы қағидаттары, барлық деңгейлер бюджеттерінің кіріс және шығыс бөлімдерін қалыптастыру жөніндегі амалдар түбегейлі қайта қаралды. Орта мерзімді бюджеттік жоспарлауды әзірлеу өзінің дамуы жағынан жетілдірілді, бюджеттің атқарылу үдерісі тәртіпке келтірілді, бюджеттік қаражаттарды пайдалануды бақылау жүйесі туралы қағида күшейтілді.

Стратегиялық және бюджеттік жоспарлауды үйлестіру үшін үш жылдық кезеңге арналған салықтық-бюджеттік саясатты анықтайтын құжат – орта мерзімді фискалдық саясат әзірленді. Сонымен бірге бюджеттің атқарылу үдерісі де тым егжей-тегжейлі регламенттелінді, бюджеттік үдерістің жаңа қағидаттары енгізілді.

Бюджет деңгейлері жүйеленілді, әрбір деңгейдің қала мен аудан бюджетіне дейінгі шығыстары, олардың түсімдері мен бюджеттерді әзірлеудің тәртібі егжей-тегжейлі жазылып қойылды.Заңнамада бюджеттердің тек екі деңгейі – республикалық және облыстық деңгейі ретке келтірілген, ал төменгілері «ойын ережелерін» өздері анықтайды. Айқындықты қамтамасыз ету және олардың қызметіне бірыңғай талаптарды белгілеу үшін тиісті нормалар енгізілді.

Шығыстарды бөлудің негізгі уәжі шығыстардың үлкен бөлігін жергілікті деңгейге табыстау болып табылады. Әрбір бюджеттің белгілі бір, қатаң жүйеленілген және орнықты шектері болуы тиіс. Шығыстардың бағыттары Бюджеттік кодексте мемлекеттік басқарудың ауылдық деңгейіне дейін анықталған. Ауылға (селоға) бекітілген шығыстар жекелеген бағдарламалармен аудандық бюджетте бекітілетін болды, олардың әкімшілері ауылдың және поселкелердің әкімдері болады.

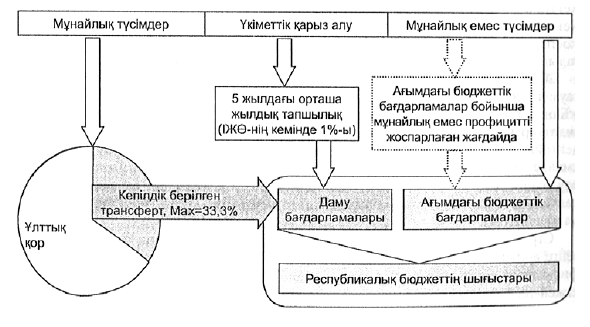
Республикалық және жергілікті бюджеттерді ішкі бақылаудың сатылас сызбасы енгізілді: ішкі бақылауды Қаржы министірлігінің Қаржылық бақылау комитеті жүргізеді.Сыртқы бақылаудың функциялары Республикалық бюджеттің атқарылуы жөніндегі Есеп комитеті мен мәслихаттардың ревизиялық комиссияларында қалды.

Бюджеттік инвестициялар ұғымы кеңейтілді, инвестициялық жобаларды кезеңдік іріктеу, сондай-ақ жобалардың тиімділігін бағалау тәртібі енгізілді. Капиталдың ішкі және сыртқы рыноктарында жергілікті атқарушы органдар-дың қарыз алуы жойылған, тек жоғарғы бюджеттен олардың қарыз алуы сақталынған.

Қазақстан Республикасының Ұлттық қорына қаражаттарды аударудың жаңа механизмі енгізілді. Ұлттық қордың қойылған міндеттерін тиімді іске асыру мақсаттарында оңтайлы әлемдік тәжірибені ескере отырып *баланыстандырылған бюджеттік әдіс* әзірленді.

Қазақстан Республикасындағы баланстандырылған бюджеттік әдіс сызба түрінде 14.3 сызбада көрсетілген.

**14.3 сызба. Баланстандырылған бюджеттік әдістің іс-әрекеті.**



Бұл әдіске сәйкес мұнайлық кірістерден түсетін түсімдер түгелдей Ұлттық қорға бағытталатын болды. Ағымдағы бюджеттік бағдарламаларға жұмсалатын шығыстар экономиканың мұнайлық емес бөлігінен республикалық бюджетке аударылатын аударымдар есебінен қаржыландырылады, ал дамудың бюджеттік бағдарламаларына жұмсалатын шығыстарды қаржыландыру Ұлттық қордан алынатын кепілденілген трансферттер есебінен жүзеге асырылады, бұл ретте бюджеттің шығыс бөлігінің белгілі бір үлесі, соның ішінде белгіленген шектеулер шеңберіндегі қарыз алу (ішкі және сыртқы) есебінен жабылуы мүмкін.

2009 жылы қолданысқа енгізілген Бюджеттік кодекстің жаңа нұсқасы бюджет жүйесін жаңғыртуға мүмкіндік берді. Оның негізінде бюджеттік үдерістегі стратегиялық және бағдарламалық құжаттардың рөлі, нәтижеге бағдарланған бюджетті жоспарлауға көшуге сәйкес бюджеттік бағдарламаларды қалыптастыру, қызмет нәтижелеріне қол жеткізу үшін бюджеттік бағдарламалар әкімшілерінің жауапкершілігін арттыру, нәтижелерді бағалау, мемлекеттік қаржылық бақылауды жандандыру сияқты шешуші салаларды қамтитын үш жылдық бюджет жасалынды. Бюджеттік кодекстің жаңа нұсқасы бюджеттің үдерістің стадиясындағы барлық операцияларды – стратегиялық бағыттар мен мақсаттар негізінде бюджеттік өтінімдерді қалыптастыру мезетінен – әрбір мемлекеттік орган қызметінің нәтижелерін кешенді бағалауды жүргізуге дейін регламенттейді. Министрліктер мен ведомстволардың қызметі мемлекеттік қызметтер көрсетуге қайта бағдарланған. Жаңа Бюджеттік кодекстің нормалары бюджеттік қаражаттар мен мемлекет активтердін пайдалану тиімділігін арттыруға мүмкіндік туғызуға жетелейді.

Бюджеттік заңнама бюджеттік,бюджетаралық қатынастар, бюджет жүйесінің жұмыс істеуінің, бюджеттік қаражаттардың құралуы мен пайдаланылуының негізгі қағидаларын, қағидаттары мен механизмдерін, сонымен бірге Қазақстан Республикасы Ұлттық қорының қалыптасуы мен пайдаланылуын белгілейді.

2010 жылдың басынан әлеуметтік-экономикалық даму болжамын әзірлеу тәртібіне, мемлекеттік органның стратегиялық жоспарына, бюджетаралық қатынастарды реттеуге, мақсатты трансферттерге, бюджеттік инвестицияларға, квазимемлекеттік секторға, мемлекеттік қызметтерге, бюджеттік қаражаттарды бақылауға қатысты кезекті толықтырулар мен өзгертулер қабылданды.

Бюджет жүйесінің жұмыс істеуі бюджеттердің әр түрлі деңгейлерінің өзара байланысына негізделеді және оларды жоспарлау, әзірлеу, қарау, бекіту, атқару, бақылау тәртібімен, сондай-ақ республикалық және жергілікті бюджеттердің атқарылуы туралы есеппен қамтамасыз етіледі.

Қазақстан Республикасының бюджет жүйесі мына қағидаттарға негізделеді.

*Бірлік қағидаты* бюджет жүйесін ұйымдық-экономикалық орталықтандырудың дәрежесін   
білдіреді.

Бірлік қағидаты бұрынғы КСРО-ның бюджет жүйесінде неғұрлым толық көрінді. Қазіргі кезде биліктің жергілікті органдарының дербестік алуымен және оларға қаржылық ресурстарды иелену жөніндегі құқықтардың берілуімен байланысты бұл қағидат біршама әлсіреді. Бюджет жүйесінің бірлігі бірыңғай қаржылық саясатты қамтамасыз етуге бағытталған және ең алдымен Қазақстан Республикасы егеменді мемлекетінің жалпы экономикалық және саяси негізін тірек етеді. Ол реттеуші кіріс көздерін пайдалану арқылы барлық деңгейдегі бюджеттердің өзара іс-әрекетіне, төменгі деңгей бюджеттерінің теңгерімділігі үшін оларды қаржылық қолдауға, сондай-ақ ішінара қайта бөлудің мақсатты және аумақтық бюджет қорларын жасауға да негізделген.

Бюджеттердің бірлігі бюджет жүйесін ұйымдастыру мен оның жұмыс істеуінің бірыңғай қағидаттарын қолданумен,бірыңғай бюджеттік сыныптаманы және бюджеттік үдерістің бірыңғай рәсімдерін пайдаланумен қамтамасыз етіледі. Бюджет жүйесінің бірлігі салықтық саясатты қоса бірыңғай әлеуметтік-экономикалық саясат арқылы іске асырылады.

Алайда бюджеттердің бірлігі бюджет жүйесін құрудың маңызды қағидаты болып отырған оның жеке буындарының дербестігін жоққа шығармайды. *Бюджеттің дербестік қағидаты* – түрлі деңгейдегі бюджеттер арасында түсімдердің тұрақты бөлінуін белгілеу және Бюджеттік кодекске сәйкес олардың жұмсалу бағыттарын анықтау, мемлекеттік басқарудың барлық деңгейлерінің бюджеттік үдерісін дербес жүзеге асыру құқығы,жергілікті бюджеттердің атқарылуы барысында қосымша алынған кірістерді және жергілікті бюджеттер қаражатының қалдықтарын жоғарғы бюджеттерге алып қоюға жол берілмеуі, төменгі бюджеттерге оларды тиісті өтеусіз қосымша шығыстар жүктеуге жол берілмеуі.

*Бюджеттің толымдылығы* қағидаты Қазақстан Республикасы заңнамаларында көзделген барлық түсімдер мен шығыстарды бюджетте және Қазақстан Республикасының Ұлттық қорында көрсетуді, бюджеттік қаражаттарды пайдалана отырып, өзара талаптарды есепке жатқызуға, сол сияқты бюджеттік қаражаттар бойынша талап құқықтарынан шегінуге жол бермеуді білдіреді. Сөйтіп, ол мемлекеттік билік пен басқару органдарының барлық кірістері мен шығыстарын бюджетке жинақтап, жұмылдырудың объективтік қажеттігін бейнелеп көрсетеді. Осыған байланысты барлық ақшалай түсімдерді, сондай-ақ бюджет шығыстарының көлемі мен нақтылы бағыттарын айқындау қажет. Әлемдік практикада бұл қағидат оны дәл қолдану бюджетке кірістерінің дер­бес көздері бар автономды түрде бөліп көрсетуге болатын аса көп шығыстарды жүктейтіндіктен қазіргі кезде орынды деп есептелмейді. Қазақстанда мемлекеттік қаражаттарды қалыптастырудың орталықтандырылмаған әдісі қабылданған: бюджетке бюджеттен тыс қорлар – зейнетақы, әлеуметтік сақтандыру, инновациялық қорлары жеке жұмыс істейді. Қазақстан Республикасының Ұлттық қорын дербес ретінде санауға болады.

*Реалистік қағидаты* – бекітілген (нақтыланған, түзетілген) бюджеттік көрсеткіштердің әлеуметтік-экономикалық дамудың бекітілген (түзетілген), мемлекеттік органдардың стратегиялық жоспарлары параметрлеріне болжамдарының бағыттарына сәйкестігі. Реалистік қағидатына ең алдымен жеке қаржы жоспарларын және жалпы тиісті деңгейдің бюджет жобасын жасау үдерісінде қол жетеді.

*Транспаренттілік қағидаты* – мемлекеттік немесе заңмен қорғалатын өзге құпия болып табылатын мәліметтерді, сондай-ақ қоғам мен бұқаралық ақпарат құралдары үшін бюджеттік үдерістің міндетті ашықтығын қоспағанда, бюджет заңнамасы саласындағы нормативтік-құқықтық актілерді, бекітілген, нақтыланған (түзетілген) бюджеттерді және олардың атқарылуы туралы есептерді, стратегиялық жоспарлар мен олардың іске асырылуы туралы есептерді, Қазақстан Республикасының Ұлттық қорын қалыптастыру және пайдалану туралы ақпаратты міндетті түрде жариялау.

*Дәйектілік қағидаты* деп мемлекеттік органдардың бюджеттік қатынастар сферасында бұрын қабылдаған шешімдерді сақтауын айтады.

*Нәтижелілік қағидаты – мемлекеттік органдардың* стратегиялық жоспарларында көзделген тура және түпкілікті нәтижелерге қол жеткізуге бағдарланған бюджетті әзірлеу және атқару.

*Сабақтастық қағидаты* – өткен кезеңдерде бекітілген әлеуметтік-экономикалық даму, база­лық шығыстар болжамдарына, бюджеттік мониторинг қорытындыларына, нәтижелерді бағалауға негізделген республикалық және жергілікті бюджеттерді жоспарлау.

*Негізділік қағидаты* – бюджет жобасына қандай да болсын түсімдерді немесе шығыстарды кіріктіру қажеттігін айқындайтын нормативтік-құқықтық актілердің және басқа құжаттардың негізінде бюджетті жоспарлау.

*Касса бірлігінің қағидаты* – бюджеттке түсетін барлық түсімдерді бірыңғай қазынашылық шотқа есептеу және бірыңғай қазынашылық шоттан барлық көзделген шығыстарды ұлттық валютада жүзеге асыру.

*Уақтылық қағидаты* – республикалық және жергілікті бюджеттерге, Қазақстан Республикасы Ұлттық қорының қолма-қол ақшаның бақылау шотына түсімдерді есептеу және оларды Ұлттық банктегі Үкімет шотына аудару, міндеттемелер бойынша қаржыландырудың дара жоспарларына сәйкес мемлекеттік мекемелердің міндеттемелер қабылдауы, төлемдер бойынша қаржыландырудың дара жоспарларына сәйкес төлемдер жасау және тиісті нормативтік-құқықтық актілерде белгіленген тәртіпті сақтай отырып, мерзімінде бюджеттік қаражаттарды алушылар шоттарына аудару.

*Тиімділік қағидаты* – бюджеттік қаражаттардың бекітілген көлемін пайдаланып, ең үздік тура нәтижелерге қол жеткізу қажеттігін негізге ала отырып, бюджеттерді әзірлеу және атқару немесе бюджеттік қаражаттардың аз көлемін пайдаланып тура нәтижеге қол жеткізу.

*Жауапкершілік қағидаты* – тура және түпкілікті нәтижелерге қолжетімділікке және бюджеттік бағдарламалар әкімшілері мен мемлекеттік мекемелер басшыларының және квазимемлекеттік (мемлекеттік сыңайлы) сектор субъектілерінің Қазақстан Республикасы заңнамасына сәйкес келмейтін шешімдер қабылдағаны үшін жауапкершілігін қамтамасыз етуге бағытталған қажетті әкімшілік және басқару шешімдерінің қабылдануы.

*Бюджеттік қаражаттардың атаулық және нысаналық сипаты қағидаты* – бюджеттік бағдарламалар әкімшілерінің Қазақстан Республикасы заңнамасын сақтай отырып, бюджеттік қаражаттарды мемлекеттік органдардың стратегиялық жоспарларымен көзделген нәтижелер көрсеткіштеріне қол жеткізуге бағыттауы және пайдалануы.

Бюджет жүйесін құрудың барлық қағидаттары өзара үйлестірілген және бірін-бірі толықтырып отырады, олар егеменді еліміздің Конституциясында және Бюджеттік кодексте, «Жергілікті өкілді және атқарушы органдар туралы», «Қазақстан Республикасының жергілікті мемлекеттік басқару туралы» арнайы заңдарында және басқа заңнамалық актілерінде көрсетілген.

Нақтылы жағдайларда бұл қағидаттардан жиі ауытқу болады. Мысалы, кейде бюджеттің бірлігі қағидатынан ауытқиды, өйткені көптеген арнаулы және бюджеттен тыс қорлар пайда болады. Реалистік қағидаты да өзінің маңызын жоғалтып барады: әр түрлі бюджеттен тыс қорлар жұмыс істеуі мүмкін, олар арқылы мемлекет қаржылық қатынастарды саралауға ұмтылады.

Бюджет жүйесі реттеуші кіріс көздерін пайдалану, мақсатты және өңірлік бюджет қорларын құру, оларды ішінара қайта бөлу арқылы жүзеге асырылатын барлық деңгейлер бюджеттерінің өзара іс-әрекеттеріне негізделген.

**14.3. Бюджетаралық қатынастар   
және бюджеттік реттеу механизмі**

Рыноктық экономика жағдайларында бюджеттік үдерісте жоғарғы және төменгі бюджеттер арасындағы қатынастар, сонымен бірге кірістер мен шығыстарды бюджеттер деңгейлері арасында бөлу аса маңызды проблемалардың біріне айналып отыр.

Бюджеттік үдерісте республикалық және жергілікті бюджеттер арасындағы және республикалық бюджет пен Қазақстан Республикасының Ұлттық қоры арасындағы қатынастар *бюджетаралық қатынастар* болып табылады. Қазақстандық практикада бұл қатынастар шеңберінде бюджеттік федарализмге ұқсастығы жағынан бюджет жүйесінің деңгейі бойынша *бюджеттік бөлініс* іске асырылатын қатынастар болып келеді.

Бюджеттік кодексте көзделген жағдайларды қоспағанда, Үкімет пен орталық мемлекеттік органдардың, облыстардың жергілікті атқарушы органдарының, тиісінше облыстардың, республикалық маңызы бар қаланың, астананың және аудандардың (облыстық маңызы бар қалалардың) бюджеттік үдеріске араласуына жол берілмейді.

Бюджеттік кодекстен басқа өзге заңнамалық актілерде есебінен шығыстар қаржыландырылуға тиіс және түсімдер есептелуге тиіс болатын бюджет деңгейін белгілеуге жол берілмейді. Шығыстарды немесе түсімдердің жекелеген түрлерін бюджеттің бір деңгейінен екіншісіне беру Бюджеттік кодекске өзгерістер мен толықтырулар енгізілген жағдайда ғана жүзеге асырылады.

Жалпы сипаттағы трансферттердің үш жылдық көлемінің қолданылуы кезеңінде шығыстардың ұлғаюына және (немесе) кірістердің азаюына әкеп соғатын жоғары органдардың нормативтік-құқықтық актілерді қабылдауынан туындайтын, төменгі бюджеттердің шығындарын өтеу міндетті түрде жоғарғы бюджеттен ағымдағы нысаналы трансферттер бөлу арқылы жүргізіледі.

Жалпы сипаттағы трансферттердің үш жылдық көлемінің қолданылуы кезеңінде мемлекеттік органдардың функцияларын мемлекеттік басқарудың төменгі деңгейінен жоғарғы деңгейіне беруге байланысты шығыстардың ұлғаюы­на әкеп соғатын заңнамалық актілер қабылдауынан туындайтын шығындарын өтеу міндетті түрде төменгі бюджеттен ағымдағы нысаналы трансферттер бөлу арқылы жүргізіледі.

Бюджетаралық қатынастар мынадай қағидаттарға негізделеді:

1) облыстық бюджеттердің, республикалық маңызы бар қала, астана бюджеттерінің республикалық бюджетпен, аудандар (облыстық маңызы бар қалалар) бюджеттерінің жоғарғы облыстық бюджетпен өзара қатынастарда теңдігі;

2) ара жігін ажыратудың мынадай өлшемдерінің бір мезгілде сақталуын ескеретін түсімдерді тиімді бөлу:

тұрақты сипаттағы, сыртқы факторлардың әсеріне тәуелсіз салықтық және салықтық емес түсімдер төменгі бюджеттерге бекітіледі;

мемлекеттік мекемелер көрсеткен қызметтер ақысы болып табылатын салықтық және салықтық емес түсімдер аталған көрсетілетін қызметтер қаржыландырылатын бюджет кірісіне түседі;

қайта бөліну сипатындағы, сондай-ақ салық базасы әркелкі орналастырылған салықтар бюджет жүйесінің неғұрлым жоғарғы бюджеттер деңгейлеріне бекітіледі;

салық және бюджетке төленетін басқа міндетті төлемдерді бюджетке бекіткен кезде оларды жинаудың неғұрлым жоғары дәрежесін қамтамасыз ететін бюджет деңгейіне артықшылық беріледі;

нақты аумақтық байланыстылығы бар салық базасынан алынатын салықтар жергілікті бюджеттерге бекітіледі;

3) Қазақстан Республикасы әкімшілік-аумақтық бірліктерінің бюджеттік қамтамасыз етілу деңгейлерін теңестіру;

4) жергілікті атқарушы органдардың мемлекеттік қызметтердің бірдей деңгей ұсынуын қамтамасыз ету;

5) мемлекеттік қызметтерді ұсынудың тиімділігі мен нәтижелілігі – мемлекеттік қызметтерді неғұрлым тиімді әрі нәтижелі қамтамасыз ете алатын мемлекеттік басқару деңгейіне мемлекеттік қызметтерді бекітіп беру;

6) мемлекеттік қызметтерді ұсыну деңгейін оны алушыларға барынша жақындату – қызметтерді алушылардың қажеттіліктерін барынша дәл есепке алу және мемлекеттік қызметтердің сапасын арттыру мақсатында қызметтердің атқарылуын бюджет жүйесінің мүмкіндігінше төмен деңгейіне беру.

Бюджетаралық қатынастар:

1) республикалық және облыстық бюджеттердің, республикалық маңызы бар қала, астана бюджеттерінің арасында:

*трансферттермен;*

*бюджеттік кредиттермен;*

2) облыстық және аудандық (облыстық маңызы бар қалалар) бюджеттер арасында:

*трансферттермен;*

*бюджеттік кредиттермен;*

*кірістерді бөлу нормативтерімен* реттеледі.

*Трансферттер (нормативтік үлестік жәрдемқаржы)* – бұл қайтарусыз және өтеусіз негізде нақтылы мақсаты көрсетілмей бюджеттік реттеу ретінде бір деңгейдің бюджеттерінен (жоғарғы) басқа деңгейдің бюджеттеріне (төменгі) бөлінетін қаражаттар.

Бюджеттер деңгейлері арасындағы трансферттер *жалпы сипаттағы трансферттерге, ағымдағы нысаналы трансферттерге, нысаналы даму трансферттеріне* бөлінеді.

Бюджеттік реттеудің отандық практикасында реттеу механизміне бюджеттік субвенциялар мен бюджеттік алынымдар жатады және олар жалпы сипаттағы трансферттер болып табылады.

*Бюджеттік субвенциялар* – жоғарғы бюджеттерден төменгі бюджеттерге республикалық немесе облыстық бюджетте бекітілген сомалар шегінде берілетін трансферттер. *Бюджеттік алынымдар* республикалық немесе облыстық бюджетте бекітілген сомалар шегінде төменгі бюджеттерден жоғарғы бюджеттерге берілетін трансферттері болып табылады.

Жалпы сипаттағы трансферттердің көлемі абсолюттік мәнімен жылдар бойынша бөліне отырып, үш жылдық кезеңге:

республикалық бюджет пен облыстық, республикалық маңызы бар қала, астана бюджеттерінің арасында – Қазақстан Республикасы заңымен;

облыстық бюджет пен аудандар (облыстық маңызы бар қалалар) бюджеттерінің арасында – облыстық мәслихаттың шешімімен белгіленеді.

Жалпы сипаттағы трансферттердің көлемдері әрбір үш жыл сайын өзгертілуге жатады.

Жалпы сипаттағы трансферттер бюджеттің әрбір деңгейі үшін Салықтық кодексте бекітілген шығыстардың бағыттарына сәйкес мемлекет кепілдендірген қызметтерді ұсыну үшін өңірлердің бюджеттік қамтамасыз етілу деңгейін теңестіруге және тең фискалдық мүмкіндіктерді қамтамасыз етуге бағытталған.

Жалпы сипаттағы трансферттерді айқындау кезінде өңірдің салықтық әлуеті, өңірдегі мемлекеттік қызметтерді тұтынушылар саны, мемлекеттік қызметтердің бекітілген стандарттары және осы немесе өзге өңірдің өзіндік ерекшелігіне қарай мемлекеттік қызметтерді ұсыну бойынша шығыстарға әсер ететін факторлар ескеріледі.

Жалпы сипаттағы трансферттердің көлемі тиісті жергілікті бюджеттің кірістері (трансферттерді шегергенде) мен шығындарының болжамды көлемдері арасындағы айырма ретінде айқындалады.

Жалпы сипаттағы трансферттерді аудару тәртібі мен кезеңділігін Қазақстан Республикасының Үкіметі айқындайды.

Нысаналы трансферттер ағымдағы *нысаналы трансферттерге* және *нысаналы даму трансферттеріне* бөлінеді.

Жалпы сипаттағы трансферттердің үш жылдық көлемінің қолданылуы кезең­інде республикалық немесе облыстық бюджеттерде бекітілген сома шегінде:

1) жоғарғы бюджеттер төменгі бюджеттерге беретін, жергілікті бюджеттер шығыстарының ұлғаюына және (немесе) кірістерінің азаюына әкеп соғатын, заңнамалық актілерді, Қазақстан Республикасы Президентінің және Қазақстан Республикасы Үкіметінің актілерін қабылдаудан туындайтын төменгі бюджеттердің шығындарын өтеуге бағытталған;

2) төменгі бюджеттер жоғарғы бюджеттерге беретін, мемлекеттік органдар функцияларының мемлекеттік басқарудың төменгі деңгейінен жоғарғы деңгейіне берілуіне байланысты жоғарғы бюджет шығыстарының ұлғаюына әкеп соғатын, заңнамалық актілерді, Қазақстан Республикасы Президентінің актілерін қабылдаудан туындайтын жоғарғы бюджеттердің шығындарын өтеуге бағытталған трансферттер *ағымдағы нысаналы трансферттер* болып табылады.

Жоғарғы бюджеттер төменгі бюджеттерге жергілікті бюджеттік даму бағдарламаларын іске асыру үшін республикалық немесе жергілікті бюджетке бекітілген сомалар шегінде беретін трансферттер *нысаналы даму трансферттері* болып табылады.

Нысаналы даму трансферттерін бөлу тәртібін Қазақстан Республикасының Үкіметі айқындайды.

Төменгі бюджеттерге Қазақстан Республикасы Үкіметінің және облыстық жергілікті атқарушы органының резервінен қаражат бөлу нысаналы трансферттер түрінде жүзеге асырылады.

Нысаналы трансферттер бойынша нәтижелер туралы келісімді әзірлеу, нысаналы трансферттерді аудару, қол жеткізілген тура және түпкілікті нәтижелер туралы есепті жасау және беру тәртібін Қазақстан Республикасының Үкіметі айқындайды.

Республикалық бюджеттен және облыстық бюджеттерден *бюджеттік кредиттер* тиісінше облыстық бюджеттерге, республикалық маңызы бар қала, астана бюджеттеріне және аудандар (облыстық маңызы бар қалалар) бюджеттеріне қаржы жылы ішінде бюджеттік инвестициялық жобаларды іске асыруға және қолма-қол ақшаның болжамды тапшылығы жағдайында берілуі мүмкін.

Бюджетаралық қатынастарда түрлі деңгейлер бюджеттерінің қаржы өкілеттіктерінің келісілмегендік және олардың өкілеттіктері мен кірістерін қамтамасыз ету проблемалары бар: аумақтық бюджеттердің нашар салық базасы; қайта бөлу саясатындағы тұрлаусыздық. Бюджетаралық қатынастар жоғарғы бюджеттердің төменгі деңгейдің бюджеттерін орталықтандырып нығайту негізінде құрылады. Мұндай саясат аумақтарды шығыстардың негұрлым жоғары нормативтерін қаққылауға бағдарлайды. Жоғарғы органдар «тағдырды шешушіге» айналады, бұл жемқорлыққа негіз қалайды. Бұл жағдаятта биліктің жергілікті органдарының құқықтарын кеңейту қажет,ол үшін олардың үш топтағы өздерінің салықтары болуы керек:

1) негізгі рөлді ойнайтын салықтар;

а) тура салықтар: мүлік, жер,көлік құралдары салықтары;

ә) жанама салықтар: сатып алуға салынатын салық, көпшілік тұтынатын тауарларға салынатын акциздер;

2) жергілікті органдардың аумақтарында жиналатын мемлекеттік салықтарға биліктің орталық органдары белгілі бір пайызбен белгілейтін салықтар;

3) басқадай жергілікті салықтар, алымдар және төлемдер, салықтық емес кірістер (жерді жалға беру және сату; орман массивтерін жалға беру; басқадай түсімдер).

Бюджеттік кодексте *бюджеттер деңгейлері арасында түсімдер мен шығыстарды нақтылы бөлудің* сызбасы анықталған.

*Республикалық бюджетке түсетін түсімдер. Салықтық түсімдерден* республикалық бюджетке бағытталатындары: мұнайлық сектор ұйымдарынан түсетін түсімдерді қоспағанда, корпоративтік табыс салығы, қосылған құн салығы, соның ішінде Қазақстан Республикасының аумағында өндірілген тауарларға, орындалған жұмыстар мен көрсетілген қызметтерге және оның аумағына импортталатын тауарларға қосылған құн салығы, Қазақстан аумағына импортталатын тауарларға акциздер, құмар ойын бизнесі салығы, мұнайлық сектор ұйымдарынан түсетін түсімдерді қоспағанда, үстеме пайда салығы, бонустар, пайдалы қазындыларды өндіру салығы, тарихи шығындарды өтеу бойынша төлемақы, Қазақстан Республикасының жасалған келісімшарттар бойынша өнімді бөлу жөніндегі үлесі, әкелім және әкетілім тауарларына кедендік баждар, консулдық алым, мемлекеттік баждар, алымдар мен төлемақылар.

Республикалық бюджетке түсетін *салықтық емес түсімдерге* республикалық меншіктен түсетін кірістер (республикалық мемлекеттік кәсіпорындар мен Ұлттық банктің таза табысы бөлігінің түсімдері, республикалық меншіктегі акциялардың мемлекеттік пакеттеріне дивидендтер, республикалық меншіктегі мүлікті жалға беруден түсетін кірістер, екінші деңгей банктерінің шоттарында мемлекеттік сыртқы қарыздар қаражаттарының орналастырылғаны үшін және Ұлттық банктегі Үкіметтің депозиттері бойынша сыйақылар, республикалық бюджеттен берілген кредиттер бойынша сыйақылар, қару-жарақ пен әскери техниканы сатудан түсетін кірістер, республикалық меншіктен түсетін басқа кірістер) республика­лық бюджеттен қаржыландырылатын мемлекеттік мекемелердің тауарларды (жұмыстарды, қызметтерді) өткізуден түсетін түсімдері, республикалық бюджеттен қаржыландырылатын мемлекеттік мекемелер ұйымдастыратын мемлекеттік сатып алуларды өткізуден түсетін ақшалай түсімдері, республикалық бюджеттен қаржыландырылатын, сондай-ақ Ұлттық банктің бюджетінде (шығыстарды қаржыландырудың жеке жоспарында) тұратын және қаржыландырылатын мемлекеттік мекемелер салатын айыппұлдар, өсімпұлдар, санкциялар, өндіріп алулар, республикалық бюджетке түсетін салықтық емес басқа түсімдер жатады.

*Негізгі капиталды сатудан түсетін түсімдер* республикалық бюджеттен қаржыландырылатын мемлекеттік мекемелерге бекітілген мемлекеттік мүлікті, мемлекеттік материалдық резервтен тауарларды, мемлекетке тиесілі материалдық емес активтерді сатудан түсетін ақшалар болып табылады.

Облыстық бюджеттерден, республикалық маңызы бар қала, астана бюджеттерінен түсетін трансферттер, Ұлттық қордан республикалық бюджетке түсетін трансферттер республикалық бюджетке түсетін *трансферттер түсімдері* болып табылады.

Республикалық бюджеттен берілген кредиттерді өтеуден, республикалық меншіктегі мемлекеттің қаржылық активтерін сатудан, үкіметтік қарыздарды сатудан түсетін түсімдер республикалық бюджет есебіне жазылады.

*Облыстық бюджетке, республикалық маңызы бар қаланың, астананың бюджетіне, ауданның (облыстық маңызы бар қаланың) бюджетіне түсетін түсімдерді* осы оқулықтың 15 тарауының «Жергілікті бюджеттердің кірістері мен шығыстары» параграфын қараңыз.

*Бюджеттің шығыстарын бөлу* мемлекеттік басқарудың деңгейлеріне сай келеді.

Республикалық деңгейде – бұл:

мемлекеттік билік пен басқарудың жоғары орандарының жұмыс істеуін, қорғанысты қамтамасыз ету, мемлекеттің сыртқы саясаттық қызметі, кеден қызметі, іргелі ғылыми зерттеулер жүргізу;

қоғамдық тәртіпті, қауіпсіздіқті қамтамасыз ету, құқық, сот, қылмыстық-атқару қызметі, төтенше жағдаяттар саласында қызметті ұйымдастыру, өртке қарсы служба, азаматтық қорғаныс;

білім беру және денсаулық сақтау жөніндегі шаралардың бір бөлігі, әлеуметтік көмек және әлеуметтік қамсыздандыру (зейнетақылық төлемақылар, жәрдемақылардың негізгі түрлері, әр түрлі әлеуметтік төлемақылар, соның ішінде әскери қызметшілер отбасыларына, құқық сақтау органдарының жұмыскер­лері­не), мәдениет, спорт, туризм және ақпараттық кеңістік саласындағы шаралардың бір бөлігі;

экономикалық қызмет (ауыл шаруашылығы, өнеркәсіп , жер қойнауын пайдалану, сәулет, қала құрылысы және құрылыс қызметі, көлік және коммуникация), экономикалық қызметті реттеу;

басқа бағыттар: облыстық бюджеттерге, республикалық маңызы бар қала­лардың, астананың бюджеттеріне берілетін трансферттер; Үкіметтік борышқа қызмет көрсету және оны өтеу; мемлекеттік кепілдер, концессиялық келісімдер бойынша міндеттемелерді орындау.

Басқарудың басқа деңгейлері функциялық топтар тұрғысындағы шығыс­тарды, бірақ жалпы көлемдегі олардың әр түрлі ара салмағымен алып жүреді.

**14.4. Мемлекеттік бюджеттің кірістері мен**

**шығыстарының құрамы мен құрылымы**

Мемлекеттің орталықтандырылған ақшалай қаражаттарының қорын қалыптастырумен және пайдаланумен байланысты болып келетін бюджеттің жұмыс жасауы ерек­ше экономикалық нысандар – бюджеттің түсімдері мен шығыстары арқылы болып отырады. Олар құндық бөліністің жекелеген кезеңдерін білдіреді. Категориялардың екеуі де бюджеттің өзі сияқты объективті және олардың өзгеше қоғамдық арналымы болады: *түсімдер* мемлекетті қажетті ақшалай қаражаттармен қамтамасыз етеді, *шығыстар* орталықтандырылған ресурстарды жалпымемлекеттік қажеттіліктерге сәйкес бөледі.

*Бюджеттің түсімдері табыстар, бюджеттік кредиттерді өтеу сомалары, мемлекеттің қаржылық активтерін сатудан түсетін түсімдер, қарыздар,* ал *оның шығыстары шығындар, бюджеттік кредиттер, қаржылық активтерді сатып алу, қарыздарды өтеу* болып табылады.

Түсімдер мен шығыстардың құрамы мен құрылымы нақты әлеуметтік-экономикалық және тарихи жағдайларда жүзеге асырылатын мемлекеттің бюджеттік және салықтық саясатты жүргізудің бағыттарына байланысты болады. Бұл ретте мемлекет белгілі бір жағдайларда кірістерді қалыптастырудың және шығыстарды жұмсаудың қолайлы нысандары мен әдістерін пайдаланады.

*Бюджеттің құрылымы* бюджеттік сыныптама негізінде құрылады және Бюджеттік кодекске сәйкес мынадай бөлімдерден тұрады:

1) кірістер:

салықтық түсімдер;

салықтық емес түсімдер;

негізгі капиталды сатудан түсетін түсімдер;

трансферттер түсімдері;

2) шығындар;

3) таза бюджеттік кредиттеу:

бюджеттік кредиттер;

бюджеттік кредиттерді өтеу;

4) қаржылық активтермен операциялар бойынша сальдо:

қаржылық активтерді сатып алу;

мемлекеттің қаржылық активтерін сатудан түсетін түсімдер;

5) бюджет тапшылығы (профициті);

6) бюджет тапшылығын қаржыландыру (профицитін пайдалану):

қарыздар түсімі;

қарыздарды өтеу;

бюджеттік қаражаттардың пайдаланылатын қалдықтары.

Бюджеттерді бекіту және бюджеттердің атқарылуы туралы есептерді түзу осы көрсетілген құрылым бойынша жүзеге асырылады.

*Кірістер, бюджеттік кредиттерді өтеу сомалары, мемлекеттің қаржылық активтерін сатудан түсетін түсімдер, қарыздар бюджеттің түсімдері болып табылады.*

*Бюджеттің кірістері* салықтық, салықтық емес түсімдер, негізгі капиталды сатудан түскен түсімдер, трансферт түсімдері болып табылады. Нысаналы трансферттерді қоспағанда, кірістер нысаналы мақсатқа ие болмайды. Кірістердің жаңа түрлерін енгізу, қолданылып жүргендерінің күшін жою немесе оларды өзгерту Салықтық кодекске міндетті түрде өзгерістер немесе толықтырулар енгізіле отырып жүзеге асырылады.

*Салықтық түсімдер* – Салықтық кодексте белгіленген салықтар мен бюджетке төленетін басқа міндетті төлемдер. Салықтық түсімдер мемлекеттік бюджетте басым болады: олар кірістердің барлық түсімдерінің 68%-ын құрайды.

*Салықтық емес түсімдер* – бюджетке төленетін міндетті, қайтарусыз төлемдер, байланыстырылған гранттар, сондай-ақ трансферттерден басқа, бюджетке тегін негізде берілетін ақша.

*Негізгі капиталды сатудан түсетін түсімдер:*1) мемлекеттік мекемелерге бекітілген мемлекеттік мүлікті; 2)мемлекеттік материалдық резервтен тауарларды; 3) мемлекет меншігіндегі жер учаскелерін жеке меншікке сатудан немесе оларды тұрақты немесе уақытша жер пайдалануға беруден не Қазақстан Республикасы заңдарында немесе халықаралық келісім шарттарда көзделген тәртіппен өзге тәсілмен өткізуден; 4) мемлекетке тиесілі материалдық емес активтерді сатудан бюджетке түсетін ақшалай қаражаттарды кіріктіреді.

*Трансферттердің түсімдері* – бұл бюджеттің бір деңгейінен екіншісіне, Ұлттық қордан республикалық бюджетке түсетін трансферттер түсімдері. Трансферттердің түсімдері 2010 жылы 27,9%-ті құрады (2009 жылы 31,5%) – салықтық түсімдерден кейін екінші орынды алады. Бұл экономикалық дағдарыстың әрекетімен және түсімдердің дәстүрлі көздерінің азаюымен түсіндіріледі, бұл үкіметті Ұлттық қордың резервтерін пайдалануға иек арттырды.

*Бюджеттік кредиттерді өтеу сомалары* – бюджеттен алынған кредиттер бойынша негізгі борышты қайтаруға, сонымен бірге заңи тұлғалардың төленген мемлекеттік кепілдіктер бойынша талаптарды қайтаруына байланысты бюджетке түсетін түсімдер.

*Қарыздар* – мемлекеттік эмисссиялық бағалы қағаздар шығаруға және (не­месе) қарыздар келісімшарттарын жасасуға байланысты бюджетке түсетін ақшалай түсімдер.

*Мемлекеттің қаржылық активтерін сатудан түсетін түсімдер* – заңи тұлғалардың, соның ішінде мемлекеттік меншіктегі халықаралық ұйымдардың, мүліктік кешен түріндегі мемлекеттік мекемелер мен мемлекеттік кәсіпорындар­дың қатысу үлестерін, бағалы қағаздарын, сондай-ақ мемлекеттік кәсіпорын­дардың жедел басқаруындағы немесе шаруашылық жүргізуіндегі өзге мемле­кеттік мүлікті сатудан бюджетке түсетін түсімдер.

*Бюджеттің шығындары* – қайтарылмайтын негізде бөлінетін бюджеттік қаражаттар. Шығындардың қатаң мақсатты арналымы болады. 14,1 кестенің мәліметтерінен көрініп тұрғандай, Қазақстан Республикасы бюджетінің шығындарында әлеуметтік шығыстар басым болып отыр. Мысалы, 2010 жылы бюджеттен түсімдердің 20,3%-ы әлеуметтік қамсыздандыруды, білім беруге 16.9 денсаулық сақтауға (барлығы 49,6%) жұмсалды.

*Бюджеттік кредиттер* – қайтарымдылық, мерзімділік және ақылық негізде бюджеттен бөлінетін ақшалар.

*Қаржылық активтерді сатып алу* – заңи тұлғалардың, соның ішінде халықаралық ұйымдардың қатысу үлестері мен бағалы қағаздарын мемлекет­тік меншікке сатып алуға бағытталған бюджеттік қаражаттар.

*Қарыздарды өтеу* – Қазақстан Республикасы ратификациялаған мемлекеттік сыртқы қарыздар туралы, сондай-ақ ішкі қарыздар бойынша халықаралық келісімшарттарға сәйкес негізгі борышты өтеуге бағытталған бюджеттік қаражаттар.

*Таза бюджеттік кредиттеу* бюджеттік кредиттердің және бюджеттік кредиттерді өтеудің арасындағы айырма ретінде айқындалады. *Бюджеттік кредиттеу* – бюджеттік кредитті беру, пайдалану, оған қызмет көрсету және оны өтеу туралы шешім қабылдау рәсімдерін кіріктіретін үдеріс.

Бюджеттік кредиттер берілу мерзіміне қарай мынадай түрлерге бөлінеді: қысқа мерзімді – 1 жылға дейін, орта мерзімді – 1 жылдан 5 жылға дейін, ұзақ мерзімді – 5 жылдан 30 жылға дейін.

*Бюджеттік кредитті өтеу* деп кредиттік келісімшартқа және Қазақстан Республикасы заңнамасына сәйкес бюджеттік кредит бойынша негізгі борышты қарыз алушының өтеуін айтады.

Қазақстан Республикасының 2010 жылғы мемлекеттік бюджетінің кірістері мен шығыстарының құрылымы 14.1 кестенің мәліметтерімен сипатталады (2008-2009 жж бұл мәліметтерді 1, 2 қосымшалардан қараңыз).

**14.1 кесте. Қазақстан Республикасы мемлекеттік   
бюджетінің құрамы мен құрылымы (2010 ж.)**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Атауы | млрд. теңге | жиынға %-бен | ІЖӨ-ге %-бен (21513,5 млрд. теңге) |
| **1. КІРІСТЕР** | **4 229,1** | **100,0** | **20,0** |
| ***Салықтық түсімдер*** | 2934,1 | 68,3 | 13,6 |
| ***соның ішінде:***  ***корпоративтік табыс салығы*** | 837,2 | 19,5 | 3,9 |
| ***жеке табыс салығы*** | 312,3 | 7,3 | 1,4 |
| ***әлеуметтік салық*** | 253,8 | 5,9 | 1,2 |
| ***қосылған құн салығы*** | 677,2 | 15,8 | 3,1 |
| ***акциздер*** | 61,4 | 1,4 | 0,3 |
| ***басқа салықтар*** | 792,2 | 18,4 | 3,7 |
| ***Салықтық емес түсімдер*** | 104,4 | 2,4 | 0,5 |
| ***Негізгі капиталды сатудан түскен түсімдер*** | 60,6 | 1,5 | 0,3 |
| ***Трансферттер түсімдері*** | 1200,0 | 27,9 | 5,6 |
| **ІІ.ШЫҒЫНДАР** | **4457,2** | **100,0** | **20,7** |
| 1. Жалпы сипаттағы мемлекеттік қызметтер | 224,9 | 5,0 | 1,0 |
| 2. Қорғаныс | 221,3 | 5,0 | 1,0 |
| 3. Қоғамдық тәртіп, қауіпсіздік, құқықтық, сот, қылмыстық - атқару қызметі | 368,8 | 8,3 | 1,7 |
| 4. Білім беру | 755,3 | 16,9 | 3,5 |
| 5. Денсаулық сақтау | 551,3 | 12,4 | 2,6 |
| 6. Әлеуметтік көмек және әлеуметтік қамсыздандыру | 905,3 | 20,3 | 4,2 |
| 7. Түрғын үй-коммуналдық шаруашылығы | 334,2 | 7,5 | 1,6 |
| 8. Мәдениет, спорт, туризм жән ақпараттық кеңістік | 227,6 | 5,1 | 1,1 |
| 9. Отын-энергетика кешені және жер қойнауын пәйдалану | 79,7 | 1,8 | 0,4 |
| 10. Ауыл, су, орман, балық шаруашылығы, ерекше қорғалатын табиғи аумақтар, қоршаған ортаны және жануарлар дүниесін қорғау.жер қатынастары | 207,1 | 4,7 | 1,0 |
| 11. Өнеркәсіп, сәулет, қала құрылысы және құрылыс қызметі | 28,2 | 0,6 | 0,1 |
| 12. Көлік және коммуникация | 390,7 | 8,8 | 1,8 |
| 13. Басқадай шығындар | 68,2 | 1,5 | 0,3 |
| 14. Борышқа қызмет көрсету | 94,6 | 2,1 | 0,4 |
| 15. Трансферттер | - |  |  |
| **ІІІ. ТАЗА БЮДЖЕТТІК КРЕДИТТЕУ** | 22,2 |  | 0,1 |
| ***Бюджеттік кредиттер*** | 110,8 |  | 0,5 |
| ***Бюджеттік кредиттерді өтеу*** | 88,6 |  | 0,4 |
| **ІV. ҚАРЖЫлық АКТИВТЕРМЕН ОПЕРАЦИЯЛАР БОЙЫНША САЛЬДО** | **347,0** |  | **1,6** |
| ***Қаржылық активтерді сатып алу*** | 348,1 |  | 1,6 |
| ***Мемлекеттің қаржылық активтерін сатудан түсетін түсімдер*** | 235,9 |  | 1,2 |
| ***Мемлекеттің қаржылық активтерін сатудан түсетін түсімдер*** | 1,0 |  |  |
| **V. БЮДЖЕТ ТАПШЫЛЫҒЫ (профициті)** | **-527,3** |  | **-2,45** |

Кестеден көрініп тұрғандай, кірістердің негізін салықтық түсімдер құрайды, ал салықтық түсімдердің негізгі көздері, бұрынғысынша қосылған құн салығы мен корпоративтік табыс салығы болып табылады. Бюджет кірістерінің басқа көзі – салықтық емес түсімдер,негізгі капиталды сатудан түскен түсімдер және трансферттер түсімдері.

Жаңа бюджеттік кодекске сәйкес 2009-2011 жылдарға арналған үш жылдық республикалық бюджеттің бірінші жылының орындалу нәтижесінің біздің еліміз үшін маңызы зор болды. 2009 жылғы республикалық бюджет бірінші кезекте Қазақстан Президентінің «Қазақстан азаматтарының әл-ауқатының жақсаруы – мемлекеттік саясаттың басты мақсаты» және «Дағдарыс арқылы жаңару мен дамуға» атты Қазақстан халқына Жолдауларында берілген тапсырмаларды орындау мақсатында және онда көрініс тапқан әлеуметтік-экономикалық дамудың қағидаттары мен басымдықтарына сәйкес іске асырылды. Сондай-ақ білім беру, денсаулық сақтау және әлеуметтік қамсыздандыруға арналған республикалық бюджет шығындарының тұрақтылығын сақтап қалу мақсатындағы қадамдар оң үрдістерге ие болды және бөлінген қаржылар соңғы бес жылда 2,5 есеге көбейді. Бұл 2009 қаржы жылының, соның ішінде мемлекеттің әлеуметтік саладағы міндеттеріне қатысты республикалық бюджеттің орындалуынан көрініс тапты (екінші қосымшаны қараңыз).

Қазақстанның республикалық бюджеті 2009 жылы 510,9 миллиард теңге немесе осы жылға жоспарланған ІЖӨ-ге 3,1% артықшылықпен атқарылды. Республикалық бюджетке түскен түсімдер 2800,3 миллиард теңгені немесе жоспардағы 100,1% шығыстар 3311,3 миллиард теңгені (98.2%) құрады. Бұл ретте 61,1 миллиард теңге игерілмей қалды.

Қазақстанның республикалық бюджеті 2009 жылы 510,9 миллиард теңге немесе осы жылға жоспарланған ІЖӨ-ге 3,1% тапшылықпен атқарылды.

2010 жылы мемлекеттік бюджетке 4 388,8 миллиард теңге, яғни 2009 жылмен салыстырғанда 878,5 миллиард теңгеге артық қаржы түсті. Мемлекеттік бюджеттің кірістері де осы мерзімде 4 299,1 миллиард тенге болды. Оның ішінде салықтық түсімдер 2 934,1 миллиард теңгені құрады.

2010 жылы мемлекеттік бюджеттің шығындары 2009 жылмен салыстырғанда 913,1 миллиард теңгеге көбейіп, 4 916,1 миллиард теңгені құрады.

2010 жылы мемлекеттік бюджеттің тапшылығы 527,3 миллиард теңгені, республикалық бюджет бойынша 554,2 миллиард теңгені немесе болжанған ІЖӨ-ге 2,7%-ды құрады. Бұл межеленген жоспардан 248,8 миллиард теңгеге аз.

Кірістер экономика дамуының қарқынын өсіру (74,7 миллиард теңгеге), сыртқы сауда айналысын және Кедендік одақ шеңберінде импорттық кедендік баждарды есептеу механизмінің әрекеті (85,5 миллиард), 2010 жылдың қорытындылары бойынша 82,9 миллиард теңге сомасындағы бюджеттік қаражаттардың бас қалдықтарын тарту есебінен көбейді.

Қаржы министрлігінің мәліметтері бойынша Республикалық бюджет 4 триллион 284 миллиард теңгеге, немесе 99,1%-ға атқарылды.

2010 жылдың қорытындысы бойынша республикалық бюджет 4284 миллард теңге немесе 99,6%-ке атқарылды. Өткен жылмен салыстырғанда қазынаға 77,6 миллиард теңге артық түсті.

2010 жылы шығыстардың жалпы сомасындағы игерілмеген қалдықтың үлесі 0,9%-ды, немесе 37,5 миллиард теңгені құрады, бұл 2009 жылмен салыстырғанда 22,6 миллиард теңгеге төмен.

2010 жылдың қорытындысы бойынша республикалық бюджеттің кірістері 106%-ға атқарылды. Өткен жылмен салыстырғанда қазынаға 777,6 миллиард теңге артық түсті.

2011-2013 жылдарға арналған бюджет туралы заңға сәйкес 2011 жылы республикалық бюджеттің кірістері 3940,0 миллиард теңге, ал шығыстары 4322,7 миллиард теңге мөлшерінде айқындалған болатын. Бюджет тапшылығы елдің ІЖӨ-нің 2,8 пайыз деңгейінде белгіленген. Бюджетті нақтылау барысында 2011 жылы республикалық бюджетке түсетін түсімдердің жоспары 207,9 миллиард теңгеге – 4 триллион 249,3 миллиард теңгеге дейін, шығыстар 301,3 миллиард теңгеге – 4 триллион 954,1 миллиард теңгеге (ІЖӨ-нің 20,8 пайызы) теңгеге дейін көбейді. Бұл ретте бюджет тапшылығы бұрынғысынша қалды.

*Қаржылық активтермен операциялар:*

1) қаржылық активтерді сатып алуды;

2) мемлекеттің қаржылық активтерін сатудан түсетін түсімдерді кіріктіреді.

*Қаржылық активтермен операциялар бойынша сальдо* қаржылық активтерді сатып алу мен мемлекеттің қаржылық активтерін сатудан түсетін түсімдер арасындағы айырма ретінде айқындалады.

Қаржылық активтерді сатып алу және мемлекеттің қаржылық активтерін сатудан түсетін түсімдер Қазақстан Республикасы нормативтік-құқықтық актілеріне сәйкес жүзеге асырылады.

*Бюджет тапшылығы (профициті)* кірістер мен шығындар, таза бюджеттік кредиттеу және қажылық активтермен операциялар бойынша сальдо арасындағы айырмаға тең. Теріс белгімен алынған шама – бюджет тапшылығы, оң белгімен алынғаны – бюджет профициті болып табылады.

*Бюджет тапшылығын қаржыландыру* қарыз алу және бюджеттік қара­жаттардың пайдаланылатын қалдықтары есебінен бюджет тапшылығын жабу жолымен қамтамасыз етіледі. Оның көлемі алынған қарыздар сомасының, бюджеттік қаражаттар қалдықтары сомасының қарыздар бойынша негізгі борышты өтеу сомасынан асып түсуі ретінде айқындалады.

Бюджет тапшылығын қаржыландыру мәні оң белгімен белгіленеді және бюджет тапшылығының шамасына сәйкес келеді.

*Бюджет профицитін пайдалану* бюджет профицитін, қарыздық қаражаттарды, қарыздар бойынша негізгі борышты өтеуге арналған бюджет қаражатының пайдаланылатын қалдықтарын жұмсау жолымен жүзеге асырылады. Оның көлемі қарыздар бойынша негізгі борышты өтеу сомасының алынған қарыздар және бюджеттік қаражаттың пайдаланылатын қалдықтары сомасынан асып түсуі ретінде айқындалады.

Бюджет профицитін пайдалану мәні теріс белгімен белгіленеді және бюджет профицитінің шамасына сәйкес келеді.

*Республикалық бюджеттің мұнайға қатысты емес тапшылығы (профициті)* Ұлттық қор түсімдерінен басқа, республикалық бюджет шығыстарын шегеріп тастағандағы республикалық бюджет түсімдерінің сомасына тең.

Мемлекеттік бюжеттің тұрақтылығын қамтамасыз етуге бағытталған орта мерзімді перспективаға арналған Қазақстан Республикасы Ұлттық қорының қаражаттарын қалыптастыру мен пайдалану тұжырымдамасына сәйкес 2006 жылдан бастап орта мерзімді фискалдық саясат шеңберінде мемлекттік бюджеттің мұнайлық емес кірістері мен шығыстарының жаңа құрылымы көзделді.

Үкімет пен жергілікті атқарушы органдардың резевтері республикалық және жергілікті бюджеттерді әзірлеу кезінде жоспарланбаған шығындарды, олардың тосындығына және ағымдағы қаржы жылында щұғыл қаржыландыруды талап ететіндігіне байланысты қаржыландыру үшін республикалық және жергілікті бюджеттердің құрамында құрылады. Бұл резервтер: төтенше резервті, шұғыл шығындарға, соттардың шешімдері бойынша міндеттемелерді орындауға, облыстық бюджеттердің, республикалық маңызы бар қала, астана, аудан (облыстық маңызы бар қала) бюджеттерінің қолма-қол ақша тапшылығын жабуға арналған резервтерді кіріктіреді.

Үкімет резервінің жалпы көлемі республикалық бюджет туралы заңмен белгіленеді.

Жергілікті атқарушы орган резервінің жалпы көлемі тиісті жергілікті бюджет түсімдері көлемінің екі пайызынан аспауға тиіс.

*Төтенше резерв* Қазақстан Республикасының аумағындағы табиғи және техногендік сипаттағы төтенше жағдайларды жою мақсатында және Қазақстан Республикасының басқа мемлекеттерге ресми гуманитарлық көмек көрсетуіне пайдаланылады.

*Шұғыл шығындарға арналған резерв* Қазақстан Республикасының немесе оның әкімшілік-аумақтық бірлігінің саяси, экономикалық және әлеуметтік тұрақтылығына, сондай-ақ адамдардың өмірі мен денсаулығына қатер төндіретін жағдайларды жою мақсатында пайдаланылады. Қазақстан Республикасы Үкіметінің шұғыл шығындарға арналған резерві, сондай-ақ оның шешімдерімен айқындалатын өзге де күтілмеген шығындарға пайдаланылуы мүмкін.

*Соттардың шешімдері бойынша міндеттемелерді орындауға арналған резерв* соттардың шешімдері бойынша Қазақстан Республикасы Үкіметінің, орталық мемелекеттік органдардың, олардың ведомстволары мен аумақтық бөлімшелерінің, жергілікті атқарушы органдардың міндеттемелерін орындауға пайдаланылады.

Резерв құрамында көзделген ақша толық көлемінде пайдаланылған жағ­дайда Үкімет немесе жергілікті атқарушы орган қажет болған кезде Парламентке немесе тиісті мәслихатқа тиісті республикалық бюджет туралы заңға немесе жергілікті бюджет туралы мәслихаттың шешіміне өзгерістер мен толықтырулар енгізу арқылы Үкімет немесе жергілікті атқарушы орган резервтерінің мөлшерін ұлғайту туралы ұсыныстар енгізеді.

Үкіметтің немесе жергілікті атқарушы органның резервінен бөлінген ақша қаржы жылы ішінде пайдаланылмаған немесе ішінара пайдаланылған жағдайда, бюджеттік бағдарламаның әкімшісі бөлінген ақшаның пайдаланылмаған бөлігін ағымдағы қаржы жылының соңына дейін тиісті бюджетке қайтаруды қамтамасыз етеді.

Үкіметтің және жергілікті атқарушы органдардың резервтерін пайдалану тәртібін Қазақстан Республикасының Үкіметі белгілейді.

**14.5. Бюджеттік сыныптама**

Бюджеттің кірістері мен шығыстарының егжей-тегжейлі тізбесі мен топтамасы бюджеттік сыныптамамен айқындалады. *Бірыңғай бюджеттік сыныптама* объектілерге топтамалық кодтар бере отырып, функциялық, ведомстволық және экономикалық сипаттамалар бойынша бюджеттің түсімдері мен шығыстарын топтастыру болып табылады. Бірыңғай бюджеттік сыныптама мемлекеттің экономикалық және әлеуметтік дамуының жоспарларымен, болжамдарымен және бағдарламаларымен, ұйымдар мен мекемелердің қаржы жоспарларымен тығыз байланысты қамтамасыз етеді; дара сметалар мен қаржы жоспарларын жиынтық сметалар мен жоспарларға біріктіруге мүмкіндік береді, бюджет жүйесінің барлық деңгейдегі бюджеттік көрсеткіштердің үйлесін мен салыстырымдылығын қамтамасыз етеді.

Бюджеттік үдеріс бірыңғай бюджеттік сыныптама негізінде жүзеге асырылады.

Бірыңғай бюджеттік сыныптама шоғырландырылған бюджет үшін бірыңғай және міндетті әрі республиканың стратегиялық, бағдарламалар мен даму жоспарларының, республикалық бюджет пен жергілікті бюджеттің теңдес­тірілімдігіне қол жеткізу мақсатында олардың көрсеткіштер жүйесін үйлестіру құралдарының бірі болып табылады.

Бюджеттік сыныптама автоматтандыру құралдарын қолданумен басқарудың жоғары оралымдылыққа жету үшін түсімдер мен шығыстарды жан-жақты анық және атаулы жүйелеуге мүмкіндік жасайды.

Қазақстанда халықаралық стандарттарға сәйкес келетін бірыңғай бюджеттік сыныптама қолданылады.

Бірыңғай бюджеттік сыныптаманы бюджеттік жоспарлау жөніндегі орталық уәкілетті орган әзірлейді және бекітеді.

Бірыңғай бюджеттік сыныптама өзіне бюджеттік түсімдердің сыныптамасын, бюджет шығыстарының функциялық және экономикалық сыныптамаларын кіріктіреді.

*Бюджеттік түсімдердің сыныптамасы* барлық деңгейлердегі бюджеттік түсімдердің белгілі бір сипаттамалар бойынша бюджет заңнамасына негізделген топтамасы болып табылады. Бюджеттік түсімдер сыныптамасының топтамасы санаттан, сыныптан, кіші сыныптан және өзіндік ерекшеліктен тұрады. *Санаттар* түсімдерді экономикалық белгілері бойынша топтастыруды көрсетеді. *Сыныптар мен кіші сыныптарда* түсімдер олардың көздері мен түрлері бойынша топтастырылады. *Өзіндік ерекшелік* бюджетке төлем немесе түсім түрін айқындайды.

Сыныптаманың бөлімшелері кірістерді олардың көздерін көптен-көп бөлшектеу ретінде сипаттайды. Мысалы, салықтық түсімдерде сынып салық тобын, кіші сынып салықтың түрін, өзіндік ерекшелік нақты төлеушіні немесе салық объектін білдіреді.

*Бюджет шығыстарының функциялық сыныптамасы* функциялық және ведомстволық белгілер бойынша бюджеттік қаражаттардың жұмсалу бағыт­тарын айқындайтын, мемлекет функцияларының орындалуын, Қазақстан Республикасының стратегиялық және бағдарламалық құжаттарын іске асыруды көрсететін барлық деңгейлер бюджеттері шығыстарының топтамасы болып табылады.

Бюджет шығыстарының функциялық сыныптамасы мынадай төрт деңгейден тұрады: функциялық топтар, функциялық кіші топтар, бюджеттік бағдарламалардың әкімшілері, бюджеттік бағдарламалар (кіші бағдарламалар).

Функциялық сыныптама қызмет, шаралар түрлерінің және бюджеттік қатынастар қатысушыларының жазулы сипаттамасы болып көрінеді.

*Функциялық топ* елдің стратегиялық даму басымдықтарына сай келетін және әрқайсысының айқын мақсатын көрсететін елдің негізгі даму бағыттарын бейнелеп көрсетеді.

Негізгі функциялық топтар бойынша шығыстар былай бөлінеді: жалпы сипаттағы мемлекеттік қызметтер, қорғаныс, қоғамдық тәртіп, қауіпсіздік, құқықтық, сот қылмыстық-атқару қызметі, білім беру, денсаулық сақтау, әлеуметтік көмек және әлеуметтік қамсыздандыру, тұрғын үй-коммуналдық шаруашылығы, мәдениет, спорт, туризм және ақпараттық кеңістік, экономика салалары, борышқа қызмет көрсету, трансферттер. Аталған деңгейлердің үйлесуі шығыстардың функциялық сыныптамасының кодын құрады.

*Функциялық кіші топ* елді дамытудың әрбір стратегиялық басымдығы жөніндегі міндеттер топтарын функциялық топ ішінде нақтылайды.

Бюджет шығыстарының функциялық сыныптамасының негізінде бюджеттік бағдарламалар әкімшілерін және бюджеттік бағдарламаларды (кіші бағдарламаларды) топтастыру арқылы жасалатын бюджет шығыстарының ведомстволық сыныптамасы қалыптастырылуы мүмкін, мысалы, Қазақстан Республикасы Президентінің әкімшілігі, Парламенттің шаруашылық басқармасы, Премьер-министрдің кеңсесі, облыстардың және Алматы мен Астананың әкімдері, министрліктер, комитеттер, агенттіктер, Қазақстан Республикасының басқа ведомстволары мен службалары.

*Бюджет шығыстарының экономикалық сыныптамасы* бюджеттік бағ­дарламаларды іске асыру үшін мемлекеттік мекемелер жүзеге асыратын операцияларды көрсетілетін экономикалық сипаттамалар бойынша бюджет шы­ғыстарын топтастыру болып табылады. Бюджет шығыстарының экономикалық сыныптамасын топтастыру санаттан, сыныптан, кіші сыныптан және өзіндік ерек­шеліктен тұрады.

*Санат ағымдағы шығыстарды, күрделі шығыстарды, кредиттер беруді, қаржыландыруды* кіріктіреді. *Сынып, кіші сынып және ерекшелік* шығыстардың арналымы мен сипатын нақтылайды, мысалы, ағымдағы шығыстарда: тауарлар мен қызметтерге жұмсалатын шығыстар – жұмысшылар мен қызметшілердің жалақысы – жұмысшылар мен қызметшілердің негізгі жалақысы.

Бюджет шығыстарының экономикалық сыныптамасы ерекшеліктерінің құрылымын мемлекеттік жоспарлау жөніндегі орталық уәкілетті орган әзірлейді және бекітеді.

*Бюджеттік бағдарламалардың әкімшісі –* бюджеттік бағдарламаларды жоспарлауға, негіздеуге, іске асыруға және нәтижелерге қол жеткізуге жауапты мемлекеттік орган. Республикалық және жергілікті бюджеттік бағдарламалар­дың әкімшілері болып бөлінеді.

Бюджеттік бағдарламалардың әкімшісі өзіне жүктелген функциялар мен өкілеттіктерге сәйкес айқындалады.

Егер бюджеттік бағдарламаның әкімшісі бір мезгілде бюджеттік бағдарламаның әкімшісі әрі мемлекеттік мекеме болып табылса, ол бюджеттік қаражаттарды дербес пайдаланады.

Облыстық бюджеттік бағдарламалардың, республикалық маңызы бар қаланың, астананың бюджеттік бағдарламаларының әкімшілері болып табылатын, облыстың, республикалық маңызы бар қаланың, астананың ішкі істер органдарын қоспағанда, мемлекеттік органдардың құрылымдық және аумақтық бөлімшелері бюджеттік бағдарламалардың әкімшілері бола алмайды.

Орталық атқарушы және өзге орталық мемлекеттік органдар республикалық бюджеттік бағдарламалардың әкімшілері болып табылады.

Жергілікті бюджеттік бағдарламалардың әкімшілері Қазақстан Республика­сының Үкіметі бекітетін жергілікті мемлекеттік басқарудың тұрпаттық құрылы­мы негізге алына отырып айқындалады.

*Бюджеттік бағдарлама -* нәтиже көрсеткіштері және бюджет шығыстарын қаржыландыру көлемі бар мемлекеттік органның стартегиялық жоспарында айқындалған стратегиялық бағыттармен, мақсаттармен, міндеттермен, нәти­желер көрсеткіштерімен өзара байланысқан бюджет шығыстарының бағытыбюджеттік бағдарламаларды олардың әкімшісі әзірлейді және мемлекеттік органның стратегиялық жоспарының құрамында бекітіледі.

Бюджеттік бағдарламалар стратегиялық жоспарда тұжырымдалған мақсат­тар мен міндеттерді шешу үшін қажеттік пен жеткіліктілік қағидаттарына негізделе отырып әзірленеді. Бюджеттік бағдарламалар өзінің мазмұны бойынша мемлекеттік функциялармен, өкілеттіктермен және мемлекеттік қызметтер көрсетумен немесе бюджеттік бағдарламалар әкімшілері қызметінің бағыттарымен біртекті топталуға тиіс.

Бюджеттік бағдарламада оны іске асыруды бағалау үшін тура және түпкілікті нәтижелердің көрсеткіштері болуы тиіс, сондай-ақ бюджеттік бағдарламада сапа мен тиімділік көрсеткіштерінің болуы мүмкін.

Бюджеттік бағдарлама бюджеттік кіші бағдарламалар үшін де бюджеттік бағдарламаларға арналған нәтижелік көрсеткіштерді қолдану шартымен бюджеттік қаражаттарды жұмсаудың бағыттары нақтыланған кіші бағдарламаларға бөлінуі мүмкін.

*Мазмұнына қарай* бюджеттік бағдарламалар: мемлекеттік функцияларды, өкілеттіктерді және олардан туындайтын мемлекеттік қызметтерді жүзеге асыруға; трансферттер мен бюджеттік субсидиялар беруге; бюджеттік кредиттер беруге; бюджеттік инвестицияларды жүзеге асыруға; күрделі шығыстарды жүзеге асыруға; мемлекеттің міндеттемелерін орындауға бағытталған бағдарламалар болып бөлінеді.

*Мемлекеттік басқару деңгейіне қарай* бюджеттік бағдарламалар республикалық бағдарламаларға, облыстық, аудандық (қалалық) бағдарламаларға, қаладағы ауданның, аудандық маңызы бар қаланың, кенттің, ауылдың (селоның), ауылдық (селолық) округтың бюджеттік бағдарламаларына бөлінеді.

Облыстық, республикалық маңызы бар қала, астана, аудандық (қалалық) бюджеттік бағдарламалар, сондай-ақ қаладағы ауданның, аудандық маңызы бар қаланың, кенттің, ауылдың (селоның), ауылдық (селолық) округтің бюджеттік бағдарламалары жергілікті бюджеттік бағдарламалар болып табылады.

Бюджеттік бағдарламалар *іске асыру тәсіліне қарай* бір әкімші іске асыратын *дара бюджеттік бағдарламаларға, белгілі*  және бюджеттік бағдарламалар әкімшісінің бюджеттік бағдарламаларының құрамында бекітілетін және бюджеттік бағдарламалардың әр түрлі әкімшілері арасында ағымдағы қаржы жылы ішінде бөлінуге жататын, *бөлінетін бюджеттік бағдарламаларға* бөлінеді.

Бюджеттік бағдарламалар біртұтас бюджеттік сыныптаманың құрамында тиісті белгі (код) беріле отырып, *ағымдағы бюджеттік бағдарламаларға және дамудың бюджеттік бағдарламаларына* бөлінеді.

Дамудың бюджеттік бағдарламаларына бюджеттік инвестицияларды жүзеге асыруға бағытталған бюджет шығыстары жатады. Бюджеттің қалған шығыстары ағымдағы бюджеттік бағдарламаларға жатады.

Бюджеттік бағдарламалардың әкімшісі және оған ведомстволық бағыныштағы ұйымдар мемлекеттік қызметтер стандарттарына сәйкес жеке және мемлекеттік емес заңи тұлғаларға мемлекеттік қызметтер көрсетеді.

Мемлекеттік қызмет Қазақстан Республикасының заңнамалық актілерінде және Президенттің актілерінде қарастырылған функцияларға, өкілеттіктерінде негізделген, бюджеттік қаражаттар есебінен және Ұлттық банкттің бюджетінен ( шығыстар сметалары) қаржыланатын, құқықтарды, еркіндіктерді, заңды мүдделерді қорғауды қамтамасыз етуге және жеке және заңды тұлғалардың қажеттіліктерін қанағаттандыруға бағытталған, мемлекеттік қызметтердің стандарттарына сәйкес жүзеге асырылатын қызмет болып табылады.

Бюджеттік бағдарламалардың әкімшісі және оған қарасты ұйымдар мемлекеттік қызметтердің сатандарттарына сәйкес мемлекеттік қызметтерді жеке және мемлекетті емес заңды тұлғаларға көрсетеді*.*

Мемлекеттік қызметтер көрсету стандарты мемлекеттік қызмет көрсету үдерісінің, нысанының, мазмұнының және нәтижесінің сипаттамаларын кіріктіретін мемлекеттік қызметтерді көрсетуге қойылатын талаптарды анықтайды.

Мемлекеттік қызметтердің стандарттарын орталық мемлкеттік органдар әзірлейді, Үкімет бекітеді.

Қазақстан Республикасының Президентіне бағынатын және есеп беретін мемлекеттік органдар әзірлейтін мемлекеттік қызметтер көрсету стандартын Қазақстан Республикасының Президенті бекітеді.

Қазақстан Республикасы Үкіметі мемлекеттік қызметтер көрсету тізімн бекітеді.

Мемлекеттік функцияларды, өкілеттіктерді және олардан туындайтын мемлекеттік қызметтерді жүзеге асыруға бағытталған бюджеттік бағдарламаның құны олармен байланысты барлық ағымдағы шығыстарды кіріктіреді. Мемлекеттік қызметтер көрсетуге бағытталған бюджеттік бағдарламаның құнын анықтау кезінде мемлекеттік қызметтердің бекітілген стандарттары пайдаланылады.

Жарғылық капиталына мемлекет қатысатын заңи тұлғаларға мемлекеттің әлеуметтік-экономикалық тұрақтылығын қамтамасыз етуге бағытталған жекелеген мемлекеттік қызметтер көрсетуге, бюджеттік инвестициялық жобаларды іске асыруға және басқа міндеттерді орындауға мемлекет тапсырыс белгілей алады, мұндай тапсырыс *мемлекеттік тапсырма* деп аталады. Мемлекеттік тапсырманы орындау Қазақстан Республикасының мемлекеттік сатып алу туралы заңнамасында көзделген конкурстық рәсімдер сақталмай жүзеге асырылады.

*Бюджеттік бағдарламалардың тиімділігін бағалау* оларды әзірлеу, рес­публикалық және жергілікті бюджеттерді жоспарлау, оларды іске асыру, іске асырылуын бақылауды жүзеге асыру стадияларында жүзеге асырылады.

Орталық мемлекеттік органдарды және олардың аумақтық бөлімшелерін ұстауға жұмсалатын шығындар Қазақстан Республикасы Президентінің және Үкіметінің актілерімен бекітілетін штаттық сан лимиті мен Үкімет бекітетін натуралдық нормалар негізінде жоспарланады.

Бюджеттің атқарылуы кезінде функциялық және экономикалық сынып­тамалардың негізгі бөлімшелерін кіріктіретін тоғыспалы сыныптама түрінде екі сыныптаманың үйлесуі пайдаланылады.

Бюджеттік сыныптама автоматтандыру құралдарын қолдана отырып, басқарудың жоғарғы оралымдығына жету үшін түсімдер мен шығыстарды жан-жақты айқын және атаулы түрде жүйелеуге мүмкіндік береді.

Мемлекеттік бюджеттің (бюджеттік бағдарламалардың) шығыс бөлігінің ағымдағы шығыстар (бағдарламалар) бюджетіне және даму бюджетіне бөлінуінің мынадай әлеуметтік-экономикалық мағынасы бар. Ағымдағы бюджетте әлеуметтік қамсыздандырушылықтың қолданыстағы нормалары мен қалыптасқан деңгейінен туындайтын барлық шығыстар шоғырландырылған. Ол бюджетте шоғырландырылатын ақша қорланымдары мен түсімдерінің өсуі есебінен толық баланстанылған. Даму бюджетіне ұлғаймалы ұдайы өндіріспен байланысты инвестициялық және инновациялық қызметті қаржыландыруға қаржы бөлу және басқа шығындар кіріктіріледі. Даму бюджетінде ұлғаймалы ұдайы өндірістің қажеттіліктерімен, жаңа әлеуметтік-экономикалық шараларды орталықтандырылған қаржыландырумен байланысты шығындар кіріктіріледі; даму бюджетінің құрамды бөліктерін талдау мемлекеттің жаңа қосымша шығыстарына неғұрлым сындарлы және аңдап келуге мүмкіндік береді. Бұл жерде мына қағидат дәйекті жүзеге асырылуы тиіс: қажеттіліктерді қатаң нақтылы алынатын, меншікті және қарыздық көздер шегінде қаржыландыру. Даму бюджетінің қарастырылған шығыстарының міндетті сипаты болмауы тиіс және оларды жоғары шек ретінде қарастыру керек, яғни егер бюджеттің атқарылуы барысында табыстар ала алмайтын болса, онда даму бюджетінің шығыстарын қысқартуға тура келеді.

Бюджеттік кодексте *бюджеттік инвестициялар* – бюджеттен ортақ қаржыландыру шартымен бюджеттік инвестициялық жобаларды, концессиялық жобаларды іске асыру арқылы заңи тұлғалардың жарғылық капиталдарын қалыптастыру және ұлғайту мемлекет активтерін құру есебінен мемлекет активтерінің құнын ұлғайтуға бағытталған республикалық немесе жергілікті бюджеттен қаржыландыру бөліп қарастырылған. Бюджеттік инвестициялар бюджеттік инвестициялық жобаларды іске асыру, концессиялық жобаларды ортақ қаржыландыру; мемлекеттің заңи тұлғалардың жарғылық капиталына қатысуы арқылы жүзеге асырылады. Шешілетін міндеттер мәнділігінің деңгейіне қарай бюджеттік инвестициялық және концессиялық жобалар республикалық және жергілікті болып бөлінеді.

Бюджеттік инвестициялық жобаларды қарау, іріктеу, іске асыруды мониторингтеу және бағалау ережесі бюджеттік инвестициялық, соның ішінде техникалық-экономикалық негіздеме әзірлеуді талап етпейтін жобалар бойынша инвестициялық ұсыныстарды әзірлеу, қарау және іріктеу; бюджеттік инвестициялық жобаларды қарау, әзірлеу; техникалық-экономикалық негіздеме әзірлеуді талап етпейтін бюджеттік инвестициялық жобаларды қарау, іріктеу; сметалық құнды ұлғайту болжанатын бюджеттік инвестициялық жобаларды іске асыруды мониторингтеу және бағалауды жүргізу тәртіптерін айқындайды.

Бюджеттік инвестициялық жобаларды жоспарлау үш кезеңде: инвестициялық ұсыныстар әзірлеу; бюджеттік инвестициялық жобалардың техникалық-экономикалық негіздемесін әзірлеу немесе түзету, сондай-ақ оларға қажетті сараптамалар жүргізу; бюджетті әзірлеу сатысында бюджет­тік инвестициялық жобаларды іріктеу кезеңінде жүзеге асырылады.

Үкімет және жергілікті атқарушы органдар Қазақстан Республикасының концессиялар туралы заңнамасына сәйкес концессиялық міндеттемелер қабылдауы мүмкін. Конценссия- концеденттің концессионерге мемлекеттік меншікті пайдалану құқығын беруі нәтижесінде мемлекет(концедент) және жекеше заңи немесе жеке концессионер арасында туындайтын қатынасстар жүйесі; өщара пайл\далы жағдайларда эеономиканы дамытуға шақыратын меслекет және жекеше бизнес арасындағы өзара іс-қимыл мен әріптестік нысаны.

Республикалық бюджеттік инвестициялық және концессиялық жобаларды орталық мемлекеттік органдар республикалық бюджеттің қаражаттары есебінен, жергілікті бюджеттік инвестициялық және концессиялық жобаларды жергілікті атқарушы органдар іске асырады.

Бюджеттік кодексте сонымен бірге *гранттарды* – донорлардың (шет мемлекеттер, олардың үкіметтері мен агенттіктері, халықаралық және шетелдік мемлекеттік ұйымдар, қызметі Қазақстан Республикасының Конституциясына қайшы келмейтін шет елдерің үкіметтік емес қоғамдық ұйымдары және қорлары) Қазақстан Республикасының мемлекеттік ұйымдарына беретін өтеусіз қаржылық немесе техникалық көмегін қолдану қарастырылған.

Гранттар берілу шарттары бойынша былай бөлінеді:

1) *байланыстырылған гранттар* – Қазақстан Республикасы Үкіметінің грант берген донардан одан ары қарыз алуын немесе байланыстырылған грантты іске асыруға бағытталған тиісті бюджеттік бағдарлама­ның шеңберінде республикалық және жергілікті бюджеттерден ортақ қаржыландыруды көздейтін гранттар;

2) *байланыстырылмаған гранттар* – Қазақстан Республикасы Үкіметінің грант берген донардан одан ары қарыз алуын немесе республикалық және жергілікті бюджеттерден ортақ қаржыландыру көзделмейтін гранттар.

Байланыстырылған гранттарды пайдалану жеке бюджеттік бағдарлама бойынша көзделеді және оны байланыстырылған грант туралы келісімге және Қазақстан Республикасы заңнамасына сәйкес мемлекеттік ұйымдар – гранттарды алушылар жүзеге асырады.

**14.6. Бюджет тапшылығы және**

**оның тұжырымдамалары**

Бюджет тапшылығы инфляция басылғаннан кейін ел экономикасының шешуші проблемалары бола бастайды.

Бюджет тапшылығы сөз жоқ, инфляция, дағдарыс, жұмыссыздық сияқты «жағымсыз экономикалық категориялар» деп аталатындарға жатады, алайда олар экономикалық жүйенің ажырағысыз элементтері болып табылады.

Бюджетті әзірлеу кезінде негізгі мәселе мемлекеттің ақшалай түсімдері мен шығыстарының *балансына – тепе-теңдігіне* жету болып табылады. Әр бюджетте оның кіріс және шығыс бөлігін теңестірген, яғни баланстаған дұрыс.

Жалпы түсінікте *кірістердің шығыстардан* асып түсуі *бюджет* *артығын – профицитті,* ал *шығыстардың кірістерден асып түсуі мемлекеттік бюджеттің тапшылығын* құрайды.

Қазақстанда, Бюджеттік кодекске сәйкес, бұл ұғымдарға нақтыланған түсінік берілген: бекітілген, нақтыланған және түзетілген республикалық және жергілікті бюджеттердің тапшылығы (профициті) олардың борышының негізгі сомасын өтеу сомасынан шегеріп тастағандағы қарыз алу сомасына тең. Теріс белгімен алынған шама республикалық және жергілікті бюджеттердің тапшылығы, оң белгімен алынған шама – профициті болып табылады.

Қарыздарды өтеуді қоспағанда, республикалық бюджет шығыстарын шегергендегі республикалық бюджеттің мұнайға қатысты емес тапшылығы (профициті), қарыздық түсімдер мен Қазақстан Республикасының Ұлттық қоры трансферттерінің түсімдерін есептемегенде, республикалық бюджеттік түсімдердің сомасына тең.

Мұнайға қатысты емес тапшылық бекітілмейді және талдамалық мақсат­тар­да пайдаланылады. Бюджет шығыстарының мұнайлық емес түсімдерден тәуелді­лігін төмендету үшін экономиканың мұнайлық емес секторын нысаналы дамыту есе­бінен мұнайға қатысты емес тапшылық мөлшері ұзақ мерзімді кезеңде кеміті­луге тиіс.

Бесжылдық кезеңде республикалық бюджеттің тапшылығы кепілдік беріл­ген трансферт мөлшерін алып тастап, Ұлттық қорға түсетін жалпы түсімдер ретін­де есептелетін Ұлттық қордың орташа жылдық өсімінен аспауға тиіс.

Профициттің сомасы мемлекеттік борышты өтеуге бағытталады немесе республикалық және жергілікті бюджеттердегі қаражаттардың бос *қалдықтарын* құрауы мүмкін.

*Уақытша бос бюджеттік ақша* – белгілі бір уақыт кезең ішінде пайдаланылмаған, бірыңғай қазынашылық шотта жатқан бюджеттік қаражаттар.

Республикалық және жергілікті бюджеттердің уақытша бос бюджеттік ақшасын бюджетті атқару жөніндегі орталық уәкілетті орган Ұлттық банктегі депозиттерге орналастыра алады. Уақытша бос бюджеттік ақшаны депозитке орналастыру тәртібін Қазақстан Республикасының Үкіметі белгілейді.

Тапшылықтың едәуір әрі тұрақты болуы қаржының дағдарыстық жай-күйін сипаттайды. Тапшылықтың *ұйғарымды деңгейі* деп елдің жалпы ішкі өнімге қатысты 2-3% мөлшері саналады. Мұндай жағдайда тапшылық мемлекеттік қарыздар шығарудың немесе қағаз ақшалар эмиссиясының көмегімен біршама жеңіл жабылуы мүмкін. Бюджеттің едәуір және созылмалы тапшылығы кезінде қарыздар мемлекеттің қажеттіліктерін жаппайды, олар ақшаның қосымша (яғни тауар айналымының қажеттіліктерінен тыс) эмиссиясымен қамтамасыз етіледі, бұл инфляцияның дамуына, ақша айналысы заңының бұзылуына, ақшаның құнсыздануына, нақтылы табыстардың және халықтың тұрмыс деңгейінің төмендеуіне апарып соғады.

Бюджет тапшылығы экономиканың жай-күйін бейнелеп көрсетеді, ал оның болуы мына себептерге байланысты:

1) елдің экономикасында өндірістің жалпы құлдырауы;

2) қоғамдық өндіріс шығындарының өсуі;

3) айналысқа тауар жиынымен жабылмайтын ақшаны шектен тыс шығару;

4) бюджеттің шығыстарында экономиканың даму деңгейіне сәйкес келмейтін едәуір әлеуметтік шығыстардың басымдығы;

5) әскери-өнеркәсіп кешенін ұстауға жұмсалатын әскери шығыстарды, басқару шығыстарын қаржыландырудың қомақты ауқымы;

6) «көлеңкелі» экономиканың ірі ауқымды айналымы;

7) ұлттық шаруашылықтағы өнімсіз шығыстар мен ысыраптар.

Қазақстанда ақша эмиссиясы есебінен бюджет тапшылығын жабуға болмайды. Бюджет тапшылығын жабудың негізгі нысандары мыналар болып табылады:

мемлекеттік қарыздар шығару;

кредиттік ресурстарды пайдалану.

Тапшылықты азайту немесе оны жою мақсатымен *секвестр* – ағымдағы қар­жы жылының қалған уақыты ішінде барлық баптар бойынша (қорғаландарынан басқа) белгілі бір пайызға мемлекеттің шығыстарын үйлесімді қысқарту пайдаланылады. Қорғалған баптардың құрамын республика Парламенті мен биліктің жергілікті органдары анықтайды.

Бюджет тапшылығын төмендетудің мынандай *әдістері* болады:

1) шығыстар тұрақты, кірістер өседі;

2) кірістер тұрақты, шығыстар азаяды;

3) кірістер өседі, шығыстар азаяды (тапшылық 2 еседен жылдамырақ төмендейді).

*Тапшылықты қаржыландыру* – оны жабу үшін қосымша ақшалай қаражаттарды іздестіру.

Бюджет тапшылығын қаржыландырудың *жолдары:*

1. Ақша белгілерін шығару. Бұл жол теріс әлуметтік-экономикалық салдарлары болатын инфляцияға жеткізеді. Өз кезегінде ақша эмиссиясы айналысқа ақша белгілерін тікелей шығаруда да, жанама түрде мемлекеттік бағалы қағаздар шығару және оларды коммерциялық банктерге өткізу арқылы да тұлғалануы мүмкін, коммерциялық банктер өзінің резервтерін көбейтеді және банктік мультипликатордың арқасында айналыстағы ақшаның санын көбейтеді.

2. Мемлекеттік қарыздар. Бұл жағдайда қаржыландыруға бос ақшалай қаражаттары бар компаниялар, банктер және т.б. қатысады.

3. Шетелдік қарыздар. Оларды Бүкіләлемдік валюта қоры, басқа халықара­лық қаржы ұйымдары, үкіметтер, банктер береді.

4. Ұлттық байлықты пайдалану. Бұл ретте мемлекет басқа субъектілерге өзінің активтерін сатады.

Мемлекет жүргізетін қаржылық (фискалдық) саясаттың тұрпатына қарай бюджет тапшылықтарының сыныптамасын бірқатар америкалық экономистер (Р. Кэмбелл, Макконелл, Стенли Л. Брю, Э.Дж.Доллон, С. Фишер, Р. Домбуш және басқалары) ұсынған болатын.

Бюджет тапшылығының өзінің сапасы әр түрлі болуы мүмкін және оны пайда болуының саналуан себептеріне қарай сыныптайды.

Елдің бюджет құрылысына қарай *республикалық (өңірлік)* *және жергілікті бюджеттердің тапшылықтарын* ажыратады. Биліктің жергілікті органдары үшін бұл проблеманың маңызы зор, өйткені орталық үкіметке қарағанда оны шешу үшін олардың қаржылық ресурстары шектеулі болады.

Бюджет тапшылығының пайда болу себептері заңды түрде төтенше тапшылықты, дағдарысқа қарсы тапшылықты, дағдарыстан кейінгі тапшылықты бөліп көрсетуге мүмкіндік береді.

Тапшылықтың *бірінші түрінің* негізінде төтенше жағдайлар (соғыстар, дүлей апаттар және т.б.) жатыр, олардан сақтану қиын әрі мүмкін емес. Бұл жағдайда мемлекеттің кәдуілгі резервтері келтірілген зиянның салдарларын жоюға жетпейді, сондықтан ерекше көздерге жүгіруге тура келеді.

*Дағдарысқа қарсы тапшылық* экономика дамуына ірі мемлекеттік жұмсалымдарды жүзеге асыру қажеттігімен байланысты, ол экономиканы мемлекеттік реттеу үдерістерін, қоғамдық өндіріс құрылымында прогресті байланыстарды қамтамасыз етуге ұмтылысты бейнелеп көрсетеді.

*Дағдарыстан кейінгі тапшылық* экономикадағы дағдарыстық құрылымдарды, олардың қаржылық жағдайатты күйреуін, қаржы-кредиттік байланыстардың тиімсіздігін, елдегі қаржылық жағдаятты бақылап ұстап тұруға үкіметтің қабілетсіздігін бейнелеп көрсетеді.

Бірінші, сондай-ақ екінші жағдайда да бюджет тапшылығын ең алдымен дағдарыс және экономикадағы оның салдарлары тудырып отыр. Бұдан *ынталандырушы* және *ынталандырмайтын* *маңызы бар тапшылықтарды* бөліп көрсетуге болады.

Тапшылықтың экономикалық мазмұны мен ықпал ету бағытына қарай активті және пассивті бюджет тапшылықтары болып бөлінеді. *Активті тапшылық* қаржылық параметрлерді (салық салудың, шығыстардың жекелеген түрлерінің мөлшері) мемлекеттік жедел оңтайландыру нәтижесінде пайда болады. Дж. Кейнс теориясына сәйкес тапшылықтың бұл түрі ұлттық табыстың өсуіне мүмкіндік туғызады. *Пассивті тапшылық* ұлттық табыстың ІЖӨ-нің өсу қарқынының қысқаруы нәтижесінде пайда болады, ал бұл бюджеттің кіріс базасы негізінің – салықтық түсімдердің құлдырауына жеткізеді.

Экономикалық *теорияда құрылымдық және циклдық бюджет тапшылығын* ажыратады. Тап экономиканың жай-күйі құрылымдық және циклдік тапшылықтардың деңгейін анықтайды.

Пайда болу сипаты бойынша бюджеттің *кездейсоқтық (кассалық) және ақиқаттық (бюджет) тапшылығын* бөліп көрсетуге болады. Бюджеттің кездейсоқ тапшылығы, басқаша кассалық деп аталатын қаражаттардың түсімдері мен жұмсалымдағы кассалық (уақытша) алшақтықтан пайда болады. Әдеттегідей, кассалық тапшылықтарға кірістің бір көзіне жоғары тәуелдігі немесе түсімдер көздерінің маусымдық сипаты бар (мысалы, жер салығынан, жеке адамдардың мүлкіне салынатын салықтан және бірқатар басқа салықтар мен алымдардан түсетін түсімдер) бюджеттер ұшырайды. Мұндай бюджеттерге әдеттегідей жергілікті бюджеттер жатады.

*Нақты немесе бюджет тапшылығының* бұл сөздің шын мағынасында пайда болуы бюджетке кірістер түсуінің кездейсоқ уақтытша кірістерінен және шығыстардың озық графигінен ( кірістер мен шығыстардың тоқсан сайынғы тізімдемесі) емес бюджет шығыстарының өсуімен және олардан кірістердің тым қалып қоюына байланысты. Мұндай тапшылық әдетте Республикалық бюджет туралы заңда шекті мөлшер ретінде белгіленеді, бірақ бюджеттің атқарылуы барысында одан не төмен, не жоғары болуы мүмкін.

Жоспарға қатысы бойынша бюджет тапшылығын Республикалық бюджет туралы заңға күні бұрын салынған (жоспарлы) және жоспардан тыс (кездейсоқтық, бірақ әрдайым кассалық емес) тапшылық ретінде сипаттауға болады. *Жоспардан тыс тапшылық* кірістердің мөлшерін онда болмаған қысқартудан, есепті жылы шығыстардың көбеюінен пайда болады. Егер әр түрлі резервтік, сақтық, бюджеттен тыс арнаулы қорлардың қаражаттарын пайдалы және басқа жедел шараларды жүргізу есебінен жағдаятты қорғауға болмаса жоспардан тыс тапшылық әлеуметтік- экономикалық бағдарламалардың орындалу барысына өте жағымсыз әсер етуі мүмкін. Жоспардан тыс тапшылықты жою мақсатында бюджеттің атқарылу барысында оның шығыстарын секвестрлеу өте-мөте теріс болып табылады.

Ұзақтығы бойынша бюджет тапшылығын *созылмалы (жүйелі) және уақытша (дүркін-дүркін)* тапшылыққа бөлуге болады. Созылмалы тапшылық ұзақ уақыт бойы жылдан жылға пайда болуы және аса «жазылуы аса қиын ауру» болып табылады. Оның болуының негізгі себептері болып экономикалық дағдарыстың ұзақ циклі ( бірінші кезекте жауапсыздық, олақ экономикалық саясат тудырған және т.б. ), ұзақ соғыстар және бейбіт кезде әскери мақсаттарға жұмсалатын шамадан тыс шығыстар («қырғи қабақ соғыс» кезінде), төтенше оқиғалар, өтелімділіктің белгілі бір мерзімсіз ондаған жылдарға созылған қымбат тұратын инвестициялық бағдарламалар қызмет атқарады.

Ұзақтығы бірнеше айға, жылға тең болатын немесе қатарынан 3-5 жыл бойы қайталанатын бюджеттің уақытша (дүркіндік) тапшылық сондайлық келеңсіз әрі жабуға қиын болмайды, себебі оның негізінде жатқан экономикадағы дағдарысты құбылыстар емес, керісінше бірқатар объективтік (дүлей апаттар және басқадайы) және субъективтік (жоспарлау мен болжаудағы қателер, әлемдік тауар және қор рыноктарындағы бағалардың ауытқуы және басқалары) себептер жатыр.

Қаражаттарды пайдалану бағыттарына (немесе бюджет сапасына) қарай *ағымдағы бюджет тапшылығын (ағымдағы тапшылық) және даму бюджетінің тапшылығын (инвестициялық тапшылық)* бөлуге болады.

Қазақстанда, дүние жүзінің көптеген елдерінде сияқты, тапшылықтың бүкіл көлемін немесе оның үлкен бөлігін ағымдағы бюджеттен даму бюджетіне көшірудің заңнамалық негізі қаланған. Даму бюджетінің тапшылығын жою шығыстарды секвестрлеу жолымен, сонымен бірге мемлекеттік қарыздар шығару немесе кредиттік ресурстарды пайдалану есебінен жүзеге асыру қарастырылған.

Әлемдік тарихтың барысы бюджет тапшылығы жалпыға ортақ құбылыс екенін дәлелдейді. Онымен іс жүзінде барлық мемлекеттер қақтығысады. Дамыған елдерде бюджеттерде тапшылық 30-жылдардан бастап жоспарлана бастады. Сонымен бірге тапшылықты қаржыландыруға ұдайы өндіріс үдерістерін реттеудің белсенді тетігінің мәртебесі берілді, бұл салада белгілі бір ережелер мен тапшылықты басқару механизмдерін жасауға мүмкіндік берген ғылыми-практикалық зерттемелер жүргізілді.

Бюджет тапшылығын жою салықтық және салықтық емес кірістердің көлемін көбейту, сонымен бірге инфляциялық емес және эмиссиялық емес көздер есебінен, соның ішінде халықтың бос ақшаларын тарту жолымен (банк жүйесі арқылы, ұзақ мерзімді мемлекеттік бағалы қағаздарды орналастыру арқылы және т.б.) жүзеге асырылуы тиіс. Түрлі деңгейлер бюджеттерін баланстаудың ішкі резервтерін толық пайдалану сыртқы рынокта қарыз қаражаттарының көлемін, мемлекеттік борышты және қызмет көрсету шығыстарын қысқартуға мүмкіндік туғызады. Әлемдік тәжірибеде тап өңірлік және жергілікті деңгейдегі балансталынған бюджет макроэкономикалық тұрақтылықтың шешуші факторы болып табылады.

Салықтардың мөлшерлемелерін көбейту бюджет тапшылығын қаржыландырудың әдісі емес, оны қысқартудың амалы болып табылады.

Бюджеттің кірістерін көбейтуге және шығыстарын қысқартуға, бюджет тапшылығын реттеуге, басқа экономикалық дағдарысқа қарсы шаралардың жиынтығында нысаналы басқаруға бағытталған шараларды әзірлеу және дәйекті іске асыру мемлекеттің қаржы жағдайын тұрақтандыруға жағдай жасайды, оның әлеуметтік-экономикалық дамуына жәрдемдесетін болады.

Бюджет тапшылығына қатысты *фискалдық саясат* үш тұжырымдамаға негізделеді.

*1. Жыл сайын баланстандырылатын бюджет.* Мұндай бюджет мұндаға дейін фискалдық саясаттың мақсаты деп есептелді. Алайда бюджеттің мұндай жай-күйі фискалдық саясаттың тұрақтандырушы, циклге қарсы бағыттылығын азайтады. Бюджетті теңгеру тіпті экономикалық циклдың ауытқуын ұлғайтуы мүмкін. Жұмыссыздықтың болуы және халықтың табысының құлдырауы кезінде салық түсімдері автоматты түрде қысқарады. Бұл жағдайда бюджетті теңгеру үшін мемлекетке не салықтардың мөлшерлемелерін арттыруы не мемлекеттің шығыстарын қысқартуы не бұл екі әрекетті де жүзеге асыруы қажет. Қорытындысы жиынтық сұранымның қысқаруы және өндірістің одан сайын құлдыруы болып табылады.

Бюджетті баланстау саясаты сонымен бірге инфляцияны үдетуі мүмкін. Инфляцияның болуы кезінде ақшалай табыстардың артуы автоматты түрде салық түсімдерін көбейтеді. Бюджеттің артығын жою үшін мемлекет мына шараларды қолдануы тиіс: не салықтардың мөлшерлемелерін төмендетуі, не мемлекеттің шығыстарын көбейтуі, не бұл екі шараның үштастырылуын пайдалануы тиіс. Бұл жағдайлардың кез келгенінде инфляция күшейеді.

*2. Циклдік негізде баланстандырылатын бюджет*. Бұл тұжырымдамаға сәйкес бюджет жыл сайын емес, экономикалық циклдың барысында теңгеріледі. Өндірістің құлдырауын болдырмау үшін мемлекет тапшылықты әдейілеп жасай отырып салықтарды азайтады және шығыстарды көбейтеді. Экономиканың келесі өрлеуі кезінде мемлекет салықтарды көбейтеді және шығыстарды қысқартады, ал пайда болған бюджеттің артығы құлдырау жылдарындағы тапшылықтарды өтеуге бағытталады. Сөйтіп, циклге қарсы фискалдық саясат және экономикалық цикл ішінде бюджетті теңгеру жүргізіледі. Құлдыраулар мен өрлеулер тереңдігі мен ұзақтығы бойынша бірдей болмайтындығы, мұның өзі бюджеттің циклдік теңгерімділігін бұзатындығы бұл тұжырымдаманың әлсіз буыны болып табылады.

*3. Қаржының функциялық тұжырымдамасының* мақсаты макроэко­номикалық тұрақтылыққа, инфляциялық емес толық қамтылуды қамтамасыз етуге жету үшін жалпы экономиканы теңгеру болып табылады. Бұл тұжырымдама кезінде бюджетті теңгеру болмашы мәселе болып табылады, бюджет тапшылық-тары мен мемлекеттік борыштың да, бюджет артығының да болуына рұхсат етіледі. Бұл жағдайда экономикалық өсуге қарай салық жүйесі бюджетке түсетін түсімдерді автоматты түрде қамтамасыз етеді, ал микроэкономикалық тұрақтылық бұл өсуді ынталандыратын болады, мұның нәтижесінде тапшылық өзін-өзі қаржыландырады деп шамалауға болады. Бұдан басқа, мемлекет салықтармен іс жүзінде шексіз айла-шарғы жасай алады және бюджеттің тапшылығын жаба алады. Бұл тұжырымдамада сонымен бірге тапшылықтар мен ірі мемлекеттік борыштың болуы қалыпты экономика үшін қауіпті емес деп шамаланады.

Циклдік негізде және функциялық қаржы тұжырымдамасында баланс­тан­дырылатын бюджеттің тұжырымдамасына бағдарланған фискалдық саясат ақша айналысы­ның жай-күйін есепке алатын, бюджет тапшылығының қалыптасуына бақылауды, мемлекет шығыстарының бағыттары бойынша тиімді шараларды қаржылан­дыруды қамтамасыз ететін қаржылық шаралардың негізделген бағдарламасын әзірлеуді қажет етеді.

**14.7. Бюджеттік үдеріс**

Бюджеттік қаражаттарды тиімді басқару тікелей бюджеттік үдеріспен байланысты.

*Бюджеттік үдеріс* – Қазақстан Республикасының бюджет заңнамасымен бюджетті жоспарлау, қарау, бекіту, атқару, нақтылау және түзету, бухгалтерлік есеп пен қаржылық есептемені бюджеттік есеп пен бюджеттік есептемені жүргізу, мемлекеттік қаржылық бақылау, бюджеттік мониторинг және нәтижелерді бағалау бойынша регламенттелген мемлекеттік органдардың қызметі. Бюджеттік үдерістің барлық стадиялары өзара байланысты және қоғамның экономикалық үдерістерін ғана емес, сонымен бірге саяси өмірінің тікелей бейнеленуі болып табылады.

Бюджеттерді жоспарлау, атқару, бюджеттің атқарылуы туралы есепті жасау атқарушы билік органдарының функциялары, қарау және бекіту Парламент пен жергілікті өкілетті органдардың функциялары болып табылады; бюджеттердің атқарылуын бақылауды биліктің екі тармағы орындайды. Қазақстан Республикасы Президентінің функциялары – елдің бюджеттік саясатының негізгі бағыттарын, республикалық бюджетті және оның атқарылуы туралы есепті әзірлеу тәртібін анықтау. Төтенше мемлекеттік бюджетті енгізу туралы шешім, Республикалық бюджеттік комиссияны құру, Қазақстан Республикасы заңдарына сәйкес басқадай өкілеттіктерді жүзеге асыру.

Бюджеттік үдерісте мына құжаттар пайдаланылады:

1) республиканың немесе өңірдің әлеуметтік-экономикалық дамуы мен бюджеттік параметрлерінің болжамы.

2) республикалық бюджет туралы заң, жергілікті бюджет туралы мәслихат шешімі;

3) мемлекеттік органдардың стратегиялық жоспарлары;

4) операциялық жоспарлар.

*Әлеуметтік-экономикалық даму мен бюджеттік параметрлердің болжамы* стра­тегиялық және бағдарламалық құжаттарды:

макроэкономикалық көрсеткіштер болжамын, әлеуметтік параметрлер болжамын, әлеуметтік-экономикалық даму нысаналы индикаторлары мен көрсеткіштерін жыл сайын жылжымалы негізде бесжылдық кезеңге арнап әзірлейді және Қазақстан Республикасының салықтық-бюджеттік саясатының негізгі бағыттарын;

Мемлекеттік және республикалық бюджеттердің, Қазақстан Республикасы Ұлттық қорының, Қазақстан Республикасы шоғырландырылған бюджетінің негізгі параметрлерінің болжамдарын;

Республикалық бюджеттік бағдарламалардың әкімшілері бойынша шығыстардың болжамды көлемін қамтуға тиіс бюджеттік параметрлердің үш жылға арналған болжамын қамтиды.

*Мемлекеттік органның стратегиялық жоспары* жоспарлы кезеңге жыл сайын Қазақстан Республикасының стратегиялық және бағдарламалық құжаттары, әлеуметтік-экономикалық дамудың және бюджеттік параметрлердің мақұлдаған болжамы негізінде әр үш жыл сайын бес жылдық кезеңге әзірленеді. Мемлекеттік органның стратегиялық жоспары мемлекеттік орган қызметінің стратегиялық бағыттарын, мақсаттарын, міндеттерін, нәтижелерінің көрсеткіштерін айқындайды.

Орталық мемлекет органдардың стратегиялық жоспарлары немесе стратегиялық жоспарларға өзгертулер мен толықтырулар республикалық бюджет бекітілгеннен кейін республикалық бюджте туралы заңды Қазақстан Республикаснының Президенті қол қойған күннен кейін *бір апта уақытта* пысықталады, бекітіледі және Қазақстан Республикасның заңнамасына сәйкес мемлекеттік құпияларды қамтамасыз ете отырып, он күнтізбелік күн ішінде бұқаралық ақпарат құралдарында жариялануға жатады.

Қазақстан Республикасының Үкіметі (жергілікті атқарушы орган) әлеуметік-экономикалық дамудың және бюджеттік параметрлердің қосымша көрсеткіштерін енгізуі мүмкін.

Жоспалы кезеңнің екінші және үшінші жылдарына арналған бюджеттік параметрлердің болжамы индикативтік сипатта болады және әлеуметтік-экономикалық даму болжамының өзерістері, бджеттік мониторинг және нәтижелерді бағалау, басқа ішкі және сыртқы факторлар ескеріле отырып, кезекті жоспарлы кезеңде бюджеттік параметрлердің болжамын әзірлеу кезінде нақтылануы мүмкін.

Әлеуметтік-экономикалық даму болжамының Қазақстан Республикасының Үкіметі немесе жергілікті атқарушы орган мақұлдайды және бұқаралық ақпарат құралдарында жариялануға жатады.

Стратегиялық жоспарды жүзеге асыру үшін мемлекеттік орган *операциялық жоспар* әзірлейді, ол ресурстарды, стратегиялық жоспардың мақсаттарына, міндеттеріне және нәтижелерінің көрсеткіштеріне қол жеткізу жөніндегі іс-шаралардың жауапты орындаушылары және жүзеге асыру мерзімдері бойынша байланыстырылған мемлекеттік органның ағымдағы қаржы жылындағы нақты іс-қимылдарын қамтитын құжат болып табылады.

*Бюджеттік түсімдерді болжауды* әлеуметтік-экономикалық даму болжамын ескере отырып, мемлекеттік жоспарлау жөніндегі уәкілетті орган жүзеге асырады.

Республикалық және жергілікті бюджеттерді тиісінше мемлекеттік жоспарлау жөніндегі орталық және жергілікті уәкілетті органдар жыл сайын жоспарлы кезеңге әзірлейді.

Республикалық бюджет жобасын әзірлеудің кезеңдері, мерзімдегі және іс-шаралары бел­гіленген.

Республикалық бюджет жобасын әзірлеу үдерісі мынадай кезеңдерді:

1) Қазақстан Республикасының әлеуметтік-экономикалық даму болжамының жобасын әзірлеу және оны Қазақстан Республикасы Үкіметінің мақұлдауын;

2) орталық мемлекеттік органдардың стратегиялық жоспарларының жобаларын, бюджеттік өтінімдерді әзірлеу және оларды Республикалық бюджет комиссиясында қарауды;

3) республикалық бюджет туралы заң жобасын әзірлеуді қамтиды. Мемлекеттік және республикалық бюджеттердің, Қазақстан Республикасы Ұлттық қорының, Қазақстан Республикасының шоғырландырылған бюджетінің болжамдары, республикалық бюджеттік бағдарламалар әкімшілері бойынша шығыстардың болжамды көлемдері және мемлекеттік органдардың стратегиялық жоспарларының жобалары айқындалатын, Қазақстан Республикасының Үкіметі мақұлдаған республиканың әлеуметтік-экономикалық даму болжамы бюджетті жоспарлаудың базалық негізі болады.

Республикалық бюджет жобасы Қазақстан Республикасы заңымен, жергілікті бюджет жобасы тиісті мәслихаттардың шешімімен бекітіледі.

Республикалық бюджеттің жобасын әзірлеу тәртібін Қазақстан Республикасының Президенті айқындайды, жергілікті бюджеттердің жобаларын әзірлеу тәртібін Үкімет айқындайды.

Өтеусіз техникалық көмек түрінде байланыстырылған гранттар алынған кезде ғана, сондай-ақ тек Қазақстан Республикасы ратификациялаған халықаралық келісімшартта көзделген жағдайларда тауарлардың (жұмыстардың, қызметтердің) құны түрінде бюджеттік түсімдерді көрсетуге жол беріледі. Бұл ретте шығыстарда алынған тауарлардың (жұмыстардың, қызметтердің) құнына тең көлемде бюджеттік бағдарлама көзделуге тиіс.

*Бюджет шығыстарын жоспарлау* үшін бюджеттік бағдарламалардың әкімшілері ағымдағы қаржы жылының 15 мамырына дейін мемлекеттік жоспарлау жөніндегі уәкілетті органға стратегиялық жоспарлардың жобаларын несеме стратегиялық жоспарларға өзгерістер мен толықтырулардың жобаларын және бюджеттік өтінімдерді ұсынады. Стратегиялық жоспарлар әзірлемейтін бюджеттік бағдарламалардың әкімшілері бюджеттік өтінімдер ұсынады.

Бюджет шығыстары базалық шығыстар және жаңа бастамалар шығыстары болып бөлінеді.

Тұрақты сипаттағы шығыстар, күрделі шығыстар, сонымен бірге бюджеттен ортақ қаржыландыру шарттарында басталған (жалғасатын) бюджеттік инвестициялық жобалардың және концессиялық жобалардың шығыстары *базалық шығыстар* болып табылады. *Тұрақты сипаттағы шығыстар* деп мемлекеттік функциялар, өкілеттіктер және мемлекеттік қызметтер көрсетумен, трансферттер төлеумен және мемлекеттің басқа міндеттемелерімен байланысты шығыстарды айтады.

*Жаңа бастамалар* шығыстарына: кейіннен жаңа бюджеттік бағдарламалар бойынша қаржыландырылатын стратегиялық және бағдарламалық құжаттарға сәйкес әлеуметтік-экономикалық дамудың жаңа басым бағыттарын іске асыруға, макроэкономикалық және әлеуметтік көрсеткіштердің өзгеруімен байланысты емес және іс жүзіндегі бюджеттік бағдарламалар шеңберінде бюджеттік қаражаттарды жұмсаудың қосымша бағыттарын (атқарылатын мемлекеттік функциялардың, өкілеттіктердің және мемлекеттік қызметтердің көлемін кеңейтуді) көздейтін базалық шығыстарды ұлғайтуға бағытталатын шығыстар жатады.

Бюджеттік бағдарламалардың әкімшісі шығыстардың көлемдерін негіздеу үшін кезекті жоспарлы кезеңге құжаттардың жиынтығы болып табылатын *бюджеттік өтінімдер* жасайды.

Мемлекеттік жоспарлау жөніндегі орталық уәкілетті орган республикалық бюджет туралы заңның жобасын Қазақстан Республикасы Үкіметінің қарауына ағымдағы қаржы жылының 15 тамызынан кешіктірмей ұсынады.

Мемлекеттік жоспарлау жөніндегі орталық уәкілетті орган стратегиялық жоспарлаудың жобаларын бюджеттік бағдарламар әкімшілерінің бюджеттік өтінімдерін стратегиялық және бағдарламалық құжаттарға, әлеуметтік-экономикалық даму болжамына, Қазақстан Республикасының бюджет және басқадай заңнамасына, қолданыстағы натуралдық нормаларға және мемлекеттік қызметтердің стандарттарына олардың сәйкестігі тұрғысынан қарайды.

Бюджеттік бағдарламалар әкімшілері мен мемлекеттік жоспарлау жөніндегі уәкілетті орган арасындағы келіспеушіліктер бюджеттік комиссияда қаралады.

Бюджеттік комиссия бюджеттік бағдарламалар әкімшілерінің бюджеттік бағдарламаларын стратегиялық жоспарлардың жобаларын, несеме стратегиялық жоспарларға өзгерістер мен толық­тырулар жобаларын және мемлекеттік жоспарлау жөніндегі орталық немесе жергілікті уәкілетті органдардың қорытындыларымен өзара байланыста қарайды және олар бойынша әзірлейді.

Мемлекеттік жоспарлау жөніндегі орталық уәкілетті орган Республикалық бюджеттік комиссия қабылдаған шешімдердің негізінде республикалық бюджет жобасының түпкілікті нұсқасы негізінде *республикалық бюджет туралы заңның жобасын* жасайды және оны Үкіметтің қарауына ағымдағы қаржы жылының 15 тамызынан кешіктірмей ұсынады.

Республикалық бюджет туралы заң жобасының мәтінінде:

кірістердің, трансфертер түсімдерінің, шығындардың, таза бюджеттік кредиттеудің, қаржылық активтермен операциялар бойынша сальдоның, тапшылықтың (профициттің), тапшылықты қаржыландырудың (профицитті пайдаланудың) көлемі;

жалақының, зейнетақының ең төменгі мөлшері, айлық есептік көрсеткіштің, ең төменгі күнкөріс деңгейінің және мемлекеттік базалық зейнетақы төлемінің мөлшері;

жергілікті бюджеттерден республикалық бюджетке бюджеттік алынымның көлемі;

республикалық бюджеттен жергілікті бюджеттерге берілетін бюджеттік субвенциялар көлемі;

Үкімет резервінің мөлшері;

Қазақстан Республикасы Ұлттық қорынан кепілдендірілген трансферт көлемі;

мемлекеттің кепілгерлік беру лимиті;

Қазақстан Республикасы Үкіметінің концессиялық міндеттемелерінің лимиті;

Қазақстан Республикасының мемлекеттік кепілдіктер беру лимиті;

үкіметтік борыш лимиті және басқа да қағидалар қамтылуға тиіс.

Кезекті қаржы жылына арналған республикалық бюджеттің бекітілетін тапшылығының (профицитінің) мөлшері ішкі жалпы өнімге ақшалай тұлғалауда және пайызбен көрсетіледі.

Республикалық бюджет туралы заңның жобасын Үкімет ағымдағы қаржы жылының 1 қыр­күйегінен кешіктірмей Қазақстан Республикасының Парламентіне енгізеді.

Республикалық бюджет жобасының түпкілікті нұсқасын қарау және айқындау ағымдағы қаржы жылының 1 тамызынан кешіктірілмей аяқталады.

Республикалық бюджет әуелі Мәжілісте, ал сонан кейін Сенатта өз кезегімен қарау арқылы ағымдағы қаржы жылының 1 желтоқсанынан кешіктірілмей палаталардың бөлек отырысында бекітіледі.

Егер Парламент ағымдағы жылдың 1 желтоқсанына дейін республикалық бюджет туралы заңды қабылдамаса Президент кезекті қаржы жылының бірінші тоқсанына арналған республикалық қаржы жоспары туралы жарлық шығаруға құқылы, ол республикалық бюджет туралы заңды Парламент бекіткенге дейін қолданылады. Бұл республикалық қаржы жоспары кезекті қаржы жылына арналған республикалық бюджет болжамының төрттен бір бөлігі көлемінде ағымдағы жылдың 25 желтоқсанынан кешіктірілмей бекітіледі. Кезекті қаржы жылының бірінші тоқсанына арналған республикалық қаржы жоспары бекітілген жағдайда, осы қаржы жылына арналған республикалық бюджет сол жылғы 1 наурыздан кешіктірілмей бекітілуге тиіс. Бұл ретте осы қаржы жылына арналған республикалық бюджет сол жылдың бірінші тоқсанына арналған республикалық қаржы жоспары ескеріле отырып бекітіледі.

Республикалық бюджет туралы заң қосымшаларымен бірге, Президенттің алдағы қаржы жылының бірінші тоқсанына арналған республикалық қаржы жоспары туралы Жарлығы қосымшаларымен бірге бұқаралық ақпарат құралдарында *жарияланады.*

Қазақстан Республикасы Президентінің Қазақстан Республикасының аумағында төтенше немесе соғыс жағдайын енгізу немесе оның күшін толық немесе ішінара жою туралы жарлықтары төтенше мемлекеттік бюджетті әзірлеу, енгізу немесе оның қолданысын тоқтату үшін негіз болып табылады. Қазақстан Республикасының бірнеше өңірінің аумағында бір мезгілде төтенше жағдайды енгізу төтенше жағдайдың салдары республиканың ұлттық мүддесі мен экономикалық қауіпсіздігіне нақты қатер төндіруі мүмкін жағдайда ғана төтенше мемлекеттік бюджетті енгізу үшін негіз болып табылуы мүмкін.

Төтенше мемлекеттік бюджетті Қазақстан Республикасы заңнамасында белгіленген тәртіппен мемлекеттік жоспарлау жөніндегі орталық уәкілетті орган әзірлейді және ол Қазақстан Республикасы Президентінің жарлығымен бекітіледі.

Бюджетке түсімдердің түсуін, бюджеттік бағдарламалардың (кіші бағдарламалардың) іске асырылуын қамтамасыз ету, бюджет тапшылығын қаржыландыру (профицитті пайдалану) жөнін­дегі іс-шаралар кешенін орындау бюджеттің *атқарылуы* болып табылады.

Қазақстан Республикасы Үкіметінің республикалық бюджет туралы заңды іске асыру туралы қаулысы жоспарланып отырған жыл алдындағы жылдың 20 желтоқсанына дейін қабылданады және қаулы бюджеттік бағдарламалардың әкімшілеріне, бюджеттік жоспарлау жөніндегі уәкілетті органға республикалық бюджеттің уақытылы атқарылуын қамтамасыз ету жөніндегі тапсырмаларды көздейді.

Республикалық бюджеттің атқарылуын Үкімет, жергілікті бюджеттердің атқарылуын жергілікті атқарушы органдар қамтамасыз етеді. Бюджетті атқару жөніндегі орталық уәкілетті орган бюджеттердің атқарылуы саласында мемлекеттік саясатты қалыптастыруды және іске асырылуын жүзеге асырады, өзінің құзыры шектерінде Республикалық және жергілікті бюджеттердің атқарылу мәселелері бойынша нормативтік-құқықтық актілерді әзірлеп, бекітеді, Республикалық және жергілікті бюджеттердің атқарылуы, бухгалтерлік және бюджеттік есеп, қаржылық және бюджеттік есептеме саласында әдіснамалық басшылықты жүзеге асырады.

Бюджеттің атқарылуы ағымдағы қаржы жылының 1 қаңтарында басталып, 31 желтоқсанында аяқталады.

Бюджеттің атқарылуы кассалық негізде жүзеге асырылады.

Бюджеттің атқарылуы республикалық бюджет туралы заңмен немесе жергілікті бюджет туралы мәслихаттың шешімімен бекітілген тиісті қаржы жылына арналған бюджеттік қаражаттар көлемінің шектерінде жүзеге асырылады.

Бюджет атқарылуынынң негізгі мына құжаттар болып табылады:

Бюджеттік кодекс;

Республикалық бюджет туралы заң және жергілікті бюджет туралы мәслихат шешімі;

Кезекті қаржы жылының бірінші тоқсанына арналған республикалық қаржы жоспары туралы жарлық және жергілікті қаржы жоспары туралы жергілікті атқарушы органының қаулысы;

Қазақстан республикасының Үкіметтің немесе жергілікті атқарушы органының республикалық бюджет туралы заңды немесе жергілікті бюджет туралы мәслихат шешімін іске асыру туралы қаулылары;

Республикалық немесе жергілікті бюджеттердің атқарылуы барысында қабылданатын Үкіметтің немесе жергілікті атқарушы органының шешімі;

Мемлекеттік органдардың стратегиялық жоспарлары;

Нысаналы трансферттер бойынша нәтижелер туралы келісім;

Міндеттемелер бойынша қаржыландырудың жиынтық жоспары, түсімдердің және төлемдер бойынша қаржыландырудың жиынтық жоспары;

Бюджеттік бағдарламалар әкімшід\ліктерінің міндеттемелері мен төлемдері бойынша қаржыландырудың жоспарлары;

Мемлкеттік мекемелердің міндеттемелері мен төлемдері бойынша қаржыландырудың жеке дара жоспарлары жеке дара жоспарлары;

Бюджеттік кодекске сәйкес бюджеттің атқарылу тәртібін айқындайтын нормативтік құқықтық актілер;

Бюджеттің атқарылуы кезінде бюджетті жоспарлау жөніндегі уәкілетті орган қаржыландырудың жиынтық жоспары- бюджетке түсімдердің және төлемдер бойынша бюджеттік бағдарламарды қаржыландырудың баласталған айлық жопарын айқындайтын құжаты әзірлейді және бекітеді. Түсімдердің және төлемдер бойынша қаржыландырудың жиынтық жоспары бюджет түсімдері сыныптамасының сыныптары мен кіші сыныптары ерекшеліктер бойынша жасалатын бюджетке түсімдердің жиынтыұ жоспарынан және фунциялық топтар, бюджеттік бағдарламаладың әкімшілері және бюджет шығыстарының функциялық сыныптамасының бюджеттік бағдарламалары бойынша жасалатын төлемдер бойынша қаржыландырудың жиынтық жоспарынан турады.

Төлемдер бойынша қаржылагдырудың жиынтық жоспары қабылданған міндеттемелердың орындалу есебіне төлемдерді жүзеге асыру үшін бюджеттік бағдарламаладың әкімшісіне және оған ведомствалық бағыныштағы мемлкеттік мекемеге қажетті бюджеттік қаражаттардың айлық көлемін оларға арналған бюджеттік қаражаттардың жылдық көлемдерін айқындайтын бюджеттік бағдарламалар әкімшіліктерінің төлемдері бойынша қаржылардыру жоспарының негізінде жасалынады.

Мемлекеттік мекемелер бюджет шығыстарының фунциялық және экономикалық сыныптамалар бойынша міндеттемелері мен төлемдер бойынша жоспарлаудың дара жоспарларын әзірлейді және оларды бекіту үшін және бюджеттік бағдарламалар әкімшіліктерінің міндеттемелері мен төлемдер бойынша жоспарлардың дара жоспарларын әзірлеу үшін бюджеттік бағдарламалар әкімшілеріне береді.

Бюджеттің атқарылуы бойынша көрсетілген құжаттар жоспарлы кезеңнің бірінші жылына әзірленеді және бекітіледі.

Бюджеттік бағдарламаладың әкімшілері шығыстардың экономикалық сыныптамасының және бюжеттік бағдарламалардың кіші бағдарламаларының ерекшеліктеріне қатысты және бюджеттік бағдарлама бойынша шығыстардың өзгермейтін жылдық және айлық көлемдеріне міндеттемелер мен төлемдер бойынша қаржыландырудың жоспарларына өзбетімен өзгерістер енгізуге құқылы. Бюджеттік бағдарламалардың әкімшілеріне қажетті бюджеттік бағдарлама бойвнша шығыстардың айлық көлемдерінің өзгерістері бюджетті атқару жөніндегі уәкілетті орган арқылы жүзег асырылады.

Мемлекеттік мекемелердің міндеттемелері мен төлемдері бойынша қаржыландырудың дара жоспарларының өзгерістерді енгізуді мемлекеттік мекемелердің өтінімдері жөніндегі бюджеттік бағдарламаладың бағдарламалардың әкімшілері жүзеге асырады.

Бюджеттің атқарылуын ұйымдастыру және бюджеттердің атқарылуы бойынша бюджеттік бағдарламалар әкімшілерінің қызметін үйлестіру бюджеттің атқарылуы жөніндегі тиісті уәкілетті органға жүктеледі.

Бюджеттің атқарылу рәсімдерін және оларға кассалық қызмет көрсетуді Қазақстан Республикасының Үкіметі айқындайды.

Бюджеттік операцияларды орталықтандырып жүзеге асыру және олардың есебін жүргізу үшін Ұлттық банкте ұлттық валютамен *бірыңғай қазынашылық шот, ол шетелдік валюталардағы түсімдер бойынша және олардың есепке алуын жүргізу үшін шетелдік валюталардың түрлері бойынша шоттар ашылады*. Ол бірынғай қазынашылық шот қолма-қол ақшаны бақылау шоттарындағы қаражаттардың қалдықтарын кіріктіреді. Қолма-қол ақшаны бақылау шоты мемлекеттік мекемелер үшін демеушілік, қайырымдылық көмектен түсетін барлық деңгейлер бюджеттерінің. Мемлекеттік мекемеледрің, Ұлттық қордың түсімдері мен жасалынған төлемдері бойынша операцияларды есепке алуға арналған

Бюджеттің атқарылуы кезінде мемлекеттік жоспарлау жөніндегі уәкілетті орган қаржыландырудың жылдық жоспарын – бюджет шығыстарының экономикалық сыныптамасы бойынша бюджеттік бағдарламалардың (кіші бағдарламалардың) жылдық түсімдер көлемімен теңдестірілген қаржыландырудың жылдық көлемдерін айқындайтын құжатты жасап, бекітеді. Қаржыландырудың жылдық жоспары да бюджеттік бағдарламалардың әкімшілеріне бағытталады.

*Бюджеттік түсімдер бойынша атқарылуы* бюджетті атқару жөніндегі орталық және жергі­лікті уәкілетті органның Қазақстан Республикасы заңнамасына сәйкес бюджетке түсетін түсім­дердің толық және уақтылы есепке алынуын қамтамасыз ету жөніндегі іс-шаралар кешенін жүр­гіз­уі болып табылады.

Бюджеттің түсімдер бойынша атқарылуы: түсімдерді бірыңғай қазынашылық шотқа есепке жатқызуды; түсімдерді республикалық, жергілікті бюджеттер және Ұлттық қор арасында бөлуді; бюджеттен артық (қате) төленген түсімдер сомасын қайтаруды не оларды берешекті өтеу есебіне есепке жатқызуды кіріктіреді.

Бюджетке түсетін түсімдер ақшалай нысанда жүзеге асырылады және бюджетке түсетін түсімдердің сыныптамасына сәйкес Үкімет белгілеген тәртіппен толық көлемде бірыңғай қазынашылық шотқа есепке жазылады. Бюджетке шетелдік валютамен түсетін, Ұлттық банкттің шетелдік валютамен бюджетті атқару жөніндегі орталық уәкілетті органның шотына есепке жазған түсімдері қайта айырбасталуға және бірыңғай қазынашылық шотқа есепке жазылуға тиіс.

Түсімдерді республикалық, жергілікті бюджеттер және Ұлттық қор арасында бөлуді бюджетті атқару жөніндегі орталық уәкілетті орган әрбір жұмыс күні Бюджеттік кодекске сәйкес жүзеге асырады.

*Бюджеттің шығыстар бойынша атқарылуы* бюджеттік бағдарламалар әкімшілерінің және оларға ведомстволық бағынышты мемлекеттік мекемелердің өздеріне арналған бюджеттік қаражаттарды Бюджеттік кодекстің талаптарына, тиісті нормативтік-құқықтық актілердің қағидаларына сәйкес және мемлекеттік органдар қызметінің алдын ала белгіленген көрсеткіштерге қол жеткізу мақсаттарында өздерінің пайдалануы болып табылады.

Бюджеттің шығыстары бойынша атқаруылуы мемлекеттік мекемелердің келісімшарт нысанында жасасылған тіркелген азаматтық-құқықтық мәмілелерге және басқа міндеттемелерге сәйкес төлемдер мен аударымдарды жүзеге асыру нәтижесінде бірыңғай қазынашылық шоттан қаражаттарды есептен шығаруды кіріктіреді.

Төлемдер мемлекеттік мекемелердің міндеттемелері бойынша төлеуге берілетін шот негізінде жүеге асырылады. Төлеуге берілетін шот-бюджетті атқару жөніндегі орталық уәкілетті органның аумақтық бөлімшесі үшін ақшаны алушыныңң пайдасына төлемдер мен ақша аударымдарын жүзеге асыру үшін негізлдеме болып табылатын құжат.

Бюджетті атқару кезінде мемлекеттік мекемелер бюджеттік қаражаттарды бірыңғай бюджеттік сыныптамаға жасасылған азаматтық-құқықтық мәмілелерге, оларға сай бюджеттік қаражаттар бөлінген нормативтік-құқықтық актілерге сәйкес пайдалануға міндетті.

Мемлекеттік мекемелер тиісті қаржы жылына арналған міндеттемелер бойынша қаржыландырудың дара жоспарларында бекітілген сомаларға сәйкес берілген сомалар, рұқсаттар шегінде ғана міндеттемелер қабылдайды.

Мемлекеттік мекемелердің міндеттемелері бойынша *төлемдер мен аударымдарды* жүзеге асыру алдын ала ақы төлеу нысанындағы төлемдерді қоспағанда, төлемдерді растайтын құжаттардың негізінде орындалады. Бюджеттен төленетін төлем сомасы мемлекеттік мекемелер міндеттемелерінің сомасынан аспауға тиіс.

Мемлекеттік мекеме төлемінің негізділігін растайтын құжат инкассалық өкім болып табылады.

Бюджеттен төленетін төлемдер тиісті бюджеттегі қолма-қол ақшаның бақылау шотындағы бюджеттік қаражаттардың қалдығы шегінде жүзеге асырылады.

Төлемдердің уақытылы және толық төленуін қамтамасыз ету үшін бюджеттік жоспарлау жөніндегі уәкілетті орган республикалық және жерілікті бюджеттерге түсетін түсімдерді бюджеттік қаражаттардың бос қалдықтарын және ағымдағы қаржы жылының тиісті кезеңіне арналған бюджеттік бағдарламалар (кіші бағдарламалар) деңгейіндегі төлемдер бойынша қаржыландыру жоспарларына сәйкес жүргізілетін төлемдерді есепке ала отырып, бюджет қаражатының (қолма-қол ақшаның) күтілетін көлемін айқындайды.

Төлемдердің бюджетке түсетін түсімдердің мерзімдеріне сәйкес төлемдердің уақтылы төленуін қамтамасыз ету жөніндегі іс-шаралар кешені *бюджеттік ақшаны басқару* деп аталады. Оны басқаруды бюджетті атқару жөніндегі уәкілетті орган жүзеге асырады. Ол түсімдер мен төлемдер бойынша қаржыландырудың жиынтық жоспарында көзделген көлемде төлемдерді қолма-қол ақшамен қамтамасыз ету үшін қажетті шараларды қабылдайды.

Ұлттық қордан кепілденілген трансфертті тарту Үкімет белгілейтін тәртіппен жүзеге асырылады. Бұл ретте қаржы министірлігі:

1. республикалық бюджетке түсетін түсімдер бойынша және республикалық бюджеттің қолма – қол ақшаны бақылау шотындағы бюджетттік қаражаттар қалдықтарының болжамы негізінде Ұлттық қордан республикалық бюджетке республикалық бюджет туралы заңымен бекітілген ағымдағы қаржы жылына арналған оның көлемі шектерінде кепілденілген тарнсферттің қажетті сомаларын анықтайды;
2. Ұлттық банкке Ұлттық қордан республикалық бюджетке кепілденілген трасферттің аударылғандағы туралы тиісті өтінімді бағыттайды

Ағымдағы қаржы жылының бюджет түсімдерін есепке алуға және бюджеттен төленетін төлемдерді жүзеге асыруға байланысты операциялардың барлығы ағымдағы қаржы жылының 31 желтоқсанында аяқталады. Бюджетке 31 желтоқсанан кейін есепке алынған түсімдер жаңа қаржы жылының түсімдері болып есептеледі. Ағымдағы қарының 31 желтоқсанына дейін қоса алғанда пайдалынмаған жоспарлы арналымдар қалдықтарының күші жойылады. Ағымдағы қаржы жылының 31 желтоқсандағы жай-күй бойынша бағдарламалар бойынша бюджеттік қаражаттардың пайда болған қалдықтарын аккредитивтік және өзге бюджеттен тыс шоттарға аударуға болмайды.

Бюджеттік қаражаттардың қалдықтары – есепті кезеңнің аяғындағы жай-күй бойынша немесе жыл басындағы жай-күй бойынша есепті қаржы жылындағы бюджеттің атқарылу қортындылыры бойынша пайдаланылмай қалған бюджеттік қаражаттар.

Жергілікті бюджеттердің бюджеттік қаражаттарының қалдықтары жоғары бюджетке алуға болмайды.

Жылдың басындағы бюджеттік қаражаттардың қалдықтары бюджетті түзету арқылы мыналарға пайданану мүмкін:

1. Алынған қарыздар бойынша негізгі борыштық қызмет етуге және өтеуге;
2. Өткен қаржы жылында тіркелген міндеттемелердің төленбеген бөлігінің сомасына дамуға бөн\лінген нысаналы трансферттердің өткен қаржы жылында олардың пайдаланбаған қалдығын төменгі бюджетке аударуға;
3. Ағымдағы қаржы жылының басындағы олардың байдалынбаған қалдығының сомасына өткен қаржы жолында жоғарғы бюджеттен бөлінген ағымдағы қаржы жылының шығыстарын қаржыландыруға;
4. Дамудың бюджеттік бағдарламасын және ағымдағы бюджеттік бағдарламалар бойынша өткен қаржы жылының тіркелген міндеттемелерін төленген бөлгіш қаржыландыруға;
5. Өткен қаржы жылында пайдаланылмаған республикалық немесе облыстық бюджеттен бөлінген нысаналы трансферттердің сомаларын қайтаруға.

Бюджеттің орындалу барысында бюджеттерді нақтылау – тиісті қаржы жылы ішінде республикалық бюджет туралы заңға немесе жергілікті бюджет туралы мәслихаттардың шешіміне өзгерістер мене толықтырулар енгізу арқылы бюджеттік көрсеткіштердің өзгертілуі мүмкін.

Қазақстан Республикасының саяси, экономикалық, экологиялық және әлеуметтік тұрақтылы­ғына қауіп төндіретін ахуалды жою қажет болған, республикалық және жергілікті бюджеттер кірістерін қысқартуды немесе шығыстарын ұлғайтуды көздейтін Қазақстан Республикасының заңнама­лық актілері қабылданған немесе өзгертілген және бюджеттерді атқару барысында түсімдері ағымдағы қаржы жылы олардың бекітілген жылдық көлемінен он пайыздан астам сомаға кеміген, жоғарғы бюджеттен қосымша бөлінген және бөлінген нысаналы трансферттер мен бюджеттік кредиттердің көлемдері өзгерген, төтенше мемлекеттік бюджеттің әрекеті тоқталған, Үкімет резервінің көбейген, ағымдағы қаржы жылында нысаналы трансферттердің пайдалынмаған сомаларын қайтарған жағдайларда міндетті түрде бюджеттерді *нақтылау* жүргізіледі.

Республикалық бюджетті нақтылау Қазақстан Республикасы заңнамалық актілеріне сәйкес Үкіметтің және (немесе) Парламент депуттаттарының ұсыныстары негізінде жүзеге асырылады. Республикалық бюджетті нақтылау жөніндегі ұсыныстарды Республикалық бюджеттік комисия қарайды. Республикалық бюджетті нақтылау кезінде Бюджеттік кодексте белгіленген республикалық бюджетті әзірлеу мен бекіту кезіндегі талаптар сақталады.

Бюджеттерді атқару кезінде бекітілген түсімдер бюджеттерге толық түспеуі салдарынан бекітілген бюджеттік бағдарламаларды толық көлемде қаржыландыру мүмкін болмаған жағдайларда *секвестр* – бюджеттік қаражаттардың шығыстарын белгілі шектерде қысқартуды көздейтін арнайы механизм енгізіледі.

Республикалық бюджет туралы заңда немесе жергілікті бюджет туралы мәслихаттың шешімінде секвестрлеуге жатпайтын республикалық және жергілікті бюджеттік бағдарламалардың тізбесі белгіленеді.

Бюджеттік бағдарламаларды олардың бекітілген жылдық көлемінің он пайызынан кем сомаға секвестрлеу Қазақстан Республикасы Үкіметінің немесе жергілікті атқарушы органның шешімі бойынша, ал он пайыздан астам сомаға секвестрлеу заңның немесе мәслихат шешімінің негізінде жүзеге асырылуы мүмкін.

Алайда бюджеттік бағдарламалар қысқартылған кезде олардың басымдығы мен әлеуметтік бағыттылығы ескеріледі.

Республикалық және жергілікті бюджеттерді секвестрлеу кезінде бюджеттік қаражаттар есебінен жасалған азаматтық-құқықтық мәмілелер бойынша туындаған қатынастарды реттеу Қазақстан Республикасының азаматтық заңдамасына сәйкес жүзеге асырылады.

*Бюджетті түзету* деп кезекті қаржы жылына арналған міндеттемелер бойынша қаржыландырудың жиынтық жоспарына Үкіметтің, жергілікті атқарушы органдардың қаулылары және өзге нормативтік-құқықтық актілер негізінде түсімдердің және төлемдер бойынша, қаржыландырудық жиынтық жоспарна, міндеттемелр бойынша қаржыландырудың жиынтық жоспарынпа өзгерістер мен толықтырулар енгізу арқылы бекітілген (нақтыланған) республикалық бюджетің көрсеткіштерін өзгертуді айтады.

Республикалық және жергілікті бюджеттерді түзету орталық мемлекеттік органдар мен оларға ведомстволық бағыныштағы мемлекеттік мекемелер құрылған, таратылған, қайта ұйымдастырылған, функция­лары өзгертілген жағдайларда, бюджетте бюджеттік бағдарламалардың белгілі бір әкімшісінің бюджеттік бағдарламалары құрамында бекітілген бюджеттік бағдарлама қаражаты бюджеттік бағдарламалардың түрлі әкімшілері арасында бөлінген жағдайларда, Ұлттық қордан кепілденілген трансферттің аударылған сомасын ағымдағы қаржы жылында дамудың бюджеттік бағдарламаларын үшін пайдаланған, алынған қарыздар бойынша негізгі борышқа қызмет көрсету және өтеу, секвестер жүргізу туралы Үкімет қаулысы жағдайларында жүзеге асырылады. Бұл ретте түзету аталған жағдайларға байланысты тиісті бюджеттік бағдарламаларды республикалық бюджет туралы заңмен және мәслихаттың жергілікті бюджет туралы шешімінде бекітілген (нақтыланған) осы бюджеттік бағдарламалардың жалпы сомасы шегінде біріктіруді, бөлуді, қысқартуды (ұлғайтуды), беруді білдіреді.

Міндеттемелердің уақтылы қабылданбау, бюджеттік бағдарламалар бойынша төлемдердің уақтылы жүргізілмеу себептерін анықтау, бюджеттік түсімдер мен шығыстардың атқарылу болжамдарын жасау мақсатында жүзеге асырылатын бюджеттің атқарылу көрсеткіштерін тұрақты және жүйелі жинау, бақылап отыру және талдау мақсаттарында *бюджеттік мониторинг* жүргізіледі.Бюджеттік мониторингті бюджеттік бағдарламалар әкімшілері, бюджетті атқару жөніндегі орталық және жергілікті уәкілетті органдар жүзеге асырады.

Бюджеттік мониторинг бюджетті атқару жөніндегі орталық және жергілікті уәкілетті органдардың бюджеттік есептемесі бюджеттік бағдарламалар әкімшілері ұсынатын ақпарат негізінде жүзеге асырылады.

Республикалық және жергілікті бюджеттік бағдарламалар әкімшілері бюджетті атқару жөніндегі орталық және жергілікті уәкілетті органдарға бюджеттік бағдарламалардың іске асырылу мониторингінің нәтижелері туралы есептер береді.

Нәтижелерді бағалау немесе өңірдің экономикасының экономиканың жеке алынған саласының (сферасының), қоғамның дамуынан мемлекеттік орган қызметтінің әсерін кешенді және объективті бағалау мемлекет орган қызметінің нәтижелер көрсеткіштерінің жетістіктерін талдау, соның ішінде жоспарлауды және стратегиялық жоспар мен бюджеттік бағдарламаларды бағалау болып табылады.

Нәтижелерді бағалау өзіне:

1. Нәтижелердің көрсеткіштердің таңдаудың дурыстығын, оларды баяндаудың айқындығы мен анықтығын, бюджеттік бағдарламалар іске асыруға қажетті ресурстарды жоспарлаудың дұрыстығын талдауды;
2. Мемлекеттік органдардың стратегиялық жоспарлар мен бюджеттік бағдарламаларында анықтығын нәтижелер көрсеткіштерінің дәрежесін талдауды;
3. Алынған нәтижелердің стратегиялық бағыттарға, стратегиялық жоспарда айқындалған мемлекеттік органдардың мақсаттарымен міндеттеріне сәйкестігін бағалауды;
4. Қол жеткен нәтижелердің мемлекеттік қызметтерді алушылардың мүдделерімен қажеттіліктерінің сәйкестігін бағалауды;
5. Стратегиялық мақсаттермен нәтижелердің көрсеткіштеріне жетпеудің себептерін талдауды;
6. Мемлекеттік орган қызметін жақсарту, бюджеттік бағдарламаларды қаржыландырудың көлемдерін көбейту, қысқарту немесе оларды бюджеттен шығарып тастау бойынша усыныстарды кіріктіруі тиіс.

Нәтижелерді бағалауды жүргізген кезде мемлекеттік қызметтерді берудің сапасы туралы, үкіметтік емес ұйымдардың (қоғамдық бірлестіктер), оларды алушылардың пікір термінінің негіздемесінде алынған ақпарат пайдалынады

Қаржи министірлігі ай сайын есепті айдан кейінгі айдың бірінші күнінің жай-күйі бойынша мемлекеттік, шоғырланған, республикалық бюджеттердің атқарылуы туралы есептерді Үкіметке, Республикалық бюджеттің атқарылуын бақылау жөніндегі есеп комитетіне және бюджеттік жоспарлау және ішкі бақылау жөніндегі орталық уәкілетті органдарға,тоқсан сайын ҚР Президенттің Әкімшілігіне, республикалық бюджеттің атқарылуы туралы республикалық бюджеттің атқарылуын бақылау жөніндегі комитетіне усынады.

Стратегиялық жоспарды іске асыру туралы есепті жыл сайын ағымдағы қаржы жылының 15 ақпанына дейінгі мезгілде:

ҚР президентке тікелей бағынышты және есеп беретін мемлекеттік органдарға – ҚР Президентінің әкімшіліне, ҚР Үкіметінің құрылымына кіретін мемлекеттік органдарға-ҚР Үкіметіне,мемлекеттік жоспарлау жөніндегі және бюджеттің атқарылуы жөніндегі орталық уәкілетті органдарға және ҚР Президентінің уәкілетті органдарына нәтижелерді бағалауды жүргізугеұсынылады.

Өткен қаржы жылындағы *Республикалық бюджеттің атқарылуы туралы жылдық есепті Қаржи министірлігі* есепті айдан кейінгі жылдың 25 наурызынан кешіктірмей Үкіметке, мемлекеттік жоспарлау жөніндегі орталық уәкілетті органға және мемлекеттік қаржылық бақылау органдарына ұсынады.

Республикалық бюджеттің атқарылуы туралы жылдық есеп бекітілген, нақтыланған, түзетілген республикалық бюджетті, қабылданған міндеттемелерді, өзге нормативтік-құқықтың актілер негізінде түсімдер мен төлемдер бойынша қаржыландырудың жиынтық жоспарына төленбеген міндеттемелерді және республикалық бюджеттің бюджеттік бағдарлама (ішкі бағдарлама) бойынша төленген міндеттемелерін көрсетеді.

Есепті қаржы жылындағы республикалық бюджеттің атқарылуы туралы жылдық есепті қосымшаларымен бірге Қазақстан Республикасының Үкіметі жыл сайын ағымдағы жылдың 20 сәуірінен кешіктірмей Қазақстан Республикасының Парламентіне және Республикалық бюджеттің атқарылуын бақылау жөніндегі есеп комитетіне ұсынады.

Парламент республикалық бюджеттің атқарылуы туралы Үкіметтің жылдық есебін, Республикалық бюджеттің атқарылуын бақылау жөніндегі есеп комитетінің республикалық бюд­жеттің атқарылуы туралы есебін алғаннан кейін өз кезегімен, қарау арқылы алдымен – Мәжілісте, содан кейін Сенатта талқылайды. Есепті қаржы жылындағы республикалық бюджеттің атқарылуы туралы жылдық есептер Парламенттің Мәжілісі мен Сенатында талқылағаннан кейін Парламент Палаталарының бірлескен отырысында бекітіледі.

Республикалық және жергілікті бюджеттердің атқарылуына, олардың атқарылуы бойынша есепке алу мен есептеме жүргізуге, олардың атқарылуын *бақылауға* республикалық деңгейде Республикалық бюджеттің атқарылуын бақылау жөніндегі есеп комитеті, жергілікті деңгейде мәслихаттардың тексеру комиссиялары жүзеге асырады.

Республикалық бюджеттің атқарылуын бақылау жөніндегі есеп комитеті бюджеттік қатынастарды реттеу саласында республикалық бюджеттің атқарылуына сыртқы бақылауды жүргізу тәртібін белгілейді, ішкі бақылау жөніндегі орталық уәкілетті органмен бірлесіп мемлекеттік қаржылық бақылаудың стандарттарын әзірлейді, сондай-ақ оларды бекітеді және олардың сақталуына, республикалық бюджеттің және төтенше мемлекеттік бюджеттің атқарылуына, бақылау іс-шараларының қорытындылары бойынша қабылданған шешімердің орындалуына бақылауды және Қазақстан Республикасының заңдарына сәйкес өзге өкілеттіктерді жүзеге асырады.

**БАҚЫЛАУ СҰРАҚТАРЫ**

*1. Мемлекеттік бюджеттің әлеуметтік-экономикалық мәнін ашып беріңдер.*

*2. “Мемлекеттік бюджет” ұғымының қысқаша анықтамасын тұжырымдаңдар және оның көріну нысандарын атаңдар.*

*3. Қоғамдық ұдайы өндірісте мемлекеттік бюджеттің рөлі неде?*

*4. Мемлекеттің бюджет жүйесі дегеніміз не және оның құрамы немен анықталады? Бюджет жүйесінің негізіне қандай қағидаттар қойылған?*

*5. Қазақстанның республикалық бюджетінің кірістері мен шығыстарының құрамы мен құрылымын сипаттап беріңдер.*

*6. Бірыңғай бюджеттік сыныптама дегеніміз не және оның маңызы қандай?*

*7. “Бюджет балансы” ұғымы және онымен байланысты бюджеттің жай-күйі нені білдіреді?*

*8. Бюджет тапшылығын қандай факторлар тудырады? Бюджет тапшылығын қаржыландырудың жолдарын атап шығыңдар.*

*9. Бюджет тапшылығымен байланысты бюджеттік саясаттың қандай тұжырым­да­ма­лары бар?*

*10. Бюджеттік үдеріс дегеніміз не және ол қандай стадияларды қамтиды?*

*11. Бюджетаралық қатынастар деп нені түсінеді және олар қандай әдістермен реттеледі?*

*12. Республикалық бюджеттің түсімдері мен шығыстарын бөлуді баяндаңдар.*

**15-тарау. Жергілікті қаржы**

**15.1. Жергілікті қаржының**

**мәні мен маңызы**

*Жергілікі қаржы* – ақшалай нысандағы қоғамдық өнімнің бір бөлігін жергілікті басқару органдары өздеріне артылған функцияларға сәйкес жасау, бөлу, пайдалану үдерісіндегі қаржылық қатынастардың жүйесі. Жергілікті қаржы мемлекеттің қаржы жүйесінің маңызды құрамды бөлігі болып табылады. Ол *жергілікті бюджеттерді, арнаулы бюджеттен тыс қорларды және басқарудың жергілікті органдарының қарамағындағы шаруашылық жүргізуші субъектілердің қаржысын кіріктіреді.* Жергілікті қаржылардың құрылымы мен бағыты биліктің жергілікті органдары басқарудың – мәслихаттардың (депутаттар жиналыстарының), жергілікті әкімшіліктің және жергілікті өзін-өзі басқарудың функцияларымен айқындалады.

Жергілікті қаржы отандық экономика үшін біршама жаңа ұғым. Бүкіл жергілікті бюджеттер елдің мемлекеттік бюджетінің бірыңғай жүйесіне енгізілген 1938 жылдан бастап жергілікті қаржы дербес категория ретінде өзінің өмір сүруін тоқтатқан болатын.

Бүгінде, рыноктық қатынастар және елімізде басталған өкілетті дәйекті орталықсыздандыру жағдайларында жергілікті органдар қызметінің сферасы кеңейе түсуде, олар әлеуметтік, экономикалық, экологиялық, демографиялық сипаттағы проблемаларды шешуде едәуір дербестікке ие бола бастады.

Қазіргі кезде орталықтан өңірлерге берілген функциялар мен құзырлар жергілікті атқарушы және өкілетті органдарды күшейтіп, жергілікті өзін-өзі басқару органдары ретіндегі мәслихаттардың рөлін арттырды.

Жергілікті қаржының әлеуметтік-экономикалық мәні жалпымемлекеттік қаржыға ұқсас.

Басқарудың жергілікті органдарына мемлекеттің әлеуметтік бағдарламаларын жүзеге асыру бойынша маңызды міндеттер жүктелінген.

Халыққа қызмет көрсету бойынша шараларды қаржыландыру негізінен жергілікті қаржылық ресурстар есебінен жүзеге асырылады. Әлеуметтік тұрмыстық инфрақұрылым салалары халыққа қызметтерді басым бөлігінде бюджеттік қаражаттар есебінен қалыптастырылатын қорлар есебінен береді.

Жергілікті буында қаржылық қатынастар «Жергілікті мемлекеттік басқару туралы» заңмен, Қазақстан Республикасының Бюджеттік кодексімен, республикалық бюджет туралы заңмен және шаруашылық пен қаржылық қызмет туралы басқа заңдармен реттелінеді.

Жалпы жергілікті қаржының жай-күйі әрқашанда, біріншіден, елдің жалпы экономикалық жағдайына, екіншіден, тиісті аумақтардың экономикалық әлуетіне, үшіншіден, билік пен басқарудың жергілікті органдарының құқығы мен міндеттерін белгілі бір дәрежеде реттеп отыратын мемлекеттік заңдардың деңгейіне, төртіншіден, биліктің жергілікті органдары құзырының дәрежесіне байланысты болады.

Өркениетті батыс елдерінде жергілікті қаржы мемлекеттің қаржылық ресурстарын қалыптастыру мен пайдалану үдерісінде едәуір рөл атқарады. Оның үстіне жергілікті бюджеттердің айтарлықтай дербестігі болады және батыс елдерінде олар мемлекеттік бюджеттің жалпы жүйесіне кірмейді.

Жергілікті қаржыда ұлттық табысты аумақтық тұрғыда қайта бөлуге мүмкіндік жасайтын және билік пен басқарудың жергілікті органдарының қаржы базасын жасауды қамтамасыз ететін экономикалық қатынастардың жиынтығы ретіндегі жергілікті бюджеттерге маңызды рөл беріледі.

Жергілікті бюджеттерді қалыптастыру мен пайдалану өндіріс пен айырбасқа қатысушылар арасындағы, атап айтқанда: кәсіпорындар мен мемлекет арасындағы, меншіктің барлық нысандарындағы макроэкономиканың өндірістік және қызметтер көрсету салаларының кәсіпорындары, ұйымдары мен мекемелері арасындағы, бюджет жүйесінің буындары арасындағы, мемлекет пен халық арасындағы қоғамдық өнім құнының қозғалысын білдіреді.

*Жергілікті бюджеттердің экономикалық* мәні олардың мынандай арналымында көрінеді:

билік пен басқарудың жергілікті органдарының ақшалай қорларын қалыптастыру;

бұл қорларды жергілікті деңгейдегі инфрақұрылым салалары мен халықтың арасында қайта бөлу.

Жергілікті бюджеттер билік пен басқарудың жергілікті органдарының сан қырлы қызметінің негізгі қаржы базасы бола отырып, олардың экономикалық дербестігін нығайтады, шаруашылық қызметін жандандырады, ведомствоға қарасты аумақтарда оларға инфрақұрылымды дамытуға, аумақтың экономикалық әлуетін кеңейтуге, қаржылық ресурстардың резервтерін ашып, пайдалануға мүмкіндік жасайды.

Сөйтіп, жергілікті бюджеттер жергілікті деңгейдегі экономикалық және әлеуметтік міндеттерді жүзеге асыруда елеулі рөл атқарады. Бұл тұтынудың қоғамдық қорларын бөлген кезде көрінеді. Жергілікті бюджет арқылы мемлекеттік бюджет қаражаттарының басым бөлігі әлеуметтік инфрақұрылымға жұмсалады.

\*Бұл тарауда жергілікті қаржының басты буындарының бірі – жергілікті бюджеттер егжей-тегжейлі қаралады, ал басқа буындары – жергілікті шаруашылық жүгізуші субъектілердің қаржылары (корпоративтік қаржылар), сондай-ақ бюджеттен тыс қорлар жалпы ұлттық шаруашылықтың шаруашылық жүргізуші субъектілері мен мемлекеттің бюджеттен тыс қорларына тән біркелкі белгілері мен қасиеттері бар функциялық жағынан біртектес ұғымдар ретінде оқулықтың тиісті тарауларында қаралған.

Әлемдік және отандық тарих жергілікті шаруашылықты дамытудағы, әкімшілік-аумақтық бөліністерді абаттандыру мен олардың санитарлық жағдайын жақсартудағы, сондай-ақ әлеуметтік сфера мекемелерін ұстаудағы жергілікті (муниципалды) қаржының маңызын дәлелдеп отыр. Осылай әлдеқашан болған және бұл үрдістер жиырмасыншы ғасырдың 80-90 жылдары күшейді.

Дамыған рыноктық экономикасы бар елдерде биліктің жергілікті органдарының бюджеттері мемлекеттің бүкіл қаржылық ресурстарының 30%-дан 60%-ын қайта бөледі (Англия, АҚШ, Жапония, Германия және т.б.) және өңірдің өндіргіш күштерін, бүкіл әлеуметтік сферасын дамытуда, рыноктық инфрақұрылым құрып, кеңейтуде маңызды рөл атқарады:

олар арқылы өндірістік ортаны қаржыландыруға жұмсалатын шығындардың үлкен бөлігі өтеді (жергілікті өнеркәсіпті, ауыл шаруашылығын, су шаруашылығын, көлікті және басқаларын қаржыландыруға жұмсалады);

жергілікті бюджет арқылы өндірістік емес ортаның дамуы қаржыландырылады, сөйтіп, қоғамдық өндіріске жанама ықпал жасалады;

тұтынудың қоғамдық (әлеуметтік) қорларын бөле отырып, жергілікті бюджеттер жұмыс күшін ұдайы молайтып отыруға мүмкіндік тұғызады.

Қазақстан Республикасы жергілікті бюджетінің құрамы облыстық бюджеттерді, қалалардың (аудандық маңызы бар қалаларды қоспағанда) және аудандардың (қалалардағы аудандарды қоспағанда) бюджеттерін кіріктіреді. Қазіргі кезде Қазақстандағы жергілікті бюджеттер мемлекеттің бюджеттік қаражаттары көлемдерінің кірістері бойынша 45,4% аралығын, ал шығыстары бойынша 50,3%-ын құрайды. Барлық аудандық және қалалық бюджеттердің 80%-ы (193 осындай бюджеттердің) дотациялық болып табылады.

Облыстық бюджет, республикалық маңызы бар қала, астана, аудан (облыстық маңызы бар қала) бюджеттері Бюджеттік кодекспен айқындалған салықтық және басқа түсімдер есебінен қалыптастырылатын және облыстық деңгейдің, республикалық маңызы бар қаланың, ауданның, астананың (облыстық маңызы бар қаланың), жергілікті мемлекеттік органдардың оларға ведомстволық бағынышты мемлекеттік мекемелердің міндеттері мен функцияларын қаржылық қамтамасыз етуге және тиісті әкімшілік-аумақтық бірлікте мемлекеттік саясатты іске асыруға арналған ақшалай қаражаттардың орталықтандырылған қоры болып табылады.

Жергілікті бюджеттер мемлекеттік бюджеттің құрамды бөлігі болып есептелмейді, республикалық бюджетпен бірге *қоғамның мемлекеттік бюджетінің жиынтығын құрайды.*

Қазақстан Республикасында жергілікті бюджеттер коммуналдық заңи тұлғаларға бекітілген; мүлікпен және әкімшілік-аумақтық бөліністің меншігіндегі өзге де мүлікпен бірге әкімшілік-аумақтық, экономикалық және қаржылық негізін құрайды; түсімдер мен бюджет тапшылығын (профицитін пайдалану) қаржыландыру есебінен қалыптасатын, Конституциямен, заңдармен және Қазақстан Республикасы Президентінің және Үкіметінің актілерімен жүктелген міндеттерді жүзеге асыру үшін жергілікті атқарушы органдар белгілейтін жергілікті бюджеттік бағдарламаларды қаржыландыруға арналған тиісті мәслихаттың шешімімен бекітілген әкімшілік-аумақтық бөліністердің ақшалай қорлары болып табылады.

Рыноктық қатынастар, басқарудың жергілікті органдарын реформалау жергілікті бюджеттердің кіріс көздерінің қалыптасуына әсер етіп отыр.

Қазақстан Республикасының экономикасы дамуының қазіргі кезеңінде реформа ауыртпалығының салмағы шаруашылық жүргізудің өңірлік деңгейіне ауысып отыр, осыған орай басқарудың жергілікті органдарына үлкен өкілеттік беріліп, олардың жауапкершілігі арта түсуде. Білім беру мен денсаулық сақтау саласындағы бағдарламаларға, қамсыздандыру жөніндегі іс-шараларды және атаулы әлеуметтік көмекке жұмсалынатын шығындардың ең көбі оларды қаржыландырудың жаңа тәртібіне сәйкес жергілікті бюджеттерге жүктеліп отыр. Сонымен бірге бюджеттерде соңғы кездерде бюджеттік бөлініс және әлеуметтік жеңілдіктердің орнына қаржылай жәрдемақы сияқты жаңа ұғымдар өзінің көрінісін тапқан.

«Бюджеттік бөлініс» салықтар мен алымдардың әр түрлі деңгейдегі бюджеттерге түсуін нақты шектеумен ерекшеленеді. Атап айтқанда корпоративтік табыс салығы түгелдей республикалық бюджетке, ал акциздердің бір бөлігі, жеке тұлғалардан алынатын табыс салығы мен әлеуметтік салық жергілікті бюджетке қалдырылды. Бұл әкімдердің жергілікті қазынаны толтыруға, әлеуметтік мәселелерді шешуге деген ынтасын арттыруға септігін тигізері сөзсіз. Сонымен қатар қоршаған ортаны ластанғаны үшін төлем, табиғатты қорғау туралы заңдарды бұзғаны үшін алынатын айыппұлдар республикалық және жергілікті бюджеттер арасында тепе-тең бөлінетін болды.

Рыноктық экономикаға өту және тиісті экономикалық реформаларды жүргізу кезінде жер­гілікті әкімшілік органдары өздерінің құзыры мен дербестігін арттыруға объективті түрде ұмтылады. Бұл эволюция ең алдымен республикалық билік өкілеттігінің бір бөлігі жергілікті мемлекеттік деңгейге өтуі тиістілігінде көрінеді. Өңірлер Қазақстан Республикасының аумақтық субъектілері болып табылатындықтан биліктің жергілікті органдары өз өңірінің халқының толып жатқан экономика­лық, әлеуметтік және мәдени мұқтаждары мен тілектеріне жауапты өздерінше іздестіруі тиіс.

Жалпы жеке аумақтар мен өңірлер бюджеттеріне қаражаттардың түсу көлемі мен құрылымына елдегі экономикалық жағдаят: қаржылық-бюджеттік саясат, өндіріс дамуының өңірлік деңгейі, оның құрылымы, инфляция қарқыны, бағаның өсуі және т.с.с. сан алуан факторлар әсер етеді.

Қаржылық қатынастарды ұйымдастырудың бюджеттік түрінде екі үрдіс қатар өмір сүреді:

1) дағдарыстан шығу және тұрақтандыру мақсатымен экономиканы басқаруда орталық­тандырылған негіздерді дамытудың анағұрлым ортақ үдерісінің бейнелеп көрсетілуі ретінде қар­жылық ресурстар қозғалысын басқарудың нысандары мен әдістерінің жүйесін *орталықтандыру;*

2) қаржылық ресурстарды қалыптастыру мен пайдалануда билік пен басқарудың жергілікті органдарының функцияларын күшейте отырып қаржыны *орталықсыздандыру.*

Екінші үрдіс жергілікті органдардың жергілікті жағдайларға жуықтығымен дәлелденеді.

Қаржылық қатынастардың *әкімшілігін жүргізудің қағидаты* қаржының бақылау функциясын жүзеге асыру мүмкіндігі болып табылады: неғұрлым аз дәрежеде белгілі бір қаржылық қатынас немқұрайды бақылауға берілсе, соғұрлым оны орталықсыздандырылған реттеуге жатқызған дұрыс.

Әлемдік қаржы теориясы мен практикасы жергілікті бюджеттер бюджет жүйесінің дербес бөлігі ретінде жұмыс істейтіндігін айқындайды. Бюджеттің дербестігі деп өңірлік басқару органы бекітіп берген кіріс базасының негізінде бюджеттің көлемін, баптар бойынша кірістер мен шығыстардың нақтылы құрылымы мен мөлшерін өзі анықтайтын қағида ұғынылады. Оның атқарылуы басқарудың өңірлік органдарының бұл саласындағы құқықты анықтайтын Қазақстан Республикасы заңнамасының негізінде жүзеге асырылады.

Басқа жағынан өңірлер белгілі бір матасушылықта болатын бірыңғай шаруашылық кешеннің бір бөлігі болып саналады және одан тыс өмір сүре алмайды. Өңірлік ұдайы өндірістің мазмұны мен сипаты бүкіл қоғамдық ұдайы өндіріс дамуының негізгі заңдылықтарымен анықталады.

Сондықтан басқарудағы централизмнің қажеттігін орынды, өндірістің нақтылы жай-күйімен шарттасылған шектерде қажет етеді. Өңірлердің экономикалық дербестігі абсолюттік бола алмайды. Ол әрдайым салыстырмалы және өңір неғұрлым кіші болса, бұл дербестіктің көріну шегі де аз болады, яғни шешімдер қабылдауда орталыққа тәуелсіз еркін болады. Оның үстіне өңірлердің әлеуметтік-экономикалық дамуының қазіргі деңгейі, бюджеттік өзара қатынастардың қалыптасқан сипаты, рыноктық экономикаға көшу кезеңінің күрделілігі Қазақстанның жергілікті бюджеттері көпшілігінің нақтылы дербестігі туралы айтуға мүмкіндік бермейді. Сондықтан әлеуметтік инфрақұрылымды халықты әлеуметтік игіліктердің кепілдікті ең аз мөлшерімен қамтамасыз ететін мөлшерлерде қаржыландыру үшін қаражаттардың жеткіліктілігі қағидаты жүзеге асырылуы тиіс. Әрбір әкімшілік-шаруашылық бірлігі дербестігінің бір оңтайлы деңгейі болуы тиіс, бұл деңгейдің критерийі осы өңірдің экономикалық мүдделерін ең жоғары мүмкіндікте іске асыруда болып келеді.

Өңірлердің экономикалық дербестігінің маңызды шарттарының бірі оларда өңірлік ресурстарды жаңғырту табиғатты қорғау жөніндегі шараларды қаржыландыруға қажет қаражаттардың кепілдікті көздерін жасау болып табылады.

Өңірдің экономикасын басқарудағы орталықтандырылған және жергілікті негіздердің оңтайлы үйлесуін анықтаудың ортақ қағидаты былайша тұжырымдалады: экономикалық дамудың стратегиясын анықтаудағы централизм, оны іске асырудағы дербестік.

Оперативтік-шаруашылық дербестік жергілікті буында шығыстардың 50%-нан кем емесін жабатын кірістердің оқшауланылған, бекітіп берілген жүйесін жасауды, бюджетке ұзақ мерзімге кірістердің қатаң бекітіп берілуін қажет етеді.

Дамыған рыноктық экономикасы бар елдерде ұлттық табысты бюджет арқылы қайта бөлу «фискалдық федерализм» теориясы негізінде жүзеге асырылады.

Теорияның мәні мынада. Бүкіл мемлекеттік шаруашылық (экономиканың мемлекеттік секторына кіретін барлық кәсіпорындар, мекемелер және әкімшілік құрылымдар) жалпы көп деңгейлі жүйе болып келеді, онда басқарудың функцияларын деңгейлер арасында бөлу және олардың сатылас бойынша заңды бағынышы болады. Осыған байланысты назар аударылатын мәселелер мыналар:

1) мемлекеттік секторды басқару деңгейлерінің оңтайлы саны;

2) басқару деңгейлерінің арасында өкілеттіктерді оңтайлы бөлу;

3) әлеуметтік шығыстарды неғұрлым тиімді қаржыландыру деңгейі;

4) биліктің жергілікті органдарын басқаруға және қаржыландыруға орталық үкіметтің араласу дәрежесі;

5) билік пен басқарудың жергілікті органдарының шығыстарын қаржыландырудағы мен­шікті қаражаттардың үлесі;

6) мемлекеттік экономиканың барлық деңгейлеріндегі қаражаттарды жұмсауға бақылау жасаудың нысаны.

Фискалдық федерализм саясаты басқарудың жергілікті органдарының орталыққа қаржылық тәуелділігін азайтуға бағытталған. Бұл жергілікті бюджеттердің ғана емес, сонымен бірге жалпы мемлекеттік бюджеттің де тапшылығын төмендетудің жолы, жергілікті әлеуметтік проблемаларды шешудегі нақты дербестікке апаратын жол. Бұған өңірлердің салықтық автономиясын дамыту, жалпымемлекеттік салықтарға үстемелер өндіріп алу немесе меншікті салықтарды (экологиялық, мүлік салықтары, мұраға салынатын салық, тұтынуға салынатын салық) белгілеу жөніндегі оларға құқық беру есебінен жетеді. Бұл ретте жергілікті органдарды қаражаттарды тиімді пайдалануға ынталандырылмайтын, оларды қаржылық дербестігінен айыратын орталық бюджеттен жүргізілетін трансферттік қаржыландыру қысқарады.

Басқа елдердегі аумақтық басқаруды дамытудың тәжірибесі басқаруды орталықсыздандырудың, ведомстволық бағыныштағы аумақтарды дамытудың әлеуметтік және экономикалық проблемаларын шешуде биліктің жергілікті органдарына кең құқықтар берудің қажеттігін қолдайды. Унитарлық мемлекеттің жағдайына – Қазақстанға сәйкес фискалдық федерализм ұғымның мәні сақталған кезде «фискалдық регионализмге» ауыстырылуы мүмкін.

«Бюджеттік реттеу» аумақтық деңгейге өздеріне жүктелген функцияларды толық орындауы үшін меншікті кіріс көздері жетіспеген кезде жалпымемлекеттік және жергілікті салықтарға бөлудің күші жойылуына байланысты «бекітілген» және «реттеуші» кірістер мен салықтар терминдері пайданылмайды дей тұрсақта субвенсиялар, бюджеттік алынымдар, есеп айырысу бойынша берілетін қаражаттар мен басқа трансферттер нысанындағы бюджеттік реттеу үдерісі сияқты іс жүзінде кірістерді бекітіп беру сақталынған.

1994 жылға дейін Қазақстанда 3045 жергілікті бюджеттер болған еді; 1994 жылдың басынан жүргізілген бюджет жүйесін орталықтандыруға байланысты 2500 жергілікті бюджеттер – селолық, поселкелік, ауылдық бюджеттер жойылды. Осының нәтижесінде бюджет жүйесіне түсетін қаражаттарды орталықтандырудың дәрежесі едәуір бәсеңсіді. Қаржылық ресурстарды жұмылдыру мен пайдалануда аудандық буынның қаржылық мүмкіндіктері айтарлықтай шектелінді. Бюджет жүйелерінің микрошаруашылықтық дамуының жоғарыда баяндалған үрдістерінің аспектінде Қазақстанда бюджет жүйесін орталықтандыру үдерістерін бюджет-қаржы сферасының экономикалық және әлеуметтік реформалауға оңтайлы сәйкесігін үнемі іздестіру туғызған мәжбүри іс-шараларына жатқызуға болады.

Бюджеттердің барлық түрлерінің өзара байланысы Бюджеттік кодекске сәйкес 14 тарауда баяндалған бюджетаралық қатынастардың қағидаттары негізінде жүзеге асырылады.

Өңірлердің шаруашылық қызметінің ұлғаюы республикалық және жергілікті бюджеттердің өзара қатынастарының проблемасына, жергілікті бюджеттердің мемлекеттік қаржыландырудағы және оны жүзеге асыру нысандарындағы қажеттіліктерін дұрыс ұйымдастыруға жаңа көзқарасты талап етеді.

Осыған байланысты түрлі деңгейлердегі бюджеттер арасындағы бюджеттік құқықтарды айқын шектеу және орталық пен өңірлердің бюджеттік мүдделерін теңестіру туралы мәселе айырықша мәнділікке ие болып отыр.

Қазақстан Республикасындағы бюджеттер арасындағы қатынастардың жүйесі қалыптасу және даму стадиясында тұр, оның оңтайлы механизмі іздестірілуде.

Қазақстанда басқаруды орталықсыздандыру мемлекеттік басқару мен бекітіліп берілген міндеттерді жүзеге асыру үшін жергілікті бюджет дербестігі арасында шығыстар бойынша жауапкершілікті неғұрлым байыпты бөлуді қажет етеді.

**15.2.Жергілікті бюджеттердің**

**кірістері мен шығыстары**

*Жергілікті бюджетер* (облыстық, республикалық маңызы бар қаланың, ауданның (облыстық маңызы бар қаланың) бюджеттері Бюджеттік кодекспен айқындалған түсімдер есебінен қалыптастырылатын және тиісті деңгейлердегі жергілікті мемлекеттік органдардың, оларға ведомстволық бағынышты мемлекеттік мекемелердің міндеттері мен функцияларын қаржылық қамтамасыз етуге және тиісті әкімшілік-аумақтық бірлікте мемлекеттік саясатты іске асыруға арналған орталықтандырылған қаржылық ресурстар болып табылады.

Жергілікті бюджеттердің құрылымы мен бөлімдері республикалық бюджет­тің құрылымы мен бөлімдеріне ұқсас және мынадай бөлімдерден тұрады:

«Қазақстан Республикасының Бюджеттік кодексіне», «Қазақстан Респуб­ликасының жергілікті мемлекеттік басқару туралы» Қазақстан Республикасы заңына сәйкес жалпы жергілікті бюджеттерге түсетін түсімдер республикалық бюджеттің түсімдеріне ұқсас және мыналарды кіріктіреді (сызбаны қараңыз):

**15.1 сызба. Жергілікті бюджетке түсетін түсімдер**

|  |  |
| --- | --- |
| Облыстық бюджетке түсетін түсімдер | Республикалық маңызы бар қала, астана, аудан (облыстық маңызы бар қала) бюджеттеріне түсетін түсімдер |
| Салықтар | |
| 1. Жеке табыс салығы.  2. Әлеуметтік салық. | 1. Жеке табыс салығы.  2. Әлеуметтік салық.  3. Жеке және заңи тұлғалардың, дара кәсіпкерлердің мүлкіне салынатын салық.  4. Жер салығы.  5. Бірыңғай жер салығы.  6.Көлік құралдарына салынатын салық.  7. Тіркелген салық.  8. Акциздер. |
| Төлемдер, алымдар | |
| 1. Облыстық маңызы бар ақылы мемлекеттік автомобиль жолдары арқылы жүргені үшін алым және бұл жолдардың бөлінген белдеуіне сыртқы (көрнекі) жарнама орналастырғаны үшін төлемақы. | 1. Республикалық, аудандық маңызы бар қаланың, астананың ақылы мемлекеттік автомобиль жолдарымен жүргені үшін алым және бұл жолдардың бөлінген белдеуінде және елді мекендерде сыртқы (көрнекі) жарнаманы орналастырғаны үшін төлемақы.  2. Мемлекеттік баж.  3. Көлік құралдарын мемлекеттік тіркегені үшін алым және басқа алымдар. |
| 2. Қоршаған ортаға эмиссия төлемақысы.  3. Жер үсті су көздерінің ресурстарын пайдаланғаны үшін төлем.  4. Орманды пайдаланғаны үшін төлем.  5. Жергілікті маңызы бар ерекше қорғалатын табиғи аумақтарды пайдаланғаны үшін төлемақы  6. Жер учаскелерін пайдаланғаны үшін төлем. | |
|  | 7. Дара кәсіпкерлерді және тұлғаларды мемлекеттік тіркегені үшін төлем.  8. қызметтің жекелеген түрлерімен айналысу құқығы үшін лицензиялық алым.  9. аукциондардан алынатын алым және басқа да төлемдер мен алымдар. |
| Салықтық емес түсімдер | |
| 1. Коммуналдық меншіктен түсетін түсімдер.  2. Облыстық, республикалық маңызы бар қаланың, астананың, ауданның бюджеттерінен қаржыландырылатын мемлекеттік мекемелердің тауарларды (жұмыстарды, қызметтерді) өткізуден түсетін түсімдер.  3. Облыстық бюджеттен, республикалық маңызы бар қаланың, астананың, ауданның бюджеттерінен қаржыландырылатын мемлекеттік мекемелер ұйымдастыратын мемлекеттік сатып алуды өткізуден түсетін ақшалай түсімдер.  4. Облыстық бюджеттен, республикалық маңызы бар қаланың, астананың, ауданның бюджеттерінен қаржыландырылатын мемлекеттік мекемелер салатын айыппұлдар, өсімпұлдар, санкциялар, өндіріп алу және басқадай салықтық емес түсімдер.  5. Облыстық бюджеттен, республикалық маңызы бар қаланың, астананың, ауданның бюджеттерінен қаржыландырылатын мемлекеттік мекемелерге бекітіп берілген мемлекеттік мүлікті сатудан түсетін ақша. | |
| Басқадай түсімдер | |
| 1. Облыстық бюджетке негізгі капиталды сатудан түсетін түсімдер.  2. Аудандар (облыстық маңызы бар қалалар) бюджеттерінен трансферттер.  3. Республикалық бюджеттен трансферттер. | 1. Жер учаскелерін сатудан түсетін түсімдер.  2. Жер учаскелерін жалдау құқығын және жалға беру құқығын сатқаны үшін төлемақы.  3. Бюджеттегі негізгі капиталды сатудан түсетін түсімдер. Республикалық бюджеттен  трансферттер. |
| 4. Облыстық бюджеттен, республикалық маңызы бар қаланың, астананың, аудан бюджетінен берілген кредиттерді өтеуден, коммуналдық меншіктегі мемлекеттің қаржылық активтерін, жергілікті атқарушы органдардың қарыздарын сатудан түсетін түсімдер. | |

Жергілікті бюджеттерден берілген кредиттерді өтеуден, коммуналдық меншіктегі мемлекеттің қаржылық активтерін сатудан, жергілікті атқарушы орган­ның қарыздарынан түсетін түсімдер жергілікті бюджеттерге есептеледі.

Дамудың қазіргі кезеңінде Қазақстан Республикасының жергілікті бюджет­тері *кірістерінің* негізін аумақтағы шаруашылық жүргізуші субъектілер мен халық­тың *салықтық түсімдері* (40,9%) құрап отыр (15.1 -кестені қараңыз).

**15.3 кесте. Қазақстан Республикасы жергілікті бюджеттерінің   
кірістері мен шығыстарының құрамы мен құрылымы (2010 ж.)**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Атауы | млрд.  тенге | жиынға,  % | мем. бюд-жетке % |
| **І. КІРІСТЕР** | 2407,4 | 100,0 | 12,0 |
| ***Салықтық түсімдер*** | 850,5 | 35,3 | 4,2 |
| ***Салықтық емес түсімдер*** | 33,4 | 1,4 | 0,1 |
| ***Негізгі капиталды сатудан түскен түсімдер*** | 36,9 | 1,6 | 0,4 |
| ***Трансферттер түсімдері*** | 1486,5 | 61,7 | 7,4 |
| **ІІ. ШЫҒЫНДАР** | 2330,6 | 100,0 | 11,6 |
| 1. Жалпы сипаттағы мемлекеттік қызметтер | 66,5 | 2,9 | 0,3 |
| 2. Қорғаныс | 10,0 | 0,4 |  |
| 3. Қоғамдық тәртіп, қауіпсіздік, құқықтық, сот, қылмыстық- атқару қызметі | 68,7 | 2,9 | 0,3 |
| 4. Білім беру | 629,7 | 27,0 | 3,1 |
| 5. Денсаулық сақтау | 330,3 | 14,2 | 1,6 |
| 6. Әлеуметтік көмек және әлеуметтік қамсыздандыру | 97,4 | 4,2 | 0,5 |
| 7. Тұрғын үй-коммуналдық шаруашылығы | 332,9 | 14,3 | 1,7 |
| 8. Мәдениет, спорт, туризм және ақпараттық кеңістік | 129,8 | 5,6 | 0,6 |
| 9. Отын-энергетика кешені және жер қойнауын пайдалану | 68,5 | 2,9 | 0,3 |
| 10. Ауыл, су, орман, балық шаруашылығы, ерекше қорғалатын табиғи аумақтар, қоршаған ортаны және жануарлар дүниесін қорғау, жер қатынастары | 98,1 | 4,2 | 0,5 |
| 11. Өнеркәсіп, сәулет, қала құрылысы және құрылыс қызметі | 23,9 | 1,3 |  |
| 12. Көлік және коммуникация | 206,1 | 8,8 | 1,0 |
| 13. Басқадай шығындар | 19,0 | 0,9 |  |
| 14. Борышқа қызмет көрсету | 0,5 |  |  |
| 15. Трансферттер | 249,0 | 10,7 | 1,5 |
| **IІІ. ТАЗА БЮДЖЕТТІК КРЕДИТТЕУ** | 7,2 |  |  |
| ***Бюджеттік кредиттер*** | 9,1 |  |  |
| 1. Тұрғын үй-коммуналдық шаруашылығы | 5,7 |  |  |
| 2. Ауыл, су, орман, балық шаруашылығы, ерекше қорғалатын табиғи аумақтар, қоршаған ортаны және жануарлар дүниесін қорғау, жер қатынастары | 1,9 |  |  |
| 3. Басқалар | 1,4 |  |  |
| ***Бюджеттік кредиттерді өтеу*** | 1,9 |  |  |
| **ІV. ҚАРЖЫЛЫҚ АКТИВТЕРМЕН ОПЕРАЦИЯЛАР БОЙЫНША САЛЬДО** | 63,0 |  | 0,3 |
| ***Қаржылық активтерді сатып алу*** | 63,4 |  | 0,3 |
| 1. Тұрғын үй-коммуналдық шаруашылығы | 5,0 |  |  |
| 2. Басқалар | 58,3 |  | 0,3 |
| ***Мемлекеттің қаржылық активтерін сатудан түсетін түсімдер*** | 58,3 |  | 0,3 |
| **V. БЮДЖЕТ ТАПШЫЛЫҒЫ (ПРОФИЦИТІ)** | 6,6 |  |  |
| **VI. БЮДЖЕТ ТАПШЫЛЫҒЫН ҚАРЖЫЛАНДЫРУ (ПРОФИЦИТТІ ПАЙДАЛАНУ)** | -6,6 |  |  |
| Қарыздар түсімі | 36,6 |  | 0,2 |
| Қарыздарды өтеу | 15,6 |  |  |
| **БЮДЖЕТ қаражаттарының қолданылатын қалдықтары** | -27,5 |  | 0,1 |

Қазақстан бойынша орта есеппен жергілікті бюджеттерге түсетін түсімдердің жекелеген санаттарының арасындағы ара салмағы 15.1 кестенің мәліметтері бойынша республикалық бюджеттен берілетін трансферттердің басымдығымен (61,8%) қалыптасып отыр; салықтық түсімдер, жоғарыда атап өтілгендей, 35,3%-ды құрайды, олардың ішінен әлеуметтік салық – 19,5%, жеке табыс салығы – 13,0% басым болып отыр.

Сөйтіп, түсімдердің екінші көзі республикалық бюджеттен берілетін трансферттер болып табылады. Әйтседе, орта есеппен, олар түсімдердің 55,8%-ын құрғанмен, бірқатар субвенциялық облыстардың (Шымкент, Жамбыл, Солтүстік Қазақстан, Ақмола облыстары) бюджеттерінде әлеуметтік-экономикалық қажет-тіліктерді қаржыландырудың қолайлы деңгейіне жету үшін меншікті салықтық және басқа түсімдердің жетіспейтіндігінен бұл түсім көзі 70-81 пайызға дейін барады. Бұл мұндай облыстардың салық базасының нашарлығымен байланысты.

Бұл аспектіде республикалық бюджет арқылы бюджеттік алынымдар мен субвенциялар механизмінің көмегімен түсімдерді қайта бөлу проблемасы көкейтесті болып табылады, яғни объективті қағидаттарға негізделген бұл механизмді меңгеріп алуды қажет етеді. Мысалға, Алматы өңірінде айтарлықтай сәйкессіздіктер бар: тек Алматы қаласының табыстық әлуеті бүкіл мемлекеттік бюджеттің 25%-ға жуығын құрайды, бұл уақытта қала бюджетінің шығыстары мемлекеттік бюджет шығыстарының 6,6%-ын құрайды, бұл қала бойынша жиналатын түсімдердің 2/3-сі республикалық бюджетке жұмылдырылатынды білдіреді. Оның үстіне, қалған 1/3 бөлігінен қала бюджеті республикалық бюджетке бюджеттік алынымдар түрінде түсімдердің тағы 22,4%-ын аударады. Қарсы жағдайда Алматы облысының жалпымемлекеттік әлуетте 1,8% салықтық әлуеті бола отырып, мемлекеттік бюджет жиынының 4%-дан жоғары шығынын жасайды, яғни бюджет субвенциялар есебінен 50%-ын қалыптастырады.

Жергілікті бюджеттердің проблемасы сондай-ақ олардың меншігін құрайтын шаруашылық салалары (тұрғын үй-коммуналдық шаруашылығы, мәдениет және шығармашылық мекемелері, коммуналдық инфрақұрылым – су құбыры, көлік, тазалау службасы және басқалары) бюджеттерді қалыптастыруға кіріс бермек түгіл өздері залалды болып келеді және жергілікті бюджеттер қаражаттарының едәуір бөлігін жеп қоятындығында болып отыр. Меншікті республикалық және коммуналдық етіп бөлген кезде биліктің жергілікті органдарының басқаруына залалды кәсіпорындар немесе шамалы кіріс әкелетіндері берілген.

Жергілікті бюджеттерде тиісті қаржы жылына арналған оларды әзірлеу кезінде жоспарланбаған шығындарды, олардың тосындығына және ағымдағы қаржы жылында шұғыл қаржыландыруды талап ететіндігіне байланысты қаржыландыру үшін резерв қарастырылады.

Облыстық деңгейдің атқарушы органдарының резерві мыналарды кіріктіреді: төтенше резерв; шұғыл шығындарға, соттардың шешімдері бойынша міндеттемелерді орындауға, ағымдағы қаржы жылында оның болжамы жағдайында аудандар (облыстық маңызы бар қалалар) бюджеттерінің қолма-қол ақша тапшылығын жабуға арналған резервтер.

Аудан деңгейінің атқарушы органдарының резерві төтенше резервті, шұғыл шығындар резервін, соттардың шешімдері бойынша міндеттемелерді орындауға арналған резервті кіріктіреді.

Жергілікті бюджеттердің *шығыстары да* республикалық бюджеттің шығыстары сияқты негізінен мына бағыттар бойынша жүзеге асырылады: жалпы сипаттағы мемлекеттік қызметтер көрсету; қорғаныс, қоғамдық тәртіп және қауіпсіздік; білім беру, денсаулық сақтау; әлеуметтік көмек және әлеуметтік қамсыздандыру; тұрғын үй-коммуналдық шаруашылығы; мәдениет спорт, туризм және ақпараттық кеңістік; ауыл, су, орман, балық шаруашылығы және қоршаған ортаны қорғау; өнеркәсіп және құрылыс; көлік және байланыс; экономикалық қызметті реттеу (кәсіпкерлік қызметті қолдау); басқа да бағыттар: аудандар (облыстық маңызы бар қалалар) бюджеттеріне берілетін трансферттер, республикалық бюджетке берілетін трансферттер, жергілікті атқарушы органдардың борышына қызмет көрсету. Аудан (облыстық маңызы бар қала) бюджетінің шығыстарында денсаулық сақтау, сәулет, қала құрылысы және құрылыс қызметі, экономикалық қызметті реттеу бағыттары бойынша жүзеге асыру көзделінбейді.

Жергілікті бюджеттерден кадрларды қайта даярлауды және мемлекеттік мекемелер қызметкерлерінің біліктілігін арттыруды қоса алғанда, қызмет түрлерін орындайтын мемлекеттік мекемелердің қызметін қамтамасыз етуге, бюджеттік инвестициялық жобаларға (бағдарламаларға), жергілікті басқару органдарының заңдарында көзделген өзге де функцияларына жұмсалатын шығындар да қаржыландырылады.

Жергілікті бюджеттерден қаржыландыратын жергілікті атқарушы органдарды ұстауға арналған шығындар Үкімет бекітетін штат санының жалпы лимиті және заттай нормалар негізінде жоспарланады.

Республикалық маңызы бар қала, астана бюджеттерінің құрамында қаладағы ауданның, аудан (облыстық маңызы бар қала) бюджетінің құрамында қаладағы ауданның, аудандық маңызы бар қаланың, кенттің, ауылдың (селоның), ауылдық (селолық) округтің бюджеттік бағдарламалары мынадай бағыттар бойынша көзделеді: қаладағы ауданның, аудандық маңызы бар қаланың, кенттің, ауылдың (селоның), ауылдық (селолық) округтің әкімі аппаратының жұмыс істеуі; шаруашылықтар бойынша статистикалық есепке алуды жүзеге асыру; азаматтық хал актілерін тіркеу жөніндегі қызметті қамтамасыз ету; мектепке дейінгі тәрбие беру мекемелерін материалдық- техникалық қамтамасыз ету; ерекше жағдайларда сырқаты ауыр адамдарды дәрігерлік көмек көрсететін ең жақын денсаулық сақтау ұйымына жеткізуді ұйымдастыру; мұқтаж азаматтарға үйінде әлеуметтік көмек көрсету; елді мекендердің санитариясын қамтамасыз ету; жерлеу орындарын күтіп-ұстау және туысы жоқ адамдарды жерлеу; елді мекендерді абаттандыру және көгалдандыру; мәдениет мекемелерін материалдық-техникалық қамтамасыз ету және басқа да бағдарламалар.

Жергілікті бюджеттердің шығыстарында әлеуметтік инфрақұрылымдарды – білім беруді, денсаулық сақтауды, халықты әлеуметтік қорғауды қаржыландыру экономикалық салалардан – көлікке және отын-энергетика кешеніне жұмсалған шығыстар басым болып отыр (15.1 және 15.2 кестелерді қараңыз).

Қорғанысқа жұмсалатын шығыстардың функциялық тобы азаматтық қорғаныс (төтенше уақиғалар кезінде) пен әскери комисариаттардың шығындарын қаржыландыруды білдіреді.

Трансферттерде – жоғарғы бюджетке (бұл жерде республикалық бюджетке) беру үшін жергілікті бюджеттерден қаражаттарды алуға жұмсалынған шығыстардың үлес салмағы айтарлықтай жоғары (10,7%).

Бюджеттік алынымдар дамудың анағұрлым жоғары экономикалық дәрежесіне байланысты немесе табиғи жағдайы бойынша орта есеппен елдегіден жоғары салық базасы және тиісінше, салықтық түсімдердің жоғары деңгейі бар облыстарда болады. Субвенциялар да, сондай-ақ алынымдар да әкімшілік-аумақтық бөліністердің әлеуметтік-экономикалық даму деңгейін теңестіру үшін пайдаланылады.

Жеке функциялық топтар бойынша мемлекеттік бюджет шығыстарындағы жергілікті бюджеттер шығыстарының үлесінде әлеуметтік-тұрмыстық инфра­құрылымды қаржыландыру бағыттары бойынша ол басым орын алады, мысалы: тұрғын үй-коммуналдық шаруашылығы – 100%-ға жуық, білім беру – 83,4%, денсаулық сақтау – 59,9%, мәдениет, спорт, ақпараттық кеңістік – 57,0%.

Әлеуметтік қамсыздандыру және әлеуметтік көмекке жұмсалынған шығыстар 10,8%-ды алады, бұл олардың басқарудың жоғарғы басым әкімшілік етуімен түсіндіріледі.

Басқа топтар бойынша шығыстардың көлемдері айтарлықтай әжептәуір: басқару (жалпы сипаттағы мемлекеттік қызметтер) – 29,6%, қоғамдық тәртіп және қауіпсіздік – 18,6%.

Жергілікті бюджеттердің шығыс бөлігінде жалпы экономикалық қаржыландырудың үлес салмағы азғантай – 16,9% (мемлекеттік бюджетте – 56,2%), бірақ екі жағдайда қызметтің «Көлік және коммуникация» түрі басым болып отыр – тиісінше 8,8% және 52,7%.

Жергілікті деңгейдегі қаражаттық түсімдер мен жұмсалмының құрамы мен құрылымы әкімшілік-аумақтық бөліністердің әлеуметтік-экономикалық даму дәрежесін анықтайтын мынандай факторларға байланысты: өндірістік объектілердің болуы, табиғи ресурстар, әлеуметтік және тұрмыстық инфрақұры­лым объектілері, бөлініс мәртебесі, халықтың жиілігі, табиғат-климат жағдайлары және т.с.с.

Облыстар, республикалық маңызы бар қаланың, астананың жергілікті атқарушы органдарының қарыз алуы бюджеттік инвестициялық жобаларды (бағдарламаларды) іске асыру мақсатымен бюджеттердің тапшылықтарын қаржыландыру үшін Қазақстан Республикасының Үкіметінен қарыздар алу түрінде жүзеге асырылады.

Осыған ұқсас, аудандардың ( облыстық маңызы бар қалалардың ) жергілікті атқарушы органдарының қарыз алуы бюджеттік инвестициялық жобаларды ( бағдарламаларды ) іске асыру мақсатымен аудан ( облыстық маңызы бар қаланың ) бюджет тапшылығын қаржыландыру үшін облыстың жергілікті атқарушы органынан қарыздар алу түрінде жүзеге асырылады.

Жергілікті атқарушы органның қарыздары бойынша алынған қаражаттар тиісті қаржы жылына арналған жергілікті бюджеттің атқарылуы ретінде көрсетілген мақсаттарға пайдаланылады.

Жергілікті атқарушы органның мемлекеттік қарыз алуы тиісті жергілікті атқарушы орган борышының белгіленген лимитімен және тиісті жергілікті атқарушы орган борышын өтеуге және қызмет көрсетуге бағытталған жергілікті бюджет қаражаттарының көлемімен шектелінеді.

Жергілікті атқарушы органдардың борышын өтеуді және қызмет көрсетуді олар тиісті қаржы жылына арналған жергілікті бюджеттерде қарастырылған қаражаттар есебінен Қазақстан Республикасы Үкіметі анықтайтын тәртіппен жүзеге асырады.

**15.3. Жергілікті буындағы бюджеттік үдеріс**

*Жергілікті буындағы бюджеттік үдеріс* анықтамасы бойынша 14 тарауда баяндалған бюджеттердің барлық түрлеріне ұқсас: *бұл – бюджетті жоспарлау, әзірлеу, қарау, бекіту, атқару, нақтылау, түзету, бюджеттің атқарылуы бойынша бюджет есебімен есептемесін жүргізу, мемлекеттік қаржылық бақылау.*

Бюджеттік кодексте билік пен басқару органдарының – облыс, республикалық маңызы бар қалалар, астана, аудан (облыстық маңызы бар қала) мәслихаты мен акиматының өкілеттіктері белгіленген.

Жергілікті бюджеттерді *болжау* жоспарланып отырған кезеңге арналған жергілікті бюджет түсімдерінің көлемін және стратегиялық міндеттерді, басымдықты ескере отырып әрі мемлекеттің әлеуметтік-экономикалық даму міндеттеріне сәйкес олардың пайдаланылу бағыттарын айқындау жөніндегі ұсыныстарды *әзірлеу* үдерісі болып табылады. Жергілікті бюджеттердің жобаларын әзірлеу тәртібін Үкімет айқындайды.

Жергілікті бюджеттер жобаларды әзірлеу үдерісі мынадай кезеңдерді қамтиды:

1) өңірдің әлеуметтік-экономикалық даму болжамының жобасын әзірлеу және оны жергілікті атқарушы органның мақұлдауы;

2) атқарушы органдардың стратегиялық жоспарларының, бюджеттік өтінімдерінің жобаларын әзірлеу және оларды облыстың, республикалық маңызы бар қаланың, астананың, ауданның (облыстық маңызы бар қаланың) бюджет комиссиясының қарауы;

3) жергілікті бюджет туралы мәслихат шешімінің жобасын әзірлеу.

Бюджеттік үдерісте мынадай құжаттар пайдаланылады: өңірдің (облыстың, республикалық маңызы бар қаланың, астананың, ауданның (облыстық маңызы бар қаланың) әлеуметтік-эко­номикалық даму болжамы; жергілікті бюджет туралы мәслихат шешімі; мемлекеттік органдардың стратегиялық жоспарлары; операциялық жоспарлар.

Мемлекеттік жоспарлау жөніндегі жергілікті уәкілетті органдар стратегиялық және бағ­дарламалық құжаттарды ескере отырып жыл сайын жылжымалы негізде *әлеуметтік экономикалық даму болжамын* әзірлейді, ол жергілікті атқарушы органның шешімімен мақұлданады. Бұл болжам мемлекеттік басқарудың жергілікті деңгейінде өңірдің бес жылдық кезеңге арналған әлеуметтік-экономикалық дамуының болжамын, үрдістері мен басымдықтарын қамтитын құжат болып табылады.

Болжам өңірдің салықтық-бюджеттік саясатының негізгі бағыттарын, тиісті жергілікті бюджеттердің болжамын, жергілікті бюджеттік бағдарламалардың әкімшілері бойынша шығыстардың болжанатын көлемін қамтуы тиіс.

Облыстық бюджет, республикалық маңызы бар қала, астана, аудан (облыстық маңызы бар қала) бюджеттері түсімдерінің болжамды көрсеткіштері мемлекеттік жоспарлау жөніндегі орталық уәкілетті орган бекітетін бюджеттік түсімдерді болжамдау әдістемесіне сәйкес айқындалады.

Жергілікті бюджет бағдарламалардың әкімшілері бойынша шығыстардың болжамды көлемін айқындау мынадай кезеңдерді қамтиды:

1) жергілікті бюджеттер шығыстарының болжамды көлемін айқындау;

2) жергілікті бюджеттік бағдарламалардың әкімшілері бойынша шығыстардың болжамды көлемін айқындау.

Жергілікті бюджеттер шығыстарының болжамды көлемі:

жергілікті атқарушы органның борышына қызмет көрсетуге және өтеуге;

жергілікті атқарушы органның резервін трансферттер мен қарыздарды есептемегенде, облыстық бюджет, республикалық маңызы бар қала, астана аудан (облыстық маңызы бар қала) бюджеттері түсімдері көлемінің 2%-ынан аспайтын мөлшерде қалыптастыруға байланысты шығыстарды бөле отырып айқындалады.

Өңірдің әлеуметтік-экономикалық даму болжамының жобасын ағымдағы қаржы жылының 20 сәуірінен, ал аудан болжамының жобасын – 25 сәуірінен кешіктірмей тиісті жергілікті атқарушы орган мақұлдайды.

Облыс, республикалық маңызы бар қала, астана, аудан (облыстық маңызы бар қала) бюджетінің шығыстарын жоспарлау үшін жергілікті бюджеттік бағдарламалардың әкімшілері стратегиялық жобалардың жобалары мен бюджеттік өтінімдерді әзірлейді және мемлекеттік жоспарлау жөніндегі жергілікті уәкілетті органға ұсынады.

*Жергілікті бюджеттен қаржыландырылатын атқарушы органның стратегиялық жоспарын* жергілікті атқарушы орган бекітеді, оны іске асыру үшін мемлекеттік орган операциялық жоспар әзірлейді.

Бюджеттік түсімдердін болжауды әлеуметтік-экономикалық даму болжамын ескере отырып, мемлекеттік жоспарлау жөніндегі уәкілетті орган жүзеге асырады.

Бюджет шығыстарын жоспарлау үшін бюджеттік бағдарламалардың әкімшілері мемлекеттік жоспарлау жөніндегі уәкілетті органға стратегиялық жоспарлардың жобаларын немесе стратегиялық жоспарлар мен бюджеттік өтінімдерге өзгеоістермен толықтурылардың жобаларын ұсынады.

Республикалық деңгейге ұқсас, жергілікті бюджеттің шығыстары *базалық шығыстар және жаңа бастамалар шығыстары* болып бөлінеді.

Мемлекеттік жоспарлау жөніндегі жергілікті уәкілетті органдар бюджеттік бағдарламалар, өзгерістер мен толықтырулардың жобаларын, әкімшілерінің стратегиялық жоспарларының жобалары мен бюджеттік өтінімдерін өзгерістермен толықтырулардың жобаларын олардың Қазақстан Республикасының стратегиялық және бағдарламалық құжаттарына, әлеуметтік-экономикалық даму болжамына, бюджеттік және өзге заңнамаға, мемлекеттік қызметтің қолданы­лып жүрген натуралдық нормаларына және стандарттарына сәйкестігі тұрғысынан қарайды.

Стратегиялық жоспарлар және бюджеттік бағдарламалар бойынша түпкілікті ұсыныстарды жергілікті бюджеттік комиссия қабылдағаннан кейін жергілікті бюджеттік бағдарламалардың әкімшілері оларды қабылданған шешімдермен сәйкестендіреді және мемлекеттік жоспарлау жөніндегі жергілікті уәкілетті органдарға стратегиялық жоспарлардың түпкілікті жобалары мен бюджеттік өтінімдерді ұсынады.

Мемлекеттік жоспарлау жөніндегі жергілікті уәкілетті орган жергілікті атқарушы орган мақұлдаған өңірлердің әлеуметтік-экономикалық даму болжамы мен өңірлердің бюджет комиссиясының ұсыныстарын ескере отырып, жергілікті бюджеттік бағдарламалардың әкімшілері пысықтаған стратегиялық жоспарлардың жобалары негізінде жергілікті бюджеттердің жобасын жасайды және оны бюджет комиссиясының қарауына енгізеді.

*Облыстық бюджеттің, республикалық маңызы бар қала, астана бюджеттерінің жобасын қарау және айқындау ағымдағы қаржы жылының 15 қыркүйегінен, аудандікін (облыстық маңызы бар қаланың) 1 қазанынан кешіктірмей аяқталады.*

Облыстық бюджеттің, республикалық маңызы бар қала, астана бюджетінің жобасын тиісті жергілікті атқарушы орган Бюджеттік кодексте көзделген тәртіппен ағымдағы қаржы жылының 15 қазанынан аудан маңызы бар қала бюджетінің жобасын 1 қарашадан кешіктірмей тиісті мәслихатқа енгізеді.

Жергілікті бюджеттің жобасы тиісті мәслихаттың тұрақты комиссияларында қаралады. Тұрақты комиссиялар комиссия мүшелерінің арасынан жұмыс топтарын құрады, олардың пікірлерін ескере отырып, тиісті негіздемелермен және есеп-қисаптармен жергілікті бюджет жобасына өзгерістер мен толықтырулар енгізу жөнінде ұсыныстар әзірлейді және оларды тиісті мәслихат айқындаған тұрақты бас комиссияға жібереді.

Егер мәслихат белгіленген мерзімде жергілікті бюджет туралы шешімді қабылдамаған жағдайда тиісті әкімшілік-аумақтық бірліктің жергілікті атқарушы органы кезекті қаржы жылының бірінші тоқсанына арналған жергілікті қаржы жоспары туралы қаулы шығаруға құқылы, ол мәслихат жергілікті бюджетті бекіткенге дейін қолданылады.

Жергілікті бюджеттерді олардың және ағымдағы қаржы жылында шұғыл қаржыландыруды талап ететін байланысты қарастырылады. Жергілікті атқарушы резервінің жалпы көлемі қарыздарды есепке алғанда тиісті жергілікті бюджет түсімдері.

*Жергілікті бюджеттердің атқарылуын* жергілікті бюджет туралы мәслихаттың шешімімен бекітілген тиісті қаржы жылына арналған бюджеттік қаражаттар көлемінің шегінде жергілікті атқарушы органдар қамтамасыз етеді.

Бюджеттік кодексте сәйкес бюджеттің атқарылу тәртібін айқындайтын нормативтік-құқықтық актілер бюджеттің атқарылу негізі болып табылады. Бюджеттің атқарылуының негізі мыналар болып табылады:

1. Бюджеттік кодекс
2. Жергілікті бюджет туралы мәслихат шешімі
3. Қаржы жоспары туалы жергілікті атқарушы ргандарының қаулысы.
4. Жергілікті бюджет туралы мәслихат шешімін іске асыру туралы жергілікті атқарушы органның қаулысы.
5. Жергілікті бюджеттің атқарылыу барысында қабылданатын жергілікті атқаруша органның шешімі.
6. Жергілікті атқарушы органдарының стратегиялық жоспарлары.
7. Нысанала траснфеттер бойынша нәтижелер туралы келісісмдер.
8. Міндеттер бойынша қвржыландырудың жиынтық жоспары, түсімдер мен төлемдер бойынша қаржыландырудың жиынтық жоспары.

Бюджеттің кассалық атқарылуына қызмет көрсету жөніндегі шоттар республикалық бюджеттің атқарылуы кезінде қолданылатын шоттарға ұқсас.

*Бюджеттің түсімдер бойынша атқарылуы* бюджетті атқару жөніндегі жергілікті уәкілетті органдардың Қазақстан Республикасы заңнамасына сәйкес бюджетке түсетін түсімдердің толық және уақтылы есепке алынуын қамтамасыз ету жөніндегі іс-шаралар кешенін жүргізуі болып табылады.

*Бюджеттің шығыстар бойынша атқарылуы* бюджеттік бағдарламалар әкімшілерінің және оларға ведомстволық бағынышты мемлекеттік мекемелердің өздеріне арналған бюджеттік қаражаттарды Бюджеттік кодекстің талаптарына, тиісті нормативтік-құқықтық актілердің қағидаларына сәйкес және мемлекеттік органдар қызметінің алдын ала белгіленген көрсеткіштерге қол жеткізу мақсатында өздерінің пайдалануы болып табылады.

Жергілікті бюджеттік қаражаттарының қалдықтары жоғарғы бюджетке алып қоюға (аударуға) жатапайды

Жергілікті бюджеттердің бюджеттік қаражаттарының қалдықтары жоғарғы бюджетке алып қоюға

(аударуға) жатпайды.

Жергілікті бюджетті нақтылауды оның атқарылуы барысында Бюджеттік кодекске сәйкес тиісті жергілікті атқарушы орган және (немесе) мәслихат депутаттарының ұсыныстары негіздемесінде жүзеге асырылады. Бюджетті нақтылау бойынша ұсыныстарды тиісті бюджеттік комиссия қарайды.

Жергілікті бюджеттерді атқару кезінде республикалық бюджеттегі жағдаятқа ұқсас *секвестр* қолданылуы мүмкін.

Сондай-ақ түсімдер мен төлемдер бойынша қаржыландырудың жиынтық жоспарына, кезекті қаржы жылына арналған міндеттемелер бойынша қаржыландырудың жиынтық жоспарына өзгерістер мен толықтырулар енгізу арқылы бекітілген (нақтыланған) *бюджеттер түзетілуі* мүмкін.

Бюджетті атқару жөніндегі уәкілетті органдар, бюджеттік бағдарламалар әкімшілері *бюджеттік мониторингті* жүзеге асырады.

Бюджетті атқару жөніндегі уәкілетті орган ай сайын кейінгі айдың бірінші жұлдызындағы жай-күйі бойынша әкімдікке, мәслихаттың тексеру комиссиясына, мемлекеттік жоспарлау жөніндегі уәкілетті органға, ішкі бақылау жөніндегі уәкілетті органға, сондай-ақ бюджетті атқару жергілікті бюджеттен атқарылуы туралы есепте.

*Стратегиялық жоспарды іске асыру туралы есепті* жыл сайын жергілікті бюджеттен қаржыландырылатын атқарушы органдар ағымдағы қаржы жылының 15 ақпанына дейінгі мерзімде әкімге, мемлекеттік жоспарлау жөніндегі және бюджетті атқару жөніндегі жергілікті атқарушы органдарға нәтижелерді бағалауын жүргізуге ұсынады.

*Облыстық, республикалық маңызы бар қаланың*, астананың бюджетті атқару жөніндегі жергілікті уәкілетті органдары есепті жылдан кейінгі жылдың 1 сәуірінен кешіктірмей есепті қаржы жылындағы *бюджеттердің атқарылуы туралы жылдық есепті* әкімдікке, мемлекеттік жоспарлау және Үкімет уәкілеттік берген ішкі бақылау жөніндегі уәкілетті органға ұсынады.

Облыс, республикалық маңызы бар қала, астана әкімдігі есепті қаржы жылындағы облыстық бюджеттің, республикалық маңызы бар қала, астана бюджеттерінің атқарылуы туралы жылдық есепті жыл сайын қосымшалармен бірге:

1. ағымдағы жылдың 20 сәуірінен кешіктірмей облыстың, республикалық маңызы бар қаланың, астананың

тексеру комиссиясына;

1. ағымдағы жылдың 1 мамырынан кешіктірмей облыстың, республикалық маңызы бар қаланың,

астананың мәслихатына ұсынады.

Облыстық, республикалық маңызы бар қала, астана әкімдігі бюджеттерінің атқарылуы туралы жылдық есеп мәслихаттың тұрақты комиссияларында қаралғаннан кейін мәслихаттың сессиясында бекітіледі.

Ауданның (облыстық маңызы бар қаланың) бюджетті атқару жөніндегі жергілікті уәкілетті органы есепті жылдан кейінгі жылдың 1 наурызынан кешіктірмей есепті қаржы жылындағы аудан (облыстық маңызы бар қала) бюджетінің атқарылуы туралы жылдық есепті қосымшаларымен қоса әкімдікке, ауданның (облыстық маңызы бар қаланың) мемлекеттік жоспарлау жөніндегі уәкілетті органына және Үкімет уәкілеттік берген ішкі бақылау жөніндегі органға ұсынады.

Аудан (облыстық маңызы бар қала) әкімдігі есепті қаржы жылындағы аудан (облыстық маңызы бар қала) бюджетінің атқарылуы туралы жылдық есепті жыл сайын қосымшаларымен бірге:

1. ағымдағы жылдың 20 наурызынан кешіктірмей құрамына тиісті аудан (облыстық маңызы бар қала)

кіретін облыстың, республикалық маңызы бар қаланың, астананың тексеру комиссиясына;

1. ағымдағы жылдың 1 сәуірінен кешіктірмей ауданның (облыстық маңызы бар қала) мәслихатына

ұсынады.

Аудан (облыстық маңызы бар қала) бюджетінің атқарылуы туралы жылдық есеп мәслихаттың тұрақты комиссияларында қаралғаннан кейін мәслихаттың сессиясында бекітіледі.

Бюджеттік шешімдер қабылдауды оңтайландыру қаржыландырудың дара жоспарларын нөлдік негізде жасау және бюджеттерді жоспарлау, бағдарламалау (БЖБ) жүйесін пайдалану әдісі арқылы мүмкін.

Бюджеттерді *нөлдік негізде* жасау әдісі мынада: жыл сайын жаңа қаржыландырудың дара жоспары жасалынады, ал бюджеттік мекеме өзінің бағдарламасын толық негіздеуі және басымдықтарды анықтауы міндетті.

Бұл жүзеге асырылып жатқан бағдарламаларды қаржыландыруды жоққа шығармайды, бірақ Қаржы министрлігі анықтайтын бюджеттік мекемелер қаржыландырудың дара жоспарын жасау кезінде пайдаланатын бюджеттік өкімхаттарда (циркуляцияларда) осы бюджеттік мезгілде өткізіліп жатқан салықтық-бюджеттік саясат шеңберінде ғана.

БЖБ әдісі ұйымдық шаралар мен әр түрлі мекемелер арасында ресурстарды бөлудің қандай ұштастырылуы нәтижеліктің ең жақсы көрсеткіштеріне жетуге ең жоғары дәрежеде жәрдемдесетінін анықтау үшін бюджеттік бағдарламалардың өлшеуге еретін нәтижелерін қаржыландыру үшін пайдаланылады. Бұл әдісте шығыстардың нормалары пайдаланылуы мүмкін. Сөйтіп, жергілікті буындағы бюджет рәсімі тиімділік өлшеміне негізделуі мүмкін.

**15.4. Арнаулы экономикалық аймақтардың қаржысы**

Рыноктық экономикада әкімшілік-аумақтық бірліктердің аумақтарында экономикалық және әлеуметтік қызметті неғұрлым кең ырықтандыру арқылы оларды дамытудың өзіндік ұйымдық-экономикалық әдістері кең тараған. Бұл әдістер *еркін* немесе *арнаулы экономикалық аймақтар* түрінде экономиканы дамытудың рыноктық жолын таңдап алған елдерде кеңінен дамыған. Экономикалық қызмет еркіндігінің дәрежесі әр түрлі болуы мүмкін, сондықтан атауларда: еркін сауда аймағы, еркін кеден аймағы, қосалқы аймақ және т.с.с. нұсқалар болуы мүмкін; экономикалық ырықтандырудың шекті нұсқасы оффшорлық аймақ немесе аумақ болып табылады.

*Арнаулы (еркін) экономикалық аймақ (АЭА)* – қызметтің басым түрлерін жүзеге асыру үшін қолайлы жағдайлар жасалатын дәл белгіленген шекаралары бар Қазақстан Республикасының шектеулі аумағы.

Қазіргі уақытта Қазақстан аумағында 2001-2008 жылдар кезеңінде құрылған   
6 арнаулы экономикалық аймақ жұмыс істейді: «Ақтау теңіз порты», «Астана – жаңа қала», Инновациялық технолориялар паркі (бұрынғы «Алатау Ақпараттық технологиялар паркі»), «Оңтүстік», «Ұлттық индустриялық мұнай-химия технопаркі» және «Бурабай».

Арнаулы экономикалық аймақтар экономиканың салаларын дамыту және қолдау, өңірлерді жедел дамыту және әлеуметтік проблемаларды шешу, кәсіпкерлік қызметтің тиімділігін арттыру, инвестицияларды, технологияларды және қазіргі заманғы менеджментті тарту тиімділігі жоғары және бәсекеге қабілетті өндірістерді құру мақсатында құрылады.

Арнаулы экономикалық аймақтар жиырма бес жылға дейінгі мерзімге құрылады.

АЭА-ны құру өңір экономикасын сауықтыруға, маңызды микроэкономикалық міндеттерді шешуге – өндірісті тұрақтандыруға және оны ұлғайтуға, шаруашылықты жаңғыртуға, ішкі рынокты жоғары сапалы тауарлармен толықтыруға бағытталған. Қосымша шетелдік капитал мен озық технологияны тарта отырып, халықтың жұмыспен қамтылуын кеңейтуге, жергілікті жұмыс күшінің біліктілігін арттыруға, маркетинг және менеджмент саласында тәжірибе алуға мүмкіндік туады.

АЭА аумағында отандық және шетелдік заңи тұлғалар мен азаматтардың шаруашылық, қаржылық және өзге қызметінің кез келген түріне (заңнамамен тыйым салынған түрлерінен басқасы) рұқсат етіледі. Отандық заңи тұлғалар (энергетикалық және көлік жүйелеріне жататындарынан басқасы) аймақта дербес және ведомстволық бағыныштығына қарамастан тәуелсіз ұйымдар болып табылады. Аймақтан тыс орналасқан заңи тұлғалар аймақ аумағында өздерінің филиалдары мен жаңа кәсіпорындарын құра алады.

Қазақстанда АЭА жұмысының тәжірибесі бар: тіпті 1992 жылы әр түрлі облыстарда бірнеше аймақтар құрылған болатын, бірақ олардың жұмыс істеуі тауар-ақша ауқымының қозғалысына толық бақылаудың жоғалуы және әкімшілік-аумақтық бөліністердің экономикалық дербестігін алуы тұрғысынан орталық билікті қанағаттандырмады – аймақтар таратылды.

1996 жылдан АЭА-ның (Қызылорда, Ақмола, Лисаков) іс-әрекетін жаңғырту өңірлерді дамытудың бұл тиімді жолының жұмыс істеу тетіктерін жақсартуға мүмкіндік берді, бірақ 1998 жылдың аяғынан бастап басқару мен қаржыны орталықтандыруға белгіленген бетбұрыс бұл аймақтардың өмір сүруін алдын ала шешті. Қазіргі кақытта Қазақстанда АЭА Ақтауда «Морпорт Актау» ЖШС «АЗСТ», Оңтүстік Қазақстан облысында және Астанада жұмыс істейді, олар қысқа мерзім ішінде бірқатар жаңа өндірістер құруға мүмкіндік берді. Астана қаласында оның мемлекет астанасы ретіндегі айрықша мәртебесіне байланысты салықтарды бөлу, өндірістік-техникалық арналым заттары мен тауарлары импортының жеңілдетілген режімі сақталынған. Елде ақпараттық технологиялардың жаңа экспортқа бағдарланған және импорт алмастырушы саласын құру мен Қазақстан Республикасының ғылыми-техникалық және инновациялық әлуетін неғұрлым толық пайдалану мақсатында 2013 жылғы қазанның 1-іне дейінгі кезеңге «Ақпараттық технологиялар» паркі арнаулы экономикалық аймағы құрылған.

Бұл мысалдардан арнаулы экономикалық аймақтардағы шаруашылық жүргізуді экономикалық-құқықтық реттеу тәртібін бақылап отыруға болады.

Арнаулы экономикалық аймақ орталық атқарушы биліктің жергілікті өкілетті және атқарушы органдарының ұсыныстарына негізделген шешімдері бойынша құрылады. Басқару үшін билік пен басқарудың республикалық және жергілікті органдарының, АЭА аумағында тіркелген отандық және шетелдік кәсіпорындар мен ұйымдардың өкілдерінен *Әкімшілік кеңес* құрылады, кеңесті төраға басқарады, оны Президент тағайындайды және қызметінен босатады. Аймақтың Әкімшілік кеңесі егер кәсіпорындар мен ұйымдардың оперативтік шаруашылық-қаржылық қызметі аймақты белгіленген құқықтық режімге қайшы келмесе оған араласпайды. Жалпы аймақтың Әкімшілік кеңесіне шетелдік капиталды тарту, ағымдағы және келешек кезеңге арналған аймақты дамытудың бағдарламаларын әзірлеу және іске асыру жөнінде кең өкілеттіктер берілген; ол аймақтағы қаржы­лық, кредиттік, кедендік саясатты анықтайды; тауарлардың, қызметтердің, табиғат ресурстарының экспорты мен импортын лицензиялау мен үлестеуді жүзеге асырады; салықтар мен басқа төлемдерді өндіріп алады, бағалы қағаздар шығарады; жерді, жер қойнауын, басқа табиғат ресурстарын, негізгі капиталдарды жалға береді; қаржы рыногы мен оның инфрақұрылымын ұйымдастырады.

Аймақтың отандық және шетелдік заңи тұлғаларының аймақтың аумағынан тысқары жерлеріндегі әріптестерімен кредиттік-есеп айырысу операциялары корреспонденттік шоттар жүйесі арқылы ұлттық валютада жүзеге асырылады.

Әкімшілік кеңестің *салық службасы* аймақ аумағынағы салықтық операциялардың барлық түрлерін жүзеге асырады.

Арнаулы экономикалық аймақтардың аумағында қызметін жүзеге асыратын ұйымдарға салық салу Қазақстан Республикасы салық заңнамасына сәйкес жүзеге асырылады.

АЭА Әкімшілік кеңесі *қаржылық қорды,* ал аймақ шекараларының әкімшілік-аумақтық бөліністер шекарасымен тоқайласқан жағдайда бюджетті қалыптастырады, ол сонымен бірге *әкімшілік аумақтық бөліністің* *бюджеті* болып табылады. Қор (бюджет) аймақ аумағында тіркелген заңи және жеке тұлғалардан алынатын салықтар, алымдар және басқа міндетті төлемдер есебінен құрылады. Арнаулы қорларға түсетін түсімдер АЭА қаржылық қорын (бюджетін) қалыптастырудың көзі бола алмайды.

Қаржылық қордың (бюджеттің) жоғарғы бюджетпен өзара қарым-қатынасы АЭА-ның қаржылық қорына (бюджетіне) түсетін кірістердің жалпы сомасынан аударылатын *аударымдардың* ұзақ мерзімді тұрлаулы *нормативі* арқылы анықталады.

Аймақтың Әкімшілік кеңесі мақсатты қаржылық қорларды, соның ішінде АЭА-ның экономикалық және әлеуметтік қорын құра алады, сонымен бірге бос бюджеттік қаражаттар, салықтық емес сипаттағы аударымдар мен алымдар есебінен оларды қалыптастырудың көздерін анықтай алады.

Аймақ аумағында салық салу елдің салық заңнамасына сәйкес жүзеге асырылады. АЭА аумағында тіркелген және қызметін жүзеге асырушы заңи ұйымдардан алынатын корпоративтік табыс салығының мөлшерлемесі кәдуілігі мөлшерлемеден төмен белгіленеді.

АЭА аумағында *еркін кеден аумағының режімі* іс-әрекет етеді.

Егер АЭА-ның құқықтық режімі өзгерсе немесе ол мезгілінен бұрын таратылса, онда аймақ аумағында инвестициялық қызметті жүзеге асырып жатқан шаруашылық жүргізуші субъектілерге мұндай қызметті инвестициялар салынған мезетке сай келетін жағдайда жалғастыра беру құқығы кепілдендіріледі. Мұндай құқық АЭА құрылған мерзімінің аяғына дейін іс-әрекет етеді, бірақ ол 10 жылдан аспауы тиіс; мерзім айтылған құқықтық режімді жою немесе өзгерту күнінен есептеледі.

Сөйтіп, АЭА-да бизнестің барлық сфераларындағы сан алуан кәсіпкерлік қызметті өрістеу үшін қолайлы жағдайлар жасалады.

Басқа мемлекеттердегі АЭА-ның жұмыс істеу практикасы әлемдік экономикада болып жатқан өзгерістерді белсенді қабылдай отырып, аймақтардың құрылымы өздігінше дамуға қабілетті екенін және өз кезегінде өз мемлекетінің экономикасына оңтайлы әсер ететінін көрсетіп отыр. Бірлескен кәсіпорындар жұмысының тәжірибесі бар, жоғарғы дайындықтың жобалары бар, инфрақұрылым мен көлік жүйелері дамыған, шет мемлекеттермен шекарасы бар аймақтар неғұрлым тиімдірек болады.

**БАҚЫЛАУ СҰРАҚТАРЫ**

*1. Қаржы жүйесінің қандай буындары жергілікті қаржыға жатады?*

*2. «Өңірлердің экономикалық дербестігі» ұғымына қандай мағына қойылады?*

*3. «Фискалдық федерализм» саясаты дегеніміз не?*

*4. Қазақстан Республикасының жергілікті бюджеттері түсімдерінің құрамын атап шығындар.*

*5. «Бекітіп берген» және «реттеуші» кірістер ұғымы нені білдіреді?*

*6. Қазақстан Республикасы жергілікті бюджеттерінің шығыс бөлігінің құрамы мен құрылымының ерекшеліктері қандай?*

*7. Арнаулы (еркін) экономикалық аймақтар дегеніміз не?*

*8. Қазақстанның арнаулы экономикалық аймақтарын құруда қандай тәжірибесі бар?*

**16-тарау. Мемлекеттік бюджеттен тыс қорлар**

**16.1. Бюджеттен тыс қорлардың мәні**

Тұтас алғанда мемлекеттік (аумақтық) көлемде республикалық және жергілікті бюджеттер қаржылық ресурстарды ұйымдастырудың ең белгілі нысаны болып табылады.

Бірақ рыноктық қатынастарға көшу барысында экономикалық және әлеуметтік салаларды қаржыландыруда бір ғана бюджеттік қаражаттар жеткіліксіз бола бастады. Сондықтан қосымша қаржы көздерін іздестіру қажет болды. Бюджеттік қормен қатар 1991 жылдан бастап мақсатты бюджеттен тыс қорлар құрылып, жұмыс істей бастады.

*Бюджеттен тыс қорлар* – мемлекет қаржысы жүйесінің маңызды буыны; мемлекеттің қатаң белгілі мақсаттарға пайдаланатын және заң жүзінде немесе нормативті түрде қалыптасуының бекітілген көздері бар ақшалай ресурстардың жиынтығы. Экономикалық категория ретінде бюджеттен тыс қорлар мемлекет пен шаруашылық құрылымдардың мақсатты қажеттіліктерін қаржыландыруға бағытталған қаржылық ресурстарды орталықтандыру үшін ұлттық табысты қайта бөлу жөніндегі қатынастар болып табылады.

1991 жылдан бюджеттен тыс қорлардың пайда болуы әлеуметтік-экономикалық дамудың қажеттіліктерінен туындады: қатаң функциялық мақсаттарға жұмсалатын мемлекеттің қаржылық ресурстардың бір бөлігін оқшауландыру, мемлекеттік бюджеттері оған тән емес шығыстардан жеңілдету, бір жағынан бюджет тапшылығын төмендету қажет болды. Белгілі бір дәрежеде бұл мемлекеттің жұмыс істеуімен тікелей байланысты емес шығыстардың ауыртпалығын шаруашылық органдарына аударуды қажет етті; бұл мақсатқа Экономиканы тұрақтандыру қоры (кейін Экономиканы жаңғырту қоры) сай болды. Басқа жағдайларда, рынокқа өту кезінде халықтың тұрмыс деңгейінің төмендеуі жағдайында оны неғұрлым сенімді және тиімді қорғау мақсатымен әлеуметтік мұқтаждарға жұмсалатын кейбір шығыстарды бөлу және оларды жабудың көздерін бір-бірінен ажырату қажет болды. Бұл міндеттерді Зейнетақы қорының, Әлеуметтік сақтандыру қорының, Халықты әлеуметтік қорғаудың бірыңғай одақтық-республикалық қорының, Жұмыспен қамтуға жәрдемдесудің мемлекеттік қорының шешуін қажет етті. Бірқатар қорлардың – Жол қорының, Әскери өндірісті конверсиялау қорының, түрлі арналымның инновациялық қорларының және басқаларының өте-мөте тар мақсатты арналымы болды.

Бірқатар қорлар, мәселен, Экономиканы тұрақтандыру қоры, Халықты әлеуметтік қолдаудың бірыңғай одақтық-республикалық қоры уақытша қызмет етті – бұл экономиканың дағдарысты жағдайында мұндай қорлардың қаражаттарын қалыптастырудың белгілі бір иесізденуімен, бөлу кезінде ресурстарды қайтарусыз пайдаланудағы қорды қалыптастыру субъектілерінің мүдделіксіздігімен түсіндіріледі.

Қорларды қалыптастыру кезінде шаруашылық жүргізуші субъектілерге қайтарусыз тәртіппен ақшалай қаражаттардың бір бөлігін салудың қосымша міндеттілігі жүктеледі. Егер мұндай бөлік қосымша өнім (пайда, табыс) құнының есебінен салынса, онда тікелей кәсіпорындардың экономикалық мүдделерін шалады – олардың ұдайы өндіріс пен тұтынудағы мүмкіндіктерін тежейді (мысалы, 1995 жылға дейін жұмыс істеген Кәсіпкерлік пен бәсекені дамытуды қолдау қорында). Қорларға аударылған аударымдарды өнімнің өзіндік құнына жатқызған жағдайда, құнның бір бөлігі баға арқылы тұтынушыға аудара салынады және бұл күш -салмақты тұтас алғанда қоғам көтереді. Сөйтіп, бұл қорды қалыптастыру және пайдалану кезінде шаруашылық жүргізуші субъектілердің бір бөлігі үшін белгілі бір уақыт межелдемесінде баламасыз болып табылатын қайта бөлгіштік үдерістер өрбиді, яғни олардың экономикалық мүдделеріне қысым жасалады. Сонымен бірге бүкіл қоғам ауқымында бюджеттен тыс қорлардың көмегімен әлеуметтік-экономикалық теңгерімділік пен тұрақтылық қолдап отырылады, өйткені халықтың жекелеген топтарын әлеуметтік қолдау жөніндегі жергілікті және жалпы мемлекеттік ауқымның мәселелерін, бүкіл экономиканың немесе өңірдің мүддесі үшін белгілі бір мақсатты бағдарламаларды орындауды, әлеуметтік-экономикалық дамуды теңестіруді шешу мүмкін бола бастайды. Сөйтіп, бюджеттен тыс қорлардың жұмыс істеуінде топтық және қоғамдық мүдделердің қарама-қайшылығы көрінеді. Тұтас алғанда бюджеттен тыс қорлардың жұмыс іс­теуі сайып келгенде, бүкіл қоғам мүддесі үшін жүзеге асырылады, оны нығайтуға бағытталған жә­не қаржылық қатынастардың бұл нысанының әлеуметтік-экономикалық мәні осында.

Бюджеттен тыс арнаулы қорлардың мемлекеттік бюджетпен бірге қос­арлана қызмет етуі қаржылық қатынастарды саралауға, олардың бір бөлігін тармамдандырылған сфераларға бағыттауға, қаржылық қызметтің әр түрлі бағыттарында бұл қатынастардың өзіндік әртараптандыруына жетуге мүмкіндік береді.

Бюджеттен тыс қорлар мына белгілер бойынша сыныпталады:

*мақсатты белгісі бойынша* бюджеттен тыс қорлар экономикалық және әлеуметтік, ғылыми-зерттеу, табиғат қорғау (экологиялық), көші-қон, құқықтық тәртіпке жәрдемдесу, мәдени арналым және басқа қорлар;

*басқару деңгейіне қарай* мемлекетаралық, мемлекеттік және өңірлік (жергілікті) болып бөлінеді.

*Экономикалық қорлар* – экономикалық дамудың, ал *әлеуметтік қорлар* қоғамның әлеуметтік проблемаларын шешуге арналған қорлар болып табылады. *Мемлекеттік қорлар –* бұл мемлекеттік деңгейде, ал *өңірлік қорлар* өңірлік деңгейде қалыптасатын қорлар.

*Мемлекеттік бюджеттен тыс қорлар мен мемлекеттік емес қорларды* ажырата білген жөн; соңғылары бірқатар мемлекеттік бюджеттен тыс қорларға, мысалы, мемлекеттік емес жинақтаушы зейнетақы қорлары, әр түрлі ізгіліктік, соның ішінде халықаралық қорларға ұқсас болғанымен өзінің мақсатты арналымы бойынша өте сан алуан болып келеді. Сондай-ақ *бюджеттен тыс қорлар және мақсатты қаржыландыру қоры* болып ажыратылады, бұл қорлар 1996 жылға дейін (оны қоса) мемлекеттік бюджеттің құрамында болып келді: жер қойнауын қорғау және минералдық-республикалық қоры. Мұнда қаралған басқа да қорлар мезгіл-мезгіл, 1992-1996 жылдар ішінде мемлекеттік бюджетке енгізіліп, одан шығарылды. Бұл қаржы жүйесінің қалыптасу үдерісін, оның құрылымының оңтайлы нұсқасын іздестіруді бейнелеп көрсетеді.

Барлық бюджеттен тыс және басқа қорлар, шаруашылық жүргізуші субъектілердің қорлары (жарғылық капитал, резервтік капитал, амортизациялық, валюта, жөндеу, қорлану, тұтыну және басқа қорлар) үшін қабылдауға болатын *«арнаулы қорлар»* термині қолданылуы мүмкін, мұның өзі олардың мақсатты арналымын баса көрсетеді.

Ұйымдық жағынан қорлар арнаулы аппараттың немесе министрліктің қарауында болады, бұл қаржылық ресурстардың оқшауланған бөлігін басқару, оларды ұтымды, мақсатты пайдалануға бақылау жасау икемділігіне жәрдемдеседі. Бюджеттен тыс қорлардың болуы олардың қарауында шоғырландырылған мақсатты қаражаттарды жедел басқарып, ұйымдастыруға мүмкіндік береді: әлемдік практикада қорлар дербес – биліктің өкілетті органдарының араласуынсыз басқарылады, бұл қорларды басқарудың мемлекеттік органдарына мақсатты қаржыландыру мәселелерін тез шешуге, жағдаяттың өзгерісіне дер кезінде құлақ асуға мүмкіндік береді.

Бюджеттен тыс қорлар арқылы қаржылық ресурстардың едәуір көлемі қайта бөлінеді: Қазақстан Республикасында қайта бөлудің ауқымы 2005 жылдың басында елдің ішкі жалпы өнімінің 16%-ына, 2009 жылдың басында 18%-ына жетті (Ұлттық қор мен дамудың мемлекеттік институттарын есепке ала отырып).

Өтпелі кезеңдегі бюджеттен тыс қорлардың жалпы проблемасы төлеушілер­дің қаржылық жайсыз жағдайынан жобаланған көлемдегі олардың қаржысын қалыптастырудың қиындықтары: олардың көбісінің залалдығы, өзара берешектер, төлем қабілетсіздігі болып табылады. Нәтижесінде қордың бюджеттері теңгерімсіз болды және шұғыл әлеуметтік-экономикалық мұқтаждарды мақсатты қаржыландыру жөніндегі көптеген шаралар қамтамасыз етілмеді.

Қазақстанда бюджеттен тыс қорлардың жүйесі реформалауға жиі ұшырады: біраз уақыт олар өзін өзі биледі, мемлекеттік бюджеттің құрамында «Мақсатты қаржыландыру қоры» бөлімінде бөлек бөліп көрсетілді.

Қазақстанда мемлекеттік бюджеттен тыс қорлар 1998 жылдан бастап мем­лекеттің қаржылық ресурстарын орталықтандыру саясатын жүргізуге байланысты мақсатқа сәйкес емес деп танылды: қорлардың қаражаттары респуб­ликалық бюджетке шоғырландырылды. Алайда әлемдік практика қоғам тарапынан қаражаттардың жұмсалуына бақылауды қамтамасыз еткенде мемлекет­тің қаржылық ресурстарын оперативті басқару мақсатымен оларды дербес қалыптастыруды орталықсыздандырудың және пайдаланудың тиімділігін растайды. Сондықтан болып жатқан әлеуметтік-экономикалық үдерістерге: зейнетақы жүйесін реформалауға (Мемлекеттік жинақтаушы зейнетақы қоры, 1998 жыл), Индустриялық-инновациялық даму стратегиясын орындауға (Қазақстандық инвестициялық қор, Ұлттық инновациялық қор, 2003 жыл), мұнайлық табыстарды қордалау қажеттігіне (Қазақстан Республикасының Ұлттық қоры, 2001 жыл), әлеуметтік сақтандыру жүйесін ендіруге (Әлеуметтік сақтандырудың мемлекеттік қоры, 2005 жыл), шағын бизнесті дамытуға (Шағын кәсіпкерлікті дамыту қоры, 1997 жыл) байланысты бюджеттен тыс қорлар қайтадан бірте-бірте қалпына келе бастады.

**16.2. Әлеуметтік арналымның бюджеттен тыс қорлары**

Мемлекеттік бюджеттен тыс әлеуметтік қорлар сан алуан әлеуметтік қажеттіліктерді қанағаттандыру үшін мақсатты ақшалай қаражаттарды қалыптастыруға және пайдалануға арналған. Олардың құрамы, бағыттылығы мемлекеттің жүргізіп отырған әлеуметтік саясатымен, қоғам дамуының бұл кезеңіндегі оның мақсаттарымен, сонымен бірге экономиканың мүмкіндіктерімен анықталады.

Қазақстанда қаржылық қатынастарды ұйымдастырудың бұл нысанын қолданудың тәжірибесі жинақталған. 1995-1998 жылдар ішінде мына әлеуметтік бюджеттен тыс қорлар жұмыс істеді:

Мемлекеттік жинақтаушы зейнетақы қоры;

Әлеуметтік сақтандырудың мемлекеттік қоры;

Міндетті медициналық сақтандыру қоры;

Жұмыспен қамтамасыз етуге жәрдемдесу қоры.

Олардың жұмыс істеуі «Қазақстан Республикасында зейнетақымен қамсыздандыру туралы», «Міндетті әлеуметтік сақтандыру туралы», «Азаматтарды медициналық сақтандыру туралы» Қазақстан Республикасы заңдарымен реттеліп отырды, оларда міндетті әлеуметтік сақтандыру қаражаттары жұмыс берушілердің сақтық жарналары мен басқа түсімдердің есебінен қалыптасатыны белгіленді. Жарналардың мөлшері «Республикалық бюджет туралы» жыл сайынғы бекітілген заңда белгіленіп, қорлар арасында бөлініп отырды. Бұл нормалар 1998 жылға дейін тұрақты болды және заңи тұлғалардың еңбекке ақы төлеу қорының 30%-ын құрады. Заңи тұлға құрмай кәсіпкерлік қызметпен айналысатын жеке тұлғалар ай сайын әрбір жұмыскерге келетін бір АЕК-нің мөлшерінде төлеп отырды.

Жарналарды төлеу бойынша мүгедектердің, еңбекке қабілеттілігі шектелінген адамдардың, ардагерлердің ұйымдары үшін, бірқатар ізгіліктік, балалардың және басқа ұйымдары үшін жеңілдіктер белгіленді.

1998 жылдан бастап зейнетақы реформасын жүргізумен байланысты бұрынғы Зейнетақы қорының – *Мемлекеттік жинақтаушы зейнетақы қорының* қалыптасу және пайдалану тәртібі өзгерді.

Міндетті зейнетақы жарналары кәсіпкерлік қызметпен айналысатын заңи және жеке тұлғалардан (жұмыс берушілерден) табысты төлеу көзінен ұсталынды және өнімді, жұмыстарды, қызметтерді өндірудің шығындарына жатқызылды. Жарналардың мөлшерлемесі еңбекке ақы төлеу қорының 15%-ы мөлшерінде белгіленді.

Міндетті зейнетақы жарналарынан басқа мемлекеттік емес жинақтаушы зейнетақы қорларының салымшылары бұл қорларға еңбекке ақы төлеу қорының 10%-ы мөлшерінде қосымша зейнетақы жарналарын аударып отырды. Сөйтіп, жаңа зейнетақы жүйесінің қалыптасу кезеңінде жарналардың жалпы нормативі еңбекке ақы төлеу қорының 25%-ын құрады.

*Жұмыспен қамтуға жәрдемдесу қоры* еңбекке ақы төлеу қорының 2% мөлшерінде Қазақстан Республикасы азаматтарының жалақы қоры бөлігінде шетелдің қатысуымен және шетелдік заңи өкілдікті қоса, жұмыс берушілердің міндетті сақтық жарналары есебінен қалыптасты. Бірқатар ұйымдар үшін жеңілдіктер қарастырылды.

Бұл қорларды қалыптастыруға аударылған қаражаттардың аударымдарын заңи және жеке тұлғалар, ұйымдар мен мекемелер өндіріс пен айналыс шығындарына кіріктірді және өнімнің, жұмыстардың, қызметтердің өзіндік құнына жатқызылды.

Әлеуметтік арналымның қорларын қалыптастыруға басқа көздерден қаражаттар бағытталды.

Міндетті әлеуметтік сақтандыруға төленетін жарналар салық заңнамасына сәйкес жиынтық жылдық табыстан шегерілетін шығыстарға жатқызылды, ал бюджеттік және басқа коммерциялық емес ұйымдар үшін оларды ұстауға жұмсалатын шығыстардың сметасында қарастырылды.

Әлеуметтік қорлардың бюджеттерін Үкімет бекітетін.

Міндетті әлеуметтік сақтандыру қорларының уақытша бос қаражаттарын инвестициялау тек мемлекеттік бағалы қағаздарға, Ұлттық банктің бағалы қағаздарына және мемлекеттік банктердің депозитіне жіберілетін.

Мемлекеттік жинақтаушы зейнетақы қоры мыналарды қаржыландырды:

1) көрсетілген қорға олардың пайдасына зейнетақы жарналары төленген зейнеткерлер болғандарға және зейнетақы төлемдерін алушыларға берілетін *мемлекеттік зейнетақыларды;*

2) егер зейнетақының мөлшері заңнамамен бекітілген ең төменгі деңгейден төмен болса, қосымша төлемдер түріндегі *әлеуметтік жәрдемақыларды.*

Халықты жұмыспен қамтуға жәрдемдесу қоры жұмыссыздық бойынша жәрдемақыларды, жұмыссыздарды қайта даярлауды және қайта оқытуды, мұқтаж азаматтарды қолдау үшін қоғамдық жұмыстарды ұйымдастыруды қаржыландырды.

Әлеуметтік сақтандыру қоры еңбекке уақытша жарамсыздық бойынша, жүкті болғанда және босанғанда берілетін жәрдемақыларды төлеуді, бала туғанда және жерлеуге берілетін біржолғы жәрдемақыларды, сауықтыру сипатындағы қызметтерге ақы төлеуді қаржыландырды.

Міндетті медициналық сақтандыру қорының қаражаттары есебінен медициналық ұйымдардың немесе жекеше медициналық практикамен айналысатын адамдардың, келісімшарттардың шарттарына сәйкес сақтандырылушыларға медициналық қызметтер көрсету жөніндегі шығыстар өтеп отырылды. Қор міндетті медициналық сақтандырудың базалық бағдарламасының шеңберінде медициналық ұйымдарда немесе медициналық қызметтер көрсету жөнінде Қормен келісімшарттар жасаспаған, жекеше медициналық практикамен айналысатын адамдарда медициналық қызметтер алған жағдайда сақтандырушылардың шығыстарын өтеп отырды.

Міндетті мемлекеттік әлеуметтік сақтандырудан басқа *мемлекеттік емес зейнетақылық сақтандыру –* зейнетақылық келісімшартқа сәйкес жұмыскер­лердің және (немесе) олардың жұмыс берушілерінің ерікті жарналары есебінен қосымша зейнетақы қалыптастыру арқылы және мамандандырылған мемлекеттік емес зейнетақы қорлары арқылы зейнетақылар төлеу жолымен азаматтарды әлеуметтік қорғау қатынастары қолданылады.

Қорланымдардың ынтымақтастық негізіндегі жүйесінен дербес қорланымдар жүйесіне өтпелі кезең зейнеткерлердің еңбек сіңірген зейнетақыларын алу құқықтарын сақтау қажеттігімен, сонымен бірге зейнеткерлік алдындағы жасы келген азаматтардың көбінің мемлекеттік емес зейнетақы жүйесінде жеткілікті зейнетақылық жинақтаудың мүмкін еместігімен сипатты болып отыр. Сондықтан зейнеткерлер болғандарға мемлекеттік зейнетақы қорларынан алатын зейнетақылары мөлшерінің сақталуын мемлекет кепілдендіреді. Зейнетақы реформасы басталғаннан кейін зейнеткерлікке шыққан азаматтардың мемлекеттік зейнетақылырының мөлшері олардың мемлекеттік емес зейнетақы жүйесінде мүмкін болған қатысуының жылдар санына үйлесімді түрде қысқартылады.

Сонымен еліміздің тәуелсіздік жылдарынан бастап Қазақстанда халықты әлеуметтік қорғаудың халықаралық стандарттарымен сай келетін рыноктық экономиканың жағдайларына бейімделген талапқа сай жүйесі құрылып отыр деп сеніммен айтуға болады.

1999 жылдан халықты әлеуметтік қорғауды қаржыландыру мемлекеттік бюджет арқылы әлеуметтік салық алуды және бюджетке оны шоғырландыру есебінен жүзеге асырылды. Бұдан басқа, мемлекеттік емес зейнетақы жүйесінде қаражаттардың едәуір бөлігі мемлекеттік емес жинақтаушы зейнетақы қорлары арқылы барлық сақтанушылардың (сақтандырушылардың) міндетті зейнетақы жарналары есебінен шоғырландырылып, жұмсалады.

Әлеуметтік арналым қорларын қалыптастырудың екі қағидаты бар:

1) ұрпақтар ынтымақтастығының негізінде; жұмыс істейтін ұрпақ жұмыс істемейтіндерді қамтамасыз етеді, ал, өз кезегінде, еңбекке жарамдылықтан айырылуына қарай оларды еңбек қызметіне кірген жаңа ұрпақ ауыстырады. Бұл қағидатқа негізделген жүйе Қазақстанда 1998 жылға дейін қолданылды;

2) әлеуметтік қорларға, көбінесе зейнетақымен қамтамасыз ететін әлеуметтік қорға азаматтардың дербес аударымдарының негізінде; бұл қағидаттың іс-әрекеті кезінде төлемақылардың мөлшері нақты тұлғаның бүкіл жұмыс істеген кезіндегі салған сомасына байланысты болады. Бұл қағидаттың іс-әрекетіне негізделген жүйе Қазақстандағы зейнетақы реформасының негізіне қойылған.

*Бірінші қағидатқа* негізделген және Қазақстанда 1998 жылға дейін қолданылған жүйе мынадай ерекшеліктермен сипатталады:

1) зейнетақымен қамсыздандыруға мемлекеттік монополия;

2) әлеуметтік қамсыздандыру қорларына түсетін міндетті зейнетақы жарналарының топтастырылуы;

3) жүйе ішінде қаражаттарды қайта бөлу.

Мұндай жүйе жоспарлы директивалық экономика, еңбекке қабілетті халық­тың жұмыспен толық қамтылуы, мемлекет тарапынан жан-жақты бақылау, зейнеткерлерге жұмыс істейтін халықтың жоғары ара қатынасы жағдайында тиімді болды. Өмір сүрген жүйе азаматтардың түрлі кәсіптік және әлеуметтік санаттарына арналған жеңілдіктердің көптеген түрлерінің болуымен сипатталады.

90-жылдардың басы мен ортасындағы экономикалық дағдарыс әлеуметтік сақтандыру жүйесінің де дағдарысына қозғау салды, бұл жарналарды төлеудің базалық көрсеткіштерінің құлдырауына да, сондай-ақ әлеуметтік қорларға оларды толық және уақтылы аударып отыруға төлеушілер мүдделігінің болмауы да әлеуметтік сақтандыруға төленетін жарналардың жиналымдылығының төмен деңгейінде көрінетін еді; бұл зейнеткер мен жәрдемақылар алатындар алдында берешектің үлкен көлеміне жеткізді; әлеуметтік қорлар қаражаттарының инфляциялық құнсыздануы зейнеткерлердің күнкөрістің ең төмеңгі деңгейіндегі қажеттіліктерін қамтамасыз етпеді және қорлар қаражаттарының аса шектеулілігі жағдайында әлеуметтік төлемақыларды өнбойы индекстеп отыру қажеттігін тудырады.

Қазақстанда жүргізіліп жатқан зейнетақы реформасының негізіне қойылған *екінші қағидаттың* іс-әрекетіне негізделген жүйе мыналармен сипатталады.

1) зейнетақымен қамтамасыз етуді мемлекеттік реттеу;

2) зейнетақы қорын қалыптастыруға қатысқан 30 жастан төмен емес азаматтар үшін күнкөрістің ең төменгі деңгейін сақтау жөніндегі мемлекеттің кепілдіктері;

3) зейнетақы жинақақшасын және әлеуметтік қамсыздандырудың басқа нысандарын   
межелеу;

4) зейнетақы қорланымдарын қалыптастыруға еңбек етуге қабілетті жастағы барлық азаматтардың міндетті қатысуы;

5) еңбек етуге қабілетті азаматтардың қартайғанда өзін зейнетақымен қамсыздандыруы үшін жеке жауапкершілігі;

6) инвестициялаудың тиімділігін және зейнетақы жинақақшасының қауіпсіздігін қамтамасыз ету;

7) жинақтаушы зейнетақы қорларындағы қорланымдарға азаматтардың мұралану құқығын белгілеу;

8) қосымша ерікті зейнетақымен қамсыздандыруға азаматтарға құқық беру;

9) зейнетақы жинақақшасын экономикаға инвестициялау, бұл оның дамуына жәрдемдеседі.

КСРО кезінде зейнетақының негізінен бір ғана жүйесі – ынтықмақты зейнетақы жүйесі болғаны белгілі. Ол кәсіпорындардың зейнетақы қорына аударған жарналарының есебінен құралатын. Еліміз тәуелсіздікке ие болған кезде жарна аударатын кәсіпорындар санының күрт төмендеп кетуіне және еңбекақы төлеудің азаюына байланысты бұл жүйе дағдарысқа түсті. Оның үстіне 1990-1995 жылдар аралығында еліміздегі зейнеткерлер саны да 2412 мың адамнан 2980 мың адамға дейін өсіп, зейнетақы қорына түсетін жүктемені елеулі түрде арттырып жіберген болатын.

Осыған орай 1997 жылы еліміздің зейнетақы жүйесіне реформа жүргізілді. Ол Қазақстанда халықты әлеуметтік қорғау жүйесін көп деңгейлі етуге бағытталды. 1990 жылы 1 қаңтардан бастап елімізде қабылданған «Қазақстан Республикасында зейнетақымен қамтамасыз ету туралы» Заңға сәйкес зейнетақымен қамтудың аралас жүйесі іске қосылды. Осы жүйе бойынша зейнетақы төлеудің мемлекеттік бөлу және жинақтау жүйелері пайда болды. Олар халықты зейнетақымен қамтудағы жауапкершілікті мемлекетке, жеке жұмыс берушіге және жұмысшының өзіне бөліп жүктеді.

***Мемлекеттік жинақтаушы зейнетақы******қоры*** – Қазақстан Республикасы заңнамасы белгілеген тәртіппен салымшылардың зейнетақы жарналарын тарту жөніндегі қызметті және алушыларға зейнетақы төлемдерін жүзеге асыратын, зейнетақы активтерін қалыптастыру жөніндегі қызметті жүзеге асыратын және оларды мемлекеттік бағалы қағаздарға, банктердің депозиттеріне, халықаралық қаржы ұйымдарының бағалы қағаздарына инвестициялайтын заңи тұлға.

Қазақстанда Мемлекеттік жинақтаушы зейнетақы қорларынан басқа *мемлекеттік емес жинақтаушы зейнетақы қорлары* жұмыс істейді.

Жинақтаушы зейнетақы қорлары ашық және корпоративтік болуы мүмкін.

*Ашық жинақтаушы зейнетақы* *қорлары* алушының жұмыс істейтін және тұратын жеріне қарамастан салымшылардан зейнетақы жарналарын қабылдауды жүзеге асырады. *Корпоративтік жинақтаушы зейнетақы қорлары* осы жинақ-таушы зейнетақы қорының құрылтайшылары мен акционерлері болып табылатын бір немесе бірнеше заңи тұлғалардың алушы-жұмыскерлері үшін құрылады.

Жинақтаушы зейнетақы қоры мен салымшылардың арасында зейнетақымен қамсыздандыру туралы келісімшарт жасасылады.

Зейнетақымен қамсыздандыру заңнамасына сәйкес зейнетақымен қамтамасыз ету Зейнетақы төлеу жөніндегі мемлекеттік орталықтан, жинақтаушы зейнетақы қорларынан және сақтық ұйымдарынан жүзеге асырылады.

*Зейнетақы төлеу жөніндегі орталық (Орталық)* – мемлекеттік кәсіпорын нысанында құрылған, Қазақстан Республикасында зейнетақымен қамсыздандыру туралы заңның талаптарындағы міндеттерді жүзеге асыруға Үкімет уәкілдік берген заңи тұлға (уәкілетті ұйым).

Орталықтан зейнетақы төлемдері 1998 жылғы 1 қаңтардағы жай-күйі бойынша кемінде алты ай еңбек өтілі бар жеке тұлғаларға заңда белгіленген тәртіппен еңбек өтіліне бара-бар түрде жүзеге асырылып келеді.

Орталықтан зейнетақы төлемдері өмір бойына тағайындалып, айма-ай төленіп отырады.

2011 жылдың 1 қаңтарынан бастап Зейнетақы төлеу жөніндегі мемлекеттік орталықтан төленетін зейнетақы төлемдерінің мөлшерін зейнетақы төлемдерін барлық алушыларына, оның ішінде еңбек сіңірген жылдары үшін зейнетақы төлемдерін алушы әскери қызметшілерге, ішкі істер органдарының және Қазақстан Республикасы Әділет министрлігі Қылмыстық атқару жүйесі комитетінің, қаржы полициясы мен мемлекеттік өртке қарсы қызмет органдарының арнайы атақтар берілген және ішкі істер органдарының қызметкерлері үшін Қазақстан Республикасының заңнамасында белгіленген тәртіп қолданылатын қызметкерлеріне 2011 жылғы 1 қаңтарға дейін тағайындалған зейнетақы төлемдерін алатын зейнетақы төлемдерінің мөлшері отыз пайызға арттырылды.

Орталық:

Зейнетақымен қамсыздандыру заңына сәйкес зейнетақымен қамсыздандыруға құқығы бар азаматтарға бюджеттік қаражаттар есебінен зейнетақы төлемдерін төлеуді;

азаматтарға әлеуметтік дара сәйкестендіру нөмірлерін беруді;

Үкімет белгілеген тәртіппен міндетті зейнетақы жарналары бойынша салымшылардың деректер базасын және міндетті зейнетақы жарналары есебінен зейнетақымен қамсыздандыру туралы келісімшарт жасасқан жеке тұлғалардың бірыңғай тізімін қалыптастыруды;

міндетті зейнетақы жарналарын дербес тұрғыдан есепке алуды;

міндетті зейнетақы жарналарын агенттерден жинақтаушы зейнетақы қорларына аударуды;

міндетті зейнетақы жарналары есебінен зейнетақымен қамсыздандыру туралы келісімшарт жасаспаған және (немесе) дара сәйкестіру нөмірін беру туралы куәлігі жоқ (немесе) деректемелерінде қателер жіберілген тұлғалардың міндетті зейнетақы жарналарын агенттке қайтаруды;

салымшылардың жинақталған зейнетақы қорланымдарын бір жинақтаушы зейнетақы қорынан басқасына аударуды және Қазақстан Республикасы заңнамалық актілеріне сәйкес басқа да функцияларды жүзеге асырады.

*Міндетті зейнетақы жарналарының салымшысы* – міндетті зейнетақы жарналары есебінен зейнетақымен қамсыздандыру туралы келісімшарт жасасқан және жинақтаушы зейнетақы қорында дара зейнетақылық шоты бар жеке тұлға.

Міндетті зейнетақы қорларына төленетін *міндетті зейнетақы жарналарын* міндетті зейнетақы жарналарының салымшылары Қазақстан Республикасында зейнетақымен қамсыздандыру туралы заңмен айқындалған мөлшерлемелер бойынша төлейді. Жинақтаушы зейнетақы қорларына міндетті зейнетақы жарналарын төлеуден зейнеткерлік жасқа жеткен адамдар босатылды.

Жинақтаушы зейнетақы қорларына төленуге тиісті *міндетті зейнетақы жарналары* Қазақстан Республикасының Үкіметі белгілеген тәртіпке сәйкес айқындалатын тәртіппен зейнетақы жарналарын есептеу үшін қабылданатын, жұмыскерлердің ай сайынғы табысының, адвокаттар, дара нотариустер, сондай-ақ дара кәсіпкерлер үшін өз пайдасына төлеуге жататын, салық кезенінің әрбір айы үшін табыстың 10 пайызы мөлшерінде, арнаулы салық режімін қолданатын шаруа немесе фермер қожалықтары үшін шаруа немес фермер қожалығы мүшесінің (қатысушысының) және басшысының пайдасына ай сайынғы табысының 10 пайызы мөлшерінде белгіленеді. Бұл ретте міндетті зейнетақы жарналарын есептеу үшін қабылданатын ай сайынғы табыс айлық есептік көрсеткіштің 39 еселенген мөлшерінің 75 %-нан аспауға тиіс. Бірқатар категориялар үшін (күш және құқық қорғау құрылымдары) есеп-қисап АЕК-нің 104 еселенген мөлшерінен жүргізіледі.

Салымшы жеке тұлғалар жинақтаушы зейнетақы қорларына *ерікті зейнетақы жарналарын* олармен ерікті зейнетақы жарналары есебінен зейнетақымен қамсыздандыру туралы келісімшарт жасасқан жағдайда өз пайдасына өз табысы есебінен төлейді. Алушының пайдасына ерікті зейнетақы жарналарының салымшылары жеке және заңи тұлғалар болуы мүмкін. Ерікті зейнетақы жарналарының мөлшерлемесі, оларды төлеу тәртібі, сондай-ақ зейнетақы төлемдерін төлеу тәртібі ерікті зейнетақы жарналары есебінен зейнетақымен қамсыздандыру туралы келісімшарт тараптарының келісімі бойынша белгіленеді.

Ерікті зейнетақы жарналары есебінен қалыптасқан қорланымдардан зейнетақы төлемдерін төлеуді жүзеге асырудың тәртібі мен алушы табыс ететін құжаттардың тізбесі ерікті зейнетақы жарналары есебінен зейнетақымен қамсыздандыру туралы келісімшарттың талаптарымен анықталады.

*Ерікті кәсіптік зейнетақы жарналарын* төлеуді кәсіптерінің тізбесін Үкімет белгілейтін жұмыскердің пайдасына салымшылар өз қаражаты есебінен жүзеге асырады.

Ерікті кәсіптік зейнетақы жарналарының мөлшерлемесі ерікті кәсіптік жарналары есебінен зейнетақымен қамсыздандыру туралы келісімшарт тараптарының келісімі бойынша белгіленеді, бірақ ол жұмыскердің ай сайынғы табысының 10 пайызынан жоғары болмауға тиіс. Бұл ретте ерікті кәсіптік зейнетақы жарналарын есептеу үшін алынатын ай сайынғы табыс Үкімет белгілеген тәртіппен анықталады.

Жинақтаушы зейнетақы қорларынан зейнетақы төлемдері дара зейнетақы шоттарында жинақталған зейнетақы қорланымдары бар алушыларға оның жеке басын куәландыратын куәлігі болған жағдайда төленеді.

Міндетті зейнетақы жарналары, жинақтаушы зейнатқы қорларынан ерікті кәсіптік зейнетақы жарналары есебінен қалыптасқан жинақталған зейнетақы қорланымдарынан зейнетақы төлемдерін төлеуді жүзеге асыру ережесін Үкімет белгілейді.

Мемлекеттік жинақтаушы зейнетақы қоры *жинақтаушы зейнетақы қор­ларының меншікті капиталын* қалыптастырады, бұл капитал оның міндет­темелерінің сомасы шегерілгеннен кейінгі *жинақтаушы зейнетақы қоры активтерінің* *құны* болып табылады.

Жинақтаушы зейнетақы қорының меншікті капиталы мыналардың есебінен қалыптасады:

1) жарғылық капиталға салынған құрылтайшылар мен акционерлердің салымдары;

2) комиссиялық сыйақылар;

3) Қазақстан Республикасы заңнамасымен қарастырылған басқа көздер;

*Зейнетақылық активтер* – зейнетақы төлемдері мен аударымдарын, сондай-ақ жинақтаушы зейнетақы қорларынан аударымдарды қамтамасыз етуге және жүзеге асыруға арналған ақша, бағалы қағаздар, өзге қаржылық құралдар.

Жинақтаушы зейнетақы қорларының зейнетақылық активтері кастодиандық келісімшартқа сәйкес банк-кастодиандарда шотта сақталынып, есептеледі. Кастодиандық келісімшарт банк-кастодиан, жинақтаушы зейнетақы қоры және зейнетақылық активтерді инвестициялық басқаруды жүзеге асыратын ұйым арасында жасасылады. Егер зейнетақылық активтерді инвестициялық басқаруды жинақтаушы зейнетақы қоры өздігінше жүзеге асыратын жағдайда кастодиандық келісімшарт банк-кастодиан мен жинақтаушы зейнетақы қорының арасында жасасылады.

Жинақтаушы зейнетақы қорының зейнетақылық активтерді инвестициялық басқаруды зейнетақылық активтерді инвестициялық басқаруды жүзеге асыратын ұйым немесе жинақтаушы қор жүзеге асырады. Шетелдің қатысуымен зейнетақылық активтерді инвестициялық басқаруды жүзеге асыратын ұйымның жиынтық жарғылық капиталы Қазақстан Республикасы зейнетақы активтерін инвестициялық басқаруды жүзеге асыратын барлық ұйымдардың жиынтық жарияланған жарғылық капиталының 50%-нан аспайды.

Жинақтаушы зейнетақы қорларының зейнетақы активтерін инвестициялық басқаруды жүзеге асыратын ұйым заңи тұлға, бағалы қағаздар рыногының кәсіпқой қатысушысы болып табылады және Қазақстан Республикасы заңнамасымен белгіленген тәртіппен акционерлік қоғам нысанында құрылады.

Жинақтаушы зейнетақы қорының зейнетақылық активтері тек мына мақсаттарға ғана жұмсалуы мүмкін: тізбесін уәкілетті органдар белгілейтін қаржылық құралдарға орналастыруға; зейнетақы төлемдерін Қазақстан Республикасы заңнамасына сәйкес жүзеге асыруға; зейнетақы қорланымдарын басқа жинақтаушы зейнетақы қорына не зейнетақы аннуитеті бойынша Қазақстан Республикасы заңнамасында көзделген тәртіппен сақтық ұйымына аударуға; қате есептелген зейнетақы жарналарын және өзге де қате есептелген ақшаны қайтаруға; Қазақстан Республикасы заңнамасына сәйкес зейнетақы төлемдерін төлеуді және жинақталған зейнетақы қорланымдарын аударуды жүзеге асыруға байланысты шығыстарды өтеуге.

2011 жылдың 1 қаңтарындағы жағдай бойынша Қазақстанның зейнетақы қызметтерін көрсету рыногында 5496 миллион салымшыларды қамтитын 13 жинақтаушы зейнетақы қорлары жұмыс істейді, олардың республика өңірлерінде филиалдары мен өкілдіктері бар. Зейнетақымен қамтамасыз ету жөніндегі реформа басталған кезден бастап жинақтаушы зейнетақы қорларынан қазіргі күнге дейін 201 миллиард теңгенің зейнетақы төлемдері төленді.

Қазақстанның жинақтаушы зейнетақы қорларындағы шоғырландырылған зейнетақы қорланымдары 2008 жылмен салыстығанда 31%-ға өсіп, 2009 жылы 1,86 триллион теңгені немесе 12,5 миллиард долларды құрады, бұл ІЖӨ-нің 11,6 пайызын құрайды, ал 2010 жылы жинақтаушы зейнетақы қорларындағы азаматтардың зейнетақы қорланымдары 2,3 триллион теңгені құрады.

Жинақтаушы зейнетақы жүйесіндегі жұмыс нәтижесі осы қор қызметтерімен сипатталады. Салымшылардың міндетті зейнетақы жарналары бойынша салымшылардың ЖЗҚ-дағы дара зейнетақы шоттарының саны 2010 жылы 8 миллионға жуық, ал олардың қорланымдарының жалпы сомасы 1821,7 миллиард тенге болған. Салымшылардың зейнетақы қорланымдары бір жылда 397,7 миллиард теңгеге немесе 21,4 пайызға өсіп, 2258,2 миллиард тенгеге көбейді. 2011 жылғы 1 қаңтардағы мәлімет бойынша жинақтаушы зейнетақы қорланымдары небәрі 18,6 пайызға өсіп, 89,7 миллиард теңге көлемінде таза инвестициялық табыс алды.

Зейнетақы қорланымдарының сақталуы бойынша кепілдікті қамтамасыз ету аса маңызды міндеттердің бірі болып табылады. Бұл міндетті жүзеге асыру үшін заңды түрде зейнетақы төлемдерін алушыларға оның зейнетақы төлемдерін алу құқығына ие болған сәттегі инфляция деңгейін ескере отырып, жинақтаушы зейнетақы қорларындағы міндетті зейнетақы жарналары мөлшерінде сақталуына мемлекет кепілдігі жүзеге асырылуда. 2009 жылдың 1 желтоқсанындағы деректер бойынша, 50,2 мың салымшыға 1411,3 миллион теңге көлемінде мемлекеттік кепілдік сомасы төленді.

Зейнетақымен қамсыздандыру заңына сәйкес азаматтар сақтық ұйымымен міндетті зейнетақы жарналары есебінен қалыптасқан жинақталған зейнетақы қорланымдарын пайдалана отырып сақтық төлемдерін өмір бойы жүзеге асыру туралы зейнетақылық аннуитет келісімшартын жасасуға құқылы. Бұл ретте сақтық ұйымынан төленетін ай сайынғы сақтық төлемдері зейнетақылық аннуитет келісімшарты жасасылған күнге Республикалық бюджет туралы заңда белгіленген ең төменгі зейнетақы мөлшерінен кем болмауы керек. Азаматтардың сақтық ұйымымен зейнетақылық аннуитет келісімшартын жасасқан жағдайда жинақталған зейнетақы қорланымдарын алуға құқы бар.

2011 жылдың 1 қаңтарынан 1,6 милионнан аса зейнеткерлердің зейнетақысы орта есеппен 30 пайызға арттырылды, нәтижесінде зейнетақы төлемдерінің ең төменгі мөлшері 24047 теңгені, орташа зейнетақы мөлшері 36205 тенгені құрады. Ал зейнетақы төлемдерінің ең жоғарғы мөлшері 52 226 теңгеге дейін арттырылды. Зейнетақыны есептеу үшін ескерілетін табыс 32 еселенгеннен 39 еселенген айлық есептік көрсеткішке дейін көбейтілді.

Зейнетақымен қамсыздандыру деңгейін арттыру бағытында іске асырылып жатқан шаралар әлемдік тәжірибедегі жоғалтқан табысты алмастыру (40 пайыз) стандартына жақындауға мүмкіндік беріп отыр. Стандартқа сай, еліміздегі алмастыру коэффициенті ынтымақтастық зейнетақы жүйесіндегі зейнеткерлерде 37,6 пайыз, ал жинақтаушы зейнетақы жүйесінің қатысушылары болып табылатын алушыларда 41,6 пайызға тең. Бұл қаржылық дағдарыс жағдайында өте нәтижелі көрсеткіш.

2011 жылы зейнетақы төлемдерінің мөлшері 11 пайызға арттырылмақ. Бұл ретте 2011 жылға базалық зейнетақы төлемінің мөлшері күнкөрістің ең төмен деңгейінің 50 пайызын құрайтын болады.

Міндетті әлеуметтік аударымдар алымын жинауды және міндетті әлеу­меттік сақтандыру жүйесіне қатысушы болған асыраушысынан айырылған жағдайда, оның асырауындағы отбасы мүшелерін қоса алғанда, оған қатысты әлеуметтік қатер жағдайы басталған міндетті әлеуметтік сақтандыру жүйесіне қатысушыларға төлемақылар төлеуді жүргізуді заңи тұлға ретіндегі ***Әлеуметтік сақтандырудың мемлекеттік қоры (Қор)*** жүзеге асырады. Қор – акционерлік қоғам нысанындағы коммерциялық емес ұйым, оның бірден-бір құрылтайшысы мен қатысушысы мемлекет болып табылады. Ол азаматтардың еңбек ету қабілетінен, жұмысынан немесе асыраушысынан айырылуына, 2008 жылдың 1 қаңтарынан бастап жүктілігіне және босануына, жаңа туған баланы (балаларды) асырап алуына, бала бір жасқа толғанға дейін оның күтіміне байланысты табысынан айырылуына әкеліп соқтыратын жағдайлар туындағанда, оларды әлеуметтік қорғау мақсатында құрылған. Жоғарыда айтылған әлеуметтік тәуекелдер туған жағдайда әлеуметтік төлемдер алуға олар үшін төлеушілер (жұмыс берушілер немесе өзін-өзі жұмыспен қамтыған тұлғалар) әлеуметтік аударымдар жүргізген, жұмыс істейтін азаматтар құқылы. Бұл ретте Қордан төленетін әлеуметтік төлемақылар Қордан төленетін әлеуметтік төлемақыларға құқық туындаған күннен бастап тағайындалады. Бұл жүйе Қазақстанда 2005 жылдың 1 қаңтарынан бастап іске қосылған. Ол еңбеккерлерді әлеуметтік қорғаудың қосымша түрлерінің бірі болып табылады. Бұл жүйеге қосылған қызметкерлер үшін жарнаны негізінен жұмыс берушілер әлеуметтік төлем ретінде аударып отырады. Мұндай аударымдарды жинақтайтын Мемлекеттік әлеуметік сақтандыру қоры жұмыс істейді. Қорға аударылатын әлеуметтік төлемдердің мөлшері Қазақстан Республикасының «Міндетті әлеуметтік сақтандыру туралы» Заңымен белгіленеді. 2011 жылдың 1 қаңтарындағы мәлімет бойынша бұл қорда қазіргі күні 265,1 миллиард теңге қаржы жинақталған. Бұл көрсеткіш 2006 жылғыдан 19,8 есе көп екендігін айтқан дұрыс.

Рыноктық экономика жағдайындағы әлеуметтік қорғаудың қазақстандық моделінің ерекшелігі мемлекеттік базалық әлеуметтік қамсыздандырудың, әлеуметтік сақтандыру мен әлеуметтік көмектің бір-бірімен қиыстырылуы болып табылады. Мысалы, міндетті әлеуметтік сақтандыру жүйесінің қатысушысы еңбек ету қабілетінен айырылуы және асыраушысынан айырылу бойынша әлеуметтік қатер туған жағдайда, мемлекеттік бюджет есебінен мүгедектігі және асыраушысынан айырылу бойынша мемлекеттік әлеуметтік жәрдемақыға (МӘЖ) қосымша еңбек ету қабілетінен айырылуы және асыраушысынан айырылуы бойынша қор қаржысы есебінен ай сайынғы әлеуметтік төлемдер (ӘТ) алады.

Сонымен бірге, қордан еңбек ету қабілетінен айырылу бойынша ӘТ алушылар санының өсу қарқыны, осы әлеуметтік төлемдер ұзақ мерзімді және еңбек ету қабілетінен айырылған кезеңге тағайындалатындықтан МӘЖ алушылармен салыстырғанда жылдам артып келеді.

Мұндай жағдай асыраушысынан айырылу бойынша әлеуметтік төлемдер төленген жағдайда да қалыптасып отыр, өйткені мұндай әлеуметтік аударымдар міндетті әлеуметтік сақтандыру жүйесіне қатысушылардың асырауында болған адамдарға олар кәмелет жасқа жеткенге дейін немесе ол оқытудың күндізгі нысанында оқыған жағдайда, жиырма үш жасқа толғанға дейін төленеді.

Ананы қолдауға қатысты Қаржы министрлігінің ақпаратына сәйкес Қазақстан бойынша жүктілігі және босануы бойынша жәрдемақылар сомасы 2007 жылы 7,4 млрд. теңгені құраған. 2008-2009 жж. үшін жүктілігі, босануы және жаңа туған баланы (балаларды) асырап алуына байланысты табысынан айырылуы жағдайына Қордан жалпы сомасы 36,4 млрд. теңгеге әлеуметтік төлемдер жүргізілді.

2010 жылғы 1 қаңтарға әлеуметтік төлемдерді алушылар болып табылатын адамдарға Мемлекеттік әлеуметтік сақтандыру қорынан еңбек ету қабілетінен айырылған және асыраушысынан айырылған жағдайларда тағайындалған әлеуметтік төлемдердің мөлшері 2010 жылғы 1 қаңтардан бастап тоғыз пайызға арттырылды.

Қор өз қызметін Қордың активтерінен алатын комиссиялық сыйақы есебінен жүзеге асырады.

Комиссиялық сыйақының пайыздық мөлшерлемесінің шекті шамасы мен оны пайдалану механизмін жыл сайын Үкімет белгілейді.

*Қордың меншікті қаражаттары* оның жарғылық капиталынан және комиссиялық сыйақыдан құралады және солардан тұрады.

Қордың:

1) міндетті әлеуметтік аударымдарды шоғырландыруды жүзеге асыруға;

2) Қазақстан Республикасының Үкіметі анықтайтын тәртіппен бағалы қағаздарға және басқа қаржылық құралдарға байланысты қызметпен айналысуға;

3) Қор қызметін жүзеге асыруға комиссиялық сыйақы алуға;

4) қаражаттардың қозғалысы туралы Орталықтан ақпарат алуға;

5) Қазақстан Республикасы заңнамалық актілерінде қарастырылған жағдайларды қоспағанда, міндетті әлеуметтік сақтандыру жүйесінің қатысушыларынан Қор қызметін қамтамасыз етуге қажетті ақпаратты сұратуға және алуға құқығы бар.

Қор мыналарды:

1) Орталықтың әлеуметтік төлемдерді жүзеге асыру үшін қаражаттардың уақтылы аударылуын қамтамасыз етуге;

2) Ұлттық банк арқылы қаржылық құралдарға Қордың уақытша бос қаражаттарын орналастыруға;

3) жыл сайын аудит өткізуді қамтамасыз етуге;

4) Қазақстан Республикасы заңнамалық актілеріне сәйкес өзге міндеттемелерді атқаруға міндетті.

Қордың активтерін кепілге беруге және заңмен қарастырылмаған кәсіпкерлік және өзге қызметпен айналысуға Қор құқылы емес.

Қордың активтерін Қор мен Ұлттық банк арасында жасалатын келісімшарт негіздемесінде Ұлттық банк арқылы қаржылық құралдарға орналастыру жолымен Қор инвестициялық қызметті жүзеге асырады. Ұлттық банк Қордың активтерін шоғырландыру және орналастыру жөніндегі, инвестициялық табыс алу жөніндегі барлық операциялардың есебін жүргізеді және жасалынған келісімшартқа сәйкес Қор шоттарының және оның активтерімен жасалатын инвестициялық қызметтің жай-күйі туралы Қорға тоқсан сайын есеп беруді табыс етіп отырады.

Қордың активтері әлеуметтік аударымдар, әлеуметтік аударымдарды төлеу мерзімін өткізіп алғаны үшін алынған өсімпұл, Қор қызметін қамтамасыз етуге арналған комиссиялық сыйақылар шегерілген инвестициялық табыс, Қазақстан Республикасы заңнамасымен қарастырылған басқа көздер есебінен қалыптасады.

2005–2007 жылдар міндетті әлеуметтік сақтандыру жүйесін кезең-кезеңмен енгізу жылдары болды.

Міндетті әлеуметтік сақтандыру жүйесіне қатысушылар үшін Мемлекеттік әлеуметтік сақтандыру қорына төленуге тиісті әлеуметтік аударымдар оларды есептеу объектінен 2005 жылдың 1 қаңтарынан бастап 1,5%, 2006 ж.– 2%, 2007 ж. – 3% мөлшерінде белгіленді; 2009 жылдан бастап аударымдар мөлшері – 4%, 2010 ж.– 5% болып белгіленген.

Салық заңнамасына сәйкес арнаулы салық режімі қолданылатын өзін-өзі жұмыспен қамтыған адамдар\* үшін олардың өз пайдасына төлейтін әлеуметтік аударымдарда осы мөлшерде белгіленген, бірақ Республикалық бюджет туралы заңда белгіленетін ең төменгі жалақының тиісінше 4 және 5 пайызынан кем емес болады.

Қордың активтері тек мына мақсаттар үшін:

1) әлеуметтік төлемдерді жүзеге асыруға;

2) тізбесін Қазақстан Республикасының Үкіметі анықтайтын қаржылық құралдарға орналастыруға;

3) әлеуметтік аударымдардың артық төленген сомалары мен өзге қате есептелген қаражаттарды қайтаруға пайдаланылуы мүмкін.

*Әлеуметтік төлемақылар мынадай әлеуметтік қатерлер туындаған жағдайларда:* асыраушысынан, еңбек ету қабілетінен, жұмысынан айырылған, жүктілігіне және босануына, жаңа туған баланы (балаларды) асырап алуына, бала бір жасқа толғанға дейін онң күтіміне байланысты табысынан айырылған жағдайларда төленеді.

Қор бухгалтерлік есеп жүргізеді және Қазақстан Республикасы заңнамасымен белгіленген тәртіппен Қордың меншікті қаражаттары мен активтері бойынша бөлек қаржылық есептеме тапсырады. Қор бухгалтерлік есеп және есептеме жасау кезінде пайдаланылатын құжаттардың есебі мен сақталуын қамтамасыз етуге міндетті. Сақталуға жататын негізгі құжаттардың тізбесі мен олардың сақталу мерзімі Қазақстан Республикасы заңнамасымен белгіленеді.

Мемлекет Қордағы әлеуметтік аударымдардың сақталуына және нысаналы пайдаланылуына кепілдік береді.

Әлеуметтік аударымдардың сақталуы мыналар арқылы қамтамасыз етіледі:

1) Қордың қызметін, оның қаржылық тұрақтылығын қамтамасыз ететін, Қазақстан Республикасының Үкіметі айқындайтын тиісті нормалар мен лимиттерді белгілеу арқылы реттеу;

2) Қазақстан Республикасының Ұлттық банкі арқылы инвестициялық қызметті жүзеге асыру;

3) Қор активтерін инвестициялық басқару жөніндегі барлық операцияларды Ұлттық банкте есепке алу;

4) Қордың меншікті қаражаттары мен активтерінің бөлек есебін жүргізу;

5) Қордың қызметін қамтамасыз етуге арналған шығыстарға шектеулер енгізу;

6) жыл сайын аудит жүргізудің міндеттілігі;

7) Қазақстан Республикасы заңнамасында белгіленген тәртіппен Қордың ұдайы қаржылық және статистикалық есептемесі;

8) Қор активтерін инвестициялау үшін қаржылық құралдардың тізбесін Үкіметтің айқындауы.

**16.3.Экономикалық арналымның бюджеттен тыс қорлары**

Дамудың мемлекетік институттары ретінде бюджеттен тыс экономикалық қорларды – Инвестициялық, Инновациялық, Ұлттық қорларды құру *2003-2015 жылдарға арналған Қазақстан Республикасының Индустриялық-инновациялық даму стратегиясының (қазіргі уақытта—2010-2014 жылдарға арнлаған елдің Үдемелі индустриялық-инновациялық дамуының мемелекеттік бағдарламасының)* мақсаттары мен міндеттеріне жетуге бағытталған. Стратегияның мақсаты – шикізаттық бағыттылықтан шығуға жәрдемдесетін салалық экономиканы әртараптандыру арқылы елдің тұрақты дамуына жету, ұзақ мерзімді жоспарда сервистік технологиялық экономикаға өту үшін жағдайлар дайындау. Өңдеуші өнеркәсіп пен қызметтер сферасында бәсекеге қабілетті және экспорттық-бағытталынған тауарларды, жұмыстарды және қызметтерді өндіру мемлекеттік индустриялық-инновациялық саясаттың басты предметі болып табылады.

Әлемдік экономиканы ғаламдандыру жағдайында Қазақстан экономикасы бірқатар проблемалармен қақтығысуда. Негізгі проблемаларға мыналар жатады: шикізаттық бағыттылық, әлемдік экономикамен интеграцияның сәйкессіздіктері, ел ішіндегі әлсіз салааралық және өңіраралық экономикалық интеграция, ішкі рынокта тауарлар мен қызметтерге төмен тұтынушылық сұраным (шағын экономика), өндірістік және әлеуметтік инфрақұрылымдардың нашар дамуы, кәсіпорындардың жалпы техникалық және технологиялық артта қалушылығы, ғылымның өндіріспен шынайы байланысының жоқтығы, ғылыми-зерттеу және тәжірибелік-конструкторлық жұмыстарға шығыстардың аздығы, ғаламдану және сервистік-технологиялық экономикаға көшу үдерістеріне экономиканың бейімделу мақсаттарына менеджменттің сәйкессіздігі.

Проблемаларды шешу және қойылған мақсаттар мен міндеттерге жету үшін Стратегия шеңберінде даму институттары құрылған.

*Ұлттық даму институттары* – Қазақстан Республикасы Үкіметінің шешімі бойынша акционерлік қоғамдардың ұйымдық-құқықтық нысанында құрылған, қызметінің басты мақсаты индустриялық-инновациялық даму саласындағы жобаларды және кәсіпкерлікті қолдауды іске асыру болып табылатын қаржылық, консалтингтік, инновациялық, сервистік ұйымдар.

*Қазақстанның даму банкін* жандандыру, *Қазақстан инвестициялық қоры,* *Ұлттық инновациялық қор,* *Экспорттық кредиттер мен инвестицияларды сақтандыру жөніндегі корпорациясы* сияқты дамудың арнаулы институттарының жұмыс істеуі болжанады. Бұл институттар жаңа өндірістерді жасауға және жоғары қосымша құны бар жұмыс істеп тұрғандарын дамытуға инвестициялық саясатты және перспективалы салаларды кешенді талдау, олардың неғұрлым маңызды элементтерін анықтау негізінде ғылыми және ғылыми-техникалық зерттеулер мен зерттемелерді қолдауды жүргізеді.

Стратегия елде ғылым мен инновациялық қызметті ынталандыруға бағытталған белсенді мемлекеттік ғылыми және инновациялық саясатты жүргізуді болжайды. Қойылған мақсаттарға жету үшін қаржы рыногын одан ары дамыту және фискалдық, білім беру, монополияға қарсы, инфрақұрылымдық саясатты жетілдіру болжанады. Стандарттау саясаты шеңберінде экономика мен басқарудың барлық салаларында әлемдік стандарттарға көшу қарастырылған.

Стратегияны іске асыру экономика құрылымында сапалы өзгерістер жүргізуге жәрдемдесуі тиіс. Бұл өзгерістер адами, өндірілген және табиғи капиталды тиімді пайдалануға негізделген экономиканың тұрақты өсуіне, Қазақстанды әлеуметтік дамудың және қоғам құрылысының жаңа деңгейіне шығаруға жеткізеді.

Экономикалық арналымның бюджеттен тыс қорлары қоғамдық даму кезеңінің мақсаттары мен міндеттері негізге алына отырып құрылып отырды. Бұрын жұмыс істеген қорлар практикасы мұны растайды: мысалы, әр түрлі уақытта *Инвестициялық қор, Экономиканы тұрақтандыру қоры, Экономиканы жаңғырту қоры, Кәсіпкерлікті қолдау және бәсекені дамыту қоры, Жол қоры* жұмыс істеді. Экономикалық қорлар қаражаттарды дамудың немесе шешуші салалардың негізгі бағыттарын, сондай-ақ дамудың салааралық бағдарламаларын қаржыландыруға шоғырландыру үшін құрылады. Бұл ретте бүкіл экономиканың балансты, үйлесімді дамуын қамтамасыз ету міндеті қойылады.

Мәселен, *Инвестициялық қордың* қаражаттары негізгі капиталдың ұдайы толықтырылуының қол жеткен ауқымдарын қолдау, әлеуметтік сфераны одан ары дамыту үшін пайдаланылды. Күрделі қаржы жұмсалымын қаржыландыру өнеркәсіп кәсіпорындарын рентабелді өнім шығаруға қайта бейіндеу үшін, оларды қайта құру (жаңғырту) үшін мүмкіндіктер жасауға Үкімет бекіткен жоспарлар мен лимиттер бойынша жүргізілді.

*Экономиканы жаңғырту қоры* өнім (жұмыс, қызметтер) құнының 5% мөлшеріндегі міндетті аударымдар есебінен қалыптасты, бұл аударымдар өндіріс шығындарына (залалды кәсіпорындарды шығарып тастағанда) кіріктірілді.

*Кәсіпкерлікті қолдау және бәсекені дамыту қоры* рыноктық қатынастарды дамыту және баламалы экономикалық құрылымдарды қалыптастыру, меншіктің әр түрлі нысандарының кәсіпорындары мен ұйымдарына қолдау көрсету, кәсіпкерлікті, бәсекені дамыту және монополиялық қызметті шектеу бойынша шараларды кредиттеудің прогрессивті нысандары мен бюджеттік қаржыландыруды тиімді үйлестіру мақсаттарында ұйымдастырылған болатын.

*Жол қоры* жалпы арналымдағы автомобиль жолдарын салумен, жаңғыртумен және ұсынумен байланысты ақшалай қаражаттарды шоғырландырды, яғни қаржы жүйесінде айрықшалықты шаруашылық қызметпен байланысты тар мамандандырылған буын болып табылды.

Акционерлік қоғам нысанындағы коммерциялық ұйым болып табылатын, Қазақстан Республикасы Үкіметінің шешімі бойынша құрылған жалғыз құрылтайшысы ұлттық компания болған Инвестициялық қорға 2003-2015 жылдарға арналған Қазақстан Республикасының индустриялық-инновациялық даму стратегиясын іске асыруда маңызды орын берілді. Қазақстанның инвестициялық қоры ұлттық даму институты болып есептелді. Қор қызметінің мақсаты перспективалық ұйымдардың жобаларына инвестицияларды жүзеге асыру және тарту арқылы, экономиканың шикізаттық емес секторындағы жекеше сектордың бастамаларын қаржылық қолдау арқылы Қазақстанның индустриялық-инновациялық саясатын іске асыруға жәрдемдесу болып айқындалды.

Қор акцияларды және ұйымдардың жарғылық капиталына қатысу үлестерін сатудан алынған капиталды кейін қайта инвестициялай отырып, ұйымдардың жарғылық капиталдарына, басқа ұйымдарға инвестициялауды жүзеге асырды.

Қордың уақытша бос ақшалары Қор мағлұмдамасымен анықталатын шектерде және тәртіппен ішкі және сыртқы рыноктарда мемлекеттік және мемлекеттік емес бағалы қағаздарды қоса, өтімді активтерге орналастырылды.

Инвестициялық қор қызметі «Самрұқ-Қазына әл-ауқат ұлттық қоры туралы» заңның қабылдануымен және «Акционерлік қоғамдар туралы» заңға сәйкес келешекте жалпы құқықтық өріс шеңберінде жүзеге асырылатын болады.

Қазақстан Республикасында ұлттық экономиканың бәсекеге қабілеттілігі мен орнықтылығын қамтамасыз ету жөніндегі іс-шараларды атқару үшін 2008 жылы *«Самрұқ-Қазына» ұлттық әл-ауқат қоры»* акционерлік қоғамы құрылды, оның жалғыз құрылтайшысы және акционері Қазақстан Республикасының Үкіметі болып табылады. «Самрұқ» мемлекет активтерін басқару жөніндегі «Қазақстандық холдинг және «Қазына» орнықты даму қоры» акционерлік қоғамдары «Самрұқ- Қазына» ұлттық әл-ауқат қоры» акционерлік қоғамына қосылу жолымен қайта ұйымдастырылды.

*«Самрұқ-Қазына» ұлттық әл-ауқат қоры» акционерлік қоғамы* ұлттық экономиканың бәсекеге қабілеттілігі мен орнықтылығын арттыру және әлемдік рыноктардағы өзгерістердің елдегі экономикалық өсуге мүмкін жағымсыз әсерінің факторларын төмендету үшін құрылған ұлттық басқарушы холдинг болып табылады.

Қордың тобына тікелей Қор, дауыс беретін акциялардың (қатысу үлестерінің) 50%-дан астамы компанияларға тиесілі олардың еншілес ұйымдары, сондай-ақ дауыс беретін акциялардың (қатысу үлестерінің) 50%-дан астамы компаниялардың көрсетілген еншілес ұйымдарына тиесілі, заңмен өздеріне қатысты арнаулы құқықтық қағида белгіленетін заңи тұлғалар кіреді.

Қор меншік құқығында олардың ұзақ мерзімді құндылығын барынша көбейту және әлемдік рыноктарда бәсекеге қабілеттілікті арттыру үшін дамудың ұлттық институттарының, ұлттық компаниялардың және басқа заңи тұлғалардың оған қарасты акциялар пакеттерін (қатысу үлестерін) басқарады.

Қор қызметінің негізгі мақсаттары:

1) ел экономикасының орнықты дамуын қамтамасыз етуге жәрдемдесу;

2) экономиканы жаңғыртуға және әртараптандыруға жәрдемдесу;

3) компаниялар қызметінің тиімділігін арттыру болып табылады.

Қор және компаниялар қызметінің негізгі бағыттары Қазақстан Республикасы Президентінің Жолдауларын, 2003-2015 жылдарға арналған Қазақстан Республикасының индустриялық-инновациялық даму стратегиясын, «Қазақстанның 30 корпоративтік көшбасшылары» бағдарла­масын, компаниялар алдына қойылған мақсаттар мен міндеттерді іске асыру шеңберінде ұлттық экономиканы жаңғырту және әртараптандыру болып табылады.

Осы бағыт шеңберінде Қазақстан экономикасында жүйелі сипаттағы проблемалық мәселелер шешілетін болады, олардың қатарына мыналарды жатқызуға болады: экономиканың шикізаттық бағыттылығы; өңдеу өнеркәсібінің төмен өнімділігі; өндірістік инфрақұрылым (темір жол инфрақұрылымы, электр энергетикасы және электр берісінің желілері, телекоммуникациялар қызметтері және өзге инфрақұрылым) дамуының әлсіз деңгейі; отандық өнімнің бәсекеге нашар қабілеттілігі, өндірістік компаниялардың негізгі капиталдарының жоғары тозымы; ел ішіндегі болмашы экономикалық интеграция, яғни Қазақстан экономикасындағы салааралық және өңіраралық байланыстардың жеткіліксіз дамуы; отандық кәсіпорындардың меншікті ақшалай қаражаттарының жетімсіздігі, соның ішінде инвестициялық жобаларды жүзеге асыру үшін және т.б.

Қор экономиканың нақты секторына инвестицияларды тарту бойынша мәселелерді тез және жедел шеше отырып және қолда бар артықшылықтар мен мүмкіндіктерді барынша пайдалана отырып, Қазақстан Республикасының Үкіметіне өңірлерде жұмысты жандандыруға, салааралық және өңіраралық байланыстарды нығайтуға барынша көп көмек көрсетуі тиіс. Ұлттық экономиканы тиімді әртараптандыру және жаңғырту белсенді экономикалық қызметті, әсіресе экономиканың мұнай-газ секторы, электр энергетикасы, металлургия, химия мұнай-химия және инфрақұрылым сияқты басым секторларында іске асыру жолымен жүзеге асырылады.

Қордың *негізгі міндеттері:*

1) қазақстандық экономиканы әртараптандыру бағдарламаларын әзірлеуге және іске асыруға қатысу;

2) ұлттық, салааралық және өңірлік ауқымдағы инвестициялық стратегиялық жобаларды әзірлеу және іске асыру;

3) Қазақстан Республикасының экономикасына инвестицияларды тартуға жәрдемдесу;

4) кәсіпкерлік қызметті дамытуға қолайлы жағдайларды мемлекеттік және жекеше мүдделерді шоғырландыру арқылы қамтамасыз етуге қатысу, сондай-ақ тиісті өңірдің әлеуметтік жобаларын іске асыру есебінен халықтың өмір сүру деңгейін өсіруге жәрдемдесу және өңірлердегі іскерлік және инвестициялық белсенділікті өсіруге жәрдемдесу;

5) бәсекелестікке қабілетті қазақстандық тауар өндірушілерді құруға және дамытуға жәрдемдесу;

6) тауарларды, жұмыстарды және көрсетілетін қызметтерді отандық өндірушілермен өзара іс-қимыл жасау арқылы қазақстандық үлесті қамтамасыз етуге жәрдемдесу;

7) компаниялардың бәсекелестікке қабілеттілігін оларды корпоративтік басқаруды жетілдіру арқылы арттыру болып табылады.

Қордың қызметі мынадай қағидаттарға:

1) Қордың жалғыз акционері ретіндегі мемлекеттің мүдделерін сақтауға;

2) Қор мен компаниялар қызметінің ашықтығына, тиімділігіне және икемділігіне;

3) шешімдерді қабылдау мен оларды іске асырудағы жүйелілік пен жеделдікке;

4) жауапкершілік пен есеп берушілікке;

5) заңдылыққа негізделеді;

Белгіленген мақсаттар мен міндеттерді іске асыру үшін қордың мынадай *айрықша өкілеттіктері* бар:

1) меншік иелері иеліктен шығаратын стратегиялық объектілерді Қазақстан Республикасы Үкіметінің шешімі бойынша сатып алудың басым құқығы;

2) акциялардың пакеттері (қатысу үлестері) Қазақстан Республикасы заңнамасына сәйкес стратегиялық объектілерге жатқызылған ұйымдардың немесе республика экономикасы үшін маңызды стратегиялық мәні бар ұйымдардың банкроттығы кезінде конкурстық массаны Қазақстан Республикасы Үкіметінің шешімі бойынша сатып алудың басым құқығы;

3) Қазақстан Республикасы заңнамасында көзделген тәртіппен банктердің акцияларын сатып алу құқығы.

Банктердің акцияларын сатып алу және иелігінен алу, көрсетілген акцияларды сенімгерлік басқаруға беру бойынша Үкімет құзыры бөлігінде (жайында) заң жобасының нормаларына кері күш қоса берілген.

Қаралатын міндеттер шектерінде қор мынадай функцияларды орындайтын болады:

1) өңірлік, ұлттық және салааралық ауқымдардың, соның ішінде экономиканың нақты секторында инвестициялық жобаларды өзінше және (немесе) компаниялардың қатысуымен, сондай-ақ стратегиялық шетелдік және (немесе) отандық инвесторлармен жарғылық капиталдарда және қарыздар беру жолымен әзірлеу және (немесе) өткізу және (немесе) қаржыландыру жайында;

2) «Қазақстанның 30 корпоратативтік көшбасшылары» бағдарламасын және Қазақстан Республикасы Үкіметінің өзге бағдарламалары мен жоспарларын іске асыру жөніндегі оператордың функциясын орындау;

3) экономиканың жаңа секторларын игеру және елде де, сондай-ақ шетелде де экономикалық тартымды активтерді сатып алу;

4) негізгі басымдығы Қазақстан аумағында жобаларды іске асыру болып табылатын инвестициялық және инновациялық жобаларды компаниялар іске асыру кезінде үйлестірілген және белсенді инвестициялық саясатты қамтамасыз ету;

5) отандық және шетелдік мемлекеттік және жекеше инвестицияларды тарту және экономиканың әр түрлі салаларына инновацияларды ендіру;

6) капиталдың әлемдік және отандық рыноктарында капиталдың балансталынған қарыз алуын жүзеге асыру;

7) шағын және орта бизнесті қаржыландыру;

8) компаниялар тобының шектерінде қаржылық-инновациялық құралдардың тиімді кешендік жүйесін жасау;

9) өңіраралық экономикалық байланыстарды, соның ішінде Қазақстан Республикасы аумағында жобаларды іске асыру жолымен дамыту;

10) әлеуметтік-кәсіпкерлік корпорациялар арқылы өңірлердің сілкіністі дамуын қамтамасыз ету.

Ел экономикасын тұрақтандыруға жәрдемдесу бөлігінде ұлттық экономиканың дағдарыстық орнықтылығын арттыру мақсаттарында елдің экономикалық өсуіне сыртқы өзгерістердің қолданыстағы және әлуетті мүмкін болатын жағымсыз әсерінің факторларын болдырмау үшін іс-шаралар қабылдаудың қажеттігі туындайды және айрықша рөлді мұнда қордың орындауы мүмкін.

Қалыптасып отырған жағдаятта Қор алдында экономиканың орнықты дамуы үшін тұрақтандыру және ескерту шараларын іске асыру міндеті тұр.

Қаралып отырған міндеттер шектерінде Қор мынадай функцияларды орындайтын болады:

1) Қазақстан Республикасы Үкіметінің тұрақтандыру бағдарламаларына қатысу;

2) екінші деңгей банктерінің жарияланған дауыс беретін акцияларын сатып алу;

3) әлеуметтік-экономикалық дамуды, соның ішінде құрылыс объектілерін аяқтауды, шағын және орта бизнес пен агроөнеркәсіп кешені субъектілерін қаржыландыруды қолдау мақсаттарында екінші деңгей банктерінде шарттасылған қаражаттарды орналастыру;

4) ипотекалық кредиттеу рыногы мен тұрғын үй құрылысының жинақақшалары жүйесін дамытуға жәрдемдесу;

5) қазақстандық өндірушілердің тауарлары мен қызметтерін қор мен компаниялардың сатып алуларында отандық мазмұнды көбейту бойынша, шетелдік жабдықты компаниялардың оны ірі сатып алулары кезінде Қазақстанда өндіруді, құрастыруды, жөндеу мен оған қызмет көрсету бойынша жұмыстарды оқшауландыруды қамтамасыз ету бойынша механизмдерді қарастыратын қор және компаниялардың сатып алулары тәртібінің мониторингін анықтау, бекіту және жүзеге асыру және басқалары.

Қордың компаниялармен өзара қарым-қатынастары Қазақстан Республикасының заңнамасына және Қор мен компаниялардың құжаттарына сәйкес корпоративтік басқару шектерінде жүзеге асырылады.

«Самрұқ-Қазына» ұлттық әл-ауқат қоры» акционерлік қоғамы қызметінің негізгі қағидаттары туралы меморандумы белгілеген міндеттерді іске асыру акционердің (қатысушының) функцияларын және компаниялар директорларының кеңестеріндегі (қадағалау кеңестеріндегі) өкілдік арқылы жүзеге асыру сондай-ақ өңірлік, ұлттық және халықаралық ауқымдардың инвестициялық жобаларын өзінше және (немесе) компаниялармен және (немесе) шетелдік және (немесе) отандық инвесторлармен бірлесіп қаржыландыру арқылы қордың компанияларды басқаруға белсенді қатысуы жолымен жүзеге асырылады.

Компаниялардың директорлары кеңестерінің құрамына Қор өкілдері, тәуелсіз директорлар және заңнамамен белгіленген тәртіппен байланысты өзге тұлғалар кіреді.

Шетелдік юрисдикциялардағы компаниялармен өзара қарым-қатынастар осы компаниялар тіркелімі елдерінің заңнамасының талаптарын ескере отырып жүзеге асырылады.

Қор құрамына кіретін компаниялар ұлттық экономиканың, оның инфрақұрылымының негізін құрайды және мемлекеттің стратегиялық міндеттерін орындауға жәрдемдеседі.

Макроэкономикалық деңгейде компаниялардың міндеті қазақстандық экономиканың халықаралық бәсекеге қабілеттілігін арттыру және шетелдік инвестициялардың ағынын көбейту болып табылады. Қор компанияларды тиімді басқару жолымен экономиканы әртараптандыруды, оның секторларында өнімділікті арттыруды қамтамасыз етіп, шикізаттық ресурстарға тәуелділікті төмендетуі және өңірлердің экономикалық дамуын ынталандыруы тиіс.

Әлемдік практика мемлекеттің қатысуындағы компаниялардың тиімділігін арттырудың ең шынайы амалы корпоративтік басқаруды жақсарту болып табылады. Бұл акционер ретінде өзінің тиімділігін арттыруда ынталы болып отырған Үкіметке басқару сапасы мен берілген компаниялардың қызметін бақылауды жақсарту бойынша шынайы құрал алуына мүмкіндік туғызады. Ұлттық басқарушы холдингте корпоративтік басқарудың жоғары деңгейі Қазақстан үшін маңызды стратегиялық міндеттердің шеңберінде мемлекет берген активтерді тиімді басқарудың маңызды шарты болып табылады.

Компанияларды басқару Қорға жүйелі үйлестірілген тәсілдемені және қаржы ағындарын бақылаудың айқын механизмін қамтамасыз етуге, ішкі корпоративтік үдерістер мен рәсімдерді жетілдіріп отыруға, сондай-ақ практикада корпоративтік басқарудың негізгі қағидаттарын іске асыруға мүмкіндік туғызады.

Компаниялар қызметінің тиімділігін арттыру бойынша бағыттарды іске асыру шеңберлерінде Қорға мынадай міндеттерді орындау жүктеледі:

1) компаниялардың ұзақ мерзімді экономикалық құндылығын барынша көбейту және олардың бәсекеге қабілеттілігін арттыру;

2) корпоративтік басқарудың жақсы әлемдік практикасын ендіру.

Қойылған міндеттер шеңберінде Қор мынадай функцияларды жүзеге асыратын болады:

1) компаниялар қызметінің тиімділігін арттыру және жаңа активтерді жасау;

2) бәсекеге қабілеттілікті арттыру және халықаралық рыноктарға компаниялардың шығуына жәрдемдесу;

3) елдің әлеуметтік-экономикалық дамуының міндеттерін ескере отырып компаниялар үшін қабылданған мақсаттар қою;

4) компаниялар қызметінің өзекті көрсеткіштерін анықтау;

5) компаниялардың қызметі нәтижелерінің мониторингі, компаниялардың қойылған міндеттерді және қызметтің өзекті көрсеткіштерін орындамаған жағдайда түзету шараларын қабылдауды қамтамасыз ету;

6) компаниялардың басшы қызметкерлерінің біліктілігін арттырудағы іріктеу, уәждеме және жәрдемдесу;

7) компанияларда ғылыми және өндірістік әлуетті сақтау мен дамытуды қамтамасыз ету;

8) аудитті және компаниялардың ішкі аудитін ұйымдық қамтамасыз ету;

9) компанияларда тәуекелдерді басқарудың бірыңғай әдістерін, амалдарын және тәсілдемелерін ендіру жолымен тәуекелдерді басқарудың тиімді жүйесін жасау;

10) компанияларға қатысты белсенді дивидендтік саясат жүргізу;

11) компанияларда бизнестің әлеуметтік жауапкершілігінің қағидаттарын енгізу.

Ұлттық экономиканың дағдарысты орнықтығын арттыру мақсаттарында елдің экономикалық өсуіне сыртқы өзгерістердің тіршіліктегі және әлуетті мүмкін болатын ұнамсыз әсерінің факторларын ескеру үшін іс-шаралар қабылдаудың қажеттігі туады.

Қорды басқаруды Қазақстан Республикасының Үкіметі арқылы Қордың жалғыз акционері болып табылатын мемлекет жүзеге асырады. Үкімет Қазақстан Республикасы заңнамасымен белгіленген тәртіппен Қордың Директорлар кеңесінің құрамын айқындайды. Қордың Директорлар кеңесінің Төрағасы Қазақстан Республикасының Премьер-Министрі болып табылады. Қордың Директорлар кеңесінің құрамына Қаржы, Индустрия және жаңа технологиялар, Экономикалық даму және сауда министрліктерінің бірінші басшылары, тәуелсіз директорлар, Қор басқармасының Төрағасы және өзге тұлғалар кіреді. Атқарушы орган – Қор басқармасы.

Қордың даму стратегиясы елдің әлеуметтік-экономикалық даму мақсаттары мен ұзақ мерзімді басымдықтарына сәйкес он жылға әзірленеді.

Даму стратегиясы Қордың қызметі бағаланатын негізгі көрсеткіштерді, сондай-ақ олар бойынша мақсатты мәндерді қамтиды.

Қордың даму стратегиясының негізгі көрсеткіштерінің орындалуын бағалау Қордың директорлар кеңесі айқындайтын тәртіппен жүзеге асырылады.

Қор қызметін қаржыландыру жарғылық капитал қаражаттары есебінен және компаниялардан түскен табыстар мен Қазақстан Республикасы заңнамасымен тыйым салынбаған өзге көздер есебінен жүзеге асырылады.

Компаниялар акцияларын (қатысу үлесін) өткізу туралы шешімді Қазақстан Республикасы Үкіметінің тиісті қаулысын қабылдау жолымен Қордың жалғыз   
акционері қабылдайды.

Қордың міндеттер мен оған жүктелген функцияларды орындауына тиісті бақылауды (мониторингті) қамтамасыз ету үшін Қордың даму стратегиясында Қордың тиісті сандық және сапалық шешуші көрсеткіштері бейнелеп көрсетіледі.

Қор барлық дауыс беретін акцияларды (қатысу үлестері) Қорға тиесілі заңи тұлғалардың ақшасын басқару бойынша Қордың директорлар кеңесі бекітетін бірыңғай саясатты іске асырады. Қордың тобына кіретін ұйымдар өзге ұйымдарға, оның ішінде Қордың тобына кіретін ұйымдарға ақылық, мерзімділік және қайтарымдылық шарттарымен ақшалай нысанда кредиттер (қарыздар) беруге құқылы. Мұнда көрсетілген кредиттерді (қарыздарды) беру тәртібі мен шарттары Қордың директорлар кеңесі бекіткен ішкі кредиттік саясат туралы қағидаларда айқындалады.

*Ұлттық инновациялық қор* Қазақстан Республикасы Үкіметінің шешімі бойынша құрылған акционерлік қоғам нысанындағы коммерциялық ұйым болып табылады, оның жалғыз акционері ұлттық басқарушы компания болады. Ұлттық инновациялық қор дамудың ұлттық институты болып табылады.

Ұлттық инновациялық қор қызметінің мақсаты елде жалпы инновациялық белсенділікті арттыру болып табылады, соның ішінде жоғары технологиялық және ғылымды қажетсінетін өндірісті дамытуға жәрдемдесу.

Ұлттық инновациялық қордың міндеттері мыналар болып табылады:

1) инновацияларды жасау және енгізуді қаржыландыруды жүзеге асыратын инновациялық қорлар мен инвестициялық қорлардың жарғылық капиталына бақыланбайтын қатысу;

2) инвестициялайтын компаниялардың және (немесе) қаржылық лизингтің жарғылық капиталында үлестік бақыланбайтын қатысу жолымен инновацияларды жасауды және ендіруді қаржыландыру;

3) инновациялық инфрақұрылымды дамыту;

4) сыртқы рыноктарға отандық инновацияларды жылжыту;

5) инновациялық технологияларды қарызға алуды және дамытуды ауыстыру, оларды коммерциялау мен енгізу саласында халықаралық ынтымақтастықты дамыту.

Ұлттық инновациялық қордың:

1) Ұлттық инновациялық қордың инвестициялық саясаты туралы меморандумға сәйкес инвестициялық саясатты жүзеге асыруға;

2) ғылыми-техникалық экономикалық сараптамалар мен патенттік зерттелімдердің нәти­желері бойынша инновациялық жобаларды инвестициялаудың мақсатқа сәйкестігін анықтауға;

3) келісімшарттық негізде сарапшылар мен кеңесшілерді тартуға;

4) Қордың инвестициялық саясаты туралы меморандум айқындаған шектерде және тәртіппен өтімділігі жоғары қаржылық құралдардың ішкі рыногында қаражаттарды еркін орналастыруға;

5) инновациялық жобаларды іріктеуді және Қордың инвестициялық саясаты туралы меморандум белгілеген шектеулерді ескере отырып инновациялық жобаларды іріктеуді және оларды инвестициялауды жүзеге асыруға;

6) инвестициялық қызметтің мамандандырылған субъектілерін жасауға қатысуға;

7) коммерциялық нәтиже және экономиканың технологиялық дамуы тұрғысынан әлуетті перспективалық болып табылатын жаңа технологияларды, тауарларды (жұмыстарды, қызметтерді) жасауға бағытталған қолданбалы ғылыми зерттелімдерге, тәжірибелік-конструктуралық әзірленімдерге меншікті қаражаттардан гранттар беруге;

8) шетелдік инновациялық немесе инвестициялық қорларға инвестициялауды жүзеге асыруға құқығы бар.

Инвестицияларды жүзеге асыру үшін мына көздер пайдаланылады:

1) Ұлттық инновациялық қордың жарғылық капиталы;

2) Ұлттық инновациялық қордың кірістері;

3) халықаралық қаржы ұйымдары, шетел мемлекеттері мен қаржы институттары беретін гранттар.

Ұлттық инновациялық қордың табыстарын алудың негізгі нысаны қор инвестицияларының бастапқы құны мен шығу кезіндегі олардың өткізу құны арасындағы айырма болып келетін оның қаржыландырылатын жобалардан шығып қалу кезіндегі табыстар болып табылады.

Басқа табыстар Ұлттық инновациялық қордың уақытша бос ақшаларын басқарудан түсетін табыс, дивидендтер нысанындағы табыстар, көрсетілетін консультациялық қызметтерден түсетін табыстар, ғылыми-зерттеу жұмыстары мен тәжірибелік-конструкторлық талдамалардың нәтижелеріне мүліктік құқықтарды өткізуден түсетін табыстар болып табылады.

Қордың жылдық есебін бекітудің жиыны бойынша Ұлттық инновациялық қордың таза табысы резервтік капиталды қалыптастыруға бағытталады. Ұлттық инновациялық қордың таза табысын бөлудің тәртібін ұлттық басқарушы компания анықтайды.

Ұлттық инновациялық қордың инвестициялық қызметінде негізгі құжат Қордың инвестициялық саясаты туралы меморандум болып табылады.

Меморандум Қор инвестициялық саясатының негізгі басымдықтарын анықтайды, инвестициялық қызметті жүзеге асыру бойынша, қаржыландырылатын жобалардың, инвестицияланатын компаниялардың қаржылық жай-күйінің мониторингі және өткізуге талдау бойынша;

Ұлттық инновациялық қордың инвестицияланатын компаниялардан шығуы туралы шешім қабылдау бойынша негізгі қағидаларды ұстайды;

сандық және сапалық параметрлерді және Ұлттық инновациялық қордың инвестициялық қызметін шектеуді белгілейді.

Меморандумды Қазақстан Республикасының Үкіметі бекітеді.

Ұлттық инновациялық қордың:

1) акциялардан басқа бағалы қағаздардың өзге түрлерін шығаруға;

2) қарыздар беруге;

3) кепілдеме мен үшінші тұлғалардың міндеттемелері бойынша кепілгерлік беруге;

4) өзіне міндеттемелер қабылдаудың шарттары мен тәртібі, сондай-ақ оларды жүзеге асыру мақсаттары Қазақстан Республикасының заңнамасына, Ұлттық инновациялық қордың меморандумына қайшы келетін міндеттемелер қабылдауға құқықтары жоқ.

Ұлттық инновациялық қор алкоголь және темекі өнімдерін шығаруға инвестицияларды жүзеге асырмайды.

Қазақстан Республикасының Үкіметі Ұлттық инновациялық қордың жалғыз акционері болып табылады.

Уәкілетті орган:

1) Қор акцияларының мемлекеттік пакетін басқару функцияларын жүзеге асырады;

2) Қор есептемесін берудің құрамын, нысандарын және мезгілділігін бекітеді;

3) Қор қызметінің Қазақстан Республикасының заңнамасының, жарғының және Қордың инвестициялық саясаты туралы меморандумның талаптарына сәйкестігін бақылауды жүзеге асырады.

Қазақстан Республикасы заңымен қарастырылған жағдайларды қоспағанда, мемлекеттік органдар мен олардың лауазымдық тұлғаларының Ұлттық инно­вациялық қордың қызметіне араласуына тыйым салынады.

Қазақстан Республикасы заңдарымен қарастырылған негіздемелер бойынша, тәртіппен өзінің міндеттемелерін атқармағаны немесе жете атқармағаны үшін Ұлттық инновациялық қордың жауапкершілігі болады.

**16.4.Қазақстан Республикасының Ұлттық қоры**

«Қазақстан Республикасының Ұлттық қоры туралы» Қазақстан Республикасы Президентінің 2000 жылғы 23 тамыздағы №402 Жарлығымен бюджет кірістерінің қомақты бөлігі табиғат ресурстарын экспорттаудан түсетін түсімдер есебінен қалыптастырылатын басқа елдерге ұқсас Ұлттық қор құрылған болатын. 2005 жылы Ұлттық қордың қаражатын қалыптастырудың және пайдаланудың орта мерзімді перспективаға арналған алғашқы тұжырымдамасы қабылданып, онда оның активтерін басқарудың негізі қағидаттары мен тәсілдері айқындалды.

Үкіметтің Ұлттық банктегі шотында шоғырландырылатын, қаржылық активтер түріндегі, сондай-ақ материалдық емес активтерді қоспағанда, өзге мүлік түріндегі мемлекет активтері *Қазақстан* *Республикасының Ұлттық қоры* болып табылады. Қазақстанның Ұлттық қорының *негізгі мақсаты,* болашақ ұрпақтар үшін мұнай секторының түсімдері арқылы қаржылық ресурстар жинау және әлемдік шикізат рыноктарындағы жағдаяттан республикалық бюджеттің тәуелділігін төмендету болып табылады.

Ұлттық қор қаржылық активтерді және өзге мүліктерді жинақтау жолымен мемлекеттің тұрақты әлеуметтік-экономика­лық дамуын қамтамасыз етуге, экономиканың мұнай секторына тәуелділігін және қолайсыз сыртқы факторлардың ықпалын төмендетуге арналған.

Ұлттық қор жинақтау және тұрақтандыру функцияларын жүзеге асырады. *Жинақтау функциясы* материалдық емес активтерді қоспағанда, қаржылық активтер мен өзге мүліктің жинақталуын және тәуекелдің қалыпты деңгейiнде ұзақ мерзімді перспектавада Ұлттық қор активтерінің табыстылығын қамтамасыз етеді. Жинақтау функциясын орындау үшін Ұлттық қорда азайтылмайтын қалдық белгіленеді, сондай-ақ Ұлттық қордың ең жоғарғы мөлшеріне шек қойылмайды. *Тұрақтандыру функциясы* Ұлттық қордың активтері өтімділігінің жеткілікті деңгейін ұстап тұруға арналған. Қордың тұрақтандыру функциясын іске асыру республикалық бюджетке кепілдендірілген трансфертті қамтамасыз етуді көздейді.

Ұлттық қорды қалыптастыру және пайдалану әлемдік, ішкі тауар және қаржы рыноктарының конъюнктурасы, мемлекеттегі және шет елдердегі экономикалық жағдай, бұл ретте макроэкономикалық және фискалдық тұрақтылық сақтала отырып және Ұлттық қордың негізгі мақсаттары мен міндеттері сақталынып, Қазақстаннның әлеуметтік-экономикалық даму басымдықтары ескеріле отырып айқындалады.

Ұлттық қорды қалыптастыру және пайдалану тиімділігін арттыру жөніндегі, сондай-ақ оны пайдаланудың көлемдері мен бағыттары бойынша шешімдерді Президент қабылдайды.

Ұлттық қордың қаражаттары:

1) Ұлттық қордан түсетін республикалық бюджетке тіркелген кепілдендірілген трансфертті қамтамасыз етуге;

2) Қазақстан Республикасының Президенті айқындайтын мақсаттарға Ұлттық қордан республикалық бюджетке берілетін нысаналы трансферттерге;

3) Ұлттық қорды басқаруға және жыл сайын аудит өткізуге байланысты шығыстарды қаржыландыруға бағытталады.

Қазақстан Республикасының Ұлттық қоры:

1) Ұлттық қордың сақталуын;

2) Ұлттық қордың жеткілікті өтімділік деңгейін ұстап тұруды;

3) тәуекел деңгейі қалыпты болған кезде ұзақ мерзімді перспективада Ұлттық қор табыстылығының жоғары деңгейін;

4) ұзақ мерзімді перспективада инвестициялық табыстар алуды қамтамасыз ету мақсатында материалдық емес активтерді қоспағанда, рұқсат етілген қаржылық құралдарға орналастырылады.

Материалдық емес активтерді қоспағанда, рұқсат етілген қаржылық құралдардың тізбесін Қазақстан Республикасының Ұлттық қорын басқару жөніндегі кеңестің ұсынысы бойынша Үкімет Ұлттық банкпен бірлесіп айқындайды.

Ұлттық қорды жеке және заңи тұлғаларды кредиттеуге және міндеттемелер­дің орындалуын қамтамасыз ету ретінде пайдалануға болмайды.

Активтерді Ұлттық қорға есептеу және Ұлттық қорды пайдалану тәртібін Үкімет айқындайды.

Ұлттық қорға түсетін немесе бұл қордан алынатын активтер Ұлттық банк белгілеген тәртіппен айырбастауға немесе қайта айырбастауға жатады.

Ұлттық қордан республикалық бюджетке түсетін қайтарусыз түсімдер осы Қордан *кепілдендірілген трансферт* болып табылады.

Ұлттық қордан кепілдендірілген трансферт мөлшері абсалюттік тіркелген мәнде айқындалады және Қазақстан Республикасының заңымен бекітіледі.

Есепті қаржы жылы ішінде Ұлттық қордан республикалық бюджетке аударылмаған кепілдендірілген трансферт сомасын Республикалық бюджеттік комиссияның ұсынысы бойынша және Үкімет бекіткен тәртіпке сәйкес Үкіметтің бюджетті түзету арқылы тиісті бюджеттік бағдарламалар бойынша төленбеген тіркелген міндеттемелер сомасынан аспайтын көлемде өткен қаржы жылының республикалық бюджетінде бекітілген бюджеттік даму бағдарламаларын қаржыландыру үшін ағымдағы қаржы жылында пайдалануға құқығы бар.

Есепті қаржы жылы үшін республикалық бюджетте Ұлттық қордан аударылмаған кепілдендірілген трансферт сомаларын тарту өткен қаржы жылының бюджеттік даму бағдарламалары бойынша тіркелген міндеттемелердің төленбеген бөлігінің және қаржы жылының басындағы бюджеттік қаражаттар қалдықтары айырмасының сомасында жүзеге асырылады.

Ұлттық қордың түсімі мен жұмсалуы ұлттық және шетелдік валюталармен жүргізіледі, ал оның операциялары бойынша есепке алу мен есептеме ұлттық валютамен жүзеге асырылады.

Ұлттық қордың қаражатын қалыптастыру және пайдалану мынадай қағидаттарға негізделеді:

*транспаренттілік* – Ұлттық қордың бекітілген (нақтыланған, түзетілген) көрсеткіштерін, Ұлттық қордың қаражатын қалыптастыру туралы және пайдалану туралы есептерді, Ұлттық қордың қаражатын инвестициялық басқару туралы есептерді міндетті түрде жариялау;

*толықтық* – Ұлттық қор туралы есептемеде Қазақстан Республикасының заңнамасында көзделген барлық түсімдер мен шығыстарды көрсету;

*уақтылылық* – Ұлттық қордың қолма-қол ақшаны бақылау шотына есепке алу және оларды Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкіндегі Үкіметтің шоттарына тиісті нормативтік - құқықтық актілерде белгіленген тәртіпті сақтай отырып мерзімінде аудару;

*тиімділік* – Ұлттық қорды тәуекел деңгейі орташа болған жағдайда ұзақ мерзімді перспективада активтерді сақтау мен табыстылықты қамтамасыз ету қажеттігіне сүйене отырып басқару.

Ұлттық қордың қаражаттарын жинақтау мынадай түсімдердің есебінен жүзеге асырылады:

1) мұнай секторы ұйымдарынан\* түсетін тура салықтар (жергілікті бюджеттерге есепке алынатын салықтарды қоспағанда), оларға: корпоративтік табыс салығы, үстеме пайда салығы; бонустар, экспортқа рента салығы пайдалы қазындыларды өндіру салығы; өнімді бөлу бойынша үлес; және қызметін өнімді бөлу туралы келісімшарт бойынша жүзеге асыратын жер қойнауын пайдаланушының қосымша төлемі жатады;

2) мұнай секторының ұйымдары жүзеге асыратын операциялардан түсетін басқа түсімдер (жергілікті бюджеттерге есепке алынатын түсімдерді қоспағанда), соның ішінде мұнайлық келісімшарттар талаптарын бұзғаны үшін түсетін түсімдер (жергілікті бюджеттерге есепке алынатын түсімдерді қоспағанда);

3) республикалық меншіктегі және тау-кен өндіру мен өңдеуші салаларға жататын мемлекеттік мүлікті жекешелендіруден түсетін түсімдер;

4) ауыл шаруашылығы арналымындағы жер учаскелерін сатудан түсетін түсімдер;

5) Ұлттық қорды басқарудан түсетін инвестициялық табыстар;

6) Қазақстан Республикасының заңнамасында тыйым салынбаған өзге де түсімдер мен кірістер.

\* Негізгі қызметі табиғат ресурстарын өндіру мен өңдеу болып табылатын заңи тұлғалар мұнай секторының ұйымдары болып табылады. Мұнай секторы ұйымдарына шикі мұнайды, газ конденсатын өндірумен және (немесе) өткізумен айналысатын, сонымен бірге шикі мұнай мен газ конденсатын барлауға келісімшарттар жасасқан заңи тұлғалар жатады. Мұнай секторы ұйымдарының тізбесін Қазақстан Республикасының Үкіметі белгілейді.

**16.1 кесте. 2011 жылдың қаңтарындағы Қазақстан Республикасы Ұлттық Қорының түсімдері және пайдаланылуы**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| № | Атауы | Сомасы млрд. тенге | Жиынға %-бен |
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| **1.** | Ұлттық қордың есепті кезеңнің басындағы қаражаттар, барлығы: | **4 500,7** |  |
| **2.** | Түсімдер, барлығы: | **2394,5** | **100,0** |
|  | Оның ішінде:  **мұнай секторы кәсіпорындарынан алынатын тура салықтар (жергілікті бюджеттердің есебіне жатқызылатын салықтарды қоспағанда)**  *оның ішінде:*  *корпоративтік табыс салығы*  *үстеме пайдаға салынатын салық*  *бонустар*  *пайдалы қазындыларды өндіруге салынатын салық (роялти )*  *экспортталатын шикі мұнайға, газ конденсатына салынатын рента салығы*  *жасасқан контракттар бойынша өнімді бөлу жөніндегі Қазақстан Республикасының үлесі*  *қызметін өнімді бөлу жөніндегі контракт бойынша жүзеге асыратын жер қойнауын пайдаланушының қосымша төлемі*  **мұнай секторы кәсіпорындарының жүзеге асыратын операцияларынан түсетін басқа түсімдер (жергілікті бюджетке есептелетін салықтарды қоспағанда)**  *оның ішінде:*  *орталық мемлекеттік органдарның, олардың аумақтық бөлімшелерінің мұнай секторы кәсіпорындарына салатын әкімшілік айыппұлдар, санкциялар, өндіріп алулар*  *республикалық бюджеттен қаржыландырылатын мемлекеттік мекемелердің мұнай секторы кәсіпорындарына салатын басқыдай айыппұлдар, өсімпұлдар, сакциялар, өндіріп алулар*  *мұнай секторы ұйымдарының зиянды өтеу туралы қуыным бойынша табиғат пайдаланушылардан алынған қаражаттар*  *мұнай секторы кәсіпорындарынан басқа салықтық емес түсімдер*  **республикалық меншіктегі және тау-кен өндіру мен өңдеу салаларына жататын мемлекеттік мүлікті жекешелендіруден түсетін түсімдер**  **ауыл шаруашылығы арналымдағы жер учаскелерін сатудан түсетін түсімдер**  **Қорды басқарудан түскен инвистициялық табыстар\***  **Қазақстан Республикасының заңнамасымен тыйым салынбаған өзге түсімдер мен кірістер** | **2256,3**  **807,1**  **105,9**  **3,6**  **775,0**  **470,8**  **93,9**  **0**  **16,7**  **11,4**  **0**  **5,2**  **0**  **0** | **94,2**  **33,7**  **4,4**  **0,1**  **32,4**  **19,7**  **0,0**  **0,0**  **0,7**  **0,5**  **0,0**  **0,2**  **0,0**  **0,0** |
| **3.** | **Пайдаланылуы, барлығы:** | 1204,0 | 100,0 |
|  | Оның ішінде:  **кепілдендірілген трансферттер**  **нысаналы трансферттер**  **қорды басқару мен жыл сайынғы сыртқы аудитті өткізуге байланысты шығыстарды жабу** | **1200,0 0**  **4,0** | **99,7**  **0,0**  **0,3** |
| **4.** | **Қордың есепті кезеңінің аяғындағы қаражаттары, барлығы:** | **5691,2** |  |

\*2010 жылдың 9 айындағы мәлімет

Қазақстан Республикасы Ұлттық қорының қалыптастырылуы және пайдаланылуы туралы 2010 жылғы есеп бойынша 2011 жылғы 1 қаңтарға Ұлттық қордың таза активтері 5,7 триллион теңгені (аудиттелген қаржылық есептемеге сәйкес есептеу тәсілімен) – 30,6 миллиард АҚШ долларын немесе елдің барлық алтын-валюталық резервтерінің 52%-ын құрады. Қордың жинақтау және тұрақтандыру портфелдерінің ара салмағы 75:25% болды. 2002 жылдың аяғына бұл сома 1,9 миллиард доллар құрап, Қордың жинақтау және тұрақтандыру портфелдерінің ара салмағы 90:10% болған еді.

Ішкі рыноктағы ақша ұсынымы шамадан тыс болған жағдайда инфляцияның өсуіне жол бермеу үшін, сондай-ақ табиғат ресурстарын экспорттаудан түсетін кірістердің Қазақстан экономикасының басқа секторларының дамуына кері әсерін жою мақсатында Ұлттық қорда өзге де түсімдер шоғырландырылуы мүмкін. Ұлттық қордың ең жоғарғы мөлшері шектелмейді болады.

Ұлттық қорды бақылаудан түсетін *инвестициялық табыстар*, материалдық емес активтерді қоспағанда, оны қаржылық активтер мен өзге мүлікке орналастырудан құрылады. Рұқсат етілген қаржылық активтер мен өзге мүліктің тізбесін Қорды басқару жөніндегі кеңестің ұсынысы бойынша Ұлттық банкпен бірлесе отырып үкімет анықтайды. Қор қаражаттарын басқару кезіндегі инвестициялық операциялардың негізгі мақсаттары сақталу, өтімділіктің жеткілікті деңгейін қолдау, тәуекелдің орташа деңгейі кезінде ұзақ мерзімді перспективада табыстылықты қамтамасыз ету болып табылады.

Қазақстан Республикасы Президентінің 2010 жылғы қаңтардағы «Жаңа онжылдық – жаңа экономикалық өрлеу – Қазақстанның жаңа мүмкіндіктері» атты Қазақстан халқына Жолдауында дағдарыстан кейінгі дамуға дайындалуға, индустрияландыру арқылы әртараптандыруды жеделдету және адами капиталдың бәсекеге қабілеттілігін арттыру есебінен экономиканың орнықты өсуін қамтамасыз етуге бағытталған Қазақстан Республикасының 2020 жылға дейінгі Стартегиялық даму жоспарын және Қазақстан Республикасының Үдемелі индустриялық-инновациялық дамуының 2010-2014 жылдарға арналған мемлекеттік бағдарламасын іске асыру шеңберінде мемлекеттің одан ары даму басылымдықтары айқындалған болатын.

Қазақстан Республикасы Ұлттық қорының қаражатын қалыптастырудың және пайдаланудың жаңа тәсілдерін айқындау міндеті осы тұрғыдан қойылған, олар әлемдік қаржылық-экономикалық дағдарыс кезеңінде өзінің пәрменділігін көрсеткен, жүргізіліп жатқан жинақтау саясатының қисынды жалғасы болып табылады.

Жаңа тұжырымдамада алғашқы тұжырымдаманы іске асырудан алынған оң нәтиже сақталған. Негізгі мақсаты болашақ ұрпаққа арналған жинақтарды ұлғайту және Ұлттық қордың қаражатын жинақтауды үкіметтік қарыз алумен алмастыруды болдырмау болып табылады.

Қаражатты пайдаланудың келесі онжылдыққа арналған жаңа тәсіліне сәйкес, 2010 жылдан бастап абсолюттік мәні 8 миллиард АҚШ доллары мөлшеріндегі кепілдендірілген трансфертті республикалық бюджетке тіркеу оның жаңалығы болып табылады. Шығыстардың басқа түрлерін қаржыландыруға, соның ішінде республикалық бюджетке нысаналы трансферттер бөлуге, мемлекеттік, квазимемлекеттік және жеке секторлар субъектілерінің қазақстандық бағалы қағаздарды сатып алуға, заңи және жеке тұлғаларға кредит беруге, міндеттемелерді орындауды қамтамасыз ету ретінде активтрді пайдалануға тыйым салынады.

Ұлттық қордың республикалық бюджетке берілетін жыл сайынғы тіркелген кепілдендірілген трансферттің мөлшері бюджет шығыстарының қалыптасқан құрылым ескеріле отырып айқындалады. Бұл ретте кепілдендірілген трансферт жобаларды инвестициялауды көздейтін ағымдағы бюджеттік бағдарламалар мен бюджеттік даму бағдарламаларының шығыстарын қаржыландыруға бағытталады, олардың нәтижелерін болашақ ұрпақ пайдаланатын болады.

Ұлттық қордың жинақтау функциясын орындау үшін тиісті қаржы жылының соңына ІЖӨ-нің болжамды мәнінің 20%-ы мөлшерінде азайтылмайтын қалдық белгіленеді. Бұл ретте кепілдендірілген трансфертті жүзеге асыру үшін Ұлттық қордың қаражаты жеткіліксіз болған жағдайда азайтылмайтын қалдық лимитін сақтау қажеттігіне байланысты кепілдендірілген трансферттің мөлшері тиісті шамаға азайтылатын болады.

Тұтас алғанда, Ұлттық қордың қаражаты тіркелген кепілдендірілген трансфертті қамтамасыз етуге және басқару мен аудитке байланысты шығыстарды қаржыландыруға бағытталуы тиіс. Ай сайын (тоқсан сайын) Ұлттық қордың шотында республикалық бюджетке берілетін айлық (тоқсандық) кепілдендірілген трансфертті қамтамсыз етуге арналған қаражат қалыптастырылады. Көрсетілген шамадан асып кеткен сома рұқсат етілген қаржылық құралдарға инвестициялануы тиіс.

Ұлттық қордың қаражатын пайдалану жөніндегі жаңа тәсіл квазимемлекеттік сектордың Ұлттық қордан облигациялық қарыздарды тарту мүмкіндігін жояды. Бұдан басқа, Үкімет бюджет заңнамасында белгіленген шектеулер шеңберінде Астана және Алматы қалаларының муниципалдық қарыз алуы арқылы жергілікті атқарушы органдар борышының өсуін реттейтін болады.

Ұлттық қор қаражаттарын үкіметтік қарыз алумен алмастыруды болдырмау мақсатында мынадай шектеулер енгізілетін болады:

үкіметтік борышқа қызмет көрсетуге арналған жыл сайынғы шығыстар Ұлттық қордың жыл сайынғы тіркелген шартты инвестициялық табысының 4,5% -ынан аспауы тиіс;

үкіметтік борышқа қызмет көрсетуге және оны өтеуге арналған шығыстар онжылдық кезенде орташа алғанда Ұлттық қордан берілетін трансфертті қамтитын бюджетке түсетін түсімдердің 15%-ынан аспауы тиіс.

Бюджеттің және Ұлттық қордың теңгерімділігі жөніндегі саясат осы он жылдықтың соңына ІЖӨ-нің 3%-ынан артық болмауға тиіс мұнайлық емес тапшылықты азайтуға, сондай-ақ кейіннен тек даму бюджетін қаржыландыруға көше отырып, Ұлттық қордың қаражатын ағымдағы шығыстарғы жұмысауды қысқартуға бағытталатын болады.

Жоғарыда айтылған тәсілдерді ескере отырып, 2020 жылға Ұлттық қордың қаражаты 90 миллиард АҚШ долларына дейін өсуі тиіс, бұл ІЖӨ-нің кемінде 30 %-ын құрайды. Тұтас алғанда, осы тұжырымдамада көрсетілген шараларды іске асыру республикалық бюджеттің тұрақтылығын одан ары қолдануға, экономиканы әртараптандыруға және мұнайлық табыстарды ұрпақтар арасында қайта бөлуге ықпал ететін болады.

Бұдан басқа, Қордан квазимемлекеттік (мемлекеттік сыңайлы) сектор қарыздарына және бюджетке өзге қосымша трансферттерге тыйым салынады.

Тұжырымдамаға сәйкес ұлттық холдингтердің, ұлттық басқарушы хол­дингтердің және олардың еншілес компанияларының қарыз алуы шектелінеді.

Бюджет пен Ұлттық қордың теңгерімділігі бойынша саясат мұнайлық емес тапшылық және кейінірек даму бюджетін қаржыландыруға көше отырып ағымдағы мақсаттарға Қор қаражаттарын жұмсауды қысқартуға бағытталатын болады.

Жаңа тұжырымдама Қор қаражаттарының одан ары белсенді қорлануын қолдауға, республикалық бюджеттің теңгерімділігі мен тұрақтылығын және ұрпақтар арасында мұнайлық емес табыстарды қайта болуды қамтамасыз етуге мүмкіндік береді.

Қордың активтері айрықша шетелдік валюталарда номиналдандырылған шетелдік қаржылық құралдарға инвестицияланады.

*Тұрақтандыру портфелі* жоғары кредиттік рейтингі бар елдердің ақша рыногының сенімді активтеріне инвестицияланады. *Жинақтау портфелі* әр­тараптандыру және ұзақ мерзімді перспективада баршама жоғарырақ табыс­тылық алу мақсаттарында дүние жүзінің дамыған елдерінде айналыста жүрген борышқорлық, сондай-ақ үлестік қаржылық құралдарға инвестицияланады.

Қор активтерін *сенімгерлік басқаруды* Қазақстан Респуьликасының Ұлттық банкі, қызметті жалпы үйлестіруді Ұлттық қорды басқару жөніндегі кеңес жүзеге асырады.

Қазақстан Республикасының Ұлттық қорын басқару жөніндегі кеңес Ұлттық қорды тиімді пайдалану және оны, материалдық емес активтерді қоспағанда,шетелдік қаржылық құралдарға орналастыру жөнінде ұсыныстар әзірлейтін Қазақстан Республикасының Президенті жанындағы консультациялық-кеңесші орган болып табылады.

Қазақстан Республикасының Ұлттық қорын басқару жөніндегі кеңестің функциялары:

1) Ұлттық қорды қалыптастыру және пайдалану тиімділігін арттыру жөнінде ұсыныстар әзірлеу;

2) Ұлттық қорды пайдалану көлемдері мен бағыттары жөніндегі ұсыныс­тарды қарау және әзірлеу;

3) Ұлттық қорды орналастыру үшін, материалдық емес активтерді қос­пағанда, рұқсат етілген қаржылық құралдардың тізбесі жөнінде ұсыныстарды әзірлеу болып табылады.

Қазақстан Республикасының Ұлттық қорын басқару жөніндегі кеңесті құру туралы шешімді, оның құрамы мен ол туралы қағиданы Қазақстан Республикасының Президенті бекітеді.

Ұлттық қордың қалыптастырылуы және пайдаланылуы туралы жылдық есепті Үкімет Ұлттық қор аудитінің нәтижелерін қоса отырып, жыл сайын есепті жылдан кейінгі жылдың 1 сәуіріне дейін Ұлттық банкпен бірлесіп жасайды және оны Ұлттық банкпен бірлесе отырып жыл сайын ағымдағы жылдың 1 мамырынан кешіктірмей Президенттің бекітуіне ұсынады.

Қордың қалыптастырылуы және пайдаланылуы туралы жылдық есепте:

1) Ұлттық қордың түсімдері және пайдаланылуы туралы есеп;

2) Ұлттық банктің Ұлттық қорды сенімгерлікпен басқару жөніндегі қызметі туралы есеп;

3) Ұлттық қорды басқару жөніндегі өзге мәліметтер болуы тиіс.

Ұлттық қордың қалыптастырылуы және пайдаланылуы туралы жылдық есепті Президент бекіткеннен кейін Үкімет оны ақпарат ретінде Қазақстан Республикасының Парламентіне ұсынады.

Ұлттық қорды басқаруға байланысты қызметтің ашықтығын қамтамасыз ету мақсатында жыл сайын аудит жүргізіледі. Аудиторлық ұйымды таңдау конкурстық негізде Қазақстан Республикасы заңнамасына сәйкес жүзеге асырылады. Ұлттық қордың қалыптастырылуы және пайдаланылуы туралы жылдық есеп және аудит жүргізудің нәтижелері туралы ақпарат бұқаралық ақпарат құралдарында жарияланады.

Ұлттық қор активтерінің ұйымдық құрылымы оның мақсаттарына сәйкес айқындалады.

Ұлттық қордың активтерін орналастыру шетелдік қаржы рыноктарында айналымдағы және Ұлттық қорды басқару жөніндегі кеңестің ұсынысы бойынша Қазақстан Республикасының Үкіметі бекіткен материалдық емес активтерді қоспағанда, рұқсат етілген қаржылық құралдардың тізбесіне қосылған қаржылық құралдарда жүзеге асырылуы тиіс. Бұл ретте шектеулер 2010 жылғы 1 қаңтарға дейін сатып алынған, Ұлттық қор активтерінің құрылымында ескерілетін қазақстандық қаржылық құралдарға қолданылмайды.

Ұлттық қордың қаражатын қарқынды жинақтау, сондай-ақ оның активтерін тиімді басқару Қазақстан Республикасының орнықты дамуында маңызды рөл атқарады және мемлекеттік сектордың да, сол сияқты квазимемлекеттік сектордың да қарыз алуды дұрыс жоспарлауын және республиканың экономикалық қауіпсіздігінің тиісті деңгейін қамтамасыз ету жөнінде шаралар қабылдауды талап етеді.

Осылайша, ұлттық холдингтердің, ұлттық басқарушы холдингтердің және олардың еншілес компанияларының қарыз алуы мен міндеттемелерінің барабар деңгейін айқындау Ұлттық қордың жинақталған активтері ескерілетін сындарлы тәсілді талап етеді. Үкімет осы мақсатта ұлттық басқарушы холдингтер мен олардың еншілес компанияларының борышын мониторингтеу мен бағалаудың тиісті көрсеткіштерін және осы ұйымдар сақтауға міндетті қарыз алу жөніндегі шектеулерді айқындайды.

Қазақстанның Ұлттық қоры 2007-2009 жылдары отандық экономикаға әлемдік қаржылық дағдарыстың соққыларын жұмсартуға мүмкіндік берді. Постдағдарыстық дамуға көшу мен оның рөлі де өзгерді.

Қабылданған саясаттың нәтижесінде экономикалық өсу кезеңінде валютаның шамадан тыс түсуін зарарсыздандыру, теңгені айырбастау бағамына және инфляцияға қысымды азайту қамтамасыз етілді. Дағдарысқа қарсы белсенді саясат жүргізу үшін қаржылық резервтер құрылып, оның шеңберінде Ұлттық қордан 10 миллиард АҚШ доллары мөлшерінде қаражат пайдаланылды және жинақтау саясаты сақталды.Жоғарыда көрсетілгендей, 2009 жылдың соңына қаражат 4,5 трлн. теңгені құрады, оның 750,0 миллиард теңгесі ішкі активтерге («Самұрық-Қазына» ұлттық әл-ауқат қоры» акционерлік қоғамы мен «ҚазАгро» ұлттық басқарушы холдингі» акционерлік қоғамының облигациясына), 24,4 миллиард АҚШ доллары шетелдік активтерге орналастырылды.

Құрылған уақытынан бері, яғни 2001 жылғы маусым – 2009 жылғы 31 желтоқсан аралығында Ұлттық қордың табыстылығы базалық валютада (АҚШ долларымен) 55 %-ды құрады, бұл жылдық мәнде 5,2 %-ды құрайды.

Осы кезеңде Қордың тұрақтандыру функцияларын жүргізу үшін қажетті көлем қалыптастырылды. Сонымен қатар қалпына келтірілмейтін табиғат ресурстарынан алынған қаражатты болашақ ұрпақ үшін барынша сақтап қалу, республикалық бюджет пен Ұлттық қордың теңгерімділігі және мұнайлық емес тапшылықты жою туралы мәселе көкейтестілігін сақтап қалуда.

Осы тұрғыдан Ұлттық қор қаражаты өсуінің бәсеңдеуін ескере отырып, республикалық бюджетке берілетін кепілдендірілген трансферт көлемін тіркеу жолымен оның құбылмалылығын болдырмау қажет болып отыр, ұзақ мерзімді перспективада Ұлттық қордың қаражатын қарқынды жинақтауды қамтамасыз етеді.

Сөйтіп, Республикалық бюджетке түсетін кепілденілген трансферт жоғарыда көрсетілгендей, абсалюттік мөлшерде – 8 миллиард доллар болып айқындалған. Бұл тарнсферт ең алдымен индустрияландыруды жүзеге асыру мақсаттарына бағытталуы тиіс. Бюджетке Ұлттық қордан ешқандай қарыздар, басқа қосымша трансферттер   
берілмейді.

Сонымен, қордың функциялары тұрақтандыру және жинақтау болып қала береді. *Бірінші* функция республикалық бюджетке 8 миллиард доллар деңгейде болып айқындалған кепілдендірілген трансферт арқылы жүзеге асырылатын болады, бұрын бұл Қор активінің 1/3бөлігінен асырылмай шектелінетін. *Жинақтау* функциясын іске асыру үшін ІЖӨ-нің болжамдық мәнінің 20%-ынан кем емес мөлшерде Ұлттық қор қаражаттарының төмендемейтін қалдығы анықталған.

Елдің тұрақты дамуында негізгі рөл атқаратын Қорды басқару экономикалық саясаттың негізгі құрушыларының бірі болып табылады. Сондықтан мемлекеттік және мемлекеттік сыңайлы сектордың қарыз алуларын жоспарлау безбенделген тәсілдемені қажетсінеді.

2006 жылдың 1 шілдесінен Орта мерзімді перспективаға арналған Ұлттық қор қаражаттарын қалыптастырудың жаңа әдісіне көшу жүзеге асырылды. 2006 жылдың ортасынан бері қолданылған Ұлттық қор қаражаттарын ел экономикасына бағыттау схемасында республикалық бюджетке кепілдендірілген және нысаналы трансферттер, сондай-ақ қаражатты отандық бағалы қағаздарға ұзақ мерзімді инвестициялау көзделген. Бұл ретте кепілдендірілген трансфертті айқындау кезіндегі шектеу республикалық бюджет әзірленетін жылдың алдындағы жылдың соңындағы Ұлттық қор активтерінің үштен бір бөлігінен аспауы болып табылады.

Ұлттық қор да бюджеттік және макроэкономикалық тұрақтылықты қамтамасыз етуге шақырады; ал мұнайлық табыстардың үлкен бөлігін Ұлттық қорда жинақтау анағұрлым салмақталған фискалдық саясатты жүргізуге мүмкіндік жасады. Индустриялық- инновациялық даму стратегиясында қаланған экономиканы әртараптандыру жөніндегі мәселелерді шешуге көмектесуі, сондай-ақ болашақ ұрпақтарға Қазақстанның мұнайлық ресурстарының игіліктерін пайдалануға мүмкіндік беруі тиіс.

Ұлттық қор проблемасы ТМД елдерінің тап осы қорлар сияқты олардың қаражаттарын пайдалану тиімділігі болып табылады. Қор активтері шетел банктерінің (ABN AMRO Bank, State Stгeet Bank, Deutche Bank, BNP Paribas, Citibank, HSBC) бағалы қағаздарына орналастырылған. Кордың жұмыс істеген бүкіл кезеңі ішінде қор активтерінің табыстылығы 6,1%-ды құрады, бұл 2003 жылдың осы көрсеткішінен 8%-ға төмен.

Ел ішінде кредиттер бойынша пайыздық мөлшерлемелер заңи тұлғалар үшін орташа есеппен 2008 жылы 14,8%-ды құраса, ал жеке тұлғалар үшін 18,6%-ды құрады. Сондықтан экономиканың нақты секторының ірі жобаларын инвестициялау бойынша қордың функцияларын көбейту орынды болады. Бұл экономикалық қызметтің шектес түрлерінде мультипликациялық нәтиже тудырады, елде қабылданған индустриялық-инновациялық даму стратегиясын іске асыруға жәрдемдеседі. Тап осы бағыт әлемдік қаржылық дағдарыс жағдайларында 2009-2010 жылдарға арналған экономиканы және қаржы жүйесін тұрақтандыру жөніндегі жоспарларда қабылданған.

Ұлттық қор қаражаттарының жылдам өсуіне қарамастан оның қалыптасуының тұрақтылығы шындап күмән тудырмай қоймайды. Қор табысының толымдылығы көбінесе қолайлы сыртқы экономикалық конъюнктурамен және ұзақ уақыт бағаның мұнайға жоғары болуымен байланысты болып отыр.

Бюджеттік кодекске сәйкес Ұлттық қорды толтырудың көздері республикалық бюджеттен түсетін трансферттер (шикізат салаларынан бюджетке түсетін жоспарланған түсімдердің 10%), сондай-ақ шикізат секторынан түсетін нақты түсімдердің олардың жоспарланғанынан асып түсу көлемі болып табылады. Сөйтіп Қорды қалыптастыру көздері жеткілікті сияқты болғанымен бірақ бұл оның тұрақты толымдылығына кепілдік бермейді.

Инвестициялық табыстардың бірде болуы, бірде болмай қалуы мүмкін, сондықтан қордың инвестициялық табыстары оған түсетін түсімдердің тұрақты көзі ретінде қарастырылмайды.

Мемлекеттік бюджеттен берілетін трансферттер сияқты көзіне келетін болсақ мұнай мен металдарға бағаның ұзақ уақыт төмендеуі кезінде олар едәуір қысқарады. Бұл жағдайда, керісінше, Ұлттық қордың қаражатынан бюджеттің ысыраптарын өтеуге тура келеді. Мемлекеттік меншікті жекешелендіруден түсетін кірістер мен бонустар біржолғы болып табылады, оларды да қорды қалыптастырудың тұрақты көзі деп атауға болмайды.

Сараптаушылардың көзқарастары бойынша тап табиғи рента ғана қор кірістерінің негізгі көзі болуға тиіс және ол кен өндіруші сектор кәсіпорындарының салық ауыртпалығын арттырмайды: табиғи рентаны алу кен-геологиялық жағдайлары әр түрлі кәсіпорындар қызметінің жағдайларын теңестіреді.

16.5.**Кәсіпкерлікті дамыту қоры**

«Даму» кәсіпкерлікті дамыту қоры («ДАМU») Кәсіпкерлікті дамыту қоры» АҚ) Қазақстанның мемлекеттік қоры болып табылды, оның негізгі мақсаты – Қазақстан Республикасындағы шағын және орта кәсіпкерлік субъектілерінің қалыптасуы мен экономикалық өсуін ынталандыру, бизнестің бұл түрлерін қолдауға бағытталатын мемлекеттің қаржылық қаражаттарын пайдаланудың тиімділігін арттыру. Қор дамудың ұлттық институты болып табылады, оның акциялардың 100 %-ы «Самрұқ-Қазына» ұлттық әл-ауқат қоры» АҚ-ға жатады.

Қор миссиясы – шағын және орта бизнесті (ШОБ), сондай-ақ қаржылық, консалтингтік қызметтер берудің интегратор мен оператор рөліндегі Қазақстанның микроқаржылық ұйымдарының сапалы дамуына жәрдемдесу.

*Қор (бұрын Шағын кәсіпкерлікті дамыту қоры (ШКДҚ)*Үкіметтің, қазақстандық заңи тұлғалар мен кәсіпкерлердің, халықаралық қаржы ұйымдарының, шетелдік үкіметтік және үкіметтік емес құрылымдардың қатысуымен «Шағын кәсіпкерлікті дамытуды мемлекеттік қолдауды күшейту және жандандыру жөніндегі шаралар туралы» Қазақстан Республиксы Президентінің 1997 жылғы мамырдың 6-сындағы Жарлығын атқару үшін құрылған болатын. Аталған Қордың негізгі қызметі шағын бизнес жобалары бойынша дербес, сондай-ақ екінші деңгей банктерінде конкурстық негізде Қор қаражаттарын шарттасымды орналастыру арқылы кредиттер беруге бағытталған. Бұл мақсатқа жетуді Қор мына міндеттерді шешу есебінен жоспарлайды:

Екінші деңгейдің құруын банктерінен және қаржы ұйымдарының кәсіпкерлік қаржыландыруға ұйымдық – техникалық мүмкіндіктерін тарту жолымен ШОБ сбъектілері үшін кредиттік ресурстар берудің қасиеттілігі мен жеделдігінің дәрежесін арттыру;

ШОБ субъектілерінің санынан қарыз алушыларды қамтуды кеңейту және елден бүкіл аумағында кредиттік ресурстарды бөлудің бірқалыптылығының қолайлы деңгейінен қамтамасыз ету;

ШОБ субъектілері үшін кредиттік ресурстардан құнын төмендету

«Даму» қорының алдында мынадай стратегиялық міндеттер тұр:

1.ШОБ-тың барлық кредитке қабілетті субъектілеріне ұлттық қаржыландырудың қолжетімділігінің шарттары қамтамасыз ету. Бұл міндетті орындауды Қор республикалық, жергілікті бюджеттердің қаражаттардың, халықаралық қаржы ұйымдарының және ШОБ субъектілерін одан ары кредиттеу үшін кредиттік қызметті жүзеге асыруға құқығы бар екінші деңгей банктеріндегі басқа көздерді шартты орналастыру арқылы жүзеге асырады.

2.Шағын және орта бизнес сферасында экономикалық әртараптандыруға жәрдемдесу. Бұл бағдарлама мыналарды болжайды:

ШОБ-ты қаржыландыру кезінде басым салаларды айқын шектеу;

кредит берудің төмен мөлшерлемелері—қайта қаржыландыру мөлшерлемесі деңгейінде (10,5 %);

ресурстардың негізгі көлемін ШОБ-тың негізгі құралдарын кеңейтуге, жаңғыртуға және жаңартуға бағыттау.

Субъектілерді тура қаржыландыру бағдарламасын тексеру нәтижесінде мыналар болжанады:

ШОБ субъектілерінің сандық құрылымының сапасын жақсарту, яғни заңи тұлға нысанындағы шағын бизнес субъектілері санының және олардың активтері мен жұмыскерлері санының көбейгендігінен шағын бизнес кәсіпорындарының бір бөлігінің есебінен орта бизнес субъектілерінің санының өсуі;

ШОБ субъектілері өнімінің бәсекеге қабілеттілігі мен экспортқа бағдарлығын арттыру;

Қазақстан экономикасын әртараптандыру үдерісінде ШОБ-тың рөлін күшейтуі;

жаңа құрылған және ұсталынған жұмыс орындарын көбейту.

Елдің микроқаржылық ұйымдарының секторы үшін қаржылық және қаржылық емес қолдауды жақсарту.

Қаржы рыногының банктік емес секторын дамыту мақсатында Қор микрокредиттік ұйымдарды дамыту бойынша іс-шаралардың Бағдарламасын әзірлеп, іске асыруда, оның мақсаты елдің кредит жүйесінің үшінші деңгейі ретіндегі микроқаржылық секторды микрокредиттік ұйымдарға қаржылық және қаржылық емес қолдау көрсету арқылы сапалы дамытуға жәрдемдесу болып табылады.

4. «Кәсіпкерлікті дамыту орталықтарын» құру тұжырымдамасын іске асыру жолмен елдің өңірлерінде ШОБ-тың бизнес-орта инфрақұрлымын Қордың дамытуы.

Бұл мақсатқа жетуді Қор мына міндеттерді шешу есебінен жоспарлайды:

Қазақстанның барлық өңірлерінде бизнесті ұйымдастыру мен жүргізу жағдайларын жеңілдетуге, сондай-ақ онымен байланысты операциялық шығыстарды төмендетуге ШОБ субъектілері үшін орталықтандырылған сапалы консалтингтік және ақпараттық-талдамалық қызметтердің кешенін дамытуды қамтамасыз ету;

Қазақстанның барлық өңірлерінде кәсіпкерлікті қолдау инфрақұрылымын және қолдау инфрақұрылымының барлық субъектілерінің күш-жігерлерінің қосылуы есебінен олар беретін ақпараттық және консультациялық технологияларды дамытуды, олар беретін қызметтерді стандарттауды, орталықтандырылған қарыз алуды және осы саладағы жемісті шетелдік тәжірибені ретрансляциялауды қамтамасыз ету.

Қордың өңірлік филиалдарының торабы, кәсіпкерлік практиканың республикалық оқу орталығы, оқу-әдістемелік, ақпараттық, талдамалық және кәсіпкерлікке консалтингтік қолдау көрсететін кәсіпкерлікті қолдаудың өңірлік орталықтары бар.

**БАҚЫЛАУ СҰРАҚТАРЫ**

*1. Бюджеттен тыс қорлардың әлеуметтік-экономикалық мәні неде?*

*2. Бюджеттен тыс қорлардың жұмыс істеуі қандай қайта бөлгіштік үдерістерді тудырады?*

*3. Бюджеттен тыс қорлар қалай сыныпталады?*

*4. Қазақстан Республикасында дағдарыстық жағдай кезінде бюджеттен тыс қорлардың жұмыс істеуінің қандай проблемалары болды?*

*5. Әлеуметтік бағыттағы бюджеттен тыс қорларды қалыптастырудың және пайдаланудың ерекшеліктері мен тәртібін баяндап беріңдер.*

*6. Қазақстан Республикасында жұмыс істейтін өздеріңе белгілі экономикалық арналымның бюджеттен тыс қорларын сипаттаңдар.*

*7. Ұлттық әл-ауқат қорын қалыптастыру және пайдалану тәртібін баяндаңдар.*

*8. Қазақстан Республикасы Ұлттық қорының арналымы қандай? Қордың қалыптасу және пайдалану тәртібін баяндаңдар.*

*9. Кәсіпкерлікті дамыту қорын құрудың мақсаты неде? Қорды қалыптастыру және пайдалану тәртібін баяндаңдар.*

**І7-тарау. Мемлекеттік кредит   
пен мемлекеттік борыш**

**17.1. Мемлекеттік кредиттің мәні,**

**нысандары және әдістері**

Мемлекет пен муниципалдық құрылымдардың (жергілікті атқарушы органдардың) қарамағына елдің заңи және жеке тұлғаларының бос ақшалай қаражаттары да, сонымен бірге, басқа елдердің (үкіметтердің, қаржы-кредит мекемелерінің) және халықаралық қаржы-кредит институттарының ресурстары

да несие капиталы ретінде уақытша пайдалануға жұмылдыру үшін және бюджет тапшылығы проблемаларын шешу үшін тартылуы мүмкін. Оны алудың басты әдісі мемлекеттік кредит болып табылады.

*Мемлекеттік кредит* – жалпымемлекеттік қаржының басты буындарының бірі және кредиттік қатынастардың жиынтығы, бұл қатынастарда мемлекет кредитордың да, қарыз алушының да, гаранттың да (қарыз алушы үшін мемлекет­тің кепілгерлігін білдіреді) рөлінде көрінуі мүмкін. Кредиттік қатынастарда тараптардың бірі мемлекет, ал заңи және жеке тұлғалар кредиторлар немесе қарыз алушылар болып табылады.

Мемлекеттік кредиттің ерекшелігі қарызға берілген қаражаттардың *қай­тарымдылығында, мерзімділігінде және ақылығында*. Алайда, бұл қаты­настар­ды банк кредитімен шатастыруға болмайды.

Мемлекеттік кредиттің жекеше кредиттен айырмашылығы:

|  |  |
| --- | --- |
| **Жекеше кредит** | **Мемлекеттік кредит** |
| 1) өндірістік мұқтаждар үшін жұмылдырылады;  2) несие капиталы жұмылдырылады;  3) өтеу қосымша өнім немесе өндіріс үдерісінде пайда болатын құннан жүргізіледі;  4) капиталдың қолдану сферасын (өндірістік сфераны) кеңейтеді. | 1) өндірістік және өндірістік емес мұқтаждар үшін жұмылдырылады;  2) төлем және сатып алу қаражаттары жұмыл­дырылады;  3) өтеу бюджет кірістірінен (негізінен салық­тық түсімдердің есебінен) жүргізіледі;  4) капиталды қолдану сферасын тарылтады. |

Мемлекеттік кредиттің *көздері* – кәсіпорындарда, банктерде, зейнетақы қорларында, сақтық қорларында, халықта пайда болатын уақытша бос ақшалай қаражаттар.

Мемлекет кредиттік ресурстарды:

1) бюджет тапшылығын қаржыландыру;

2) ұлттандырылған және аралас кәсіпорындарға жұмсалатын күрделі жұмсалымдарды қаржыландыру;

3) биліктің жергілікті органдарының шаруашылық органдарын қаржы­ландыру:

4) елдің ақша айналысын реттеу үшін пайдаланады.

Мемлекеттік кредиттің көмегімен жұмылдырылған қаражаттар көбінесе экономиканы қаржыландыруға бағытталатындықтан оның өндірістік сипаты болуы тиіс. Мемлекеттік кредит бойынша қатынастарды қаржылық қатынастарға мына негіздемелер бойынша кіріктіреді:

1) мемлекеттік кредит жолымен жұмылдырылатын қаражаттар әр түрлі мұқтаждарды – стратегиялық, сондай-ақ оперативтік мұқтаждарға тең сияқты өндірістік, сондай-ақ өндірістік емес мұқтаждарды да, сол сияқты да қаржыландыруға бағытталатын мемлекеттің қаржылық ресурстары ретінде қаралады;

2) алынған және берілген кредиттер үшін есеп айырысулар, олар үшін пайыздар төлеу бюджеттердің – үкіметтің қарыз алулары кезінде орталық (республикалық) немесе биліктің жергілікті органдарының қарыз алулары кезінде жергілікті бюджеттердің қаражаттары есебінен жүргізіледі. Бюджет кірістерінің негізгі және тұрақты бөлігін салықтық түсімдер құрайтындықтан қарыздар арқылы жұмылдырылатын қаражаттар «антици пацияландырылған салықтар», яғни мерзімінен бұрын өндіріп алынған салықтар деп саналады.

Қаржының ұдайыөндірістік функциясы шектерінде мемлекеттік кредит ақшалай қаражаттарды (оларды кейін қайтару шарттарында) *қайта бөлудің қосалқы функциясын* орындайды. Бұл халықтың, шаруашылық жүргізуші субъектілердің уақытша бос ақшалай қаражаттарын шоғырландырумен байланысты. Бұл функцияда мемлекеттік кредит жинақақшаны ұйымдастыру нысандарының бірі болып табылады. Кредиттің көмегімен халықтың, кәсіпорындардың шамамен көп емес орташа жинақақшалары мемлекетте шоғырландырылады және экономиканың, әлеуметтік-экономикалық инфрақұрылымның қажеттіліктерін қаржыландыруға бағытталады. Бұған халықтың, шаруашылық жүргізуші субъектілердің арасында орналастырылатын мемлекеттік қарыздардың облигацияларын шығару, мемлекеттің бағалы қағаздарының басқа түрлерін (қазынашылық міндеттемелерді, қазынашылық боналарды, сертификаттарды) шығару арқылы қол жетеді. Мемлекеттік қарыз алудың сан алуан құралдарының болуы халыққа жинақақшалардың ұйымдық нысандарын таңдау еркіндігіне мүмкіндік береді. Бұл функция іс-әрекетінің объективті нәтижелері ұлғаймалы ұдайы өндірістің көлемін арттыру және оның қарқынын тездету болып табылады.

Ағымдағы кезеңде пайдаланылатын қаражаттар кредиторға ондаған жылдардан кейін, яғни келешектегі ұрпақтардан өндіріп алынатын салықтар есебінен қайтарылуы мүмкін болғанда мемлекеттік кредиттің қайта бөлгіштік функциясы сонымен бірге оның «мерзімінен бұрын төлену» қасиетінде көрінеді, сөйтіп, келешектегі ұрпақтардың қаражаттарын бүгінгілердің пайдасына қайта бөлуге қол жетеді («уақытқа қарай қайта бөлу»).

Мемлекеттік кредиттің екінші қосалқы функциясы – *реттеуші функциясы*. Бірінші кезекте мемлекет несиелік пайыздың мөлшеріне ықпал жасай отырып, ақша ағындарын реттейді: несие капиталдарының рыногында қарыз алушы бола отырып, ол бұл капиталға деген сұранымды арттырады, мұның нәтижесінде несие капиталының нормасы артады. Бұл ретте мемлекет бұл рыноктағы бәсекеге араласады, одан жеке инвесторларды ығыстырады («ығыстыру әсері»). Бұл олардың бизнестің белгілі бір түрлерін инвестициялауын шектеуді тудырады. Бір мезгілде мемлекеттің бағалы қағаздарын сатып алу кезінде айналыстағы ақшаның (қолма-қол және қолма-қолсыз ақшалардың) қысқаруына жеткізеді, мұның өзі ақша эмиссиясының зардаптарын жою үшін тиімді болуы мүмкін.

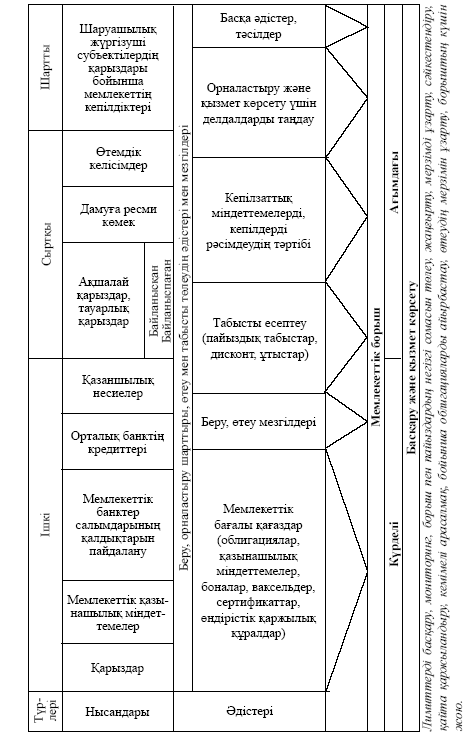
Сөйтіп, егер кредиттің қайта бөлгіштік функциясының көмегімен мемлекет ақшалай ресурстарды тікелей белгілі бір салаларға (немесе қажетті өндірістерді дамытуға) бағыттайтын болса, реттеуші функция арқылы мемлекеттік кредит жөніндегі қатынастарға қатыспайтын шаруашылық қатынастарының субъектілеріне қосымша жанама ықпал етуге қол жетеді.

Мемлекеттік кредиттің рөлі халықтың, кәсіпорындардың, ұйымдардың уақытша бос қаражаттарын жұмылдырудағы мүмкіндіктеріне және оларды мемлекеттің кезек күттірмейтін мұқтаждарын қаржыландыруға бағыттауға саяды.

Мемлекеттік кредит түрлері бойынша ішкі, сыртқы, шартты болып ажыратылады (17.1 сызбаны қараңыз).

*Ішкі кредитте* мемлекеттік-кредиттік қатынастар жан-жақты тұрғыда – қарыз алушылар ретінде де, сондай-ақ кредиторлар ретінде де елдегі үкіметтің, биліктің жергілікті органдарының, кәсіпорындардың, ұйымдардың және халықтың арасында пайда болады.

**17.1 сызба. Мемлекеттік кредит пен мемлекеттік борыштың сыныптамасы**



*Халықаралық кредитте* қатынастарға бір жағынан, үкімет, биліктің жергілікті органдары, басқа жағынан басқа мемлекеттердің үкіметтері, банктері, компаниялары, сондай-ақ халықаралық қаржы-банк ұйымдары араласады. Кредит беруші тарап мемлекет-донор немесе ұйым-донор, ал кредит алушы ел реципиент-ел деп аталады.

*Шартты мемлекеттік кредит* отандық қарыз алушылар: кәсіпорындар, ұйымдар, фирмалар, жергілікті билік органдары алған қарыздарына басқа елдердің кредиторларына берілген кепілдіктер мен кепілгерліктер бойынша үкіметтің міндеттемелері ретінде болады. Қарыз шарттары орындалмаған жағдайда үкімет отандық қарыз алушының уақыты келген міндеттемелері бойынша жауап береді – қарыз алушының мүлкінен немесе басқа активтерінен бюджеттік қаражаттар есебінен қарыздың сомасын төлейді.

Мыналар: мемлекеттік қарыздар шығару; коммерциялық банктердегі халықтың салымдарының бір бөлігін мемлекеттік қарыздарға айналдыру; қазынашылық несиелер мемлекеттік кредиттің нысандары болып табылады

Мемлекеттік кредиттің негізгі нысаны кредиттік қатынастарды білдіретін *мемлекеттік қарыздар* болып табылады, бұл қатынастарда мемлекет негізінен қарыз алушы ретінде болады.

Қарыздардың салықтардан айырмашылығы:

|  |  |
| --- | --- |
| Қарыздар | Салықтар |
| 1) ерікті сипаты;  2) мәжбүридің бүркемелі нысаны. | 1) мәжбүри сипаты;  2) мәжбүридің анық нысаны. |

Қарыздар өтеу мезгілі, орны, орналастыру әдістері, қарыз валютасы, эмитенттер, табыстылық түрлері бойынша ажыратылады. *Өтеу мезгілі бойынша: қысқа мерзімді* (бір жылға дейін), *ортамерзімді* (1 жылдан 5 жылға дейін), *ұзақ мерзімді* (5 жылдан жоғары) болып ажыратылады. *Орналастыру орны бойынша* қарыздар ішкі және сыртқы қарыздар болып бөлінеді. Ішкі қарыздардың облигацияларын шетелдік азаматтар мен қоғамдар сатып ала алады*. Орналастыру әдістері бойынша*: еркін айналатын, жазылу бойынша орналастырылатын және мәжбүри қарыздар болып ажыратылады. Мемлекеттік қарыздар, әдеттегідей, ақшалай нысанда шығарылады, бірақ қажет болғанда олардың заттай нысаны да болады.

*Эмитентке қарай* қарыздар *орталық үкіметтің қарыздарына және билік­тің жергілікті органдарының қарыздарына(муниципалдық қарыздарға)* ажыра­тылады.

*Табыстылық түрлері бойынша* қарыздар қарыз иелері жыл сайын тең үлеспен бекітілген мөлшерлеме бойынша тұрлаулы табыс алатын пайыздық, ұтыстық (табыс облигациялардың өтеу тиражы немесе ұтыс тиражы шыққанда төленеді) қарыздар болуы мүмкін.

Дербестікке ие болғаннан кейін Қазақстан Республикасында меншікті ішкі қарыздарды қолдану басталды. 1992 жылы республика Үкіметі *Мемлекеттік ішкі қарыз* шығарды, ол кәсіпорындар мен ұйымдар арасында таратылды. Сол жылы айналысқа 20 жылға есептелінген *Қазақстан Республикасының мемлекеттік ішкі ұтыс қарызының боналары* шығарылды. Қарыздар бойынша ұтыстар жыл сайын 25, 50, 500 мың теңге мөлшерінде 4 рет ойналады. Қарыздың шарттары бойынша 1982 жылғы одақтық қарыз бойынша облигацияларды боналарға айырбастау жолымен Үкімет міндеттемелер қабылдады.

1996 жылы Қазақстан Республикасында резидент және бейрезидент-заңи және жеке тұлғалар арасында номиналы 1000 теңгеге, айналым мерзімі 364 күнге тең мемлекеттік бағалы қағаздар болып табылатын *Мемлекеттік ішкі қарызының ұлттық жинақ облигацияларын* тарату басталды. Ұлттық жинақ облигацияларына жүзбелі табыстық пайыздары есептеліп, олар тоқсан сайын төленіп тұрады.

Шартты мемлекеттік кредитте кепілдер мен кепілгерліктер нысандар болып табылады.

Елдің қарыз алушы-резиденті одан тиесілі соманы белгіленген мерзімде төлемеген жағдайда Үкіметтің берешекті толық немесе ішінара өтеуге қарыз берушінің алдындағы міндеттемесі осы елден *мемлекеттік (үкіметтік, егеменді) кепілдігі (мемлекеттік кепілдік)* болып табылады. Мемлекеттік кепілдіктер қарыз берушілерге осы ел резиденттерінің өздері алған мемлекеттік емес қарыздар бойынша міндеттемелерін орындауды қамтамасыз етуі ретінде беріледі.

Үкіметтің кепілгерлік шартына сәйкес концессиялық шарт шеңберінде тартылған, қарыз бойынша қарыз беруші алдындағы қарыз алушының борышын толық немесе ішінара өтеу міндеттемесі *мемлекет кепілгерлігі* болып табылады.

Кепілгерлік бойынша міндеттемелер қарыздың негізгі сомасын және ол бойынша сыйақыны кіріктіреді. Сөйтіп, мемлекет кепілгерлігімен тартылатын қарыздық қаражаттар. Концессия объектілерін құруға ғана пайдаланылады.

Мемлекеттік кепілдік және кепілгерлік бюджетті атқару жөніндегі орталық уәкілетті орган мен қарыз беруші арасында жазбаша келісімшарт жасасу арқылы беріледі.

Кірістер түспеген немесе жеткіліксіз түскен кезде қарастырылған шараларды бюджеттен қаржыландыру кезінде ақшалай ресурстардағы қысқа мерзімді қажеттіліктерді жабу үшін кредиттің *мемлекеттік қазынашылық міндеттемелері (МҚМ)* сияқты нысаны пайдаланылады. МҚМ қағазсыз (заттандырылмаған) нысанда заңи тұлғаларға – коммерциялық банктерге, кәсіпорындарға, фирмаларға арналып үш, алты, тоғыз, он екі ай мерзімге шығарылады. Ұстаушылар арасында МҚМ-ді орналастыру аукциондық сауда-саттықта жүргізіледі, онда міндеттемелер­дің кезекті шығарылымының дисконтталған бағасы белгіленеді. Айналыс мерзімі өткеннен кейін Қаржы министрлігі оларды көрсетулі құны бойынша сатып алады, бұл бағалы қағаздың атаулы (номиналды) құны мен дисконттық бағасы арасын­дағы айырма инвестордың табысын құрайды. Мемлекет МҚМ-ға конъюнктураны ескере отырып, қалыптасып отырған рыноктық бағалар бойынша шаруашылық операциялар бойынша оларға есеп айырысу және төлемдер құралының мәртебесін бере отырып, МҚМ-ның орнықтылығына кепілдік береді.

МҚМ бюджеттің «кассалық алшақтықтарын» жабудың пәрменді құралы болып табылады, бірақ бір мезгілде МҚМ-ды сатып алу кезінде мемлекеттің белгілі бір ысыраптары болады, ол дисконттың шамасына тең болады, ал оның мөлшері – МҚМ-ның табыстылығы – инвесторларды МҚМ-ды сатып алуға қызықтыру үшін банктік пайыздың қолданыстағы шамасынан асып түспеуі тиіс. Бұл аспектіде МҚМ мемлекеттің бюджеттік қаражаттары есебінен болатын тұрақты қаржылық қолдаудың арқасында ғана орнықтылығын сақтайтын өзгеше «қаржылық пирамида» болып табылатын. МҚМ-ның табыстылығы бастапқы орналастыру кезінде 3,3-3,9% аралығын, қайталама рынокта 2,24-14,28% -ды құрайды.

Мемлекеттің шығыстарын қаржыландыру үшін *халықтың мемлекеттік банктердегі салымдары бойынша қалдықтарының бір бөлігін мемлекеттік қарыздарға айналдыру* – мемлекеттік кредиттің бұрын қолданылған нысаны. Әдетте бұл жинақ банкілері арқылы жүргізіледі және егер, олардың капиталы мемлекетке жататын болса, онда депозиттерді пайдалану тәуекелдері бойынша мемлекет жауап береді; жинақ банкінің (акционердің) капиталына мемлекет қатынасқан жағдайда банк мекемелерінің (акционерлердің) пікірлеріне сәйкес тартылған қаражаттарды тиімді пайдалану нұсқаларының проблемалары пайда болады.

Мемлекеттік кредиттің қисынды нысаны – бұл *елдің орталық эмиссиялық банкінің қаражаттарын тарту* болуы мүмкін*.* Бұл нысан, тіпті егер мұндай қарыз алу коммерциялық негіздерде, яғни несиелік пайыздың қолданыстағы нормасын ескере отырып жүзеге асырылса да, айналыстағы ақша массасының инфляциялық құнсыздануымен қабаттаса жүреді, бұл экономикаға ақшаның едәуір біржолғы құйылуымен байланысты, ал оны алу (егер бұл болған жағдайда) ұзаққа созылуы мүмкін. Мемлекет бұл нысанға мемлекеттік кредиттің әр түрлі келеңсіз себептерден – дағдарыстық жағдаяттардан, мемлекеттік бағалы қағаздарға сенімнің жоғалуынан, төтенше жағдайлардан туатын басқа нысандарын пайдалану мүмкіндігі болмаған жағдайда иек артады.

Үкіметтің, жергілікті органдардың қарамағына ақшалай қаражаттарды тартуға қарама-қарсы мемлекеттің операциялары олар жағынан заңи және жеке тұлғаларға кредиттер беру болып табылады. Кредиттің бұл нысаны *мемлекеттік (қазынашылық) несиелер* деп аталады және бұл нысан шаруашылық жүргізуші субъектілерге немесе бюджеттік қаражаттар есебінен мемлекеттік билік пен басқару органдарының халыққа қаржылық көмек көрсету жөніндегі ақшалай қатынастарын білдіреді және кәсіпорындарды, ұйымдарды қаржылық қиындықтар немесе дамуға қаражаттардың жеткіліксіздігі кезінде олардың ақшалай ресурстарға кезек күттірмейтін жағдайда қолдауға арналған.

Бюджеттік кодекске сәйкес қарыз алудың мынадай түрлері болады: Үкіметтің қарыз алуы, жергілікті атқарушы органдардың қарыз алуы және мемлекет кепілдендірген қарыз алу.

Үкіметтің қарыз алуы республикалық бюджеттің тапшылығын қаржыландыру мақсатында жүзеге асырылады. Жергілікті атқарушы органдардың қарыз алуы бюджеттік инвестициялық жобаларды (бағдарламаларды) іске асыру мақсатында жергілікті бюджеттің тапшылығын қаржыландыру үшін Үкіметтен қарыз алу түрінде жүзеге асырылады.

Қарыздар бойынша Қазақстан Республикасының атынан кепілдіктер беруге Үкіметтің айрықша құқығы бар.

Қазақстан Республикасы Ұлттық банкінің, жергілікті атқарушы органдарының қарыздар бойынша Қазақстан Республикасының атынан кепілдіктер беруге құқығы жоқ.

Қазақстан Республикасының Үкіметінің тапсыруымен мемлекеттік кепілдіктер беруді Қаржы министрлігі жүзеге асырады.

Қазақстан Республикасы Үкіметінің және жергілікті атқарушы органдардың қарыз алуы, мемлекет кепілдендірген қарыз алу Қазақстан Республикасының бюджет заңнамасына сәйкес жүзеге асырылады.

Қазақстан Республикасы Ұлттық банкінің қарыз алуы «Қазақстан Республикасының Ұлттық банкі туралы» Қазақстан Республикасы заңына сәйкес жүзеге асырылады.

Қазақстан Республикасы Үкіметінің және жергілікті атқарушы органдардың және Қазақстан Республикасы Ұлттық банкінің қарыз алуы мемлекеттік қарыз алу болып табылады.

Мемлекеттік емес қарыз алуды Қазақстан Республикасының резиденттері кез келген мөлшерде, кез келген валютада және кез келген нысанда Қазақстан Республикасы заңнамасында белгіленген шектеулерді ескере отырып, өз бетінше жүзеге асырады.

Мемлекеттік емес қарыздарды заңды тұлғалар мемлекеттік кепілдікпен және мемлекет кепілгерлігімен тарта алады. Жедел басқару құқығында мүлкі бар заңи тұлғаларға мемлекеттік емес қарыз алуды жүзеге асыруға тыйым салынады. Бюджеттік кодексте мемлекеттік қарыздардың мынадай *түрлері мен нысандары* карастырылған;

*1. Мемлекеттік қарыздар қарыз алушыға қатысты алғанда:*

Қазақстан Республикасы Үкіметінің қарыздары;

Қазақстан Республикасы Ұлттық банкінің қарыздары;

Қазақстан Республикасы жергілікті атқарушы органдарының қарыздары болып бөлінеді.

*2. Несие капиталының рыноктары бойынша* мемлекеттік қарыздар:

сыртқы мемлекеттік қарыздар;

ішкі мемлекеттік қарыздар болып бөлінеді.

*3. Қарыз алу нысаны бойынша мемлекеттік қарыздар:*

мемлекеттік эмиссиялық бағалы қағаздар шығару;

қарыз келісімшарттарын жасасу болып бөлінеді.

*4. Мемлекеттік эмиссиялық бағалы қағаздар қолданылу мерзімі бойынша*:

айналыс мерзімі 1 жылға дейін, қысқа мерзімді;

айналыс мерзімі 1 жылдан 5 жылға дейін, орта мерзімді;

айналыс мерзімі 5 жылдан артық, ұзақ мерзімді болып бөлінеді.

*5. Мемлекеттік эмиссиялық бағалы қағаздар шығару мақсаттары бойынша:*

бюджет тапшылығын қаржыландыру мақсатында шығарылатын;

борыштық құралдардың ішкі рыногын дамытуға жәрдемдесу мақсатында шығарылатын болып бөлінеді.

Мемлекеттік эмиссиялық бағалы қағаздар *құжаттамалық және құжат­тамалық емес* нысандарда, ал ұсынушыға арналып тек құжаттамалық нысанда ғана, атаулы және дисконтталған құны бойынша сыйақының тіркелген және тіркелмеген (құбылмалы) мөлшерлемесімен шығарылуы мүмкін.

*Мемлекеттік емес қарыз* – Үкіметті, Ұлттық банкті және жергілікті атқарушы органдарды қоспағанда, Қазақстан Республикасының резиденті- қарыз алушы болатын қарыздық қатынастар.

*Мемлекеттік кредиттің әдістері* сан алуан және баяндалған нысандарға сай келеді. Мемлекеттік қарыздарда – бұл қаражаттарды тартудың және оларды кейін қайтарудың амалдары, тәсілдері. Олар қарыздарды шығарудың келісімшарттарымен анықталады: табыстылықты анықтаудың және табыс алудың әдістерімен, іс-қимылдың мерзімімен, орналастыру амалдарымен(облигацияларды, боналарды еркін сатып алу және сату, жазылу, мәжбүри орналастыру), өтеу амалымен (облигациялар бойынша ұтыстар, қордаланған пайыздық кірісі бар облигацияларды төлеп сатып алу, мерзімсіз қарыздарда – пайыздық кірісті кезеңдік төлеу).

Қарыздардағы әдістерге сондай-ақ мемлекеттік борышты басқару әдістері дежатады (ары қарай қараңыз: жаңғырту, мерзімді ұзарту,сәйкестендіру, қайта қаржыландыру).

Мемлекеттік қазынашылық міндеттемелерде мыналар әдістер болып табылады: дисконттың мөлшері, кесіп тастау бағасы,\*. көрсетулі құны бойынша МҚМ-ды өтеу, өтеу мерзімі, аукциондарды өткізудің тәртібі (реті).

Мемлекеттік кредиттің нысандары кезінде – мемлекеттік банктердің депозиттік ресурстарының қалдықтарын пайдалану кезінде – мұндай пайдаланудың шарттары әдістер болып табылады: мемлекеттің қаржылық ресурстары ретінде тартылатын ресурстардың үлесі, қайтару мерзімі, табыстылық нормасы. Елдің орталық эмиссиялық банкісінің қаражаттарын тарту келісімшарттары – әдістері ұқсас болады, бұл әдістер мұндай қарыз алудың инфляциялық ықпалын азайтуы тиіс.

Мемлекеттік несиелер нысанындағы әдістер кәдуілгі банк кредитінің әдістеріне ұқсас болып келеді.

**17.2. Сыртқы (халықаралық) кредит**

Өзінің шығындарын жабуға мемлекет *шетелдік кредиттерді* де тартады. Сыртқы экономикалық байланыстардың қарқындап өсуі халықаралық мемлекеттік кредиттің тез дамуына жеткізіп, соның негізінде сыртқы берешектердің шапшаң өсуіне себепкер болып отыр. Мемлекеттер өзіне қажет қаржылық ресурстарды жұмылдыру үшін ұлттық шекарадан тысқары жерлердегі бос ақшалай көздері барған сайын белсенді пайдалануда. Компаниялар, банктер, сондай-ақ әр түрлі елдердің мемлекеттік органдары кредиттік мәмілелердің қатысушылары болып отыр.

*Сыртқы (халықаралық) кредит* – бұл бірқатар елдер мемлекеттерінің, банктерінің, сондай-ақ басқа заңи және жеке тұлғаларының басқа елдердің мемлекеттеріне, банктеріне және өзге де заңи және жеке тұлғаларына берілетін қарыздары.

Сыртқы экономикалық байланыстардың дамуына байланысты халықаралық кредит сферасында мына валюта-кредит ұйымдары барған сайын маңызды орын алып отыр: Халықаралық валюта қоры (ХВҚ), Халықаралық қайта құру және даму банкі (ХҚДБ) (Дүниежүзілік банк) және оның ұйымдары – Дамудың халықарылық ассоциациясы (ДХА), Инвестициялар кепілдігінің көпжақты агенттігі, Халықаралық қаржы корпорациясы, Европалық қайта құру және даму банкі, Азия даму банкі, Ислам даму банкі және басқалары. Халықаралық валюта қоры валюта бағамдарын реттеу нормаларын белгілеу және оларды сақтауға бақылау жасау, қатысушы-елдер арасында валюталық шектеулерді жою, оларға төлем баланыстарын реттеу үшін қаражаттар беру арқылы халықаралық сауда мен валюталық ынтымақтастыққа жәрдемдеседі. Дүниежүзілік банк пен оның ұйымдары елдердің экономикалық дамуын оларға техникалық көмек көрсету мен елдердің экономикалық әлуетін іске асыруға қабілетті жобаларды қаржыландыру арқылы қолдап отырады.

*Халықаралық мемлекеттік кредит* – халықаралық экономикалық қатынастар сферасында елдердің материалдық ресурстарының қозғалысы, мемлекет әлемдік қаржы рыногында борышкер немесе кредитор ретінде болатын қатынастардың жиынтығы.

\*Өнімдердің қанағаттандырылуы басталатын ең төменгі дисконтталған баға

Бұл қатынастар сыртқы мемлекеттік қарыздар нысанын қабылдайды және ішкі қарыздар секілді олар да қайтарымдылық, мерзімділік және ақылық жағдайында беріледі.

Алынған сыртқы қарыздардың сомасы есептелген пайыздармен бірге елдің мемлекеттік борышына қосылады.

Мемлекеттік сыртқы қарыздар ақшалай және тауар нысанында беріледі. Кредит субъектілері мемлекеттік уәкілетті органдар арқылы елдер болып саналады.

Өзінің мәні жағынан халықаралық мемлекеттік кредит ұлғаймалы ұдайы өндірісті қамтамасыз ету құралдарының бірі болып табылады, бірқатар жағдайда дамушы елдерге экономикалық көмек көрсетудің құралы болып саналады.

Халықаралық кредиттің қажеттігі экономикалық заңдардың бүкіл жиынтығымен айқындалады.

Халықаралық кредиттің дамуы мына факторларға байланысты болады:

1) еңбектің халықаралық бөлінісінің тереңдеуі және экономикалық бірігу;

2) өндірістің мамандандырылуы, қауымдасуы;

3) елдердің табиғат ресурстарымен және жұмыс күшімен әр түрлі қамтамасыз етілуі;

4) жеке елдердің экономикалық дамуының біркелкі еместігін жеңіп шығудың қажеттігі;

5) дамушы елдерге экономикалық көмек көрсетудің қажеттігі;

6) дамушы елдердің дамыған елдермен сауда-экономикалық ынтымақтастығы.

Халықаралық кредитке берілетін мемлекеттің кредиттік ресурстары:

1) қорланым қорларына жататын мемлекеттік бюджеттердің қаражаттарынан; 2) ұжымдық несие қорларынан (ұлттық және халықаралық банктердің меншікті және тартылынды (тартылған) қаражаттары); 3) мемлекеттік кәсіпорындар мен ұйымдардың қаражаттарынан(коммерциялық кредиттер бергенде) тұрады.

Халықаралық кредит ақшалай нысандағы ұлттық валюталарда және еркін айырбасталымды валюталарда беріледі.

*Халықаралық кредиттің функциясы* мемлекеттердің сыртқы экономикалық қызметі үдерісінде мерзімділік, ақылық және қайтарымдылық жағдайында олардың *тауар және ақшалай ресурстарын қайта бөлу* болып табылады.

Халықаралық кредитті пайдалану экономиканың дамуын тездетуге, экономикалық дамудың деңгейлерін теңестіруге, сыртқы сауданың өсуіне, экономикалық интеграцияны тездетуге жәрдемдеседі.

Халықаралық мемлекеттік кредитте тараптар арасындағы уағдаластық әдетте кредиттік желілер – кредитордың (донордың) қарыз алушыға (реципиентке) келісілген лимит шектерінде шарттасылған мерзім ішінде кредиттер беру міндеттемелері ретінде ресімделеді. Ашық кредиттік желілер шектерінде жекелеген *кредиттік келісімдер* жасасылады, мұның негізінде несиелер сериялармен – *транштармен* беріледі. Кредиттік желілер нысанын пайдалану несие капиталдарының әлемдік рыногында конъюнктураның өзгеруі кезінде қарыз алушы үшін де, сондай-ақ кредитор үшін де кредиттік қатынастарда орнықтылық пен сенімділікке жетуге жағдай жасайды.

Халықаралық кредиттің негізгі нысаны *сыртқы қарыздар* болып табылады. Бұл қарыздар кезінде қарыз алушыға қарыз берушінің ақшалай қаражаттардың шарттасылған сомасын (не осы сомаға тауарлар немесе қызметтер) мерзімге беру орны болады, мерзім біткеннен кейін қарыз алушының кредиторға пайыздарымен (кейде оларсыз) алынған соманы қайтаруға міндеттенеді. Қарыздық қаражаттар сыртқы сауда мәмілелерін жүзеге асыру немесе экспорт пен импортқа жәрдемдесу – сыртқы сауданы несиелендіру үшін пайдаланылады. Сыртқы сауданы несиелендіру кезінде кредиттерді беру, пайдалану және өтеу елдердің тиісті бағдарламалары мен бюджеттерінде қарастырылады, мұның өзі оларға өздерінің міндеттемелерін толық әрі бөгетсіз орындауына мүмкіндік береді.

Халықаралық кредит нысандарында экономикалық дамуды қолдау мақсатымен шетел мемлекеттері мен көпжақты ұйымдар (ХҚДБ, ЕҚДБ, АДБ) беретін *дамуға ресми көмек* ерекшеленеді. Рыноктық шарттарда берілетін қарыздардан айырмашылығы көмек беру мақсаттарының коммерциялық емес сипаты болады, яғни көпжақты валюта-кредит ұйымдары өздерінің пайдасын барынша көбейтуге ұмтылмайды, керісінше, құрылымдық жаңғыртуды және экономикалық өсуді қамтамасыз ететін сфераларды қаржыландырады. Мысалы, Халықаралық валюта қорының кредиттері Қазақстанға макроэкономикалық тұрақтандырудың және құрылымдық реформалардың бағдарламаларына, теңгенің бағамын қолдауға беріледі, мұның өзі басқа халықаралық ұйымдар қарыздарының елге түсу шарттарының бірі болып табылады.

Халықаралық экономикалық қатынастар практикасында сондай-ақ *экспорт­тық немесе «байланыстырылған кредиттер»* нысаны қолданылады. Мұндай кредит­терді беру қарыз алушы-елге нақтылы тауарларды сатып алуға берілетін кредит олар­дың жеткізілімімен «байланыстырылады». Әдетте байланыстырылған кредиттер жеңілдік жағдай­ларда беріледі, мұның өзі өз еліндегі сұранымы жеткіліксіз тауарларды басқа елдердің рыноктарында қозғаудың қажеттігінен туады.

Экспорттық кредиттерді пайдаланудың елдің сауда балансына ықпал жасайтын зардабы болады. Қосымша қаржыландырудың есебінен импорт өседі, ал бұл сауда балансының тапшылығын тудырады немесе көбейтуі мүмкін. Бұдан басқа, экспорттық кредиттер реципиент-елдегі экономикалық өсуге ықпал жасайды, өйткені, біріншіден, тиісті қаражаттарды өндірістік сфераға салуға мүмкін болар еді және болашақта ағымдағы қажеттіліктерді мезеттік қанағаттандырудың орнына табыс әкелер еді, екіншіден, импортталатын тауарлар неғұрлым сапалы және арзан тауарлар ретінде отандық тауарларды ығыстырады немесе оларды өндіру- ді жаншиды.

Қазіргі жағдайларда жабдықты, материалдарды, азық-түлікті сатып алу кезінде дамыған елдерде сыртқы сауда ұйымдары мен сыртқы экономикалық банк *контракттар мен келісімдер, соның ішінде өтемдік келісімдер* негізінде бұл елдердің банктері мен фирмаларынан алатын банктік және коммерциялық кредиттерді пайдаланады. Өтемдік келісімдер – бұл сыртқы сауда келісімдерінің түрі, бұл келісімдер кезінде тауарды сатып алушы оның құнын басқа тауарлар жеткізілімімен төлейді. Өтемдік келісімдер, әдеттегідей, шетел банктерінен ұзақ мерзімді кредиттер алуды қарастырады, бұл кредиттердің есебінен шетелдік фирмаларға белгілі бір объектіні салу үшін олардан сатып алынатын тауарлар төленеді. Жеткізілім құнын өтеу салынған объектілер өнімінің экспорты есебінен берілген кредиттің сомасын пайыздарды қоса, толық жабатын көлемде жүргізіледі.

Мемлекеттік сыртқы қарыздардың мақсаттары республикалық бюджеттің тапшылығын қаржыландыру және төлем балансын қолдау болып табылады. Үкіметтің сыртқы қарыздар бойынша алған қаражаттары республикалық бюджетке есепке алынады және бюджеттің атқарылуы ретінде пайдаланылады, ал Ұлттық банктің алған қарыздары ақшалай-кредиттік саясатты жүзеге асыру мақсаттарына пайдаланылады. Бұл қаражаттар мақсатты арналымына қарай тікелей өтеусіз пайдалануға бағытталуы немесе ішкі (түпкі) қарыз алушыға қайтарылатын негізде берілуі мүмкін. Өтеусіз пайдалану бюджеттік жұмсау (қаржы бөлу) немесе Ұлттық банктің қаражаттарды пайдалануы арқылы жүзеге асады. Ішкі (түпкі) қарыз алушылар үшін қаражаттарды кредиттік келісімшарттар бойынша қарыз берушілер болып табылатын Үкімет немесе Ұлттық банк береді. Қарыздық қаражаттарды мақсатты пайдалануға бақылау жасауды заңнама мен кредиттік келісімшартқа сәйкес қарыз беруші жүзеге асырады, ал келісілген шарттар сақталмаған кезде тиісті санкциялар қолданылады.

Соңғы жылдары Қазақстан Республикасы шетелдерден едәуір кредиттер алды. Сондықтан валюталық қаражаттарды ұтымды, үнемді жұмсаудың маңызы арта түсуде. Олар бірінші кезекте тұтынуға арналған тауарларды шығаратын кәсіпорындарды құру және жаңғырту және басым өндірістерді, яғни экономиканы сауықтыру үшін белгіленген құрылымдық саясатты ескере отырып дамыту үшін пайдаланылуы тиіс.

Кредиттің өтеу қабілетін бағалау үшін рейтинг агенттіктері елдің несие рейтингін әзірлейді, бұл ретте мына аспектілерге назар аударылады:

1. Демократиялық саяси жүйені жасаудағы прогресс; мұны демократиялық саяси институттардың тиімділігі, шешімдер қабылдау үдерісінің ашықтығы, экономикалық реформаларды жүргізуге саяси жолды ұстаушылық және оларды практикалық жүзеге асыруға қабілеттілік деп түсінеді.

2. Қаржылық тұрақтылыққа және экономикалық өсуге жетудегі жетістіктер. Олар өзіне мыналарды кіріктіреді: фискалдық және монетарлық саясаттың тиімділігі, ұлттық валютаның тұрақтылығы мен айырбасталымдығы кезінде инфляцияның төменгі деңгейін ұстап тұру.

3. Рыноктық экономикаға көшудегі прогресс: экономикадағы жекеменшіктік сектордың рөлі (мемлекеттік секторды жекешелендірудің дәрежесі, жеке меншік компаниялардың жетістіктері, кәсіпорындардың құрылымын өзгерту, корпорациялық басқарудың тиімділігі, қоғамның салық салуға қатысындағы өзгерістер және төлем тәртібі, экономикалық қызметті ырықтандыру (баға белгілеудің еркіндігі, жаңа отандық және шетелдік компаниялар үшін рыноктардың ашықтығы, сыртқы сауда мен инвестициялық қызметтегі ашықтық), қаржы секторының ахуалы (банк секторының дамуы және оны реттеу, қаржы делдалдығының дамуы, қор рыногының және банктік емес қаржы мекемелерінің дамуы), рыноктык институттардың дамулығы (тиімді инфрақұрылым мен заңнаманың болуы).

4. Сауда ағындарын қайта бағдарлау. Экспорт пен импорттың өсу серпіні мен құрылымы, халықаралық экономикалық сауда ұйымдарына қатысу, қаржыландырудың көзі ретіндегі шетелдік тура инвестициялардың рөлі, менеджменттің деңгейі, технологияларды беру арқылы бағаланады.

**17.3. Мемлекеттік борыш**

Мемлекеттік кредит қызметінің нәтижесінде мемлекеттік борыш түзіледі. *Мемлекеттік борыш* – бұл алынған (игерілген) және өтелмеген мемлекеттік қарыздардың, белгілі бір күнге, сондай-ақ борыштық міндеттемелердің белгілі бір күнге сомасы (олар бойынша есептелген пайыздарды қоса). Мемлекеттік борыш ұлғаймалы ұдайы өндірісті және қоғамдық қажеттіліктерді қанағаттандыру үшін ақшалай ресурстарды тарту нысандарының бірі ретінде мемлекеттік қарыздарды пайдаланудан туады. Мемлекеттік борышты мемлекет мемлекеттік бюджеттің қаражаттары есебінен өтейді. Орналастыру рыногына, қарыз валютасына және басқа сипаттамаларына қарай мемлекеттік борыш ішкі және сыртқы мемлекеттік борыш болып бөлінеді. *Ішкі мемлекеттік борыш –* Үкіметтің, Ұлттық банктің және жергілікті атқарушы органдардың Қазақстан Республикасының резиденттері алдындағы ішкі мемлекеттік қарыздары мен басқа борыштық міндеттемелері бойынша мемлекеттік борышының құрамдас бөлігі. *Сыртқы мемлекеттік борыш –* Үкімет пен Ұлттық банктің Қазақстан Республикасының бейрезиденттері алдындағы сыртқы мемлекеттік қарыздары мен басқа борыштық міндеттемелері бойынша мемлекеттік борышының құрамдас бөлігі.

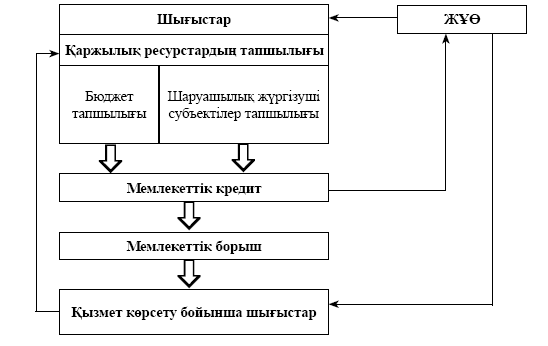
Сонымен қатар күрделі және ағымдағы мемлекеттік борыштарды ажыратады. *Күрделі мемлекеттік борыш* деп мемлекеттің шығарылған және өтелмеген борышқорлық міндеттемелерінің бүкіл сомасын (бұл міндеттемелер бойынша есептелген пайыздарды қоса) айтады. *Ағымдағы борыш –* бұл мемлекеттің бар­лық борышқорлық міндеттемелері бойынша кредиторларға табыс төлеу және мерзімі келген міндеттемелерді өтеу жөніндегі шығыстар.

*Мемлекет кепілдендірген борыш* – Қазақстан Республикасының мемлекеттік кепілдіктері\* бар белгілі бір күнге алынған және өтелмеген мемлекеттік қарыздардың сомасы.

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

\* Қазақстан Республикасының мемлекеттік (үкіметтік, егемендік) кепілдігі—Қазақстан Ресрпубликасының қарыз алушы—резиденті одан тиесілі соманы белгіленген мерзімде төлемеген жағдайда берешекті толық немесе ішінара өтеуге Үкіметтің қарыз берушінің алдындағы міндеттемесі.

**17.2 сызба. Мемлекеттік кредиттегі себеп-салдарлық өзара байланыстар**



Мемлекеттік борыштың пайда болуы мен өсуінің себебі мемлекеттік бюджеттің тұрақты тапшылығы болып табылады. Ол бюджеттің шығыс бөлігіне қатысты 1993-1998жж. 12-16 %-ды құрады; 2000 жылдан тапшылық қатты қысқара бастады: 2000ж. 0,5%-ды, 2002ж. --1,6, 2003ж.-4,3, 2004ж.–1,4%-ды құрады. 2005 жылы профицитке қол жетті--+2,4%, 2006 ж.--+3,8%; қайтадан тапшылық 2007 ж – 8,0%-ды, 2008 ж – 9,8%-ды, 2009 жылы 13,1%-ды құрады. 2009 жылы республикалық бюджет осы жылға жоспарланған ІЖӨ-ге қатысты 3,1%, 2010 жылы 2,7% тапшылықпен атқарылды.

Ішкі мемлекеттік борыштың болуын экономикада шығарып тастауға болмайды, қайта көп жағдайда қағида болып табылады: экономикалық жағынан дамыған елдердің едәуір мемлекеттік ішкі борышы болады. Ішкі мемлекеттік борыш 2009 жылдың басында Қазақстанға 1213 миллиард теңгені (10 миллиард АҚШ долларын) құрады, бұл ІЖӨ-нің 7,6%-ын құрайды; соның ішінде, үкіметтің борышы—820,2 миллиард теңге (6,8 миллиард долл.)

Алайда борыштың бұл түрінің түзілу себептеріндегі, әдістеріндегі және жұмыс істеу ерек­шеліктеріндегі айырмашылық елеулі болады. Дамыған елдерде мемлекеттік борыш және оны тудырған бюджет тапшылықтары экономикалық циклге экономиканы тұрақтандыру мен оны дамытудың кiріктірілген факторлары болып табылады. Халықтан, корпорациялардан, банктерден, басқа қаржы және кредит мекемелерінен қарызға алынған ақшалар өнімді пайдаланылады және аталған қарыз алушылардың активтері ретінде қаралады. Мемлекеттік борыш «ұлттың өзіне өзінің қарызы» ретінде қаралады және ұлттың жиынтық байлығының жалпы мөлшеріне әсер етпейді. Ішкі борышты басқару жөніндегі пайыздарды төлеу қажеттігі түріндегі оның белгілі бір теріс зар­даптары инвестицияларға немесе елдің экономикасын дамытуға қосымша қаржылық ресурстарды жұмылдырудан болатын оңтайлы нәтижелермен жабылады. Ішкі борыштың өсуі кезінде ұлттық табыс пен байлық кемімейді, мұның өзі, әрине, табыстардың қайта бөлінісімен байланысты болатын бірқатар келеңсіз салдарларды жоққа шығармайды, олар мынаған саяды:

1. Берешекті өтеу мен пайыздарды төлеу бюджет қаражаттары есебінен, яғни салық төлеушілер есебінен жүргізіледі, сөйтіп, табыстар мемлекеттік бағалы қағаздар иелеріне, әдеттегідей, қоғамның дәулетті жіктеріне ағылады.

2. Салықтарды көбейту жолымен мемлекеттік борышты азайту жөніндегі мемлекеттің іс-қимылы кезінде макроэкономикалық тәуекелдер қосылады, жиынтық сұранымның қысқаруы тепе-теңді таза ұлттық өнімнің азаюына ұрындырады, кәсіпкерлер тарапынан қаражаттардың жұмсалымына деген ынталандырмалары төмендейді, экономикаға қаражаттарды инвестициялау қысқарады.

3. Жекеше кәсіпкерлердің *«инветицияларын ығыстыру»* нәтижесі іс-әрекет етеді. Бұл құбылыс мынадан туып отыр. Мемлекет бюджет тапшылығын немесе борышты жабу мақсатымен несие рыногына шыға отырып, ақша рыногында бәсекені күшейтеді, мұның нәтижесінде ақшалай капиталдың пайыздық мөлшерлемелері артады. Бұл жекеменшіктік секторды инвестициялардың бір бөлігінен айырады, ал инвестициялық шығыстардың төмендеуі тепе-теңді таза ұлттық өнімді азайтады.

Егер мемлекет ақша рыногының оқшауландырылған қаражаттарын тұтыну мақсаттарына емес инвестициялық тауарларға бағыттаса, егер экономика жұмыспен толық емес қамтылған жағдайда жұмыс істесе мұндай іс-әрекеттің келеңсіз нәтижесі шектелуі мүмкін.

Қазақстан практикасында бюджет тапшылықтары мен мемлекеттік борыш қаржыландыру нысандары және туындайтын зардаптары бойынша айтарлықтай ажыратылады. Мемлекеттік борыштың едәуір бөлігі *мемлекеттік қазынашылық міндеттемелер бойынша берешек* нысанында көрсетіледі. Мемлекеттің қолданыстағы жоғары дисконтқа қарыз алған сомасы екінші деңгей банктері мен басқа коммерциялық құрылымдардың табысына айналады.

Ішкі мемлекеттік борыштың басқа нысандары мыналар болды: бюджет тапшылығын жабу үшін бұрын алынған кредиттер бойынша *Ұлттық банкке берешек*; облигациялар және басқа бағалы қағаздар шығарумен ресімделген *халықтан, шаруашылық жүргізуші субъектілерден алынған қарыздар бойынша борыш.*

Қазақстанда оның дербес дамуының басынан ішкі мемлекеттік борыштың айрықша нысандары болды:

ауыл шаруашылығы өніміне, жеңіл өнеркәсіп үшін шикізатқа бағалардағы айырманың орнын толтыру және ауыл шаруашылығы өніміне сатып алу бағаларына сараланған үстемақы төлеу бойынша *бюджеттің шығарылған берешегі,* бұл бөлудің әкімшілік әдістері жағдайларындағы баға сәйкессіздіктерінің нәтижесі болып табылады;

*банктердің несиелері бойынша су шаруашылығының ауыл шаруашылығы кәсіпорындары мен ұйымдарының* шығарылған берешегі – қырсыздықтың, кредиттеу қағидаттарының және шаруашылық жүргізудің шаруашылық есебінің бұзылуының салдары;

«директивалық кредиторлар» деп аталатындар нысанындағы, сондай-ақ ішкіреспубликалық есепке алу міндеттемелеріне қызмет көрсету және өтеу бойынша қордаланған берешек. Директивалық кредиттерді дағдарыс жағдайларында кәсіпорындар мен салаларға олардың шаруашылықтық қызметін қолдап отыру үшін Қаржы министрлігінің кепілдігімен Ұлттық банк беріп отырды. Ішкіреспубликалық есепке алу дебиторлық және кредиторлық берешектер бойынша кәсіпорындар мен ұйымдардың өзара борыштарын өтеу үшін жүргізілді. Дерективалық кредиттер мен өзара есепке алуларды пайдаланудың нәтижелері бойынша жағымсыз салдарларына байланысты ішкі кредиттеудің бұл нысандары мұнан былай қолданылмайды.

*Мемлекеттік борышқа қызмет көрсету* деп уақыттың белгілі бір кезеңінде қарыз алу шарттарынан туындайтын сыйақы, комиссиялық, айыппұлдар және өзге төлемдердің жиынтық төлемақыларын айтады.

*Қарызға қызмет көрсету* – бюджетті атқару жөніндегі орталық уәкілетті органның немесе қарыз алушының шоттарындағы қарыздық қаражаттарды пайдаланудың есебі бойынша банктің және қарыз шарттарына сәйкес қарыз алушының сыйақы, комиссиялық және өзге төлемдерін жүзеге асыру қызметі.

*Борышты өтеу* – қарыз алушының қарыздың алынған сомасын кредиторлармен келісімшарттармен белгіленген тәртіппен қайтаруы, борыштың басқа құрамды бөлігінің белгіленген тәртібі мен міндеттемелердің орындауы.

**17.4. Елдің сыртқы борышы**

*Сыртқы борыш* – шетелдік кредиторлар турасында белгілі бір күнге, белгіленген мерзімде өтеуге жататын елдің қаржылық міндеттемелерінің сомасы. Елдің сыртқы борышының болуы орынды әлемдік практика болып саналады. Алайда, оның шегі болады, ол шектен мемлекеттік борыштың артуы қауіпті бола бастайды. Мемлекеттік сыртқы қарыз алу бойынша тартылатын қаражаттардың көлемі елдің Ұлттық банкінің таза алтын-валюта резервтерінің 50 пайызынан аспауы тиіс. Сыртқы қарыздарды көптен-көп ауқымда тарту кредитор - елдерге экономикалық және саяси тәуелділікке ұрындыруы мүмкін.

Мемлекеттік борыштың мөлшерін салыстырмалы сипаттау үшін әлемдік практикада Халықаралық қайта құру және даму банкі ұсынған арнаулы көрсеткіштер пайдаланылады (17.1 кесте).

**17.1 кесте. Сыртқы борыштың салыстырмалы параметрлері**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | Сыртқы борыштың салыстырмалы параметрлері | | |
| төмен бе-решек | баяу берешек | Жоғары берешек |
| 1. Жалпы сыртқы борыштың ІЖӨ-ге қатынасы (%-бен, фирмааралық берешекті қоса) | 48-ден азырақ | 48-80 | 80-нен жоғары |
| 2. Жалпы сыртқы борыштың тауарлар мен қызметтердің жылдық экспортына қатынасы (%-бен, фирмааралық берешекті қоса). | 132-ден азырақ | 132-220 | 220-дан жоғары |
| 3. Жалпы сыртқы борыштың тауарлар мен қызметтердің экспортына қатынасы (%-бен, фирмааралық берешекті шығара отырып). | 18-ден азырақ | 18-30 | 30-дан жоғары |
| 4. Сыйақы төлемдерінің тауарлар мен қызметтердің экспортына қатынасы (%) | 12-ден азырақ | 12-20 | 20-ден жоғары |

Әлемдік практикада мемлекеттік борыштың мөлшерін салыстырмалы сипаттау үшін арнайы көрсеткіш – *борышқа қызмет көрсету коэффициенті* пайдаланылады. Ол борыштық төлемдердің елдің валюталық түсімдеріне қатынасы ретінде есептеп шығарылады. Мұндай қатынастың қауіпсіз деңгейі 25 пайыз деп саналады. Бірақ, Қазақстан борышының жоспарлы өсіп отырғанын, ал оның экспортының керісінше төмендеп отырғанын ескерсек ахуалдың нашарлауы мүмкін.

Елдің жиынтық сыртқы борышының едәуір бөлігін мемлекет кепілдендірмеген, жекеменшіктік сектордың борышы, соның ішінде *фирмааралық берешек* алып отыр. Борыштың бұл бөлігі несиелік капиталдың сыртқы рыноктарында экономикалық субъектілердің кредиттік өзара қатынастарының кеңеюімен байланысты. Фирамааралық берешек Қазақстанда жұмыс істеп тұрған еншілес кәсіпорындарға шетелдік бас компаниялар мен фирмалар тарапынан берілген кредиттер бойынша өзара қатынастарды білдіреді. Бұл тәрізді берешекті ел экономикасы мен қаржылары үшін бейтарапты берешек деп санауға болмайды. Жекеменшіктік сектордың сыртқы кредиттері валюта бағамының ұнамсыз ауытқуларын туғызады, монетарлық биліктердің ақшалай-кредиттік саясатының таңдап алынған бағыттарын жүргізуде проблемаларды тереңдете отырып, валюта рыногында қалыптасқан тепе-теңдікті бұзуы мүмкін, ақша айналысының тұрақтылығына әсер етеді. Егер фирмааралық берешек үлкен көлемдерге жетсе немесе пайыздардың жоғары мөлшерлемелерімен ресімделсе, онда шығындарға кіріктіріле отырып, салықтық төлемдердің азаюына соқтыра отырып, салықтық шегерімнің мөлшерін көтеріп жібереді. Және тұтас алғанда кредиттік, лизингтік және соған ұқсас мәмілелерді ресімдеу (әдетте, сырт көріністе) шетелдік субъектілер үшін керекті түсінікте экономикалық қызметтің ақиқатты нәтижелерін бұрмалауға алып келеді.

Сыртқы борыштың болуы жасалынған өнімнің бір бөлігін елден тыс жерге берудің қажеттігін білдіреді. Мемлекеттік борыш бойынша пайыздық төлемдердің тез өсу үрдісі бар. Мұндай төлемақылар болашақ экономикалық дамуды тежейді және реципиент-ел бюджетінің тапшылығын ұлғайтады.

Сыртқы борыштың өсуі сонымен қатар реципиент-елдің халықаралық абройын төмендетеді және ел үкіметінің саясатына халықтың сенімін кетіреді.

Ірі және созылмалы тапшылықтардың және мемлекеттік борыштың болуының келеңсіз зар­даптары микроэкономикалық тұрақтылықтың бұзылуымен бірігеді.

Инвестициялардың «ығыстыру әсерінен» басқа, мемлекеттік бағалы қағаздар бойынша пайыздың жоғары деңгейі шетел капиталын тартады, бірақ қаражаттардың мұндай ағыны сыртқы борыштың өсуін білдіреді. Шетел инвестицияларын отандық бағалы қағаздарға жұмсаудың артықшылығы ұлттық валютаға сұранымды арттырады және халықаралық валюта рыногында оның бағамының өсуін тудырады. Валюта бағамының артуы экспорттың қымбаттауына және импорттың арзандауына жеткізеді, мұның нәтижесінде экспорт қысқарады, ал импорт артады. Сауда балансы теріс сальдоға саяды. Таза экспорт жиынтық сұранымның компоненті болатындықтан, оның қысқаруы немесе теріс сальдосы ұлттық өндіріске тежеушілік ықпал жасайды.

Осыған байланысты мемлекеттің өзінің өкілдікті органы арқылы қаралған үдерістерге бюджет тапшылығы мен мемлекеттік борыштың шегін белгілеу жолымен заңнамалық араласуы бюджет шығыстарының жеке баптары бойынша тыйым салу құқығын белгілеуі мүмкін.

1992 жылы бұрынғы КСРО-дан мұра болып қалған Қазақстанның сыртқы борышы 3,2 миллиард АҚШ долларын құрады. 1993 жылдың аяғында Ресей Федерациясымен бұрынғы КСРО-ның сыртқы борышындағы Қазақстанның үлестік борышы мәселесін реттеген «нөлдік нұсқалы» келісімге қол қойылғаннан кейін және берешектің бір бөлігін мемлекеттік борышқа қайта ресімдегеннен кейін Қазақстанның сыртқы борышы 1.9 миллиард. долларды құрады. Бұл борыш экспорттық мүмкіншілігі бар Қазақстан Республикасы үшін көп емес еді. 1995 жылдың аяғында Халықаралық валюта қорынан сатымды ресурстарды қоса жалпы сыртқы борыш 3,09 миллиард. долларды құрады (шамамен ІЖӨ-нің 19%). 1999 жылдың аяғында жалпы сыртқы борыш ең жоғарғы мөлшерге – 8,0 миллиард долларға жетті (IЖӨ-нің 50,5 %), соның ішінде тура мемлекеттік және Үкімет кепілдендірген сыртқы борыш – 4,0 миллиард доллар, Үкімет кепілдендірген сыртқы борыш – 2,8 миллиард доллар. Ішкі жалпы борыштың жылдық экспортқа қатынасы 115,3%-ды, ал берешекке қызмет ету сомасының экспортқа қатынасы 27,3%-ды, халықтың жан басына шаққандағы ішкі жалпы борыш 533,8 долларды құрады. Бұл уақытта сыртқы борыш статистикасында жекеше сектордың борышын, соның ішінде фирмааралық берешекті бөліп көрсету басталды (17.2 кестені қараңыз).

**17.2 кесте. Жалпы сыртқы борыштың динамикасы, млрд АҚШ долларында.**

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | 2004 ж | 2005 ж | 2006 ж | 2007 ж | 2008 ж | 2009 ж. | 2010 ж. |
| Мемлекеттік және мемлекет кепілдендірген борыш | 3,1 | 2,2 | 3,1 | 2,1 | 2,2 | 3,7 | 5,1 |
| жиынға %-бен | 9,6 | 5,0 | 4,2 | 2,2 | 2,0 | 3,0 | 4,3 |
| Мемлекет кепілдендірмеген борыш | 29,6 | 41,2 | 70,9 | 94,8 | 106,0 | 109,5 | 114,1 |
| жиынға %-бен | 90,4 | 95,0 | 95,8 | 97,8 | 98,0 | 96,7 | 95,7 |
| **Жиыны** | **32,7** | **43,4** | **74,0** | **96,9** | **108,1** | **113,2** | **119,2** |
| Соның ішінде фирмааралық берешек | 16,7 | 19,2 | 25,5 | 30,1 | 37,0 | 50,1 | 53,2 |
| жиынға %-бен | 51,0 | 44,3 | 34,5 | 31,0 | 34,2 | 44,2 | 44,7 |

Дереккөз: Ұлттық банк, Қаржы министрлігі, Статистика жөніндегі агенттік

Кестеден көрініп тұрғандай, 2010 жылдың қорытындысы бойынша Қазақстанның жалпы сыртқы борышы 119,2 миллиард долларды құрады ( 2009 ж. – 113,2 миллиард доллар). Жалпы сыртқы борыштың негізгі өсуі берешек 112 миллиардтан 119 миллиардқа өскен 2010 жылдың төртінші тоқсанында болды. Соның ішінде есепті жылы қысқа мерзімді борыш 12,6 %-ға – 9 миллиард долларға төмендеді, ұзақ мерзімді борыш, керісінше, 7%-ға – 110,2 миллиард доллларға өсті. 2010 жылдың қорытындысы бойынша мемлекеттік және мемлекет кепілдендірген борыштың үлесі 4,3%-ға немесе 5,1 миллиард долларға өсті ( 2009 жылы тиісінше 3,3 және 3,7). Қазақстаннның банк секторының міндеттемелері 2010 жылы 10 миллиард долларға қысқарып, 20 миллиард доллларды құрады. Фирмааралық берешек жалпы соманың 44 %-ын немесе 53 миллирад 246 миллион долларды құрады, өсім – 3 миллиард долларға жуық.

Сонымен бірге сыртқы борыштың салыстырмалы параметрлері айтарлықтай жақсарды, бұл бірінші кезекте ІЖӨ көлемінің артуымен, сондай-ақ тауарлардың экспорты мен қызметтер көлемінің өсуімен байланысты болып отыр. Мәселен, 2010 жылдың қорытындысы бойынша борыштың ІЖӨ-ге ара қатынасы 81,7%-ға дейін, ал тауар экспорты мен қызметтерге ара қатынасы 179,9%-ға дейін төмендеді, осы уақытта 2009 жылдың қорытындысы бойынша бұл көрсеткіштер тиісінше 98,6 және 234,6 %-ды құраған болатын.

2010 жылдың 1 қаңтарындағы жағдай бойынша өзара талаптарды есепке алмағанда мемлекеттік борыш 2 триллион 39 миллиард, соның ішінде үкіметтік борыш 1 триллион 618 миллиард теңге болды. Үкіметтік борыштың құрылымында ішкі борыш 1 тириллион 289 миллиард теңгені, сыртқы борыш 329 миллиард теңгені құрады.

Сонымен бірге елдің ішкі жалпы борышы бесінші жыл қатарынан әлуеттік қауіптілік (ІЖӨ-нің 80%-ы) болып табылатын сыни деңгейден жоғары болып қалуда бұл аттап өтуге болмайтын белгі. Ел бұған әзір жетпесе, сыртқы борыш аса қауіпті болып саналмайды. Бірақ берешек сомасы бұл планкадан асатын болса, мемлекетте төлем балансымен проблемалар бола бастайды, ал қарыз алушылардың өздері үшін дефолт ықтималдығы артады.

Сөйтіп, Қазақстан Республикасының жалпы сыртқы боыршының елдің ішкі жалпы өніміне ара қатынасы ( фирмалық берешекті қоса алғанда) 2010 жылдың соңына 81,7 %-ды, фирмааралық берешекті шығарып тастағанда 42,5 %-ды құрады. Ішкі жалпы өнім жан басына шаққанда ( фирмаарлық берешекті шығарып тастағанда ) 4,5 мың долларды құрайды.

Мемлекеттік борыштың болуы мезгілі келген *пайыздарды және борыштық міндеттемелерді өтеуді төлеу жөніндегі* жыл сайынғы *шығындарды* қажет етеді, олар *мемлекеттік борышты басқару жөніндегі шығындар* деп аталады.

Қазақстан Республикасының үкіметтік борышын өтеуді және оған қызмет көрсетуді Қаржы министрлігі республикалық бюджет туралы Қазақстан Республикасы заңында көзделген қаражат есебінен Ұлттық банк арқылы, Ұлттық банктің борышын өтеуді және оған қызмет көрсетуді Ұлттық банк өзінің билігіндегі активтер есебінен, жергілікті атқарушы органдардың мемлекеттік борышын өтеуді және оған қызмет көрсетуді ол тиісті жылға арналған мемлекеттік бюджетте көзделген қаражат есебінен Ұлттық банктің келісімі бойынша жергілікті атқарушы органның қарыздарына қызмет көрсету үшін тартылатын екінші деңгей банктері арқылы жүзеге асырылады.

Барлық мемлекеттік қарыздар Үкімет белгілеген тәртіппен Қаржы министрлігінде тіркеліп, есепке алынуға тиіс.

Қазақстан Республикасының мемлекеттік борышын *есепке алу* үшін Ұлттық банк пен жергілікті атқарушы органдар келісілген тәртіппен Қаржы министрлігіне өз қарыздарының талаптары, алынуы, оларға қызмет көрсетілуі және өтелуі туралы ақпарат тапсырып отырады.

Қазақстан Республикасының Үкіметі республикалық бюджеттің қаражатымен қамтамасыз етілетін үкіметтік борышты өтеу және оған қызмет көрсету, Ұлттық банк өзінің билігіндегі барлық активтермен қамтамасыз етілетін Ұлттық банктің борышын өтеу және оған қызмет көрсету, жергілікті атқарушы орган билігінде тұрған меншік құқығындағы мүлікпен, қаржылық ресурстармен және басқа активтермен қамтамасыз етілетін өз борышын өтеу және оған қызмет көрсету жөніндегі міндеттемелерді атқарады.

Борыштың негізгі сомасы қайтарылған және борышқа қызмет көрсету жөніндегі төлемдер толық көлемінде төленген жағдайда мемлекеттік борыш өтелген болып саналады.

Қазақстан Республикасы Үкіметінің, Ұлттық банкінің және жергілікті атқарушы органдарының осындай шарттың (келісімнің) талаптарында, осындай қағаздарды шығару талаптарында көзделген жағдайда, қарыз туралы шарт (келісім) бойынша міндеттемелерді мерзімінен бұрын өтеуге, мемлекеттік эмиссиялық бағалы қағаздарды мерзімінен бұрын сатып алуға құқығы бар.

**17.5.Мемлекеттік борышты басқару**

*Мемлекеттік борышты басқару* – мемлекеттің өзі және оның кепілдігімен алынған борышқа қызмет көрсету, оны жоспарлы өтеу, жаңа қарыздарды тарту мен жүзеге асырудың шарттарын жасау жөніндегі мемлекет шараларының бүкіл спектрі; мемлекеттің оған уәкілетті органдары арқылы ұтымды және тиімді қарыз алуды қамтамасыз ету және мемлекеттік кредитке қызмет көрсетудің құнын оңтайландыру жөніндегі қызметі. Мемлекеттік борышты басқару келешекте макроэкономикалық қиыншылықтардан және төлем балансының проблемаларынан аман болу мақсатында жүзеге асырылады. Бұл ретте борышты есепке алу, талдау және қалыптастыру, өзгерту және оған қызмет көрсету үдерістерін қадағалап, бақылап отыру жөніндегі уәкілетті органдардың қызметі ретіндегі *мемлекеттік борыш мониторингі* жүргізіледі.

Мемлекеттік борышты басқарудың нақтылы үдерісі:

1) алдағы жоспарлы кезеңге арналған мемлекеттік және мемлекет кепілдендірген қарыз алу мен борыштың, мемлекет кепілгерлігі бойынша борыштың жай-күйі мен болжамын онда оған сәйкес үкіметтік борышты және жергілікті атқарушы органдардың борышын өтеу және қызмет көрсету көлемдері, мемлекеттік кепілдіктер мен мемлекет кепілгерлігін ұсынудың лимиттері белгіленетін көрсеткіштерді айқындай отырып жыл сайынғы бағалауды кіріктіреді. Алдағы жоспарлы кезеңге арналған мемлекеттік және мемлекет кепілдендірген қарыз алу мен борыштың, мемлекет кепілгерлігі бойынша борыштың жай-күйі мен болжамын жыл сайынғы бағалауды дайындауды мемлекеттік жоспарлауды жөніндегі орталық уәкілетті орган Қазақстан Республикасының Ұлттық банкімен бірлесіп, бюджетті атқару жөніндегі орталық уәкілетті органның қатысуымен жинақталған мемлекеттік және мемлекет кепілдендірген борыштың, мемлекет кепілгерлігі бойынша борыштың көлемдері мен құрылымының негізінде жүзеге асырады;

2) мемлекеттік жоспарлау жөніндегі орталық уәкілетті органның Қазақстан Республикасының Үкіметі бекіткен республикалық бюджет туралы заңда бекітілетін тәртіппен үкіметтік борыш лимитін және жергілікті атқарушы органның борышын, мемлекеттік кепілдіктер және мемлекет кепілгерлігін беру лимиттерін айқындауын;

3) бюджетті атқару жөніндегі орталық уәкілетті органның тиісті қаржы жылына арналған республикалық бюджетте бекітілетін Қазақстан Республикасы Үкіметінің қарыз алу көлемдерін, нысандары мен шарттарын, үкіметтік борышты өтеу мен қызмет көрсету көлемдерін айқындауын;

4) бюджетті атқару жөніндегі орталық уәкілетті органның мемлекеттік қарыздарды және мемлекеттің оның кепілдіктері мен кепілгерліктері бойынша міндеттемелерді орындауға байланысты талаптарды тіркеуін, мемлекеттік қарыздар мен мемлекеттік борышты, мемлекет кепілдік берген борышты және мемлекет кепілгерлігі бойынша борышты алу, пайдалану, өтеу және қызмет көрсету мониторингін, сондай-ақ оның кепілдіктері мен кепілгерліктері бойынша міндеттемелерді орындауға байланысты туындаған мемлекет талаптарын жүзеге асыруын;

5) борыш құрылымын оңтайландыру және оған қызмет көрсету жөніндегі, соның ішінде борышты мерзімінен бұрын өтеу,ұйымдастырылған бағалы қағаздар рыногында мемлекеттік эмиссиялық бағалы қағаздарды эмитенттің сатып алуы мен сатуы, мемлекеттік және мемлекет кепілдендірген борышты, мемлекеттің кепілгерлігі бойынша борышты қайта құрылымдау, борышты қайта қаржыландыру, мемлекеттік және мемлекет кепілдендірген қарыз алу мен борыш, мемлекет кепілгерлігі бойынша борыш және мемлекеттің алдындағы борыш тәуекелдерін басқару жөніндегі іс-шаралар дайындап, іске асыруын;

6) мемлекеттік борыштың, мемлекет кепілдік берген борыштың, мемлекет кепілгерліктері бойынша борыштың және мемлекет алдындағы борыштың тәуекелдерін басқару өзіне бюджетті атқару жөніндегі орталық уәкілетті орган рәсімдер мен операцияларды регламенттеу, белгіленген лимиттер мен талаптарды сақтау, құралдар мен рыноктарды әртараптандыру, әр түрлі туынды қаржылық құралдарды (тәуекелдерді басқару мақсаттары үшін рынокта пайдаланылатын опциондар, своптар, форвардтық, фьючерлік және басқа мәмілелер) қолдану әдістерін пайдаланып, оларды анықтауды, сәйкестендіруді, бағалау мен барынша азайтуды, сондай-ақ үшінші тұлғалардың алдындағы борыштық міндеттемелері мемлекеттік кепілдіктермен және кепілгерліктермен қамтамасыз етілген заңи тұлғалардың борышын басқаруда уақтылы ден қою мен қажетті шаралар қабылдауды кіріктіреді.

Мемлекеттік борыштың, мемлекет кепілдік берген борыштың, мемлекет кепілгерліктері бойынша борыштың және мемлекет алдындағы борыштың тәуекелдерін басқару Үкімет айқындаған тәртіппен жүзеге асырылады.

Қазақстан Республикасының Бюджеттік кодексімен тиісті мемлекеттік құрылымдар үшін *қарыз алудың шектелімдері* белгіленген. Бұл шектелімдер тиісінше республикалық бюджетте, жергілікті бюджетте жоспарланатын, алынған және өтелмеген қарыздардың тіркелген сомалары болып табылады, бұл сомалар берілген күнге (қаржылық жылдың аяғына) тиісті құрылымның нақты борышынан аспауы тиіс.

Қазақстан Республикасы Үкіметінің мемлекеттік қарыз алуы республикалық бюджет туралы заңмен белгіленген үкіметтік борыш лимитімен және үкіметтік қарызға қызмет көрсетуге бағытталатын бюджеттік қаражаттар көлемімен шектеледі.

Облыстың жергілікті атқарушы органының, республикалық маңызы бар қаланың, астананың мемлекеттік қарыз алуы тиісті жергілікті атқарушы органның белгіленген борыш лимитімен және тиісті жергілікті атқарушы органның борышын өтеуге және оған қызмет көрсетуге бағытталатын жергілікті бюджет қаражаттарының көлемімен шектеледі.

Қазақстан Республикасы Үкіметінің борышын өтеуді және оған қызмет көрсетуді, ол шығарған мемлекеттік бағалы қағаздарды ұйымдастырылған бағалы қағаздар рыногында сатып алуды бюджетті атқару жөніндегі орталық уәкілетті орган республикалық бюджет туралы заңда көзделген бюджеттік қаражаттар есебінен Ұлттық банк арқылы Үкімет белгілеген тәртіппен жүзеге асырылады.

Тиісті қаржы жылына жергілікті атқарушы орган борышының лимитін Үкімет белгілейді. Жергілікті атқарушы органның борышын өтеуге және қызмет көрсетуге арналған шығыстардың көлемі тиісті қаржы жылына арналған жергілікті бюджет кірістерінің он пайызына тең мөлшерден аспауға тиіс.

Заңмен мемлекеттік кепілдіктерді берудің лимиті – тиісті қаржы жылына арналған республикалық бюджеттіің құрамында бекітілетін тіркелген сомасы белгіленеді, бұл соманың шегінде Қазақстан Республикасының мемлекеттік кепілдігі – үкіметтің кредитор алдында Қазақстан Республикасының қарыз алушы-резиденттерінің одан тиісті соманы белгіленген мерзімде төлемеген жағдайда берешекті толық немесе ішінара өтеу міндеттемесі.

Жергілікті атқарушы органдардың борышын өтеу және оған қызмет көрсетуді олар жергілікті бюджеттерде қарастырылған қаражаттар есебінен Үкімет анықтаған тәртіппен жүзеге асырады.

Мемлекеттік борышты басқарудың әлемдік практикасы сонымен бірге мынадай әдістерді қарастырады: қайта қаржыландыру, жаңғырту, мерзімді ұзарту, сәйкестендіру, кемімелі арасалмақ бойынша облигацияларды айырбастау, қарызды өтеудің мерзімін ұзарту, мемлекеттік борыштан бас тарту.

*Қайта қаржыландыру* мемлекеттік берешекті жаңа қарыз шығару есебінен өтеуді білдіреді. Бұл ретте, бұрын шығарылған қарыздардың орнына бірдей құндық арасалмақпен бағамдық айырмашылықты есепке алмай жаңа қарыздың облигациялары беріледі.

*Жаңғырту* деп бұрын шығарылған қарыздардың шарттарын табыстылығы бойынша аз жағынан да, көп жағынан да өзгертуді айтады. Бірінші жағдайда үкімет борыш бойынша елеулі шығыстар кезінде, екіншісінде инфляцияның болуы кезінде немесе қарыздық облигацияларды сатып алудағы халықтың мүдделігін күшейту мақсатымен істейді.

*Мерзімді ұзарту* мерзімі бойынша қарыздың бастапқы шарттарын оларды ұзарту немесе қысқартумен байланысты өзгерту болып табылады. *Сәйкестендіру* бірнеше қарыздарды бір қарызға біріктіруді білдіреді, бұл мемлекеттік борышты басқаруды оңайлатады.

*Облигацияларды кемімелі арасалмақ бойынша айырбастау* ұлттық ақша бірлігінің дефляциясы жағдайында және мемлекетке қарыздар бойынша тым қымбат ақшамен есептесу тиімсіз кезде жүргізіледі.

*Қарыздарды өтеудің мерзімін ұзарту* мемлекеттің едәуір берешегі кезінде, сондай-ақ олармен байланысты болатын қаржылық қиыншылықтар кезінде қолданылады, үкімет қарыздарды өтеудің және олар бойынша төлемақының мерзімдерін кейінге қалдыра тұру туралы мәлімдейді.

*Мемлекеттік борышты төлеуден бас тарту* (күшін жою) елде саяси режім ауысымы және жаңа үкіметтің бұрынғы міндеттемелерді олардың заңсыздығы себепті орындауды мойындамауы кезінде болады. Бас тарту мемлекет банкроттығының салдарынан болуы мүмкін.

Мемлекеттік борышты басқарудың аталған әдістері әр түрлі үйлесімде бір мезгілде, мысалы айырбастау, мерзімді ұзарту және сәйкестендіру немесе айырбастау және сәйкестендіру және т.с.с. қолданылуы мүмкін.

Қаржыны сауықтыру, соның ішінде мемлекеттік борыштың өсу қарқынын төмендету жөніндегі шаралардың ішінде мемлекеттік меншіктің бір бөлігін өткізуге болады, яғни жекеше секторға сату жолымен активтердің бір бөлігінен бас тарту; бұл тиімділігі аз меншікті қолдау жөніндегі мемлекет көтеретін ауыртпалықты азайтады.

Ұлттық экономиканы дамыту шикізат салаларына шетел кредиттерін, инвестицияларын салмайынша, экспорт және импорт алмастырушы салаларға, аграрлық сектор мен тұтыну тауарларының өндірісіне озат технологияларды тартпайынша мүмкін емес. Бірақ шетел капиталы мен валюталық ресурстарды тарту оларды жоғары тиімділікпен пайдалануға, лайықты қарыздық қара- жаттардың қайтарымына дәлелді тәсілдемені қажет етеді: негізгі борыштың сомасы мен пайыздарын төлеу бұл жағдайда нақты өнімнің бір бөлігін басқа елдердің қарамағына беруді қажет етеді. Елеулі сыртқы борыштың көбеюі ұлттық валюта бағамының, экспорт пен импорттың арасалмағының өзгеруімен, отандық экономиканың дамуындағы қиыншылықтармен байланысты ұзақ мерзімді теріс экономикалық зардаптарды тудыруы мүмкін.

**17.6. Мемлекеттік борыштың**

**экономикалық салдарлары**

Үлкен көлемдегі мемлекеттік борыш мемлекетті банкроттыққа ұшырат­пайды, өйткені Үкіметтің мынадай іс-қимылдары қолданылуы мүмкін:

1. Қайта қаржыландыру. Төлеу мезгілі жеткен облигацияларды өтеу үшін практикада Үкімет шығыстарды қысқартпайды және салықтарды көтермейді (тоқыраулық экономика жағдайында мұндай саясат қате болар еді). Ол өзінің борышын қайта қаржыландырады, яғни жаңа облигациялар сатады және түсім-ақшаны өтелетін облигацияларды ұстаушыларға төлеу үшін пайдаланады.

2. Салық салу. Үкіметтің салық салуға және оларды жинауға құқығы бар. Қаржылық күйреу кезінде жекеше шаруашылықтар мен корпорациялар салық жинау есебінен кірістер ала алмайды, ал үкімет ала алады; сөйтіп, жекеше шаруа­шылық­тар мен корпорациялар банкроттануы мүмкін, ал үкімет банкроттанбайды.

3. Ақша жасау. Борыштың негізгі сомасын және пайыздарды төлеу үшін үкіметтің ақша басып шығаруға мүмкіндігі бар, бірақ мұның инфляциялық нәтижесі болады.

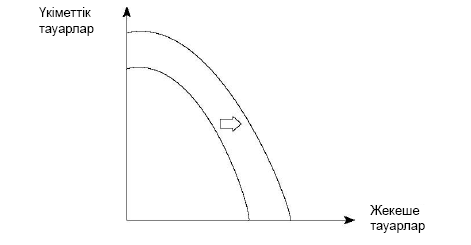
Бірақ үкіметтің мұндай іс-қимылдары жағымсыз зардаптар тудырады:

1. Табыстардағы теңсіздіктің көбеюі. Табыстардың мөлшері бойынша халықтың түрлі топтары болады. Және салық жүйесі шамалы үдемелі болуы мүмкін, облигацияларға ие болудан алынатын пайыздық табыстарды қайта бөлудің нәтижесінде ол артық табыстар «алмайды»;

2. Пайыздық төлемдер салық салуды көбейтуді қажет етеді, бұл инновацияларға, инвестицияларға, жұмысқа ынталандырмаларды төмендетеді, мұның өзі экономикалық өсуге зиян келтіреді. Көрсеткіштердің борышы бойынша пайыздық төлемдердің қатынасы – борыш бойынша пайыздарды төлеу үшін қажет салық салудың деңгейі;

3. Ығыстыру нәтижесінің іс-әрекеті. Егер экономика толық жұмыстылық жағдайда жұмыс істеп тұрса және бюджет баланстандырылған болса, егер үкімет шығыстарды көбейтсе, онда өндірістік мүмкіндіктердің қисық сызығы бойынша экономика қисық сызықтың бойымен үкіметтік тауарлардың білігі (осі) бағытында жылжиды және жекеше тауарларға ашықтық кемірек болады (17.3. сызбаны қараңыз).

**17.3 сызба. Өндірістік мүмкіндіктердің қисық сызығы**



Жекеше тауарлар не тұтыну, не инвестициялық тауарлар болуы мүмкін:

1) егер тұтыну тауарларын қысқарту есебінен ұсыным азайса, онда халықтың бүгінгі ұрпағының тұрмыс деңгейі төмендейді, ал инвестициялардың деңгейі сақталынады және келер ұрпақ шалынбайды;

2) егер төмендеу инвестициялық тауарларды шалса, онда бүгінгі ұрпақтың тұтыну деңгейі өзгермейді, ал болашақта табыс деңгейі аз болады.

Уақиғалар дамуының екі сценарийі болуы мүмкін:

1) Үкімет шығыстарының көбеюі салық салудың өсуімен қаржыланады, онда тұтыну шығыстары төмендейді және үкімет шығыстарының ауыртпалығы бүгінгі ұрпаққа түседі;

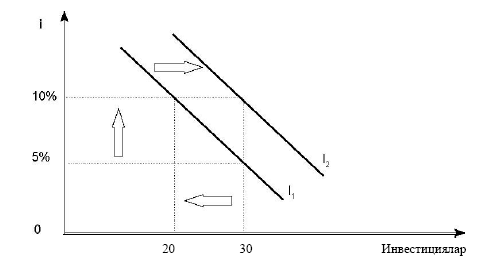
2) Үкімет шығыстарының көбеюі мемлекеттік борыштың көбеюі есебінен қаржыланады.

Салдарлары: үкімет ақша рыногына шығады, жекеше қарыз алушылармен бәсекелеседі, пайыздық мөлшерлеме көбейеді, инвестициялар қысқарады. Болашақ ұрпақ аз экономикалық әлуетті мұраланады және оның ең төмен тұрмыс деңгейі болады.

Бірақ екі шектелім болады:

1. Мемлекеттік инвестициялар. Егер үкімет шығыстарының өсуі тұтыну шығыстарының көбеюі есебінен болатын болса, онда борыштың көбеюінің ауыртпалығы болашақ ұрпақтарға аударылады. Ал егер сонымен бірге мемлекеттік инвестициялар көбейетін болса, онда бұл экономиканың болашақ өндірістік әлуетін нығайтады, капиталдың құрылымы мемлекеттік капиталды пайдасына өзгереді.

**17.4 сызба.**



2. Жұмыссыздық. Егер бұған дейін қоғам жұмыспен толық қамтылу кезіндегі экономиканың жұмыс істеу жағдайларында болса, онда жұмыспен толық қамтылмаған кезінде экономика өндірістік мүмкіндіктер шектерінің ішінде болады. Үкімет шығыстарының өсуі капиталды ағымдағы тұтыну мен қордалау жағынан ешқандай құрбандарсыз экономиканы қисық сызыққа жақын орналастыруы мүмкін. Демек, егер бастапқыда жұмыссыздық, тапшы қаржыландыру болатын болса, бұл экономикалық әлует мөлшерлерінің қысқару нысанында болашақ ұрпақтарға түсетін ауыртпалықты міндетті түрде тудырады.

17.4. сызбада пайыздық мөлшерлемелердің өсуі 10 миллиард шартты өлшемнің инвестицияларын ығыстырады. Бірақ тапшы қаржыландырудың нәтижесінде енді үкімет шығыстарының өсуі мультипликатордың нәтижесі арқылы құлдыраудың жай-күйіндегі экономикаға ынталандырушы нәтиже көрсететін болады, сөйтіп жекеше бизнестің күтіп отырған пайдаларын жақсартады және инвестициялық сұранымның оңға 12-ге ілгерілеуін тудырады. Нәтижесінде мөлшерлеменің тым жоғары деңгейіне – 10%-ға қарамастан инвестициялық шығыстар 30 миллиард шартты өлшем деңгейінде қалады. Инвестициялық сұранымның өсуі сызбада көрсетілгеннен не азырақ, не көбірек болуы мүмкін; 1-жағдайда ығыстыру нәтижесінің іс-әрекеті жабылатын болады, 2-жағдайда артығымен асыра жабылады. Негізгі идея инвестициялық сұранымның өсуі кез келген ығыстыруға қарсы іс-әрекет ететіндігінде болып отыр.

Мемлекет үшін дефолтты қолайлы практикалық шешім етіп айқындайтын мынадай негізгі факторлар бар:

1) қоғам тарапынан болатын саяси қолдаудан ел басшылығының айрылуы;

2) экспорттан түсетін кірістердің төмендеуі;

3) борышқорлық ауыртпалықтың көбеюі;

4) капиталдың халықаралық рыноктарына шығу мүмкіндігінің жоқтығы;

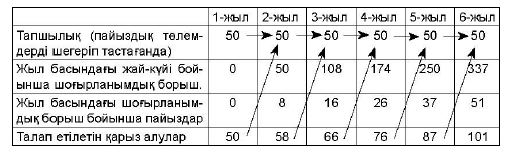
5) жалғасылған экономикалық құлдырау;

6) берешектің құрылымын өзгертуге халықаралық қаржы ұйымдарының әзір екендігі.

Яғни егер ел басшылығы дефолтты жариялаудан түскен пайданы онымен байланысты санкциядан асып түсті деп санаса, сыртқы борыш бойынша дефолт ел басшылығының стратегиялық шешімінің нәтижесі болуы мүмкін. Елдің алтын-валюталық резервтерінен сыртқы борышқа қызмет көрсетуге жұмсалатын төлемдер сомасының асып түсуі де маңызды фактор болып табылады. Бюджеттің барлық шығыс бөлігін жеңілдету дефолттың оң салдары болып табылады, бұл оның орындалуына мүмкіндік бере алады. Сыртқы борышқа төленетін төлемақылардан бас тарту үкіметке бюджеттің басқа баптары бойынша, мысалы әлеуметтік сфера бойынша шығыстарды көбейтуге мүмкіндік береді, мұның өзі үкіметке сенімді ішінара қайтаруға мүмкіндік туғызады. Бірақ кредит рейтингі төмендейді және халақаралық рыноктарда қарыз алу қиындайды.

Қарыз алудың шамадан тыс көлемдері кезінде мемлекет «борышқорлық торға» түсіп қалу қаупінде, яғни ол тек бұрынғылар бойынша пайыздарды төлеу үшін жаңа қарыз алулардың көлемін өнбойы көбейтіп отыру жағдаятына мәжбүр болады. Борыштың өзгеру динамикасы пайызды төлеуге дейін ІЖӨ-нің 5%-ын құраған бюджет тапшылығын қаржыландыру үшін қажет қарыз алулардың өсуі мысалында көрсетілуі мүмкін (17.3-кесте).

**17.3 кесте. Орта мерзімді кезеңдегі мемлекеттік   
берешек параметрлерінің шоғырланымдық ұлғаюы**



1000 ақшалай өлшемге тең ІЖӨ-ні және жылдықтың 15%-дық мөлшерле­месін қабылдай отырып, (борыштың жалпы сомасы есебінен пайыздар әр жылдың басында төленеді) мынандай нәтижелер аламыз.

Цифрлар көрсетіп тұрғандай, тіпті егер 6-жылы тапшылық өзі жойылатын болса да, мемлекет-қарыз алушыға бәрібір әншейін алдыңғы 5 жылда қордалан­ған борыш бойынша пайыздарды төлеу үшін 5%-дан сәл төмен мөлшерде қарыз алуға тура келеді.

**БАҚЫЛАУ СҰРАҚТАРЫ**

*1. Мемлекеттік-кредиттік қатынастарды қаржылық қатынастарға неге жатқызады?*

*2. Мемлекетте қандай кредиттік қатынастар пайда болады?*

*3. Мемлекеттік кредиттің функцияларын баяндаңдар.*

*4. Мемлекеттік кредиттің нысандарын атап шығындар және оларға қысқаша сипаттама беріңдер.*

*5. Мемлекеттік-кредиттік қатынастарда қандай әдістер қолданылады?*

*6. Халықаралық мемлекеттік кредиттің қажеттігін қандай факторлар тудырады?*

*7. Халықаралық мемлекеттік кредитте қандай нысандар пайдаланылады.*

*8. Мемлекеттік борыш қалай түзіледі? Оның ұғымын тұжырымдаңдар.*

*9. Сыртқы мемлекеттік борыштың негізгі проблемаларын баяндап шығындар.*

*10. Қазақстандағы ішкі мемлекеттік борыштың негізгі нысандары қандай?*

*11. Мемлекеттік борышты басқару дегеніміз не және оның негізгі әдістері қандай?*

*12. Мемлекеттік борыштың мүмкін жағымсыз салдарлары (зардаптары) қандай?*

|  |
| --- |
| **IV БӨЛІМ.  ҮЙ ШАРУАШЫЛЫҚТАРЫНЫҢ**  **ҚАРЖЫСЫ** |

**18-тарау Үй шаруашылықтары   
қаржысының мәні мен ерекшеліктері**

**18.1. Үй шаруашылықтары қаржысының**

**ұғымы және функциялары**

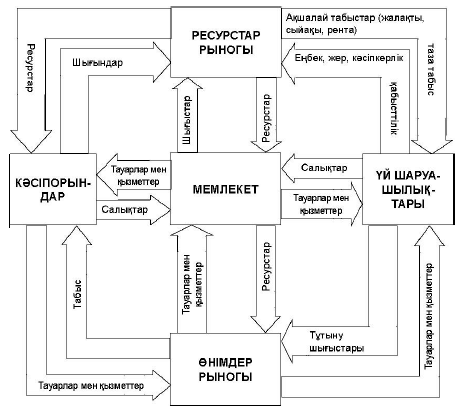
Капиталдың толық айналымы өндіріс үдерісінің едәуір бөлігін қамтып отырған рыноктық қатынастар жағдайларында қаржы жүйесінің дербес буынына үй шаруашылығының қаржысын бөліп көрсету бір қатар факторларға байланысты болып отыр.

Үй шаруашылықтары экономикалық қызметтің маңызды субъектілерінің бірі болып келеді, олардың нәтижелерінен жеке шаруашылық бірлігінің ғана емес, жалпы елдің бүкіл халқының әл-ауқаты тәуелді болады. Экономиканың аса ірі субъекті бола отырып коммерциялық кәсіпорындармен және мемлекетпен бірге үй шаруашылықтары барлық макрореттеуші үдерістерге қатынасады. ХХІ ғасырдың басында экономиканың жандана түсуі үй шаруашылықтарын белсенді тіршілік етуге жеткізді.

Үй шаруашылықтары экономикалық агенттер ретінде негізінен отбасы мүшелерінің тіршілік әрекетін қолдауға қажетті игіліктерді тұтыну туралы шешімдер қабылдайды. Ақыр аяғында барлық экономикалық ресурстар үй шаруашылықтарына жатады, бірақ бұл ресурстар олардың арасында өте әркелкі бөлінген. Үй шаруашылықтарының басым көпшілігі жұмыс күшін иеленіп, басқарады. Рыноктық экономикада жұмыс күші үй шаруашылығы шеңберінде жасалатын және өндіріс факторлары рыногында ұсынылатын негізгі тауар болып табылады. Өзінің ресурстарын сатудан табыс ала отырып, үй шаруашылықтары әр түрлі тұтыну игіліктерін сатып алу үшін шектелімді табыстарды бөлу туралы шешімдер қабылдайды. Үй шаруашылықтарының басты экономикалық мүддесі сатып алынатын игіліктердің пайдалылығын барынша көбейтуде болып келеді. Үй шаруашылықтарының тұтыну игіліктерін таңдауы рыноктық экономикада сұранымды қалыптастырады.

Экономикада үй шаруашылықтары мен кәсіпорындардың (фирмалардың) арасында айырбас болып жатады. Үй шаруашылықтары ресурстарға иелік етеді және оларды ресурстар рыноктары арқылы фирмаларға береді. Фирмалар ресурстарды пайдаланады, өнімдер өндіреді және тауарлар мен қызметтер рыноктарына жеткізеді. Үй шаруашылықтары мен басқа субъектілер арасындағы өзара іс-қимылдар нәтижесінде экономикада өндірістің жалпы көлемі қалыптасады (18.1 сызбаны қараныз).

**18.1 сызба. Экономикалық жүйеде ресурстардың,   
өнімдердің және табыстардың толық айналымы**

****

Экономикалық теорияда *үй шаруашылығы* деп бірлесіп тұратын және ортақ бюджеті болатын бір немесе бірнеше адам жүргізетін шаруашылық ұғынылады. Үй шаруашылығы қоғамдық өндірісте шұғылданатын және шұғылданбайтын барлық жалдамалы жұмыскерлерді, ірі және майда капиталдар, жер, бағалы қағаздар иелерін біріктіреді.

Үй шаруашылығын жүргізу отбасының өндірістік қызметінің нысаны болып табылады. Үй шаруашылығында осы отбасының мұқтаждарын қанағаттандыруға арналған қызметтер мен өнім өндіріледі. Рынокта сату және өткізу үшін үй шаруашылығында үздіксіз өнім өндіру дара еңбек қызметімен шұғылданатын отбасын, ал ауыл шаруашылығы өнімін өндіру тауар бағыттылығы бар жеке қосалқы шаруашылықты сипаттайды.

«Үй шаруашылығы» термині жиі экономикалық әдебиетте «отбасы» терминіне ұқсас термин ретінде пайдаланылады. Бірақ отбасынан айырмашылығы үй шаруашылықтары туған-туысқандарды ғана кіріктірмейді, бір, екі және одан көп мүшелерден де тұра алады.

*Үй шаруашылықтарының қаржысы,* тұтас алғанда қоғам қаржысы сияқты, шаруашылық мүшелерінің материалдық және әлеуметтік жағдайларын және олардың ұдайы өндірісін қамтамасыз ету мақсатында ақшалай қорларды қалыптастыру және пайдалану жөніндегі экономикалық ақшалай қатынастар болып табылады. Жеке отбасы деңгейінде қаржы жүйесінде буын бола отырып, ол қоғамның әлеуметтік-экономикалық құрылымының бастапқы элементі болып келеді. Ішкі жалпы өнім мен ұлттық табыстың құнын жасауда, алғашқы бөлуде және пайдалануда шешуші маңызы болатын коммерциялық кәсіпорындар мен ұйымдардың қаржысынан айырмашылығы үй шаруашылықтарының қаржысы қаржы жүйесінің басым буыны болған емес және қаржылық қатынастардың жалпы жиынтығында маңызды болғанымен бағынышты рөл атқарады.

Үй шаруашылықтарының қаржысын «адами капиталдың» дамуы тұрғысынан қарастырған манызды. «Адами капитал» тұжырымдамасын өткен жүз жылдықтың 60-жылдарының басында тұнғыш рет Т.Шульц ұсынды.\* [[16]](#footnote-16) «Адами капитал» деп жұмыскерлердің қабілеттілігі, білімі және іскерлігі түсініледі, олар жұмыскерлерге әлеуметтік және экономикалық салаларда белсенді іс-әрекет етуге мүмкіндік береді. Бұл сапалар, бірінші кезекте, ұлттың білім және денсаулық деңгейімен айқындалады. Адами капиталдың негізгі элементтеріне, Г.Беккердің\*[[17]](#footnote-17) ұсынылымына сәйкес мыналар жатады:

білім капиталы (жалпы және арнаулы білімдер);

өндірістегі даярлық капиталы (біліктік, машық, өндірістік тәжірибе);

денсаулық капиталы;

экономикалық мәнді ақпараттарға ие болу (бағалар мен табыстар туралы ақпараттылығы);

көші-қон капиталы (жұмыскерлердің жұмылдырылғыштығын қамтамасыз етуші);

экономикалық қызметтің уәждемесі.

Осыдан «адами капитал жұмсалатын инвестиция», яғни адам дамуына қаражаттар жұмсау, қызметтің таңдамалы сферасында шеберлікті арттыру, адами тұрмысының рухани және табиғи жақтарын жетілдіру ұғымы дамыды. Адами капиталға жұмсалатын инвестициялардың жалпы экономикалық сипаттамасы олардың рентабелділігі нақты капиталдағы пайдалылықтан әлдеқайда көп болып табылатындығына. Бұл тұжырымдар дамыған капиталистік елдерде ағарту және кадрлар даярлау сферасының теңдесті дамуы үшін теориялық негіздеу болды. Адами капиталдың бірнеше қағидатты маңызды қағидаларын бөліп көрсетуге болады:

адами ресурстарды сақтау және дамыту қоғамның ұзақ мерзімді экономикалық дамуы үшін негіз болып табылады;

адами капиталдың сапасы ұлттық білім, ғылым, мәдениет және денсаулық деңгейімен айқындалады;

адами капитал ұдайы өндірілетін капиталдың кез келген басқа нысаны сияқты, тозуы мүмкін және тұрақты қолдауды талап етеді;

адами капитал құнсызданады, егер оның сапасына (білім, денсаулық, ғылым және басқалары) әсер ететін факторлар нашарласа.

Ішкі мүмкіндіктермен қамтамасыз етілетін үй шаруашылықтарының едәуір әлуеті жөнінде ІЖӨ-дегі үй шаруашылықтары жасайтын өнім мен қызметтердің салыстырмалы жоғары және әрдайым көбейіп отырған үлесі растайды (17,6%, соның ішінде: 16,9% үй шаруашылықтарының секторы бойынша және 0,7% үй шаруашылығына қызмет көрсететін коммерциялық емес ұйымдарының секторы бойынша). ІЖӨ-ні нақты түпкілікті тұтынуға пайдалануда үй шаруашылықтары­ның секторы 50,7 %-ды алады.

Үй шаруашылықтары қаржысының мәні өзінің көрінісін функцияларда табады. Г.Б. Поляктың\*\*[[18]](#footnote-18) пікірі бойынша ол екі негізгі функцияларды орындайды: отбасының қажеттіліктерін ақшалай қаражаттармен қамтамасыз ету; бөлу.

*Бірінші функция бұл* отбасы мүшенің өмір сүруінің нақтылы жағдайларын жасайды. Рыноктық қатынастардың дамуы бұл функцияның көріну нысанына айтарлықтай әсер етті.

Тауар-ақшалай қатынастардың, рыноктың пайда болуының, онан кейін оның ұлғаюының нәтижесінде мыналар болды: 1) отбасының материалдық, әлеуметтік, мәдени және өзге қажеттіліктерінің көбеюі; 2) үй шаруашылығының ақшалай қаражаттарының жасалуы және өсуі; 3) материалдық игіліктермен қамтамасыз етуге арналған отбасы бюджетінің пайда болуы.

Үй шаруашылықтары қаржысының *бөлгіштік функциясы* ұлттық табысты алғашқы бөлуді және отбасының алғашқы табысының қалыптасуын қамтиды.   
Үй шаруашылығының қаржылық қатынастары мынадай екі топты кіріктіреді:

1) осы шаруашылық бірлігі мен қаржы жүйесінің буындары арасындағы мемлекеттің қаржысымен – бюджетпен және бюджеттен тыс қорлармен және коммерциялық ұйымдар мен кәсіпорындар қаржысы арасындағы қатынастар, нәтижесінде жалақы, зейнетақылар, жәрдемақылар және т.б. түріндегі алғашқы табыстар жасалады.

2) үй шаруашылығы мүшелерінің арасындағы қатынастар, бұл кезде оқшауланған ақшалай ресурстарды жасай отырып, қаражаттар бөлінеді және оқшауланады. Үй шаруашылығы ішінде қаражаттардың оқшаулануы әр түрлі баламалылықты жоққа шығара отырып, меншік иесін өзгертпейді.

Бұл функция үш дәйекті баспалдақты кіріктіреді: қаржылық ресурстарды қалыптастыру, бөлу және пайдалану.

Үй шаруашылығы қаржысының екі функциясы өзара байланысты және бірін-бірі толықтыра отырып бір уақытта іс-әрекет етеді.

**18.2**.**Үй шаруашылықтарының қаржылық   
ресурстары және бюджеті**

Үй шаруашылығы мүшелерінің өндірістік қызметі нәтижесінде жаса­лын­ған *үй шаруашылықтарының қаржылық ресурстары* – бұл отбасы қарамағын­дағы жиынтық ақша. Үй шаруашылығының ақшалай қаражатарының көлемі шаруа­шы­лықтағы әркімнің күш салуына байланысты.

Үй шаруашылығының қаржылық ресурстары, әдеттегідей, нысаналы арна­лымы бар оқшауланған ақшалай қаражаттар түрінде болады. Екі негізгі қор жасалды:

тұтынуға арналған қаражаттар, ол осы ұжымның – отбасының жеке қажеттіліктерін (тағам өнімдерін, өнеркәсіп өндірісінің тауарларын сатып алу, түрлі ақылы қызметтерді төлеу және басқалары) қанағаттандыруға арналған;

жинақақшаларға (кейінге қалдырылған қажеттіліктердің) арналған қаражаттар, ол келешекте қымбат тұратын тауаларды сатып алу үшін пайдалануға немесе пайда алуға арналған капитал ретінде.

Қаржылық ресурстардың ақшалай нысаны үй шаруашылығының қажеттіліктерін тұтас алғанда шаруашылық ұжымының мүмкіндігімен үйлесуіне, сонымен бірге отбасындағы әркімнің қажеттіліктері қалай қанағаттандырылып отырғанын бақылауға жағдай жасайды.

Үй шаруашылықтарының қаржылық ресурстарының құрамы мыналарды кіріктіреді:

1) меншікті қаражаттар, яғни отбасының әрбір мүшесінің тапқан жалақысы, қосалқы шаруашылықтан алған табыс, коммерциялық қызметтен түскен пайда;

2) рынокта жұмылдырылған, кредит ұйымдарынан алған кредиттік нысан­дағы қаражаттар, дивидендтер, пайыздар;

3) қайта бөлу ретінде түскен қаражаттар – зейнетақылар, жәрдемақылар, бюджеттерден және бюджеттен тыс әлеуметтік қорлардан алынған несиелер.

Үй шаруашылығының қаржысы республикалық, жергілікті бюджеттермен және бюджеттен тыс әлеуметтік қорлармен және меншіктің түрлі нысандары кәсіпорындарының орталықтандырылмаған қаржыларымен, сондай-ақ қаржы рыногымен өзара іс-әрекет етеді. Олардың арасында үздіксіз біржақты, екі және үшжақты ақша ағындары пайда болады. Үй шаруашылығы мен мемлекет арасында ақша ағындарының тұрақты қозғалысы жүзеге асырылады. Үй шаруашылықтарының мүшелері мемлекеттік сектор үшін жұмыс күшін береді, мемлекетке өз өндірісінің тауарлары мен қызметтерін сатады. Осысы үшін отбасы еңбекақы мен табыс алады. Бұдан басқа қаржылық қатынастар бюджетке және әлеуметтік бюджеттен тыс қорларға салықтар, алымдар, баждар және аударымдар төлеген кезде пайда болады. Сонымен бірге үй шаруашылықтары үкіметтен әр түрлі ақшалай трансферттер, сондай-ақ натуралдық нысанда қоғамдық игіліктер мен қызметтер алады.

Үй шаруашылығында ақша ағындары мемлекеттік емес сектормен – кәсіпорындармен, ұйымдармен, компаниялармен пайда болады. Олардан тауарлар, қызметтер ала отырып, үй шаруашылықтары ақшалай нысанда оларға алынған түрлі игіліктердің құнын қайтарады. Заңи тұлғалар сонымен қатар бұл ұжымның мүшелерінде тиісті меншік болған жағдайда үй шаруашылықтарын кредиттік ресурстармен, сондай-ақ табыстармен, дивидендтермен, пайыздармен, жалгерлік ақымен қамтамасыз ете алады.

Қаржылық ресурстардың толық айналымының нәтижесінде үй шаруа­шы­лықтары қазіргі және келешектегі жеке қажеттіліктерін қанағаттандыра алады.

Қазақстан халқының қаржылық ресурстарына жинақтаушы зейнетақы қорлары салымшыларының зейнетақы қорланымдары (олар 2009 жылдың басында 1439,5 миллиард теңгені ІЖӨ-нің 9,5% құрады), халықтың екінші деңгей банктеріндегі салым ақшалары (1500 миллиард теңге немесе ІЖӨ-нің 9,9%), Әлеуметтік сақтандырудың мемлекеттік қорында шоғырландырылған қаражат­тар – 137 миллиардқа жуық теңге жатады.

Қаржылық ресурстар үй шаруашылығының бюджетін қалыптастырады. Өзінің материалдық мазмұны жағынан үй шаруашылығының бюджеті – бұл үй шаруашылығының ақшалай қорын жасау мен пайдалану нысаны\*[[19]](#footnote-19). Ол үй шаруашылығы мүшелерінің жиынтық табыстары мен олардың жеке қажет-тіліктерін қамтамасыз ететін шығыстарын біріктіреді. Отбасы бюджетінің қаражаттары қажеттіліктердің ұлғаюымен байланысты үнемі жетіспейді. Бюджеттік қаражаттардың жетімсіздігі, әсіресе біздің елде, негізгі жұмыс орнында жұмыс күшін сатудан және еңбектік келісімшарт бойынша еңбекке ақы алудан басқа жеке қосалқы шаруашылық жүргізуге, дара-еңбектік және кәсіпкерлік қызметті жүзеге асыруға, өзінің жылжымайтын мүлігінің артықтары мен ұзақ уақыт пайдаланатын заттарды жалға беруге, бағалы қағаздарды сатып алуға және сатуға және т.б. мәжбүр етеді.

Бюджет шеңберінде мынадай оқшауланған ақшалай қорлар қалыптасады:

дара, отбасының жекелеген мүшелеріне арналатын және әр түрлі тауарлар сатып алуға, көңіл көтеруге, оқуға, медициналық қызмет алуға және сол сияқтыларға пайдаланатын қорлар;

ортақ пайдаланатын тауарларды (теледидар, тоңазытқыш және т.б.) сатып алуға арналған бірлескен қор;

қорланым мен қамтамасыз ету қорлары, болашақ күрделі шығыстарға (үй, пәтер, жер учаскесін, көлік құралдарын сатып алуға, сондай-ақ коммерциялық қызмет үшін бастапқы капиталды қалыптастыруға) пайдаланылады.

Қорлану қорын жасаудағы қажеттілік тек көп қаражатты қажет ететін ұзақ пайдаланылатын тауарларды сатып алу үшін, демалыс және қымбат медици­налық қызмет үшін ғана емес, сонымен бірге қартайғанда лайықты өмір сүруді қамтамасыз ету үшін пайда болады.

Үй шаруашылығының тұрақты және уақытша табысын ажыратады. *Тұрақты* – бұл адам үміттеріне сәйкес болашақта сақталынатын табыс. Тұрақты экономикалық қоғамда табыстың бұл түріне, әдеттегідей, еңбек қызметіне ақы төлеуді жатқызады. *Уақытша* табыс деп болашақта жоғалатын табысты айтады, мысалы, акционерлік қоғамның тоқтатылуына байланысты бағалы қағаздардан түскен табыс. Қазақстанда елдің жалпы экономикалық жағдайы тұрақсыздау болып тұрғанда үй шаруашылығының бүкіл табысы уақытша, қиын болжанатын табыс болып келеді.

Отбасы бюджетінің кірісін үй шаруашылықтарының тұтыну көлемі анықтайды. Мөлшері жылдан жылға қайталанатын тұрақты табыс олардың тұтыну шығыстарында айтарлықтай ауытқу тудырмайды. Бұл кезде уақытша табыс елдің жалпы төлем қабілеті бар сұранымына айтарлықтай ықпал етуі мүмкін. Уақыттың жеке кезеңінде оның өсуі тауарлар мен қызметтердің қосымша талаптарын жасап, рыноктағы жағдаятты күрделендіреді.

Мемлекет үй шаруашылығы бюджетінің көлеміне айтарлықтай ықпал жасайды, өйткені рыноктық экономикада ол түгелдей материалдық және ақшалай қаражаттардың жалпы толық айналымына біріктірілген. Бұл ықпал:

1) салық жүйесі арқылы үй шаруашылықтары салықтар, алымдар, баждар төлейді және басқа міндетті аударымдар жасайды;

2) мемлекеттік сектордағы жұмыскерлердің еңбегіне ақы төлеу арқылы;

3) берілетін түрлі қоғамдық игіліктер мен қызметтер арқылы;

4) мемлекеттік баға белгіленімі арқылы жүзеге асырылады.

Үй шаруашылықтарының бюджеттері *тұрпаттары* бойынша – қалыптасу қағидаттарына, бюджет моделіне қарай ажыратылады. Модель отбасында, әсіресе ерлі-зайыптылар арасында қандай қаржылық және жеке қатынастар қалыптасуына қарай айқындалады. Осы критерийлерге сәйкес отбасы бюджеттерінің үш тұрпаты бөліп көрсетіледі: бірлескен, бірлескен-бөлектелген (пайлық) және бөлектелген.

*Бірлескен бюджет* кезінде отбасы мүшелерінің тапқан барлық қаражаттары бірге қосылады және алынған қаражаттарды бөлу мен пайдалану мәселелері бірлесіп шешіледі.

*Бюджеттің бірлескен-бөлектелген тұрпатын* шамамен тепе-тең табыстары бар отбасының мүшелері қалыптастырады. Қаражаттарды пайдалану кезінде алдымен ортақ қажеттіліктерге (тамақ, коммуналдық төлемдер, басқа шығыстар) арналған сома есептеп шығарылады, ал қалған сома отбасы мүшелерінің арасында теңбе-тең, не ортақ бюджетке әрбір мүшесінің үлесіне сәйкес бөлінеді; жеке адамда қалған үлес оның өз білгенінше жұмсалады.

*Бөлектелген бюджет* әрбір мүшесінің жоғары табысы бар және өзін-өзі қамтамасыз ететін отбасылары үшін қабылданған. Бұл тұрпатта жекелеген бірлескен қажеттіліктерге ақша бөлінуі мүмкін және оны тепе-тең бөледі. Бұл тұрпаттағы оң нәрсе үй шаруашылығы мүшелерінің қаржылық тәуелсіз­дігі және басқалардың алдында есеп бермей шығыстарды жоспарлауы болып   
табылады.

**18.3. Үй шаруашылықтарының**

**табыстары және олардың**

**құрамы**

*Үй шаруашылықтарының табыстары* – өндіріс үдерісінде жасалатын және шаруашылық мүшелерінің материалдық және рухани қажеттіліктерін қанағаттандыруға арналған ұлттық табыстың бір бөлігі. Бұл табыстар адамдар­дың өндіріс үдерісіндегі еңбек шығындарын өтеуі тиіс. Алайда қазіргі қоғамда ұлт­тық табыстың біркелкі бөлінбеуінен үй шаруашылықтарының жекелеген санат­тарын­да ресурстар қажетті деңгейде тіршілікті қолдап отыруға жетіспейді. Сондық­тан мемлекет бюджет пен бюджеттен тыс қорлар есебінен үй шаруашылықтарының қаражаттарын толықтырып отырады.

Үй шаруашылықтарының жалпы табыстарында\*[[20]](#footnote-20) ақшалай қаражаттардың көлемі болып табылатын *ақшалай табыстар* басым болады, олармен үй шаруашылығы өзінің шығыстарын қамтамасыз етеді. Ақшалай табыстар мына көздердің есебінен қалыптасады:

1) жалдағанда еңбектік келісімдерді орындау кезінде алынған үй шаруа­шылықтары мүшелерінің еңбекақысы, сондай-ақ сыйлықтар, жалақыға тұрақты үстемелер, әлеуметтік-мәдени мақсаттарға жұмыс берушілердің төлемақылары: жәрдемақылар, көлік қызметтерінің, жолдамалардың ақысы және с.с.

2) пайда, дивидендтер, бағалы қағаздар мен салымдар бойынша пайыздар нысанындағы кәсіпкерлік қызметтен түскен табыстар, жалдау ақысы және басқалары;

3) мемлекеттік әлеуметтік төлемақылар (трансферттер): зейнетақылар, жәрдемақылар және бюджеттен және бюджеттен тыс әлеуметтік қорлардан төленетін басқа төлемдер;

4) басқадай түсімдер (сақтық өтемдері, мүлікті сатудан түсетін табыстар және басқалары).

Бұл үш көздің арасындағы ара салмақ ала бөтен өзгеріп отырды: мемлекеттік меншігі бар әкімшіл-әміршіл жүйе жағдайларында үй шаруашылықтарының негізгі табыстары жалақы мен бюджеттен төленетін төлемақылар болды. Рыноктық қатынастардың дамуына қарай екінші көздің рөлі арта бастады. Алайда бүгінде де еңбекке ақы төлеу басты табыс болып қалуда. Нақтылы отбасы көзінің жекелеген түрінің маңызы оның әлеуметтік құрамымен айқындалады. Мәселен, еңбекке ақы төлеу ақшалай табысының 100%-ы дерлігін құрайтын үй шаруашылықтары бар, мысалы балалары жоқ жұмыс істейтін ерлі-зайыптылар. Ақшалай табысы тек мемлекеттік әлеуметтік трансферттер есебінен құралатын үй шаруашылықтары бар. Мысалы, жас немерелерін тәрбиелеп отырған ерлі-зайыпты зейнеткерлер. Үй шаруашылықтары табыстарының құрылымына тұрғылықты жері – қалада немесе ауылдық жерде тұруы әсер етеді.

Қазақстанда еңбек қызметінен алынатын ақшалай табыстар жалпы ақшалай табыстарда 2005 жылы 76,9%, 2009 жылы 80,4%-ды құрады: еңбек қызметінен алынған табыстар көлемінде жалдамалы еңбектен алынған табыс 2009 жылы 70,9%-ды, өзін-өзі жұмыспен қамтылудан және кәсіпкерлік қызметтен – 9,5 %-ды, әлеуметтік трансферттер 15,5 %-ды, өзге табыстар 3,4 %-ды құрайды.

Бұдан басқа, үй шаруашылықтарының ақшалай табыстары натуралдық түсімдердің есебінен толығады (мысалы, қосалқы шаруашылықтарда өндірілген өнімдерден немесе өзінің тұтынуы үшін орындалған қызметтерден, сонымен бірге жұмыс берушілерден немесе мемлекеттен көтермелеулер түрінде алынған тауарлар-материалдық құндылықтардан).

*Үй шаруашылықтарының ақшалай табыстары* деп үй шаруашылықтары мүшелерінің жалақысы, жеке-дара еңбек пен кәсіпкерлік қызметінен алынған табыс, зейнетақылар, стипендиялар, жәрдемақылар, өтемдік және басқа төлеулер (ізгіліктік көмекті қоса) пайыздар, дивидендтер, рента және меншіктен алған басқа табыстары, жеке қосалқы шаруашылықтың өнімін сатудан алған қаражаттар және өзге ақшалай түсімдер түрінде алған ақшалай қаражаттардың сомасын айтады.

*Жалдамалы жұмыспен қамтудан түсетін табыс –* жалақы; көтермелеу ақысының барлық түрлері, жалақыға үстемелер; қаламақылар; сыйлықақылар; пайдадан төленетін, сырқаттық парақтар бойынша, демалыстық жәрдемақылар төлемдері; жұмыс берушіден ақшалай және натуралдық нысандарда медицина­лық шығыстар үшін алынатын өтемақылар.

*Өзін-өзі жұмыспен қамтудан түсетін табыс –* кәсіпкерлік қызметтен ақшалай және натуралдық нысандарда түсетін табыстар.

*Әлеуметтік трансферттер –* зейнетақылар, стипендиялар, жәрдемақылар, өтемдік төлемдер, қосымша жеңілдіктер, қайырымдылық көмек.

*Меншіктен түсетін табыс –* акциялар мен басқа бағалы қағаздар бойынша дивидендтер мен ұтыстар; салымдар бойынша, борыш түрінде берілген сомаларды пайдаланғаны үшін пайыздар; салымдар бойынша ұтыстар; тұрғын үйлерді, көлік құралдарын, техниканы, жер учаскелерін жалға беруден түсетін табыстар.

*Сатудан түсетін табыс –* жылжымайтын мүлікті, әр алуан бұйымдар мен тауарларды сатудан; қосалқы шаруашылықтан алынған тамақ өнімдерін сатудан; басқа жақа көрсетілген әр түрлі қызметтерден түсетін табыс.

*Табыстың басқадай көздері –* алименттер, туған-туыстар мен таныстардан түсетін төлемдер.

*Қолдағы ақшалай табыстар* – міндетті төлемдер мен жарналарды шегер­геннен кейінгі ақшалай табыстар.

*Нақтылы ақшалай табыстар* – тұтыну бағаларының өзгеруі есепке алынған ақшалай табыстар.

*Нақтылы қолдағы ақшалай табыстар –* тұтыну бағаларын ескере отырып міндетті төлемдер мен жарналарды шегергеннен кейінгі ақшалай табыстар.

Ақшалай табыстар *атаулы* (салықтар мен міндетті төлемдерді төлегенге дейін) және *қолдағы* (көрсетілген төлемдерді жүзеге асырғаннан кейін) табыстар болуы мүмкін. *Нақтылы ақшалай табыстар –* тұтыну бағаларының өзгерісін қоспағандағы ақшалай табыстар. Ақшалай табыстарды тұтыну бағаларының индексіне бөлу жолымен есептелінеді. *Нақтылы қолдағы ақшалай табыстар –* тұтыну бағаларының өзгерісін қоспағандағы міндетті төлемдер мен жарналарды шегергеннен кейінгі ақшалай табыстар.

Табыстарды сыныптаудың негізіне түрлі белгілер қойылған:

1. *Табыс көзіне қарай* олар былай бөлінеді: жалақы және еңбек қызметінің қосымша еңбекақысы; кәсіпкерлік қызметтен түсетін табыстар; бағалы қағаз­дардан түсетін табыстар;

мүлікті уақытша пайдалануға бергені үшін жалдау ақысы;

сақтық өтемі;

мүлікті өткізуден түсетін табыстар;

мемлекеттің ақшалай қорларына (бюджеттерден, бюджеттен тыс қорлардан) төленетін төлемақылар;

басқадай көздер.

2. *Түсімнің бірқалыптылығына қарай* табыстар былай ажыратылады:

тұрақты ( еңбекке ақы төлеу, жалдау ақысы және басқалары);

дүркін-дүркін (авторлық қаламақы, бағалы қағаздар бойынша табыстар және басқалары);

кездейсоқ немесе біржолғы сыйлықтар, мүлікті өткізуден түсетін табыстар;

3. *Түсімнің сенімділігіне қарай* табыстарды былай ажыратады: кепілденілген (мемлекеттік зейнетақылар, мемлекеттік қарыздар бойынша табыстар); шартты-кепілденілген (еңбекке ақы төлеу); кепілденілмеген (қаламақылар, комиссиялық сыйақы).

Қазақстанда тұтынуға пайдаланылған орта есеппен жан басына шаққандағы табыстар бойынша едәуір саралану байқалады. Олардың ең жоғарғы және ең төменгі мәнінің ара қатынасы өңірлер бойынша бір жылғы есеппен 2005 жылы 4,8 есе, 2008 жылы 3,2 есе болды. Сонымен бірге ең төменгі күнкөріс деңгейінің саралануы жеткілікті болғанымен – 1,4 есе – әйтседе едәуір аз. Тұтынуға пайдаланылған табыстардың өсімі 2005 жылы 116,3%-ды, 2008 жылы 120,0 %-ды құрады. Алайда ең төменгі күнкөріс деңгейінің шамасы да 2008 жылы 44,7 %-га өсті, яғни тұтынуға пайдаланылған табыстардың нақтылы өсімі болған жоқ.

Он жылда табыстары ең төменгі күнкөріс деңгейінен аз тұрғандардың үлесі 4 еседен астамға кеміді.

2010 жылы халықтың жан басына шаққандағы орташа ақшалай табыстары нақтылы тұлғалауда 6,3%-ға өсті, нақты жалақы (7,5%) мен инфляция (7,8%) іс жүзінде бірдей өсті. 1994 жылдан бері ай сайынғы номиналды еңбекақы көлемі 45 есе өсті. Орташа айлық жалақы 2007 жылғы 53 мыңнан 2010 жылы 80 мың теңгеге дейін артты. Алайда ауыл шаруашылығы жұмыскерлерінің жалақысы үнемі төмен болып қалуда – еліміз бойынша орташа жалақының 47%-ын құрайды; қаржы сферасы жұмыскерлерінің жалақысы орташа республикалық деңгейден 2,3 есе, өндіру өнеркәсі­бін-дегіден 1,7 есе жоғары; айырмашылық гендерлік аспектіде сақталып отыр: ер адамдардың орташа жалақысы әйелдердікіне қарағанда 1,6 есе жоғары. Сондай-ақ өңірлер бойынша да алшақтық айтарлықтай – 1,5 есе болып отыр.

Экономикалық дамудың өзіндік ерекшелігіне байланысты қаланың және ауылдың үй шаруашылықтары табыстарының деңгейі мен құрылымында айырмашылықтар қалыптасты: ауыл халқының ақшалай табыстары қалалыққа қарағанда 1,8 есе төмен, кедейлік ауылдық аудандарда көбірек таралған.

Еңбекпен тапқан табыстар халықтың барлық ақшалай табыстарының төрттен үшін дерлік құрайтынын, ал олардың ішінде үштен екісінен артығы жалдамалы жұмыскерлердің табыстары екенін ескерсек, жұмыссыздық табыстар мөлшерінде елеулі рөл атқаратынын мойындауға тура келеді. Жұмыссыздық деңгейі мен халықтың кедейлігі арасында ең төменгі күнкөріс деңгейі жөнінде корреляция коэффициенті бойынша елеулі байланыс болатынын есеп-қисаптар көрсетіп отыр. Жұмыссыздықты 1 пайыздық тармаққа қысқарту кедейлікті 3 пайыздық тармақ­қа қысқартуды тудырады.

**18.4.Халықтың тұрмыстық**

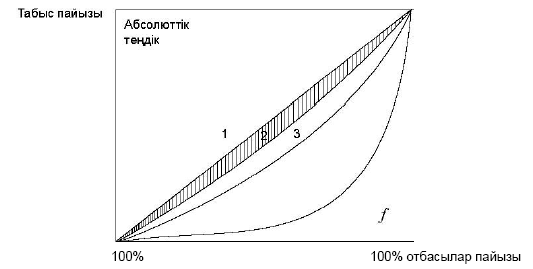
**деңгейін мемлекеттік реттеу**

Рынок жағдайларында еңбекке ақы төлеуді реттеуде мемлекеттің рөлі шектелінген. Қазіргі уақытта еңбекке ақы төлеуге ықпал жасау заңнамалық актілер көмегімен немесе салықтық механизм арқылы жанама жолмен жүзеге асырылады.

Жеке табыс салығын салу, фискалдық мағынасынан басқа, маңызды әлеуметтік функция орындайды – халықтың әр түрлі әлеуметтік топтарының табыстарын теңестіруді қамтамасыз етеді. Бұл функ­цияны әлеуметтік бағдарламалар бойынша бюджет шығыстары да орындайды, соның нәтижесінде табыстары төмен адамдар табыстары жоғарырақ топқа ауысады және әлеуметтік теңсіздік біршама азаяды. Бұл жағдаятты Лоренцтің қисық сызығы сипаттайды (18.2 сызба). Дейгейлес білікте (осьте) отбасыларының пайызы, ал сатылас білікте табыс пайызы салынған. Сызбадағы биссектриса табыстардағы абсолюттік теңдікті, Лорренцтің сызығы теңсіздікті, бірақ қисық сызық 1 – салықты төлегенге дейінгіні, қисық сызық 2 – оларды төлегеннен кейінгіні, ал қисық сызық 3 – мемлекеттік бюджеттен төленетін трансферттік төлемақыларды төлегеннен кейінгіні бейнелеп көрсетеді.

*f* нүктесі абсолюттік теңсіздіктің жағдаятын білдіреді. Сызбаның штрихталынған бөлігі салықтарды және мемлекеттік бюджеттен трансферттік төлемдерді төлегеннен кейінгі табыстардың теңсіздік дәрежесін бейнелеп көрсетеді

**18.2 сызба. Лоренцтің қисық сызығы**



Еңбекке ақы төлеудің төмен деңгейіне жол бермеу және халықты әлеуметтік қорғау мақсатында жыл сайын қабылданатын республикалық бюджет туралы заңда жалақының ең төменгі мөлшері мен зейнетақының ең төменгі мөлшері белгіленеді. Меншіктің барлық нысандарының кәсіпорындары мен ұйымдары, сондай-ақ жұмыс күшін жалдауды жүзеге асыратын жеке кәсіпкерлер жұмыскер­лерге белгіленген ең төменгі деңгейден аз төлеуге құқығы жоқ.

Инфляцияға байланысты ең төменгі көрсеткіштердің нақтылы маңызы төмендеуде. Үкімет ең аз еңбекақыны құнсызданудан біраз қорғауға тырыса отырып, оның мөлшерлерін мезгіл-мезгіл көбейтіп отырады.

Бюджеттік мекемелер бөлінген бюджеттік қаражаттарға байланысты жұм­ыскердің біліктілігі мен орындайтын еңбек міндеттерінің күрделігіне қарай үстеме ақылар түрлерін өз бетінше анықтайды. Тұтас алғанда еңбекақы қаржы-кредит мекемелерін айтпағанның өзінде бюджет сферасында өнеркәсіптегіден   
1,3 – 2,3 рет төмен.

Өңірлік органдар бюджет сферасы жұмыскерлерінің нашар қамтамасыз етілгендігін ескере отырып, өз бюджетінің мөлшеріне қарай оларға қаржылық қол­дау көрсетіп отырады.

Бұл факторға сондай-ақ салық салу деңгейі төмен немесе тіпті ол болмайтын «оффшорлық аймақтардың» бар болуы жағдай жасайды. Басқа жағынан, жоғары салық мөлшерлемелері елге шетелдік капиталдың дендеп енуіне кедергі жасайды, мұның өзі ішкі қорланымдардың жетіспеуі негізінде экономиканың дамуын тежейді.

Сондықтан салықтық реттеу бұл факторларды ескеруі және экономикалық қарым-қатынаста (байланыста) болатын елдердің салықтық шарттарын теңестіруге жәрдемдесуі тиіс.

Әлемдік практикада халықтың тұрмыс деңгейі индикаторларының бірі *ең төменгі күнкөріс деңгейі* болып табылады, ол мемлекеттің әлеуметтік саясатында кедейшілік шегін (табалдырығын) анықтау және әлеуметтік төлемақылардың ең төменгі мөлшері үшін пайдаланылады. Сондықтан мемлекеттік әлеуметтік стандарттар 2006 жылдан бастап ең төменгі күнкөріс деңгейін есепке ала отырып белгіленеді, ал негізгі әлеуметтік төлемақылардың мөлшерлемелері бұл деңгейден төмен емес деңгейде белгіленеді.

Ең төменгі күнкөріс деңгейінің мәні мен мөлшерін анықтауда халықаралық практикада адамның ең төмен қажеттіліктерін қанағаттандыруды қажет ететін тауарлар мен қызметтердің бірер ең төмен деңгейін белгілеуге негізделген тәсілдеме – *тұтыну себеті* кеңірек таралған. Ол *азық-түлікті және азық-түліктік емес* бөліктерге бөлінеді. Сонымен бірге көптеген елдерде ең төменгі күнкөріс деңгейінде азық-түлік шығыстарының үлесіне 25-тен 50 %-ға дейіні тиеді.

Тұтыну себетінің құны нормативтік, статистикалық және құрамдастырылған әдістермен анықталады. Дамыған елдерде ең төменгі күнкөріс деңгейін халықтың медициналық (орташа) табыстарын есепке ала отырып анықтаудың практикасы кең дамыған. Шығыс еуропалық елдердің көбінде есеп-қисаптарда нормативтік әдіс пайдаланылады. ТМД елдерінде ол басымырақ пайдаланылады және ең аз тұтыну себетінің құнына тең келеді.

Ең төменгі күнкөріс деңгейінің шамасы тағамдық азық-түліктерді тұтыну нормасы мен азық-түліктік және азық-түліктік емес шығыстар арасындағы ара қатынасты белгілеуге байланысты болған кезде практика құрамдастырылған әдісті пайдаланудың артықшылығына сендіреді.

Қазақстанда 2005 жылға дейін өмір сүрген ең төменгі күнкөріс деңгейіндегі азық-түліктік және азық-түліктік емес бөлігі – 70-тің 30 %-ға ара қатынасы – халық шығыстарының нақты құрылымына жауап бермеді.Халықтың әр алуан топтарына арналған тағамдық негізгі азық-түліктерді тұтынудың жаңа ең төменгі нормаларын қабылдауға табанды қажеттік қалыптасты. Бұл тамақтық азық-түліктерді тұтыну экономика дамуының дағдарыстық мезгілінің өзгеше ерекшеліктеріне көп нәрседе сәйкес келген қолданыстағы ең төменгі нормаларының салауатты тамақтану туралы қазіргі түсінікке, экономика дамуының қазіргі реалдарына, демографиялық жағдаяттың белгіленген үдерістеріне және негізгі тамақтық азық-түліктермен елдің азық-түлік рыногының толықтылығы деңгейіне жауап бермейтіндігіне байланысты болып отыр. Ең төменгі күнкөрістегі азық-түліктік және азық-түліктік емес бөліктердің арасындағы ара қатынасы 2006 жылдан бастап 60-тың 40%-ға ара қатынасына өзгерді. Екінші өзгеріс азық-түлік себетінің құрамына қатысты болып отыр, ол толық құнды және баланстанған тамақтану жөніндегі Дүниежүзілік деңсаулықты ұйымдастыру ұйымның ұсыныстарын ескере отырып кенейтілуде. Ең алдымен азық-түліктік себеттің ассортименттік жиынтығымен, ол 20 атаудың орнына предметтердің 43 атауын кіріктіреді. Бұл тамақтанудың сөткелік тағам мөлшерін (рационды) алуан етіп түрлендіруге, айқын пайдалы қасиеттері бар жұғымды заттардың түсуін айтарлықтай көбейтуге мүмкіндік береді. Оның үстіне бұл үшін отбасылық бюджетті айтарлықтай көбейтудің қажеті жоқ, мамандар жұғымды микроэлементтер бойынша теңгерімділікке қол жетеді деп санайды.

Ең төменгі күнкөріс деңгейін анықтауға жаңа тәсілдемелерді қабылдаумен байланысты кедейшілік шегі өзгереді. Бұл жерде екі факторды бөліп көрсету қажет. Оның бірі – халықтың тұрмыс деңгейін бағалау, яғни тұрмыс деңгейі ең төменгі күнкөріс деңгейінен төмен азаматтардың үлес салмағын анықтау. Екінші фактор – бұл әлеуметтік көмек көрсету. Барлық елдер өзінің мүмкіндіктеріне қарай азаматқа, отбасына әлеуметтік көмек көрсетілетін шекті анықтайды. 2009 жылы әлеуметтік көмекті әр түрлі нысандарда 3600 мың адам алды.

Қазақстанда *атаулы әлеуметтік көмек* халықты әлеуметтік қорғау жүйесінің маңызды элементі болып табылады, ол ең төменгі күнкөрістің 40%-ы мөлшерінде белгіленген кедейлік шегінің жан басына шаққандағы табыстан төмен отбасыларына беріледі.

Балалары бар отбасыларына Мемлекеттік жәрдемақы туралы заңға сәйкес 18 жасқа дейінгі (бала туғанда берілетін бір жолғы жәрдемақылардан басқа) балаларға жәрдемақы ең төменгі күн көріс деңгейінің 60%-ы болатын отбасыларына беріледі.

«Қазақстан Республикасындағы арнаулы мемлекеттік жәрдемақы туралы» заңына сәйкес жәрдемақы 2001 жылғы 1 қаңтарға дейін тағайындалған жәрдемақы алушыларға жәрдемақыны қайта тағайындау Заңда көзделген негіздер бойынша ғана жүргізіледі. Жәрдемақы ай сайын ағымдағы ай үшін және оны алуға құқығы туындаған сәттен бастап жәрдемақы тағайындалған шарттардың сақталуы кезеңінде, Заңда белгіленген мөлшерде төленеді. Жәрдемақы алушы Қазақстан Республикасынан тыс жерге тұрақты тұруға кеткен жағдайда, жәрдемақы төлеу әділет органдарында тіркеуден шыққан айды қоса төленеді.

«Балалы отбасыларға берілетін мемлекеттік жәрдемақылар туралы» Қазақстан Республикасынның заңына сәйкес балалы отбасыларға берілетін мемлекеттік жәрдемақылар мынадай түрдегі ақшалай төлемдерді: бала тууына байланысты тағайындалатын және төленетін біржолғы мемлекеттік жәрдемақыны; бала бір жасқа толған күнді қоса алғанда оның күтімі жөнінде тағайындалатын және төленетін ай сайынғы мемлекеттік жәрдемақыны; он сегіз жасқа дейінгі балаларға тағайындалатын және төленетін ай сайынғы мемлекеттік жәрдемақыны; он сегіз жасқа дейінгі мүгедек баланы (мүгедек балаларды) тәрбиелеуші анасына немесе әкесіне, бала асырап алушыға, қамқоршысына (қорғаншысына) тағайындалатын және төленетін ай сайынғы мемлекеттік жәрдемақыны кіріктіреді.

**18.5. Мемлекеттік әлеуметтік   
трансферттер**

Үй шаруашылықтарының ақшалай табыстарына сонымен бірге *мемлекет­тік әлеуметтік трансферттерді* – *зейнетақыларды, жәрдемақыларды* және түрлі деңгейлер бюджеттерінен және бюджеттен тыс қорлар қаражаттарынан төлене­тін *басқа төлемақыларды* жатқызады.

Қазіргі кезде халықты әлеуметтік қорғаудың төрт деңгейлі жүйесі қалыптасқан: *бірінші деңгей* – мемлекеттік бюджеттен төленетін мемлекеттік базалық әлеуметтік жәрдемақылар: базалық зейнетақы төлемдері, мемлекеттік жәрдемақылар, баланың дүниеге келуіне біржолғы төлемдер; *екінші деңгей* Әлеуметтік сақтандырудың мемлекеттік қорынан ортақ зейнетақы мен әлеуметтік төлемдер төлеу, яғни барлық жұмыскерлер аударым жасайтын, ал зейнеткерлік жасқа толғандар немесе тиісті сақтық жағдайы орын алғанда алатын орнықтылық қағидаттарымен жүзеге асырылатын төлемдер; *үшінші деңгей* – міндетті зейнетақы жарналарының есебінен төленетін зейнетақы төлемдері, яғни адамның жеке салымдарына тәуелді жүзеге асырылатын төлемдер; *төртінші деңгей* – ерікті сақтандыру есебінен төленетін әлеуметтік төлемдер.

Үкіметтік бағдарламаларда халықтың жекелеген категорияларына әлеуметтік көмек көрсетудің қосымша нысандарын дамыту қарастырылған.

Қазақстанның стратегиялық жоспарларына сәйкес рыноктық қағидаттар және жинақтаушы зейнетақы қорлары мен сақтық ұйымдарының мүмкіндіктерін неғұрлым кенінен пайдаланатын әлеуметтік қамсыздандыру жүйесінің жаңа тұжырымдамасы енгізіледі. Бұл азаматтардың әлеуметтік қорғалуын арттыруды ғана емес, сонымен бірге елдің экономикасын ұзақ мерзімді қаржыландыру бойынша институционалдық мүмкіндіктерін де қамтамасыз етеді.

2010 жылы республикалық бюджетте әлеуметтік қамсыздандыруға және көмекке арналған шығыстар 19,8%-дан артық көбейтілді. Бұл шығыстардың көлемі 833,6 миллиард теңгеге («Жол картасы» бағдарламасын есепке алмағанда) жеткізілді, бұл іс жүзінде жалпы қоғамдық өнімнің 20%-ын немесе елдің ІЖӨ-інің 5%-ын құрайды.

Әлеуметтік сақтандыру (қамсыздандыру) көбiнесе зейнетақымен қамтамасыз ету арқылы iскe асырылады.

*Зейнетақы* – бұл қартайғанда, толық немесе ішінара еңбек ету қабілеттігінен, асыраушысынан айырылған және заңда көзделген басқа жағдайларда азаматтарды қамтамасыз ету үшін берілетін ай сайынғы ақшалай төлемақы, қызмет атқарған уақыттағы табыстың бір бөлігі. Зейнетақы төлемдерінің мөлшерлері тек қана жұмыс өтіліне және зейнетақыны есептеу үшін берілген орташа айлық табыс деңгейіне байланысты болады. Зейнетақымен қамсыздандыру Қазақстан Республикасында зейнетақымен қамсыздандыру туралы Қазақстан Республикасы заңына сәйкес жүзеге асырылады. Осы заңның ықпалымен қазіргі күні елімізде зейнетақымен қамтудың төрт деңгейі қалыптасып отыр.

«Қазақстан Респyбликасында зейнетақымен қамсыздандырy туралы» 1997 жылы маусымның 20-сындағы заңның қабылдануымен байланысты зейнетақы реформасы басталды. Оның мәні – 1997 жылға дейiн өмip сүрген зейнетақымен қамтамасыз етудің зейнетақы қорларын қалыптастыру кезiндегі *ұрпақтардың ынтымақтастық қaғидaтынaн дара қорланымдардың қaғидaтынa* көшуде болды. Бұл үшiн жинақтаушы зейнетақы қорларының жүйесі (соның ішінде Мемлекеттiк жинақтаушы зейнетақы қоры) және Зейнетақы төлеу жөніндегі мемлекеттiк орталық қарастырылған. Мемлекеттiк жинақтаушы зейнетақы қоры жалақының барлық түрлерін, әр алуан сыйлықақыларды, үстеме ақыларды, үстемелерді қоса, жалдамалы жұмыскерлердің еңбегін пайдаланатын заңи тұлғалардың, сондай-ақ дара кәсіпкерлердің, aдвокaттap мен жекеше нотариустардың ай сайынғы aқшaлай немесе натуралдық нысандағы табысынан (жұмыc берушiнiң материалдық, әлеуметтік игілiктер немесе басқадай материалдық пайда түрiндегі табыстарын қоса) он пайыз мөлшерiнде *міндетті зейнетақы жарналары* нысанында аудару жолымен қалыптасады. Бұл көздің есебінен жинақтаушы зейнетақы қорлары салымшыларының зейнетақы қорланымдары қалыптасады. Зейнетақы қорланымдарын қалыптастырудың басты мақсаты азаматтарды қартайғанда әлеуметтік қамтамасыз ету. Осыған байланысты жұмыскердің ай сайынғы табысынан ұсталатын және азаматтардың дара шоттарында жиналатын міндетті зейнетақы жарналары – бұл қатаң нысаналы ақша, график бойынша дүркін-дүркін төленетін төлемдер негізінде оның арналымы қарттықты қамтамасыз етуде болып табылады.

*Бірінші деңгей* адамның зейнет жасына толуына байланысты оның еңбек өтілінің немесе басқа да қалыптасқан табыс көзінің болу-болмауына қарамастан мемлекеттің беретін *базалық зейнетақысын* білдіреді. Мемлекеттік базалық зейнетақы төлемдері Президенттің 2005 жылғы 18 ақпандағы халыққа арнаған Жолдауындағы талаптарға байланысты 2005 жылдан бастап іске қосылған болатын. Осы жылы базалық зейнетақы төлемінің көлемі 3000 теңгені құраса, 2011 жылы ол төменгі күнкөріс деңгейінің 50 пайызына дейін жетіп, 8000 теңгені құрап отыр.Енді Қазақстанның 2020 жылға дейінгі стратегиялық даму шараларының аясында бұл зейнетақы көлемі 2015жылы төменгі күнкөріс деңгейінің 60 пайызына, ал 2020 жылы 75пайызына жететін болады.Сөйтіп, бірте-бірте бұл зейнетақының көлемін төменгі күнкөріс деңгейіне жеткізу міндеті қойылып отыр.

Зейнетақымен қамтудың *екінші деңгейі мемлекеттік бюджеттің есебінен төленетін ынтымақты зейнтақыларды құрайды.* Мұндай зейнетақыны 1998жылдың 1 қаңтарына дейін кемінде 6 айлық еңбек өтілі бар Қазақстан Республикасының азаматтары ала алады.

Елбасының 2008 жылғы 6 ақпандағы «Қазақстан азаматтарының тұрмыс жағдайын жақсарту – мемлекеттік саясаттың басты мақсаты» атты Жолдауының аясында ынтымақты зейнетақының көлемі 2009жылы 25 пайызға, 2010жылы 25пайызға, 2011жылдың 1қаңтарынан бастап 30 пайызға өсірілді.

Бұл осы жүйедегі барлық зейнеткерлердің соның ішінде әскери қызметте болған зейнеткерлердің зейнетақыларының артуына ықпал етті.Осының нәтижесінде қазіргі күні мұндай зейнетақының төменгі деңгейі 24047 теңгені,орта деңгейі 36205 теңгені,жоғары деңгейі 52226 теңгені құрап отыр.

*Зейнетақымен қамтудың үшінші деңгейі адамдар*дың жинақтаушы зейнетақы қорларында өздерінің төлем жарналары арқылы қалыптастырған міндетті зейнетақылардан тұрады.

Қазіргі кезде жинақтаушы зейнетақы жарналарының жүйесі – Зейнетақы төлеу жөніндегі орталық 1998 жылғы 1 қантардағы жай-күйі бойынша кемінде алты ай еңбек өтілі бар жеке тұлғаларға еңбек өтіліне бара-бар түрде жүзеге асырылатын ақшаны, жинақтаушы зейнетақы қорлары алушыларға зейнетақы қорланымдарын төлейді. 2011 жылдың 1 қаңтарында осындай жұмыс істейтін 13 қор бар. Олардағы жинақталған зейнетақы жарналарының көлемі 1994 жылғы 23,5 миллиард теңгеден 2011 жылғы 1 қаңтарда 2,3 триллион теңгеге дейін өсіп отыр. Жүйе бойынша 8 миллионға жуық азаматтың зейнетақы жинақтау жөніндегі жеке есепшоты тіркелген. Яғни, бұл жүйе азаматтарды зейнетақымен қамтамасыз етудің берік тылын қалаптастырды деп айтуға болады.

Мiндеттi зейнетақы жарналарын есептеуге алынатын ай сайынғы табыс ең төменгі айлық жалақының жетпiс бес еселiк мөлшерiнен аспауы тиiс. Жинақтаушы зейнетақы қорларына аударылатын мiндеттi зейнетақы жарналары Салықтық кодексте белгіленген бірқатар төлемдерден ұсталынбайды. Кейiн зейнетақы төлемдерi мемлекеттiк және мемлекeттiк емес *жuнақтаушы зейнетақы қорларындағы* әркімнің дара зейнетақы шотынан төленедi. Сондықтан зейнетақының мөлшерiне бюджеттің жай-күйi, қанша адамның жұмыспен қамтылып, қаншасы жұмыссыз жүргенi әсep етпейдi.

Зейнетақымен қамтамасыз етудің төртінші деңгейі жинақтаушы зейнетақы қорларында қалыптастырылатын кәсіпорындардың ерікті зейнетақы жарналарынан тұрады. Салымшылар немесе жұмыc берушiлер мiндеттi зейнетақы жарналарына қосымша ретінде *epiктi зейнетақы жарналарын* төлей алады, олардың мөлшерi шектелiнбейдi, жарналар бiрақ рет немесе дүркiн-дүркiн, ұдайы немесе тұрақсыз, қолма-қол ақшамен немесе *аудару* жолымен (қолма-қолсыз ақшамен) төленедi. Мұның мәнісі елімізде еңбектің сандаған түрлерінің ішінде денсаулыққа жағымды-жағымсыз әсер ететін ауыр немесе қауіпті түрлерінің болатыны да белгілі. Өйткені, әрбір кәсіптің өзіндік қыры мен ерекшеліктері болады. Міне, осындай еңбекпен шұғылданатын кәсіпорындар өздерінің табыстарының есебінен жұмысшыларының атына ерікті зейнетақы жарналарын аударып отырады. Қазіргі күні елімізде ерікті кәсіптік зейнетақы жарналарын құрайтын еңбектің 33 түрлі бағыты қалыптасып отыр. Оларға 2 мыңға жуық кәсіп пен қызмет түрлері кіреді.

Қазақстанда сонымен бірге *аралас зейнетақы жүйесі* жұмыс істейді, өйткені 1998 жылға дейін зейнеткерлікке шыққан зейнеткерлер немесе бұл уақытқа дейін зейнеткерлік өтілі барлар үшін *ынтымақтастық зейнетақы жүйесінің* жұмыс істеуі жалғасуда. Олардың зейнетақымен қамтамасыз етілуін қаржыландыру үшін қаражаттар республикалық бюджеттен Мемлекеттік жинақтаушы зейнетақы қорына және одан ары Зейнетақы төлеу жөніндегі орталыққа аударылады. Негізінде мұндай қаражаттардың көзі әлеуметтік салық болып табылуы тиіс, бірақ зейнеткерлік бағдарламаларды жабуға және оларды толық қаржыландыруға оның түсімдерінің жеткіліксіздігі жағдайларында мемлекеттік бюджет кірістерінің басқа түрлері тартылады.

Зейнетақы төлемдерi салымшының таңдауы бойынша Мемлекеттiк жинақтаушы зейнетақы қорына немесе Мемлекеттiк емес жинақтаушы зейнетақы қорларына бағытталады, салымшыға зейнетақы келiсiмшартының негізiнде *дара зейнетақы шоты* және *жекеше нөмір – дара сәйкестен­діру нөмірі (ДСН)* ашылады.

Салымшылардың қордаланған жарналарын зейнетақы қорлары уәкілетті орган – банк (кастодиан) арқылы *зейнетақылық активтерді басқаруды жүзеге асыратын ұйымдарға береді,* олар бағалы қағаздарға, банктердің депозиттерiне және басқа қаржылық құралдарына орналастырады. Орналастырy кезiнде алынған табыс *инвестuцuялық табыс* деп аталады, ол салымшылардың дара шоттары бойынша қордаланған қаражаттардың сомасына сәйкес бөлiнедi; инвестициялық табыс қорланудың ұлғаюын және оның инфляциядан қорғалуын қамтамасыз етеді.

«Қазақстан Республикасында зейнетақымен қамсыздандырy туралы» заңға сәйкес Орталықтан зейнетақы төлемдерi зейнеткерлік жасқа жеткен азаматтарға – еркектер 63 жасқа толғанда, әйелдер 58 жасқа толғанда және еркектерге кемiнде 25 жыл еңбек өтiлi болғанда, әйелдерге 20 жыл еңбек өтiлi болғанда тағайындалады. 2008 жылдың екінші жартысында қор индекстерінің опырыла төмендеуі зейнетақылық активтердің табыстылығына әсер етті, жинақтаушы зейнетақы қорларының салымшыларын көбірек шығынға ұшыратты.

Зейнетақылық активтерді инвестициялаудан алынған «таза» инвестициялық табыс сомасы (2008 жылдың аяғындағы комиссиялық сыйақыларды шығарып тастағанда) өспек түгіл, ол тіпті 306,9 миллион теңгеге дейін қысқарды. Зейнетақылық активтерді инвестициялаудан шеккен залал 2008 жылы 30 миллиард теңгеден асып түсті.

Толық емес көлемдегі жасына байланысты зейнетақы төлемдерi азаматтарға, олардың нaқты еңбек өтiлінiң болуына қарай Орталықтан толық көлемiнде зейнетақы төлемдерiн алу құқығы болмаған жағдайда тағайындалалуы мүмкін.

Төтенше және барынша радиациялық қатерлi өңiрлерде 1949 жылы 29 тамыздан 1963 жылғы 5 шiлдеге дейiн кемiнде 10 жыл тұрған азаматтар «Семей ядролық сынақ полигоныңдағы ядролық сынақтардың салдарынан зардап шеккен зейнеткерлерге», мемлекеттік әлеуметтік жәрдемақы алушыларға: еркектер – жалпы еңбек өтілі 25 жылдан кем болмаған жағдайда 50 жасқа жеткенде; әйелдер жалпы өтілі – 20 жылдан кем болмаған жағдайда 45 жасқа жеткенде зейнетақы тағайындалуына құқылы. Төтенше және осы өңірдің ең жоғары радиациялық қатер өңірлеріне жататын аумақтарда жұмыс істейтін (жұмыс істемейтін), тұратын, сондай-ақ 1949 жылдан 1990 жыл кезеңінде тұрған азаматтарға республикалық бюджеттен бір жолғы мемлекеттік ақшалай өтемақы төлеу жаңғыртылды.

Зейнетақымен қамсыздандыру туралы заңға сәйкес Орталықтан төленетін зейнетақы төлемдерін белгіленген орташа айлық табыстың 60 пайызы есебiнен жүргізiледi және жұмыста болған үзiлicтерге қapaмaстaн, қатарынан кез келген 3 жыл жұмыс үшiн орташа айлық табыс негізге алына отырып, 1995 жылғы 1 қантардан бастап жүзеге асырылады. 1998 жылы қантардың l-iне дейiн қажеттi еңбек өтiлiнен тыс жұмыс iстеген әрбір толық жыл үшiн зейнетақы төлемдерiнiң мөлшерi 1 пайызға өсiрiледi, бiрақ ол зейнетақыны есептеу үшiн ескерiлетін табыстың 75 пайызынан аспауы тиiс.

Орталықтан төленетін зейнетақы төлемдерiн есептеуге арналған табысқа еңбекке ақы төлеудің барлық түрлерi және тiзбесiн үкімет белгілейтін өзге табыстар енгізiледi. Зейнетақы төлемдерiн есептеу үшiн 3 жылғы жұмыс iшiндегі табыс қатарынан 36 күнтiзбелiк айдағы жұмыс iшiндегі табыстың жалпы сомасын отыз алтығa бөлу арқылы анықталып, *орташа айлық жалақы* шығaрылады. 1998 жылғы 1 қантарға дейiн тaғaйындалған зейнетақы төлемдерiнiң ең жоғaры мөлшерi (зейнетақы алушылардың бірқатарын шығарып тастағанда) Республикалық бюджет туралы заңмен белгіленген 39 еселенген айлық есептiк көрсеткiштің 75 пайызынан аса алмайды. Бұған Ұлы Отан соғысының қатысушылары мен мүгедектерінің, әскери қызметшілердің, ішкі істер органдарының, бұрынғы Мемлекеттік тергеу комитеті қызметкерлерінің және өндірістердің, жұмыстардың, кәсіптердің, лауазымдардың және көрсеткіштердің үкімет бекіткен №1 тізімдегі 1998 жылғы қаңтардың 1-іне дейін зейнетақы тағайындалған адамдар жатпайды.

Үкімет 2003 жылдың 4 шілдедегі қаулысымен «Міндетті зейнетақы салымдарынан құрылған жинақтаушы зейнетақы қорлары мен ерікті кәсіптік зейнетақы салымдарынан зейнетақы төлеудін ережесін» бекітті.

Бұл ретте мамандықтaры бойынша анықтап белгілегендерге жұмыc берушiлер тарапынан *ерікті кәсіптік салымдар салу* енгізілді.Ерікті кәсіптік зейнетақы жарналарын жұмыс берушілер жұмыскерлердің пайдасына меншікті қаражаттары есебінен аударады, бұл ретте жұмыс берушілер үшін салық преференциялары қарастырылған. Ерікті кәсіптік зейнетақы жарналары есебінен жинақталған қорланымдарды төлеу 50 жастан, яғни белгіленген зейнеткерлік жастан ертерек жастан жүзеге асырыла бастайды. Сол сияқты, eгep азамат 55 жасқа дейiн мiндeттi жинaқтayшы зейнетақы қорына өмiрiнiн coнынa дейiн жетeтін ең төмeнгі төлем деңгейiн жинап үлгерсе, зейнетақы демалысына шығyына мүмкiндiгі бар. Бұл жағдайда зейнетақы төлемдерi аталмыш азаматтардың зейнетақы салымдарын caқтық ұйымдарына өзiмен келiсiм негізiнде аударылатын болады.

Әскери қызметшілерді, ішкі істер органдарының, басқа тәртіп сақтау органдарының (тергеу, ұлттық қауіпсіздік, Республикалық ұлан, жоғары лауазымды адамдарды қорғау службасы органдарының) қызметкерлерін зейнетақымен қамсыздандыруды қаржыландырудың ерекшеліктері бар. Бұл санаттардың зейнетақы төлемдерін қаржыландырудың көзі – сайып келгенде бірден бір республикалық және жергілікті бюджеттердің қаражаттары.

Сонымен бірге жасына байланысты азаматтар мен мүгедектігі мерзімсіз белгіленген бірінші және екінші топтағы мүгедектер сақтық ұйымдарымен міндетті зейнетақы жарналары есебінен қалыптасқан зейнетақы қорланымдарын пайдалана отырып сақтық төлемдерін өмір бойы жүзеге асыру туралы *зейнетақылық аннуитет\*[[21]](#footnote-21) келісімшартын* жасауға құқығы бар. Бұл ретте сақтық ұйымынан төленетін ай сайынғы сақтық төлемдері зейнетақылық аннуитет келісімшарты жасалған күнге республикалық бюджет туралы заңда белгіленген ең төменгі зейнетақы мөлшерінен кем болмауы керек.

Зейнетақылық аннуитет рыногындағы белсенді қызметін сақтық компаниялары 2008 жылдан бастады. Егер 2008 жылы осы өнім бойынша олардың жинаған сомасы 315 миллион теңгені құраса, 2009 жылы оның мөлшері 10 рет өсіп, 3 миллиард белгіге жетті. 2008 жылы зейнетақылық аннуитеттің 315 келісімшарттары жасасылды, 2009 жылы олардың саны 1700-ден асты.

Зейнетақымен қамтамасыз ету жайындағы мемлекеттік әлеуметтік саясаттың басым бағыттарының бірі зейнетақылардың деңгейін көтеру болып табылады. 2011 жылғы 1 қаңтардан бастап, ендi оның ең төменгі мөлшерi 15999 теңге, мемлекеттік базалық зейнетақы төлемінің мөлшері 8000 теңге, зейнетақының ең төменгі мөлшері 16047 теңге болып белгіленген. Нәтижесінде бюджеттен зейнетақы төлемдерінің орнын басу коэффиценті 41%-ға жеткен (2009 жылы ол 37,68%-ға тең болған еді).

Заңмен зейнетақы төлемдерін есептеу үшін ескерілетін ең жоғары табысты шектеуді 32 еселенгеннен АЕК-нің 39 еселенгенге дейін және еңбек сіңірген жылдары үшін зейнетақыны арттыру қарастырылған төлемдерді алушы әскери қызметшілерге ең жоғары зейнетақы есептеу үшін 86 еселенгеннен АЕК-нің 104 еселенгенге дейін (1 АЕК 2011 жылы 1512 теңге) арттыру қарастырылған. Нәтижесінде жаңадан белгіленген зейнетақылардың мөлшерін есептеу үшін ескерілетін ең жоғары табыс 58968 теңгені құрайды. Зейнеткерлер болғандардың зейнетақыларының және жаңадан белгіленген зейнетақылардың ең жоғары мөлшері 2011 жылдың 1 қаңтарынан 44226 теңгеге жетеді. Еңбек сіңірген жылдары үшін зейнетақы төлемдерін алушы әскери қызметшілерге зейнетақылардың ең жоғары мөлшері 157248 теңгені құрайды. Сөйтіп, 2011 жылы зейнетақылардың ең төмен мөлшері 24047 теңгеге жетеді; орташа мөлшер 36205 теңгені және ең жоғары мөлшер 52226 теңгені құрайды. Қазақстанда барлығы 1 миллион 600 мың зейнеткерлер бар, соның 500 мыңға жуығы ең аз зейнетақы, 90 мыңы ең жоғары зейнетақы алатын болады. Соңғы он жылда зейнетақының орташа көлемі алты есе өсті. 2011 жылдың 1 шілдесінен бюджет сферасы қызметкерлерінің жалақысы 30%-ға арттырылды.

Үкіметтік бағдарламаларда халықтың жекелеген категорияларына әлеуметтік көмек көрсетудің қосымша нысандарын дамыту қарастырылған.

Қазақстанның стартегиялық жоспарларына сәйкес рыноктық қағидаттар және жинақтаушы зейнетақы қорлары мен сақтық ұйымдарының мүмкіндіктерін неғұрлым кенінен пайдаланатын әлеуметтік қамсыздандыру жүйесінің жаңа тұжырымдамасы енгізіледі. Бұл азаматтардың әлеуметтік қорғалуын арттыруды ғана емес, сонымен бірге елдің экономикасын ұзақ мерзімді қаржыландыру бойынша институционалдық мүмкіндіктерін де қамтамасыз етеді.

Міндетті зейнетақы жарналары бойынша салымшылардың (алушылардың) дара зейнетақы шоттарының саны 2009 жылы 7,7 миллион, ал салымылардың саны 2,5 миллион адамды (бұл әр түрлі зейнетақы қорларында бір салушының бірнеше шоттарының барын білдіреді) құрады. 2009 жылы Зейнетақы төлеу жөніндегі мемлекеттік орталықтан зейнетақы алатындардың саны 1662,9 мың адамды, мемлекеттік әлеуметтік жәрдемақы алушылардың саны (жасына қарай, мүгедектігі бойынша, асырушысынан айырылған жағдайда, отбасының еңбекке қабілетсіз мүшелері) 767,3 мың адамды, арнаулы әлеуметтік мемлекеттік жәрдемақылар алушылардың саны 1169,9 мың адамды құрады.Зейнетақылар бюджеттен тыс жинақтаушы зейнетақы қорларынан төленеді.

Қазақстан Республикасы Президентінің Қазақстан халқына Жолдауына сәйкес 2015 жылға қарай базалық зейнетақы төлемдері ең төменгі күнкөріс деңгейі мөлшерінің 60 пайызы деңгейіне дейін өсіріледі. Қазіргі уақытта экономикалық зерттелімдер, актуарлық есеп-қисаптар жүргізілуде, осылардың нәтижелері бойынша Қазақстан Республикасының зейнетақы жүйесін дамытудың бағдарламасы әзірленетін болады.

Әлеуметтік сақтандыру жүйесiндегі екінші бағыт әр түрлi жәрдемақылар төлеу болып табылады.

*Жәрдемақы* – бұл жұмыстағы уақытша үзiлiс кезiнде, сондай-ақ белгілi бiр жағдайларда пайда болатын көтерiңкi шығындарды өтеуге арнaлған кепiлдік берілген ақшалай өтемақы. Міндетті әлеуметтік сақтандыру шеңберінде төленетін жәрдемақылардан басқа азаматтар уақытша еңбек қабілетінен, асыраушысынан, жұмысынан айырылған жағдайда, сонымен бірге жүктілігіне және босануына, жаңа туған баланы (балаларды) асырап алуына, бала бір жасқа толғанға дейін оның күтіміне байланысты табысынан айырылуына байланысты Әлеуметтік сақтандырудың мемлекеттік қорынан жәрдемақыларды кіріктіреді.

«Қазақстан Республикасындағы арнаулы мемлекеттік жәрдемақы туралы» заңына сәйкес жәрдемақы 2001 жылғы 1 қаңтарға дейін тағайындалған жәрдемақы алушыларға жәрдемақыны қайта тағайындау Заңда көзделген негіздер бойынша ғана жүргізіледі. Жәрдемақы ай сайын ағымдағы ай үшін және оны алуға құқығы туындаған сәттен бастап жәрдемақы тағайындалған тарттардың сақталуы кезеңінде, Заңда белгіленген мөлшерде төленеді. Жәрдемақы алушы Қазақстан Республикасынан тыс жерге тұрақты тұруға кеткен жағдайда, жәрдемақы төлеу әділет органдарында тіркеуден шыққан айды қоса төленеді.

«Балалы отбасыларға берілетін мемлекеттік жәрдемақылар туралы» Қазақстан Республикасынның заңына сәйкес балалы отбасыларға берілетін мемлекеттік жәрдемақылар мынадай түрдегі ақшалай төлемдерді: бала тууына байланысты тағайындалатын және төленетін біржола мемлекеттік жәрдемақыны; бала бір жасқа толған күнді қоса алғанда оның күтімі жөнінде тағайындалатын және төленетін ай сайынғы мемлекеттік жәрдемақыны; он сегіз жасқа дейінгі балаларға тағайындалатын және төленетін ай сайынғы мемлекеттік жәрдемақыны; он сегіз жасқа дейінгі мүгедек баланы (мүгедек балаларды) тәрбиелеуші анасына немесе әкесіне, бала асырап алушыға, қамқоршысына (қорғаншысына) тағайындалатын және төленетін ай сайынғы мемлекеттік жәрдемақыны керектелсін.

Алып жүрген мемлекеттік әлеуметтік жәрдемақылардан басқа *еңбек ету қабілетінен айырыл­ған жағдайда* әлеуметтік төлемақы өзі үшін әлеуметтік аударымдар жүргізілген міндетті әлеумет­тік сақтандыру жүйесіне қатысушыға, әлеуметтік төлемақы алуа өтініш берген уақытта жұмысы тоқтатқанына немесе істеп жатқанына қарамастан, тағайындалады. Еңбек ету қабілетінен айырылған жағдайда әлеуметтік төлемақылар қордан төленетін әлеуметтік төлемақыларға құқық туындаған күннен бастап еңбек ету қабілетінен айырылды деп белгіленген барлық кезеңге тағайындалады. Еңбек ету қабілетінен айырылған жағдайда ай сайынғы әлеуметтік төлемақылардың мөлшері Қазақстан Республикасы заңнамалық актілерінде белгіленген әлеуметтік аударымдар объекті ретінде ескерілген соңғы жиырма төрт ай ішіндегі табыстың заңнамалық актілерде белгіленген ең төменгі жалақының сексен пайызын шегергендегі орташа айлық мөлшерін табысты ауыстырудың, еңбек ету қабілетінен айырылу мен қатысу өтілінің тиісті *коэффициенттеріне\*[[22]](#footnote-22)* көбейту арқылы айқындалады.

Сөйтіп, еңбек ету қабілетінен айырылған жағдайда әлеуметтік төлемақылардың мөлшері орташа айлық жалақысына, еңбек ету қабілетінен айырылу дәрежесіне және міндетті әлеуметтік сақтандыру жүйесіне қатысу өтіліне байланысты болады.

Алушы жасына қарай зейнетақы төлемдерін алуға құқық беретін жасқа жеткен кезде еңбек ету қабілетінен айырылу жағдайында берілетін әлеуметтік төлемақылар тоқтатылады.

«Қазақстан Республикасында мүгедектігі бойынша және жасына байланысты берілетін мемлекеттік әлеуметтік жәрдемақылар туралы» Заңына сәйкес асыраушысынан айырылу жағдайы бойынша жәрдемақы алуға, асыраушысы қайтыс болған отбасының еңбекке жарамсыз, оның асырауында болған мүшелерінің құқығы пайда болған күннен бастап тағайындалады және қажетті құжаттар 12 ай мерзім ішінде тапсырылуы тиіс.Ата-анасының екеуінен де айырылған балаларға (тұлдыр жетімдерге) тағайындалған жәрдемақылар олардың заңды өкіліне (асырап алушыға, қамқоршысына) төленеді.

Оған қоса, «Мемлекеттік атаулы әлеуметтік көмек туралы» заңға сәйкес, отбасының жан басына шаққандағы орташа табысы кедейлік шегінен аспаған жағдайда атаулы әлеуметтік көмек көрсетіледі. Оның мөлшері жан басына шаққандағы орташа табыс пен белгіленген отбасының әрбір мүшесіне есептелген кедейлік шегінің айырмасы түрінде есептелінеді.

*Асыраушысынан айырылу* *жағдайы бойынша* мемлекеттік әлеуметтік жәрдемақылар – бұл мемлекет кепілдендірген ең аз әлеуметтік төлемдер, олар қайтыс болған асыраушысының жұмыс өтіліне және орташа айлық табысына байланысты емес, жәрдемақымен қамтамасыз етілетін отбасының еңбекке жарамсыз мүшелеріне байланысты белгеленеді.

Қайтыс болған (сот хабар-ошарсыз кетті деп танылған немесе қайтыс болды деп жариялаған) асыраушының – өзі үшін әлеуметтік аударымдар жүргізілген міндетті әлеуметтік сақтандыру жүйесіне қатысушысының мына отбасы мүшелері *асыраушынан айырылған жағдайда* әлеуметтік төлемақылар тағайындалуға және алуға құқылы:

1) он сегіз жасқа толмаған болса, олар он сегіз жасқа толғанға дейін мүгедек болып қалса, осы жастан асқан балалары, аға-інілері, апа-сіңлілері мен немерелері;

2) жасына және еңбек қабілеттілігіне қарамастан, ата-анасының біреуі немесе жұбайы, не атасы, әжесі, аға-інісі немесе апа-сіңлісі, егер ол қайтыс болған асыраушысының үш жасқа толмаған балаларын, аға-інілерін, апа-сіңлілерін немесе немерелерін күтіп-бағумен айналысатын болса.

Сонымен бірге, асыраушысынан айырылғандардың «Балалы отбасыларға берілетін мемлекеттік жәрдемақылар туралы» заңға сәйкес, отбасының орта есеппен жан басына шаққандағы табысы белгіленген азық-түлік себетінің құнынан төмен болған жағдайда 18 жасқа дейінгі балаларға арналған жәрдемақы алуға құқығы бар.

Өздері үшін міндетті әлеуметтік аударымдар жүргізілген ата-ананың-міндетті әлеуметтік сақтандыру жүйесіне қатысушының қамқорлығынсыз қалған балаларға тағайындалан әлеуметтік төлемақылар заңнамалық актіге сәйкес айырылып қалған әрбір ата-ана үшін асырап алушыға, қамқоршыға төленеді.

Қайтыс болған асыраушысының асырауында болған, асыраушысынан айырылған жағдайда әлеуметтік төлемақы тағайындалуына және алуға құқығы бар отбасының барлық мүшелеріне бір әлеуметтік төлемақы тағайындалады.

Бала кезінен І немесе ІІ топтағы мүгедектер деп танылған адамдарға әлеуметтік төлемақылар мүгедектер белгіленген мерзімге тағайындалады.

Асыраушысынан айырылған жағдайда ай сайынғы әлеуметтік төлемақылардың мөлшері әлеуметтік аударымдар объекті ретінде ескерілген соңғы жиырма төрт ай ішіндегі жалақының сексен пайызы шегерілген орташа айлық мөлшері табысты ауыстыру, асырауындағылар санының және қатысу өтілінің тиісті коэффициенттеріне көбейту арқылы айқындалады. 2009 жылы ең төменгі күнкөріс деңгейінің өсуіне байланысты мемлекеттік әлеуметтік жәрдемақылардың мөлшерлері екі рет – 1 қаңтардан және 1 маусымнан арттырылды. Нәтижесінде әлеуметтік жәрдемақылар 9%-ға артты.

Сонымен қатар мемлекетік әлеуметтік жәрдемақы көлемі де өсу үстінде. Мысалы, мүгедектігі бойынша берілетін жәрдемақы 2007 жылы 9 331 теңге болса, 2009 жылы бұл көрсеткіш 14 415 теңгеге жеткен. Асыраушысын айырылған жағдайда төленетін жәрдемақы 12086 теңге болса, жасқа байланысты ол 4670 теңгеден 6858 теңгеге өскен. Бала туу бойынша берілетін бір жолғы жәрдемақы мөлшері 2 есеге көтерілсе, нәрестені 1 жасқа дейін бағу үшін ай сайын берілетін жәрдемақы 1,6 есеге өсті. Бұл атаулы көмектерді елімізде 410 мың отбасы алады.

Бұған қоса жергілікті атқару органдары есебінен әлеуметтік аз қамтылған отбасыларды қолдау мақсатында қосымша 1,2 миллиард теңге бөлінген. Сол сияқты, 2,1 миллиард теңге балаларға арналған жәрдемақыға бөлінді. Бұл 1 миллионға жуық қазақстандыққа қосымша әлеуметтік көмек болып отыр.

*Жүктілігіне және босануына, жаңа туған баланы (балаларды) асырап алуына, бала бір жасқа толғанға дейін оның күтіміне* *байланысты табысынан айрылған жағдайларда* төленетін әлеуметтік төлемақы міндетті әлеуметтік сақтандыру жүйесінің Қордан әлеуметтік төлемақы алуға құқығы бар қатысушысына 2008 жылғы 1 қаңтардан бастап тағайындалған.

Жүктілігіне және босануына, жаңа туған баланы (балаларды) асырап алуына байланысты табысынан айрылған жағдайлардатөленетін төлемақы деңсаулық сақтау саласындағы уәкілетті орган белгілеген тәртіппен берілген еңбекке жарамсыздық парағында көрсетілген барлық кезеңге тағайындалған.

Табыстың орташа айлық мөлшері, әлеуметтік тәуекел жағдайы басталған ай үшін Қорға әлеуметтік аударымдар түскен болса, осы айды қоса алғанда, соңғы он екі айда әлеуметтік аударымдар жүргізілген кірістер соммасын 12-ге бөлу жолымен айқындалады.

Міндетті әлеуметтік сақтандыру жүйесінің қатысушылары үшін табыстардың қосымша көзі Әлеуметтік сақтандырудың мемлекеттік қорынан төленетін әлеуметтік төлемдер болып табылады. 2010 жылдың бірінші жартыжылдығында олардың орташа мөлшері 25,5 мың теңгеден асып түсті. Негізгі әлеуметтік тәуекелдер бойынша әлеуметтік төлемдерді жүзеге асыруға 26,6 миллиардтан астам теңге, соның ішінде: жұмысынан айырылуы бойынша – 465 миллион теңге; жүктілігі және босануы бойынша және бала бір жасқа толғанға дейін оның күтіміне байланысты – 24 миллиардтан астам теңге; жұмыс қабілетінен айырылуы бойынша – 964 миллион теңге; асыраушысынан айырылуы бойынша – 532 миллион теңге бағытталған.

2010 жылғы 1 қаңтардан бастап төртінші немесе одан кейінгі көп бала туғанда берілетін бір жолғы жәрдемақы мөлшері 2007 жылмен салыстырғанда 2,5 есеге дерлік және бала күтіміне байланысты ай сайынғы жәрдемақылар артты.

2010 жылдың 1 қаңтарынан «Балалы отбастарына мемлекеттік жәрдемақылар туралы» Қазақстан Республикасы заңымен төртінші және одан артық бола туғанда берілетін біржолғы жәрдемақының мөлшерін 50 АЕК-ге көбейту қарастырылған. Соған сәйкес көп бала туған және тәрбиелеген аналарды «Алтын алқа» белгісімен марапаттау үшін балалар саны 10 нан 7 ге дейін, «Күміс алқа» белгісімен марапаттау үшін 8-ден 6-ға дейін төмендетілді. Оларға берілетін арнаулы мемлекеттік жәрдемақының мөлшері 3,9 АЕК-ден 6,0 АЕК-ге дейін көбейтілді. Бұрын бұл белгілермен марапатталған немесе «Батыр ана» атағын алған, сондай-ақ **I** және **II** дәрежелі «Ана даңқы» ордендерімен марапатталған көп балалы аналарға берілетін жәрдемақы мөлшері де 8 478 теңгеге өсті.

Мүгедек баланы тәрбиелеуші ата-ананың біреуіне немесе асырап алушыға, қамқоршыға ең төмен жалақы мөлшерінде (14 952) ай сайынғы жаңа мемлекеттік жәрдемақы түрі енгізілді. Бұл жәрдемақыны 2010 жылдан бастап 28 мыңға жуық азамат алатын болады. Отбасында 2 және оданда көп мүгедек бала болған жағдайда жәрдемақы әрбір азаматқа бөлек тағайындалады. Сонымен бірге, мүгедектігі, асыраушысынан айырылу жағдайына және жасына қарай әлеуметтік төлемдердің мөлшері көбейтілді. 1 және 2 тізімдер бойынша мемлекеттік арнаулы жәрдемақылар 9%-ға арттырылды.

*Жұмысынан айырылған жағдайда* берілетін әлеуметтік төлем жұмыспен қамту мәселелері жөніндегі уәкілетті органға адам жұмыссыз ретінде тіркеуге өтініш берген күннен бастап тағайындалады және оның мөлшері әлеуметтік аударымдар объекті ретінде ескерілген соңғы жиырма төрт ай ішіндегі табыстың орташа айлық мөлшерін тиісінше табысты алмастыру коэффициенттеріне және қатысу өтілінің коэффициенттеріне көбейту арқылы тағайындалады. Бұл ретте кірісті алмастыру коэффициенті – 0,3 болады, ал қатысу өтілінің коэффициенті «Міндетті әлеуметтік сақтандыру туралы» заңға сәйкес есептеледі.

Әлемнің көптеген елдерінде *жұмысынан айырылғанда әлеуметтік қорғау* шаралары қолданылады. Бұл шаралар жұмыскерлердің еңбек қызметінен жоғалтқан табыстарына өтемақы төлеудін әр түрлі әдістерін кіріктіреді; олардың біліктілікке, жұмыс өтіліне, жұмысынан айрылу себептеріне, отбасының табысы деңгейіне және т.б. байланысты саралануы мүмкін. Тиісінше, жұмысынан айырылғандарға төлемақылар үшін қорларды қалыптастырудың әдістері, бұл қорлардың деңгейі және олардан төленетін төлемақылардың мезгілдері ажыратылады.

Жұмысынан айырылғандар қысқартылғандар және жұмыссыздар мәртебесіне бөлінуі мүмкін. *Бірінші жағдайда* жаңа жұмыс іздеу кезінде (белгілі бір мезгілде) орташа жалақысының, жұмыс өтілінің сақталуына рұқсат етіледі, әлуетті жұмысқа орналастырудың басқа мүмкіндіктері болуы мүмкін.

Жұмыс іздеуші, жұмыспен қамтудың мемлекеттік службасында тіркелген және өзінің біліміне, кәсібіне, еңбек машығына сай келетін жұмыс алуға нақты мүмкіндігі жоқ еңбекке жарамды азаматтар *жұмыссыздар* деп саналады.

Жұмыссыздарға *жұмыссыздық бойынша берілетін жәрдемақылар* төленеді. Жәрдемақы жұмыссыз ретінде тіркелген мезеттен жұмысқа орналастыру туралы мәселе шешілгенге шейін, бірақ заңнамен белгіленген мезгілден аспайтын уақытқа төленеді.

Әр түрлі елдерде жұмысынан айырылғанда әлеуметтік қолдауды қаржыландыру үшін қаражаттарды қалыптастырудың өзіндік механизмдері қолданылады. Бірақ негізінен жұмыссыздық бойынша жәрдемақыларды (зейнетақыларды) қаржыландыру еңбекке ақы төлеу қорынан жұмыс берушілердің сақтық жарналары есебінен жүргізіледі. Мұқтаж адамдарда жұмыссыз мәртебесі болмаған жағдайда (мысалы, өтілі бойынша) олар әлеуметтік көмекті көбінесе жергілікті бюджеттерден немесе қайырымдылық қорларынан алады.

Үкімет және жергілікті атқарушы органдар жұмыскерлер мен жұмыс берушілердің өкілдерінің қатысуымен әлеуметтік-экономикалық дамудың индикативтік жоспарлары негізінде халықты жұмыспен қамтудың бағдарламаларын әзірлеп, бекітеді. Мемлекет халықты жұмыспен қамту сферасында азаматтарға әлеуметтік қорғандыруды кепілдендіреді.

Қазақстан Республикасы заңнамасымен жұмыспен қaмтy бағдарламалары жергілiктi бюджеттерден қaржыландырылатыны аннықталған. Жұмыссыздықтaн мемлекеттiк әлеуметтік қopғаy мына шараларды кiрiктiредi:

1) жұмысқа орналасуға жәрдемдесу;

2) кәсіптік даярлау, бiлiктiлiктi жоғарылату және жұмыссыздарды қайта даярлау олар үшiн қоғамдық жұмыстар ұйымдастыру;

3) қоғамдық жұмыстармен қaмтылған жұмыссыздардың еңбегіне ақы төлеу;

4*)* табысы аз азаматтардан шыққан жұмыссыздарға мемлекeттiк атаулы көмек көрсету.

Қоғaмдық жұмыстарды орталық және атқарушы органдар ұйымдастырады, республикалық және жергілiктi бюджеттердің қаражаттарынан және олардың өтінiмдepi бойынша жұмыс берушiлердің қаражаттарынан қаржыландыpылады.

Қазақстан Республикасының «Арнаулы мемлекеттiк жәрдемақы туралы» заңыңда және oған сәйкec қабылданған өзге заңнамалық актiлерiнде көзделген негіздерде және тәртiппен азаматтардың *арнаулы мемлекеттiк жәрдемақы* – әлеуметтік қоpғayды қажет ететіндерге жәрдемақылардың өзге түрлерiне қарамастан берiлетін ақшалай төлем алуға құқығы бар. Арнаулы бұл жәрдемақы   
1999 жылдың 1 cәyipiнeн бастап жәрдемақы aлуға құқығы бар азаматтарға\*[[23]](#footnote-23) заңда көрсетiлген мөлшерде ақшалай өтемақы төленедi.

Бiр мезгілде әр түрлi арнаулы мемлекеттiк жәрдемақы алуға құқығы бар адамдарға олардың таңдауы бойынша бiр жәрдемақы тағайындалатынын атап айту қажет.

Өндiрiстердің, жұмыстардың, кәсіптердің, лауазымдар мен көрсеткiштердің Yкімет бекiтетін №1 тізімі бойынша жер асты және ашық кен жұмыстарында, еңбек жағдайлары ерекше зиянды және ерекше ауыр жұмыстарда 1998 жылғы 1 қантардағы жағдай бойынша жұмыс өтілі бар азаматтарға мемлекеттiк арнаулы жәрдемақы қарастырылған. Мұндай жәрдемақы еркектер – 53 жасқа толғанда және жұмыс өтілі кемiнде 20 жыл болып, оның кемiнде 10 жылын аталған жұмыстарда iстегенде; әйелдер – 48 жасқа толғанда және жұмыс өтілі15 жыл болып, оның кемiнде 7 жыл 6 айын аталған жұмыстарда icтегенде оларға тоғыз АЕК мөлшерінде тағайындалады. Ал осындай №2 тізім бойынша еркектер – 58 жасқа толғанда және жұмыс өтілі кемiнде 25 жыл болып, оның кемiнде 12 жылын аталған жұмыстарда iстегенде; әйелдер – 53 жасқа толғанда және жұмыс өтілі 20 жыл болып, оның кемiнде 10 жыл аталған жұмыстарда icтегенде оларға сегіз айлық АЕК тағайындалады.

Еңбек жағдайлары ауыр (ерекше ауыр) жұмыстарда және зиянды (ерекше зиянды) және қауіпті жұмыстарда істейтін қызметкерлерге Қазақстан Республикасының Еңбек кодексіне және уәкілетті орган бекіткен еңбек жағдайлары зиянды өндірістердің, цехтардың,кәсіптер мен лауазымдардың тізіміне (тізбесіне) сәйкес қосымша ақы төлеу көзделген.

2000 жылғы 1 қаңтардан бастап «Жер асты және ашық кен жұмыстарында, еңбек жағдайы ерекше зиянды және ерекше ауыр жұмыстарда істеген адамдарға берілетін мемлекеттік арнаулы жәрдемақы туралы» 1999 жылғы шілдедегі Қазақстан Республикасының заңы күшіне енді. Осы заңға сәйкес 1-ші тізімге енген азаматтар республикалық бюджеттен әлеуметтік жәрдемақыны зейнеткерлік жасқа жеткенге дейін алады. Ал зейнеткерлік жасқа толған соң, ол азаматтардың мәселесі қайта қаралып, еңбек өтіліне және табысының мөлшеріне қарай зейнетақы тағайындалады.

Қазақстан Республикасы Президентінің 2007 жылғы Жолдауына сәйкес 1998 жылғы 1 қаңтарға ауыр және зиянды өндірістерде белгілі бір өтіл жинаған азаматтар үшін 2008 жылғы 1 қаңтардан бастап №2 тізім бойынша мемлекеттік арнаулы жәрдемақы енгізілді.

Көрсетілген жәрдемақылар, зиянды еңбек жағдайларында жұмыс істеген аға буын азамат­тарға жалпыға ортақ белгіленген зейнеткерлік жасына жеткенде әлеуметтік қолдау алу құқығын бере отырып, оларды әлеуметтік қорғау проблемасын белгілі бір деңгейде шешуге мүмкіндік береді.

Мемлекеттік әлеуметтік жәрдемақылар ең төменгі күнкөріс деңгейінен еселенген мөлшерде белгіленеді (2006 жылдың басына дейін – айлық есептік көрсеткіштен). Адамның өмірі мен денсаулығына келтірілген зиянды өтеу жөніндегі төлемақылар, сондай-ақ азаматтың қайтыс болуы нәтижесінде залал шеккен адамдардың зияндарын өтеуді сақтық компаниялары өздеріне алған. Мүгедектігі бойынша, асыраушысынан айырылған жағдай бойынша Мемлекеттік әлеуметтік жәрдемақыларды мемлекет төлейді. Барлық төлемақылар кездейсоқ жағдайға дейін адамның алып жүрген жалақысына тікелей байланысты болып келеді.

Тұтас алғанда 2009 жылы мүгедектік бойынша мемлекеттік әлеуметтік жәрдем-ақылардың мөлшері орта есеппен 14 пайызға арттырылды.2009 жылдың 1 желтоқсанына қарасты деректер бойынша, республикада 638,9 мың мүгедек міндетті әлеуметтік сақтандыру жүйесінен қосымша әлеуметтік төлемдер алады. Елімізде 43,4 мыңнан астам азамат 1 және 2-ші тізімдер бойынша арнайы мемлекеттік жәрдемақылар алады. Бұл жәрдемақы мөлшері 2009 жылы 11 пайызға артты. 2015 жылға қарай мемлекеттік әлеуметтік жәрдемақылар мөлшерін 2010 жылмен салыстырғанда 1,2 есе арттыру көзделген.

«Meмлекеттік атаулы әлеуметтік көмек туралы» заңғa сәйкес жан басына шаққанда өңірлерде белгіленген кедейлiк деңгейiнен төмен орташа табыс алатын халықтың бәрi атаулы көмекпен қамтылады. Негізiнен олар кәмелетке толмаған балалары, жұмыссыздары, мүгедектерi бар отбасылар. Кедейлік шегі мен ең төменгі күнкөріс деңгейі өңірлер бойынша сараланатындықтан, заң әрбір отбасының табысын нақтылауға мүмкіндік береді. Азаматтардың қайда тұратынына қарамастан, өздерін отбасында жан басына шаққанда кедейлік шегі деңгейінде орташа табыспен қамтамасыз ететіндей әлеуметтік көмек алады. Мысалы, жергілікті бюджеттерде аз қамтамасызетілген отбасыларындағы 18 жасқа дейінгі балаларға мемлекеттік жәрдемақылар төлеу қарастырылған. Заңға сәйкес, жұмыспен қамту мәселелері жөніндегі өкілетті органдарда тіркелмеген еңбек жасындағы жұмыссыздардың әлеуметтік көмек алуға құқылары жоқ. Мүгедектер, айдан астам уақыт стационарлық емдеуде жатқан адамдар, 1 және 2 топтағы мүгедектерге, жасы 80-нен асқан кiсiлерге, 7 жасқа дейiнгі балаларға күтiм жасаумен айналысатын азаматтар, оқушылар мен cтyдeнттep бұл санатқа жатпайды. Сонымен бiрге, жұмыспен қамту органдарына өтінiш берген жағдайда, еңбекке жарамды адамдарға лайықты жұмыс немесе қоғамдық жұмыстарға қатысу ұсынылады. Бұл жұмыстардан бас тaртқaн жағдайда олар алты ай мерзiмге дейiн атаулы әлеуметтік көмек алу құқығынан айырылады. Заңда атаулы көмек тағайындату үшiн өтінiш білдiрудегі рәсiмдер жеңiлдетiлген.

Қазіргі кезде Қазақстанда мынадай жәрдемақылар төленеді:

1) жұмыссыздықтан мемлекеттік әлеуметтік қорғау;

2) жүктілігіне және босануына байланысты;

3) бала туғанда берілетін жәрдемақы;

4) бала бір жасқа толғанға дейін оның күтіміне байланысты;

5) мүгедек баланы тәрбилеушіге берілетін жәрдемақылар;

6) жасы бойынша мемлекеттік әлеуметтік жәрдемақы және т.б.

Бұл бағыт бойынша қаржыландыру: 1 тармақ шаруашылық жүргізуші субъектілердің жұмыс берушілердің қаражаттары есебінен, 2-6 тармақтар жергілікті бюджеттердің есебінен жүзеге асырылады.

Мемлекеттік жәрдемақылар алмайтын зейнеткерлерге бір АЕК мөлшерінде арнаулы қалалық жәрдемақы бөлінеді. Мысалы, Алматы қаласында мұндай жәрдемақыны 130 мың жасы келген азаматтар алады.

*Әлеуметтік көмек* бойыншa төлемақылар мыналарды кiрiктiредi:

а) отбасының жиынтық табысын ескере отырып тағайындалатын, балалы отбастарына жәрдемақы (18 жасқа дейiнгі балаларға);

ә) балалары бар мерзімділік қызметтің әскери қызметшілерінің отбасына жәрдемақы;

б) мүгедек - балалары бар отбасыларына жәрдемақы;

в) ВИЧ-инфекцияланған балалар мен ересектерге жәрдемақы;

г) әкелері алимент төлеуден жалтарынған балаларға уақытша жәрдемақы;

д) 4 және одан көп 7 жасқа дейін жастағы балалары бар жұмыссыз аналарға жәрдемақы және т.б.

Әлеуметтік қорғау жүйесімен сондай-ақ мыналар қарастырылған: отбасының жиынтық табыстарын ескере отырып тағайындалатын *тұрғын үй жәрдемақысы;*

тұрғын үй-коммуналдық қызметтердi, отынды, көлікті, соғыс және еңбек ардагерлерiне, табысы аз зейнеткерлерге және басқаларға медициналық қызмет көрсету *жеңілдiктерiнiң* жүйесi;

қарттарға, мүгедектерге, үйсіздерге және ауру балаларға арналған мекемелерді *ұстау;*

оралмандарды тарихи отанына қоныстандыру және әлеуметтік қорғау.

Табысы eкi АЕК-ден apтық емес *жұмыссыздарға матерuалдық көмек* белгіленген.

Қазақстан Республикасының «Қазақстан Республикасында мүгедектігі бойынша, асыраушысынан айырылу жағдайы бойынша және жасына байланысты берілетін мемлекеттік әлеуметтік жәрдемақылар туралы» заңына сәйкес мүгедектігі бойынша мемлекеттік жәрдемақылар алуға құқығы бар. Осы заңға сәйкес мемлекеттік әлеуметтік жәрдемақылар ең төмен күнкөріс деңгейі мөлшерінен есептеледі.

2010 жылдың 1 қаңтарынан бастап ең төмен күнкөріс деңгейі көлемінің ұлғаюына байланысты мүгедектер үшін жәрдемақы мөлшері арттырылды.

Жергілiктi бюджеттерден әлеуметтік көмек көрсету түpiндe төлемақылаp мыналарға төленедi:

1) экологиялық апаттардан, нәубеттерден, ядролық сынақтардан зардап шекендерге;

2) жаппай саяси қуғын-сүргін құрбандарына, көп балалы аналарға, жан ба­сына шаққанда табыс деңгейi төмен аз қамтылған отбасыларына, халықтың бірқатар басқа санаттарына.

Шаруашылық жүргізушi субъектiлер, басқа жұмыс берушiлер меншіктi әлеуметтік қорларынан өздерiнiң жұмыс iстеп жүрген жұмыскерлерiне, бұрынғы жұмысскерлерiне, олардың отбасы мүшелерiне қосымша материалдық және ақшалай көмек көрсете алады.

Мемлекеттiк әлеуметтік жәрдемақылар (бала туғандa, жерлеуге, балалары бар отбасыларына, табысы аз отбасыларына азаматтарға) тұрғын үй көмeгі, жұмыссыздарға материалдық көмек жергілiктi бюджеттердің қаражаттарынан төленедi.

Қазақстан Республикасында кедейлікті төмендету жөніндегі бағдарламада азаматтардың жұмыспен қамтылуына жәрдемдесу жолымен, жалпы орта білімге және денсаулық қызметіне қолжетімділікті жақсарту, атаулы әлеуметтік көмекті арттыру және басқа іс-шараларды іске асыру проблемаларын шешуге кешенді тәсілдеме қарастырылған. Бұл үшін кезең-кезеңімен әлеуметтік қамсыздандыру мен әлеуметтік қызмет көрсетудін нормативтері енгізілді.

Жыл өткен сайын Қазақстанда әлеуметтік міндеттемелер қомақты бола түсіп, ол ТМД мемлекеттері арасында көшбасшылар қатарында болып отыр. Бүгінде бес миллионға жуық қазақстандық, яғни азаматтардың үштен бірі түрлі әлеуметтік жәрдемақымен қамтылған. Егер 2003 жылы бұл салада 17 әлеуметтік жәрдемақы түрі болса, 2008 жылы олардың саны 29-ға жетті.

Халықты әлеуметтік қамтамасыз ету мен әлеуметтік көмекке бағытталған шығындар 2009 жылы 813 милиард теңгені құрады, бұл оның алдындағы жылмен салыстырғанда 22,8 пайызға артық.

2011-2013 жылдарға арналған үш жылдық бюджеттің үштен бір бөлігінен жуығын әлеуметтік сфераға жұмсау көзделіп отыр.

Қазақстан Республикасы заңнамасымен отбасыларына, жекелеген азамат­тарға арнаулы әлеуметтік қызметтер деп аталатындарды беру кепілден­дірілген.

*Арнаулы әлеуметтік қызметтер* – қиын өмірлік жағдаятта (жетімдік, ата-аналар қамқорлығының болмауы, кәмілетке толмағандарды қадағалаусыздық, баспанасыздық, бас бостандығынан айыру орнынан босану және басқалары бойынша) адамға (отбасына) пайда болған әлеуметтік проблемаларды жою үшін жағдайды қамтамасыз ететін және қоғам өміріне қатысуға оларға басқа азаматтармен тең мүмкіндіктер жасауға бағытталған қызметтер кешені.

Арнаулы әлеуметтік қызметтерді беретін субъектілер – арнаулы әлеуметтік қызметтер беру бойынша мемлекеттік және мемлекеттік емес секторларда жұмыс істейтін жеке және (немесе) заңи тұлғалар.

Арнаулы әлеуметтік қызметтерді беру сферасындағы мемлекеттік саясаттың негізгі міндеттері мыналар болып табылады:

қиын өмірлік жағдаятты (егер ол пайда болған жағдайда) жою үшін жағдайлар жасау;

арнаулы әлеуметтік қызметтерді кепілденілген көлеммен қамтамасыз ету;

арнаулы әлеуметтік қызметтер көрсетудің стандарттарын сақтауды қам­тамасыз ету;

мониторинг және берілетін арнаулы әлеуметтік қызметтердің сапасын баға­лау жүйесін дамыту;

арнаулы әлеуметтік қызметтер берудің жүйесін дамытуды қамтамасыз ету;

арнаулы әлеуметтік қызметтер туралы Қазақстан Республикасы заңнамасын сақтауды мемлекеттік бақылауды жүзеге асыру;

арнаулы әлеуметтік қызметтер беру сферасында халықаралық ынтымақ­тастықты дамыту және басқалары.

Арнаулы әлеуметтік қызметтер арнаулы әлеуметтік қызметтердің кепіл­денілген көлемін және ақылы арнаулы әлеуметтік қызметтерді кіріктіреді.

*Арнаулы әлеуметтік қызметтердің кепілденілген көлемі* бюджеттік қара­жаттар есебінен берілетін арнаулы әлеуметтік қызметтердің бірыңғай тізбесі болып табылады. Әлеуметтік қызметтер тек мұқтаж адамдарға көрсетіліп, қазіргі заманғы стандарттар мен Қазақстандағы өмір деңгейіне сәйкес болуы керек.

Арнаулы әлеуметтік қызметтердің кепілденілген көлемінің тізбесі әлеу­меттік-тұрмыстық; әлеуметтік-медициналық; әлеуметтік-психологиялық; әлеу­меттік-педагогикалық; әлеуметтік-еңбек; әлеуметтік-мәдени; әлеуметтік-эконо­микалық; әлеуметтік-құқықтық қызметтерді қамтиды.

Арнаулы әлеуметтік қызметтердің кепілденілген көлемі психо­нев­ро­логиялық аурулары бар 18 жастан асқан мүгедектер қатарынан дене немесе ақыл- ой мүмкіндіктеріне байланысты ағзасының функциялары тұрақты бұзылған адамдарға ұсынылады.

*Ақылы арнаулы әлеуметтік қызметтер* арнаулы әлеуметтік қызметтердің кепілденілген көлемінен тыс ақылы негізде беріледі.

Арнаулы әлеуметтік қызметтер ақпараттық, консультациялық, делдалдық қызметтер түрінде жалпы сипаттағы қызметтер беруді кіріктіре алады.

Мемлекеттік секторда жұмыс істейтін субъектілер жалпы сипаттағы қызметтерді бюджет қаражаттары есебінен береді. Арнаулы әлеуметтік қызметтерді беру арнаулы әлеуметтік қызметтерге қажеттілікті бағалау және анықтау жөніндегі әлеуметтік жұмыскер айқындайтын қиын өмірлік жағдаяттағы адамның (отбасының) арнаулы әлеуметтік қызметтерге қажеттілігін бағалау және анықтау негізінде жүзеге асырылады.

Арнаулы әлеуметтік қызметтерге қажеттілікті бағалауды және анықтауды жүргізу кезінде мыналар критерийлер болып табылады: өмірлік қызметтің шектелімі; әлеуметтік бейімделім; әлеуметтік депривация; қолайсыз әлеуметтік орта және басқалары.

Кепілденілген көлемнен тыс берілетін арнаулы әлеуметтік қызметтердің кепілденілген және қосымша көлемін беру аудандардың (облыстық маңызы бар қалалардың) жергілікті атқарушы органдарының шешімі негіздемесінде жүзеге асырылады.

Арнаулы әлеуметтік қызметтерді беретін субъектілерді қаржыландыру:

Қазақстан Республикасы заңнамасымен белгіленген тәртіппен бюджеттік қаражаттардың;

ақылы арнаулы әлеуметтік қызметтерді бергені үшін алынған қара­жат­тардың;

Қазақстан Республикасы заңнамасына қайшы келмейтін өзгедей көздердің есебінен жүзеге асырылады.

Қазақстанда рыноктық қатынастардың кеңеюі қоғамда тез жіктелуді және халықтын әлеуметтік-мүліктік жіктелуін тудырды. Мұны жақсы қамтамасыз етілген және нашар қамтамасыз етілген үй шаруашылықтарының делдалдық топтарын салыстыра отырып көруге болады. Үй шаруашылығы қимасында табыстылықты талдау жиынтық табысты, соның ішінде оның ақшалай емес және натуралдық нысаныңда да бөлудін және пайдаланудың демографиялық, өңірлік және ішкі отбасылық факторларын есепке алуға мүмкіндік береді. Бұдан басқа, үй шаруашылықтарының ақшалай табыстарына тұрған жері (қала немесе ауылдық жер), сондай-ақ саны, соның ішінде отбасындағы балалардың саны үлкен әсер етеді.

Қазақстанда халықтын бір бөлігі кедей болып қалуда. Кедейшілік – бұл негізгі өмірлік (биологиялық) қажеттіліктерді – тұрғын үйді, тамақты, киім-кешекті, қызметтерді қанағаттандыру үшін жеткіліксіз ақшалай және натуралдық табыстардың төменгі деңгейі. Ел кедейшілігінің көрсеткіші деп экономикалық әдебиетте ең төменгі тұрмыс деңгейінен төмен болатын табысы бар халықтын үлес салмағын айтады.

Үй шаруашылықтарының бюджеттерін тексеру кедейшіліктің көпбейінді сипаттарының болатынын көрсетеді және тұрғылықты жерімен, әлеуметтік факторлармен, жұмыспен қамтылу мәртебесімен, білім деңгейімен және басқаларымен айқындалады. Кедей үй шаруашылықтарының үлесі қалаға қарағанда ауылды жерде жоғары. Әлжуаз және өте кедей үй шаруашылықтары – бұл үш және одан көп бала тәрбиелеп отырған отбасылар.

Қазақстан Республикасында кедейшілікті төмендету бағдарламасы азаматтарды жұмыспен қамту, орта жалпы білімге және денсаулық сақтау қызметтеріне жетушілікті жақсарту, әлеуметтік көмектің атаулылығын арттыру және басқа іс- шараларды іске асыру жолымен кедейшілік проб­лемасын шешудің кешенді тәсілдемесін қарастырады.

Қазақстанда табыс тұрғысынан кедейшіліктің біртіндеп қысқаруы байқалуда. Алайда оның деңгейі әлі де жоғары болып отыр.

Азық-түлік себетінің құнынан төмен табыстары бар халықтын үлесі 2001 жылы 16,1%-дан 2007 жылы 1,4%-ға дейін қысқарды. Ең төменгі күнкөріс деңгейінің мөлшері 2001 жылы айына 4546 тенгеден (31 АҚШ долларының) 2005 жылы 7618 теңгеге (57,8 долларға) дейін және 2007 жылы 9653 теңгеге (78,7 долларға) дейін көбейді. Алайда бұл көбею (2,1 есе) 58,2%-ға осы жылдары қордаланған инфляциямен (158,2%), ал долларлық баламамен өлшеу кезінде қосымша доллардың орташа жылдық бағамының 16,4%-ға төмендеуімен жабылды. Сөйтіп, 2008 жылы ең төменгі күнкөріс деңгейінің мөлшері – күніне 2,5 доллар БҰҰ критерийі бойынша күніне 1 долларлық табыстармен өлшенетін кедейшіліктің төменгі шегінің белгісінен асып түсті, бірақ айтылған мөлшер Бүкіләлемдік банктің тиісінше арттырылған критерийінен (күніне 4 доллар) төмен.

Сонымен бірге әлеуметтік реформаларды одан ары терендету бағдарламасына сәйкес халық­тын тұрмыс деңгейін жақсарту жөнінде бірқатар іс-шаралар іске асырылды: жалақыны көбейту, әсіресе айтарлықтай дәрежеде бюджет сферасы жұмыскерлеріне және мемлекеттік қызмет­шілерге; мүгедектердің барлық санаттарына, жасына байланысты жәрдемақылар алушыларға мемлекет­тік әлеуметтік жәрдемақылар; асыраушысынан айырылған отбастарына қолдау көрсету; қосымша базалық зейнетақы төлемдерін енгізу; көп балалы аналарға арнаулы мемлекеттік жәрдемақы­ларды арттыру; баланы бір жасқа дейін қарауға жәрдемақылар тағайындау; балалардың, жас өспірім­дердің, жүкті әйелдердің бір қатар санаттарын дәрілермен ақысыз қамтамасыз ету.

Кедейшілікті қысқартуға ең төменгі күнкөріс деңгейімен салыстырғанда табыстардың деңгейін арттыру, жұмыссыздықты қысқарту және жеткілікті арнаулы әлеуметтік көмек көрсету әсер етеді.

Ең төменгі күнкөріс деңгейі бар табыстар ара қатынасы мен кедейшілік арасындағы корреляция тығыз – 0,9 деңгейінде болатынын есеп-қисаптар көрсетіп отыр. Кедейшілікті жою үшін халық табыстарының орташа деңгейін көтеру қажет.

2011 жылғы 1 қаңтардан бастап базалық әлеуметтік төлемдердің мөлшерін есептеу үшін ең төменгі күнкөріс деңгейінің шамасы 15999 теңге болып белгіленген.

Қазақстан Республикасы бойынша 2011 жылдың төртінші тоқсанына арналған кедейшілік шегі Қазақстан Республикасының Статистика жөніндегі агенттігі өткен тоқсанға есептеген ең төменгі күнкөріс деңгейінің 40 %-ы мөлшерінде анықталған.

Ең төменгі күнкөріс деңгейі мөлшерінің өсуіне байланысты мемлекеттік атаулы әлеуметтік көмек пен 18 жасқа дейінгі балаларға ай сайынғы мемлекеттік жәрдемақы төлеуге ағымдағы нысаналы трансферттер көзделген.

Жұмыссыздықты қысқарту да кедейшілікті қысқартуға әсер етеді. 2010 жылы Қазақстан экономикасында жұмыспен қамтылғандардың саны 8,1 миллион адамға жетіп, 2009 жылмен салыстырғанда 2,6 пайызға артты, жұмыссыздық 0,7 пайызға төмендеп, 483,5 мың адамды немесе 5,5 пайызды (2009 жылы – 6,3 пайыз) құрады. Жұмыспен қамту-2020 бағдарламасына сәйкес елде кедейшіліктің деңгейін 6 пайызға дейін төмендету, ал жұмыссыздықтың деңгейін 5.5 пайыздан асырмау міндеті қойылып отыр. Есептер бойынша, жұмыссыздықты 2,8% деңгейге дейін қысқарту кедейшілікке бұл фактордың әсерін іс жүзінде жоюға жеткізеді, яғни бұл көрсеткіштің мәнділігі біртіндеп төмендейді. Сонымен бірге еңбекке ақы төлеудін рөлі жоғарылайды: кедейшіліктің негізгі себебі – еңбекақының төмен болуы, екінші орында – жұмыстың жоқтығы.

Кедейшіліктің себептерін үнемі қадағалап отыру және жекелеген факторлар­дың оның қысқаруына әсерін бағалау бұл үдерісті басқарылатын етуге жағдай жасайды және елде кедейшілікті қысқарту жөнінде баптық (статьяланған) мақсаттарға жетуді қамтамасыз етеді.

Ұлттық әл-ауқат деңгейі жөнінен әлем мемлекеттерінің рейтингінде Қазақстан 2010 жылы 26 сатыға ілгерілеп, 110 ел арасынан 50-інші орынға көтерілді. Біздің елімізде халықтың орташа айлық жалақысы соңғы он жылда 5 есеге, зейнетақының орташа көлемі 4 есеге көбейді. Тек 2010 жылы нақты ақшалай табыстар 6,3%-ға, нақты жалақы 7,5%-ға өсті.

Кедейшілік көрсеткіштері динамикасының бірте-бірте төмендеуі байқалынады. Соңғы 10 жылда өмір сүрудің ең төменгі деңгейінен аз табысы бар халықтың үлесі 4 есеге (50%-дан 12%-ға дейін) азайды.

2009 жылы елімізде жұмыссыздық деңгейі 6,3%-ды, жұмыспен қамтылған халықтың үлесі 67,52-ды, атаулы әлеуметтік көмек көрсетудің межелік деңгейі 40%-ды, кедейшілік деңгейі 8,2%-ды құрады.

**18.1 кесте. Табыс тұрғысынан Қазақстандағы кедейшілік деңгейі**

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Кезең | Кедейші лік ауқым дары, % | Кедейші  лік терең- дігі, % | Кедейші  лік өткірлігі, % | Қорлар коэффи­циенті, есе | Джини коэф­­фициенті (халықтың 20%-дық топтары бойынш) | Джини коэффи -циенті (халықтың 10%-дық топтары бойынша) |
| 2001 | 16,1 | 14,8 | 6,5 | 8,84 | 0,322 | 0,339 |
| 2002 | 13,8 | 13,3 | 5,5 | 8,1 | 0,312 | 0,328 |
| 2003 | 9,1 | 10,2 | 3,9 | 7,43 | 0,300 | 0,315 |
| 2004 | 6,3 | 8,3 | 2,9 | 6,81 | 0,291 | 0,305 |
| 2005 | 5,2 | 7,5 | 2,5 | 6,75 | 0,290 | 0,304 |
| 2006 | 2,7 | 3,9 | 1,3 | 7,38 | 0,296 | 0,312 |
| 2007 | 1,4 | 2,4 | 0,8 | 7,17 | 0,294 | 0,309 |
| 2008 | 12,1 | 2,3 | 0,7 | 6,2 | 0,274 | 0,288 |
| 2009 | 8,2 | 1,3 | 0,3 | 5,3 | 0,254 | 0,267 |

*Кедейшілік ауқымы* – сандық көрсеткіш, ең төменгі күнкөріс деңгейінен (кедейліктің азық-түліктік шеңберінен және кедейліктің белгіленген шеңберінен) төмен табыстары бар халықтын үлесі (саны); бір адамдық тұтыну (табыс) деңгейінің белгілі бір шеңберден төмен халықтын үлесі.

*Кедейшілік тереңдігінің коэффициенті* ең төменгі күнкөріс денгейінің мөлшерінен ең төменгі күнкөрістен төмен болатын адамдардың табыс (тұтыну) деңгейінің орта ауытқуын көрсетеді және үй шаруашылықтары мүшелерінің жалпы санымен арақатынасы белгіленген табыстың жиындық тапшылығының мөлшерімен тұлғаланады. Ол олардың табысы (тұтыну) деңгейінің қаншалықты төмен болуына қарай әлжуаз адамдардың әр түрлі топтарын айырады.

*Кедейшілік өткірлігінің коэффициенті* – үй шаруашылықтарының ең төменгі күнкөріс деңгейінің мөлшерінен орташа безбенделген ауытқуын сипаттайды және зерттелетін үй шаруашылықтары мүшелерінің жалпы санымен ара қатынасы белгіленген табыстың жиынтық квадратикалық тапшылығының мөлшерімен тұлғаланады. Кедейлік өткірлігінің көрсеткіші табыс тапшылы-ғының анагұрлым жоғары мөлшері бар отбасы үшін үлкен салмақты есепке ала отырып есептеп шығарылады, кедейшілік қиындылығы дәрежесін сандық өлшеу үшін қажет, яғни кедейлер арасындағы теңсіздікті сипаттайды.

*Қорлар коэффициенті* – оныншы және бірінші децилдық топтарда бөлу қатарының ішіндегі халықтың салыстырмалы топтарының орташа табыстарының арасындағы ара салмақты өлшейді.

*Халық арасында табыстарды бөлу тенсіздігінің коэффициенті (Лоренцтің табыстарды шоғырландыру коэффициенті немесе Джини индексі)* тенсіздік дәрежесін санмен бағалауға мүмкіндік береді. Ол халықтың сан жағынан тең топтары бойынша табыстарды нақтылы бөлудін оларды тендей бөлудін сызығынан ауытқу дәрежесін анықтайды. Табыстар тендігінің статистикалық өлшемі 0 кезінде – халықтың барлық топтары табыстарының жасалған теңдігін, 1 кезінде – барлық табыс адамдардың бір тобына жатқызылғанда жасалған тендікті білдіре отырып, 0-ден 1-ге дейін ауытқиды.

**18.6. Азаматтардың кәсіпкерлік қызметі**

Рынок жағдайларында табыс алуға бағыттылған азаматтардың кәсіпкерлік қызметіне кең жол ашылған. Шағын және орта бизнесте жұмыспен қамтылғандардың саны қазір 1,8 миллион адамнан асады немесе елдің еңбек етуге қабілетті халқының ширегін құрайды. Олар ІЖӨ көлемінің ½-ін (1/3) өндіреді.

2007 жылдан шағын және орта бизнесті тек қолдауға ғана 276 миллиардтан аса тенге бағытталды. 2009 жылы корпоративтік табыс салығы ½-ге (1/3) қысқартылып, 20 пайызды құрады. ҚҚС-тың мөлшерлемесі 12 пайызға дейін қысқарды. Ал инвестицияларды жүзеге асыратын кәсіпорындар үшін салық преференциялары қарастырылған. 2008-2009 жылдарда шағын және орта бизнес субъектілерін тексеруге мораторий енгізілді.

*Дара кәсіпкерлік* ұғымы Дара кәсіпкерлік туралы заңда тұжырымдалған. Дара кәсіпкерлік қызмет мына белгілердің жиынтығымен сипатталады:

а) ол ынталы бастамалық қызмет болып табылады;

ә) табыс алуға бағытталған;

б) кәсіпкерлікпен шұғылданатын азаматтардың өздерінің меншігіне негізделген.

в) азаматтардың атынан олардың тәуекелі үшін және олардың мүліктік жауапкершілігімен жүзеге асырылады. Дара кәсіпкерліктің түрлері Дара кәсіпкерлік туралы заңға сәйкес, жекеше және бірлескен кәсіпкерлік болып табылады. Дара кәсіпкерлер мынадай шарттардың біріне сәйкес келсе, міндетті мемлекеттік тіркеуге жатады:

1) тұрақты негізде жалдамалы жұмыскерлердің еңбегі пайдаланылады;

2) жеке тұлғалар үшін Қазақстан Республикасының заңнамалық актілерімен белгіленген жылдық жиынтық табыстың салық салынбайтын мөлшерінен асып түскен мөлшерде кәсіпкерлік қызметтен салық заңнамасына сәйкес есептелінген жылдық жиынтық табыс алады.

Дара кәсіпкерлік туралы заңға сәйкес дара кәсіпкерліктің түрлері жекеше және бірлескен кәсіпкерлік болып табылады.

*Жекеше кәсіпкерлікті* оған меншік құқығында жататын мүлік базасында, сондай-ақ мүлікті пайдалануға және (немесе) мүлікке иелік етуге болатын өзгедей құқық күшінде бір жеке тұлға өздігінше жүзеге асырады.

*Бірлескен кәсіпкерлікті* оларға ортақ меншік құқығында жататын мүлік базасында, сондай-ақ мүлікті бірлесіп пайдалануға және (немесе) мүлікке иелік етуге болатын өзгедей құқық күшінде жеке тұлгалар тобы (дара кәсіпкерлер) жүзеге асырады. Бірлескен кәсіпкерлік кезінде жекеше кәсіпкерлікпен байланысты барлық мәмілелер жасалынады, құқықтар мен міндеттіліктер бірлескен кәсіпкерліктің барлық қатысушылары атынан сатып алынады және жүзеге асырылады.

*Бірлескен кәсіпкерліктің нысандары* мыналар болып табылады:

a) ортақ меншік базасында жүзеге асырылатын ерлі-зайыптылар кәсіпкерлігі;

ә) фермер немесе шаруа қожалығының ортақ меншік немесе жекешелендірілген тұрғын үйге ортақ меншік базасында жүзеге асырылатын отбасылық кәсіпкерлік;

б) жай серіктестік, бұл серіктестік кезінде кәсіпкерлік қызмет жалпы үлестік меншік базасында жүзеге асырылады.

«Жекеменшіктік қосалқы шаруашылық» туралы заңда жекеменшіктік қосалқы шаруашылық – ауылды жерде, қала маныңда орналасқан жер учаскесінде өзінің мұқтаждарын қанағаттандыруға арналған қызмет түрі. Жекеменшіктік қосалқы шаруашылық жүргізуге құқық меншік құқығында немесе елді мекендер мен қосалқы жерлердің ауыл шаруашылығы арналы-мының жерлерінен жер пайдалану құқығында жер учаскелері бар азаматтарға жатады.

Жекеменшіктік қосалқы шаруашылық жүргізу үшін азаматтарға берілетін жер учаскелерінің шекті мөлшері, мал ұстаудың нормативтері заңнамалық түрде регламенттелінеді.

Жекеменшіктік қосалқы шаруашылық жүргізетін азаматтардың:

елді мекенге бөліп берілген ауыл шаруашылығы арналымының жерлерді жекеменшіктік қосалқы шаруашылық жүргізу үшін пайдалануға;

кооперативтер, қоғамдық бірлестіктер және ассоцициялар құруға, сондай-ақ жекеменшіктік қосалқы шаруашылықтардың қызметі мен жұмыс істеуінің ортақ мәселелерін бірлесіп шешу мақсатымен олардың құрамына кіруге;

ауылды мекенді орналастыру жобасына сәйкес жекеменшіктік қосалқы шаруашылық жүргізуге қажетті тұрғын үй және шаруашылық құрылыстар мен ғимараттар салуға құқығы бар.

Дара кәсіпкерлер кәсіпкерлік қызметпен айналысады, өз атынан құқықтар мен міндеттіліктерді сатып алады және жүзеге асырады. Бірлескен дара кәсіпкерлік кезінде кәсіпкерлік қызметпен байланысты барлық мәмілелер бірлескен кәсіпкерліктің барлық қатысушыларының атынан жүзеге асырылады.

Дара кәсіпкерлік кәсіпкерлікпен айналысу үшін мүлікті пайдалануға және (немесе) билік етуге болатын меншік құқығында немесе өзгедей құқықтарда азаматтарға жататын мүлік негізінде және оның есебінен жүзеге асырылады.

*Кәсіпкерлік іс* ұғымы – бұл мүліктік құқықтарды қоса, мүлік жиынтығы, мұның негізінде және сол арқылы дара кәсіпкер өзінің қызметін жүзеге асырады. Кәсіпкерлік іс түгелдей немесе оның бір бөлігі құқықтарды белгілеумен, өзгертумен және тоқтатумен байланысты сатып алу-сату, кепілдеме, жалға беру және басқа мәмілелердің объекті бола алады. сондай-ақ олар бойынша салықтық есептемені берудің тәртібін өздері тандай алады:

1) жалпыға ортақ белгіленген тәртіп;

2) патент негізіндегі арнаулы салық режімі;

3) оңайлатылған мағлұмдама негізіндегі арнаулы салық режімі;

4) біржолғы талон негізіндегі арнаулы салық режімі. (мұндай тәртіп сақталынған жағдайда).

Шаруа немесе фермер қожалықтары үшін бірыңғай жер салығын төлеу негізінде арнаулы салық режімі қарастырылған.

Құмар ойын бизнесімен айналысатын кәсіпкерлер *құмар ойын бизнесі салығын, сондай-ақ құмар ойын бизнесі салығын төлеушілердің қосымша төлемін* төлейді.

Дара кәсіпкерлер салықтарды есептеу мен төлеудін онайлатылған тәртібін пайдаланатын шағын бизнестің субъектілері болуы мүмкін. Шағын бизнес субъектілері салықтарды есептеу мен төлеудің тәртібін өздері таңдай алады.

**18.7. Үй шаруашылықтарының ақшалай   
шығыстары және олардың сыныптамасы**

*Үй шаруашылықтарының ақшалай шығыстары* – адамның өмір сүруін жалғастыру үшін қажетті материалдық және рухани қажеттіліктерге жұмсалатын іс жүзіндегі шығындар, олар өзіне тұтыну шығыстарын және тұтынумен тікелей байланысты емес шығындарды кіріктіреді. Бұл шығындар үй шаруашылығының жекелеген мүшелерінің жұмыс күшін ұдайы толықтыру жөнінде өте манызды рөл орындайды.

Үй шаруашылығы бюджетінің шығыстары елдін экономикасында айтар­лықтай рөл атқарады. Өзінің табыстарын пайдалана отырып, отбасы тауарлар мен қызметтер рыногын қалыптастырып, дамытуды қамтамасыз етеді. Өзінің қорланымдары мен жинақақшаларын өткізе отырып, ол бағалы қағаздарға деген сұранымды көбейтеді, сөйтіп қор рыногын кеңейтеді. Мұнан басқа аса маңыз­ды өндірістік ресурстар – еңбек пен кәсіпкерлік қызмет ұсынымының субъекті ретінде үй шаруашылығының маңызы зор. Ақырында, балаларды тәрбиелеумен айналыса отырып, отбасының мүшелері мемлекет қаржыландыратын әлеумет­тік-мәдени сфераның басты тұтынушылары болып табылады.

Үй шаруашылықтарының мүшелері өздерінің қаражаттарын жұмсай отырып, сан алуан қажеттіліктерді қанағаттандырады. Бұл екі жолмен мүмкін болады:

1) ақшалай табыстарды тауарлар мен қызметтерді сатып алуға пайдаланумен;

2) шаруашылықтың жекелеген мүшелерінің өздерінің еңбек қызметі есебінен болып жататын натуралдық өзін-өзі қамтамасыз етумен.

Үй шаруашылықтарының ақшалай шығыстары мыналарды кіріктіреді: тұтыну шығыстары; салықтар, алымдар, сақтық және өзге төлемдер; борыштарды, алименттерді төлеу, айыппұлдар, кредитті өтеу, туысқандарға көмек; жыл­жымайтын мүлікті, бағалы қағаздарды, шетел валютасын сатып алу; отбасының өндірістік қызметімен байланысты шығыстары (бизнесті жүргізу үшін шикізат, материалдар отын, электр қуаты, тұқым, мал, жем-шөп және т.б. сатып алу) және тұтынумен байланысты емес басқадай шығыстар.

*Тұтыну шығыстары* – тұтыну тауарлары мен қызметтерді сатып алуға бағытталған халықтың ақшалай шығыстарының бір бөлігі. Тағамдық азықтарды, азық-түліктік емес тауарлар мен алкаголдық ішімдіктерді сатып алуды, сонымен бірге қызметтерді төлеуді кіріктіреді. Пайдалану түрлері бойынша бұл шығыс­тардың деңгейі мен құрамы тұтыну шығыстарының құрылымын анық­тайды.

Үй шаруашылықтарының тұтыну шығыстары айтарлықтай дәрежеде уақыт­тың мезгілдері бойынша едәуір құбылатын тұтыну бағаларының деңгейіне байланысты болады.

*Түпкілікті тұтынуға үй шаруашылықтарының жұмсайтын шығыстары* үй шаруашылықтары жасайтын тұтыну тауарлары мен қызметтерге жұмсалатын шығыстардан тұрады, олар мыналардан қалыптасады:

а) жекеше бюджет есебінен тұтыну тауарларын сатып алуға жұмсалатын шығыстардан (үйлер мен пәтерлерді сатып алудан басқа, оларды пайдаланудың ұзақтығына қарамастан);

ә) тұтыну қызметтерін сатып алуға жұмсалатын шығыстардан;

б) өзінің тұтынуы үшін өндірілген тауарлар мен қызметтерді тұтынудан;

в) шетелдегі резиденттердің тұтыну тауарлары мен қызметтерді сатып алуға жұмсалатын шығыстардан;

г) елдің экономикалық аймағындағы бейрезиденттердің тұтыну тауарлары мен қызметтерді сатып алуға жұмсалатын шығыстарынан.

*Тұтыну қызметтерін сатып алуға үй шаруашылықтарының жұмсайтын шығыстары* мынадай қызметтерге жұмсайтын шығыстардан қалыптасады: денсаулық сақтау, білім, көлік, байланыс, тұрғын үй-коммуналдық, тұрмыстық, қаржылық, мәдениет мекемелерінің, мейрамханалар мен қонақүйлердің қызмет­теріне. Мемлекеттік және мемелекеттік емес ұйымдардан қаржылық емес қыз­меттерді сатып алуға үй шаруашылықтарының жұмсайтын шығыстары бұл салалар бойынша шығарылымдардан мемлекеттік бюджет қаражаттарынан (мемле-кеттік басқару органдарының шығыстары) және үй шаруашылықтарына қызмет көрсететін коммерциялық емес ұйымдар қаражаттарынан қаржыландырылатын бөлікті шегерумен анықталады.

*Үй шарушылықтарының түпкілікті тұтыну үшін өндірген тауарлары мен қызметтерін тұтыну:*

үй шарушылықтары (шаруа немесе фермер шаруашылықтарында және жекеменшіктік қосалқы шаруашылықта) өндірген ауыл шаруашылығы өнімін;

үй шаруашылықтарына қатысты корпоративтік емес кәсіпорындарда өндірілген тауарлардың өнеркәсіптік және басқа түрлерін;

тұрғын үйлер иелерінің өзінің тұтынуы үшін өндірген тұрғын үй қызметтерін кіріктіреді.

*Салықтар, алымдар, төлемдер* – табыс салығы, жылжымайтын мүлік салығы, алымдар, айыппұлдар, өсімпұлдар, жарналар; үйлерді, пәтерлерді, көлік құралдарын, техниканы жалдау үшін төлем.

*Жылжымайтын мүлікті сатып алу* – үйлерді, пәтерлерді,саяжай және жер учаскелерін сатып алу. *Басқадай шығыстар* – қайырымдылық қорларына аудару, алименттер төлеу, туысқандарға, таныстарға көмек.

Қоғамдық өндірістің жалпы құлдырауы кезінде натуралдық және жартылай натуралдық шаруашылық қайта дами бастады. Өмір сүру үшін отбасылық ұжымдар жекеменшіктік және үй іргесіндегі учаскелерде өнім өндіре отырып, дара-еңбектік және кәсіпкерлік қызметпен, соның ішінде жанбасылық саудамен айналысады; әр түрлі ақылы қызметтер орындайды.

Натуралдық және жартылай натуралдық шаруашылықтар қоғамдықтарға қарағанда нәтижелері шамалы болғанымен және барлық тауарлар мен қызметтердің толық жиынын қамтамасыз етуге қабілетті болмасада, бірақ олар отбасылық бюджеттің қажетті ең төменгі деңгейін қолдайды және үй шаруашылықтарын кедейлік пен қайыршылықтан сақтайды. Натуралдық өзін-өзі қамтамасыз ету соңғы жылдары өсті, ол натуралдық нысандағы мемлекеттік әлеуметтік трансферттерді есепке ала отырып, үй шаруашылығы тұтынуының төрттен біріне жуығын алады. Алайда ақшалай шығыстар түпкілікті тұтынудың жалпы көлемінде басты рөл орындайды.

Қазіргі жағдайларда нақтылы шығыстардың халықтың белгілі бір топтарының табыстылығының азаюына байланысты, басқа факторлармен қатар, қоғамда сапалы өзгерістерге: халықтың денсаулығының нашарлауына, өмір ұзақтығының қысқаруына, бала туылымы деңгейінің төмендеуіне әкелді.

Үй шаруашылығының ақшалай шығыстарын әр түрлі белгілер бойынша сыныптауға болады:

1) *тұрақтылық дәрежесі бойынша:*

тұрақты шығыстар (тамаққа; киім-кешекке, көлікке, коммуналдық қызмет­терге және басқаларға);

бір жолғы шығыстар (емделуге, ұзақ пайдаланатын тауарларға).

2) *қажеттік дәрежесі бойынша:* тамаққа, киім-кешекке жұмсалатын бірінші кезектегі (қажетті) шығыстар;

медицинаға;

екінші кезектегі (қажет) шығыстар (білім алуға, сақтық жарналары және т.с.с.);

басқадай шығыстар (қалғандары);

3) *пайдалану мақсаттары бойынша*:

тұтыну шығыстары (тауарлар сатып алуға және қызметтерді төлеуге);

салықтар мен басқа міндетті төлемдерді төлеу;

салымдардағы және бағалы қағаздардағы қорланымдар мен жинақақшалар;

шетел валютасын сатып алу;

халықтың қолдарындағы ақшалардың өсімі. Тауарлар сатып алу мен қызметтерді төлеу – бастысы болып табылатын тұтыну шығыстары барлық ақшалай шығыстардың төрттен үшін құрайды. Олардың мөлшері мыналарға байланысты: ақшалай табыстардың көлеміне, қажетті жеке және отбасының қажет-тіліктерін қанағаттандыруға; бөлшек сауда бағаларының деңгейіне; өмірдің климаттық және географиялық жағдайларына және басқа факторларға.

Статистика жөніндегі агенттіктің мәліметі бойынша 2009 жылы Қазақстанда үй шаруашылықтарының ақшалай шығыстарының құрылымы мынадай болды:

тұтыну шығыстары – 93%;

оның ішінде: азық-түлік тауарларына – 42%;

азық- түлік емес тауарларға – 27%;

ақылы қызметтерге – 24%;

салықтар, алымдар, төлемдер төлеу – 0,2%;

басқадай ақшалай шығыстар – 6,8%.

Үй шаруашылығы шығыстарының құрылымы тамақ өнімдеріне жұмсалатын шығыстар үлесінің басымырақ екенін көрсетеді. Оның үстіне қалада бұл үлес жоғары. Ауылдық жерде үй шаруашылықтары үштен біріне жуығын натуралдық шаруашылық есебінен өздерін қамтамасыз етеді. Жекеменшік қосалқы шаруашылықта өндірілген өнімді тұтыну құны 2009 жылғы қалалық жерде 3,1%-ды, ауылдық жерде 15,2%-ды құрады. Азық-түліктік емес тауарлар (киім-кешек, аяқ киім, жиһаз, тұрмыстық техника) қалада 26 %-ды, ауылда 28% құрайды.

Қызметтерге жұмсалатын шығыстардың үлесі үнемі өсуде. Қаладағы отбасының шығындары әсіресе тұрғын үйге, коммуналдық қызметтерге, дәрілерге, сондай-ақ қоғамдық көлікпен жүріп-тұруға көбейді. Қызметтердің жекелеген түрлерінің қымбаттағаны соншалақ олар тіпті қатардағы азаматтың бюджетінен түсіп барады (мысалы, киім тазалау, қоғамдық кір жуу және басқалары). Алайда ақылы қызметтердің жаңа түрлері (денсаулық сақтау, білім беру) пайда болды, олар отбасы шығындарының үлкен үлесін ала бастады.

Үй шаруашылықтарының сандық құрамы да түпкілікті тұтыну шығыстарының құрамына әсер етеді. Бір адамнан тұратын үй шаруашылықтары анағұрлым жақсы жағдайда болады. Үй шаруашылықтары санының өсуімен жағдай нашарлайды. Оларда тамаққа жұмсалатын үлес төмендейді және жекеменшіктік қосалқы шаруашылықтан және басқа түсімдерден түсетін натуралдық өнімнің үлесі көбейеді.

Азық-түліктік тауарларға жұмсалатын жалпы шығыстардың азаюы тағам­дық азық-түліктердің сапалық құрамында бейнеленеді: фруктылар, кондитерлік бұйымдар, ет және ет өнімдері сияқты өнімдердің үлесі төмендейді, ал нан және нан өнімдерінің, картофель мен овощтардың үлесі артады.

Қазақстанда халықтын әр түрлі топтарының, материалдық әл-ауқаты бойынша щығыстардың деңгейі мен құрылымында қалыптасқан айырмашылықтар сақталып отыр: кедей және кедей емес үй шаруашылықтарының орта есеппен жан басының шығыстарындағы алшақтық үш есені құрайды. Кедей үй шаруашылықтарының бюджет шығыстарының сипатты белгісі кедей емес үй шаруашылықтарындағы 35,4 %-ға қарағанда тағамдық азық-тарға жұмсалған шығындардың үлес салмағы негұрлым жоғары болып табылады – 47,8 %.

Үй шаруашылықтарының ақшалай шығыстарының екінші тобы – міндетті және ерікті төлемдер. Міндетті төлемдерге салықтар, алымдар, баждар, аударымдар жатады, оларды атқарушы биліктің органдары түрлі деңгейдін бюджеттеріне және бюджеттен тыс қорларға өндіріп алады. Ерікті төлемдерді үй шаруашылықтарының жекелеген мүшелері өз бастамасы бойынша сақтық органдарына түрлі тәуекелдерден (қауіп-қатерлерден) сақтандыру кезінде, мемлекеттік емес зейнетақы қорларына, қайырымдылық қорларына төлейді. Үй шаруашы-лықтарының жалпы шығыстарындағы бұл шығыстардың үлесі шамалы.

Қазақстан азаматтары ретінде үй шаруашылығының мүшелері әр түрлі міндетті төлемдер төлейді, олардың саны 20-ға жуық, ең алдымен бұл жергілікті салықтар, алымдар және төлемақылар. Оларға: жеке тұлғалардан алынатын табыс салығы, жер салығы, жеке тұлғалардың мүлік салығы, көлік құралдары иелерінен алынатын салық, мемлекетік баж, жеке тұлғалардан алынатын кедендік алымдар. Жергілікті салықтардың арасында негізгілері жеке тұлғалардың мүлік салығы, жер салығы және басқалары болып табылады.

Ақшалай нысанда, табысты алу күніне жиынтық табыстан алынатын табыс салығы төлеушіге оның ауыртпалығы тұрғысынан ең бастысы болып табылады.

Шығыстардың үшінші тобы – үй шаруашылықтарының жинақақшалары мен қорланымдары.

Экономикалық реформаны жүргізудің басында халықта көбінесе тауарлардың тапшылығына байланысты сұранымды кейінге қалдырудың нәтижесінде пайда болған және жинақ кассаларының шоттарында шоғырланған едәуір қорланымдар болды. Алайда 90-жылдардың бірінші жартысындағы күшті инфляция барлық жинақақшаларды тез құнсыздандырды.

Рыноктық қатынастар және кәсіпкерліктің еріктігі үй шаруашылықтарының айрық­ша санаттары үшін қымбат тұратын құндылықтарды (жерді,үйлерді,көлік құрал­дарын) сатып алу немесе бағалы қағаздарға, банктік депозиттерге салу арқылы капиталдандыру үшін қаражаттарды жинай отырып, оларды қорландыруға мүмкіндік жасады.

Банктерде шоғырландырылған ақшалай қорланымдар мен жинақақшалар кредиттік қатынастарды кенейту көздері болып қызмет етеді. Тұтыну кредиті үй шаруашылықтары мүшелерінің ақшалай табыстарын толықтырады және тауар­лар мен қызметтерге деген төлем қабілеті бар сұранымды көбейтуге жәрдемдеседі. Тұрмыс деңгейі бір шама төмен, ал банк жүйесінің кредиттік мүмкіндіктері қосымша капиталдарды қажет ететін Қазақстан үшін тұтыну кредиті ерекше манызды.

Үй шаруашылығы қаржылық шешімдерді тек экономикалық мақсаттарды (үй шаруашылықтары табыстарының өсімі, шығындарды үнемдеу және т.с.с) ғана емес, сонымен бірге әлеуметтік (балаларды тәрбиелеу, білім беру және т.с.с.) мақсаттарды да негіздей отырып қабылдайды. Бұл жағдайда экономикалық мақсаттар әлеуметтік мақсаттарды неғұрлым толық іске асыруға бағытталған. Алайда әлеуметтік-экономикалық мақсаттарды үй шаруашылығы жиі формалды байланыстардың жүйесі негізінде айқындайды.

Әзірше үй шаруашылықтарының қаржысы қаржы жүйесінің басым буыны болмай отыр, бірақ дамыған рыноктық қатынастар жағдайларында олардың рөл­дері күшейе түсуде, бұл олардың барлық экономикалық үдерістерге қатысуы­мен қамтамасыз етіліп отыр, оның үстіне ХХІ жүзжылдықтын алғашқы жылдарын­да Қазақстан экономикасында байқалған он құбылыстар үй шаруашылықтары­ның қызметін жандандыруға жеткізеді.

**БАҚЫЛАУ СҰРАҚТАРЫ**

*1. Үй шаруашылықтары қаржысының мәні мен ерекшеліктері неде? Үй шаруашылықтары қаржысының функцияларын баяндандар.*

*2. Үй шаруашылықтарының ақшалай табыстары мен қаржы ресурстарының мазмұнын және құрамын тұжырымдандар.*

*3. Үй шаруашылықтары бюджетінің ерекшеліктері қандай?*

*4. Халықтын тұрмыс деңгейін мемлекеттік реттеу жүзеге қалай асырылады?*

*5. Арнаулы әлеуметтік қызметтер деп нені түсінеді және олар қандай жағдайларда беріледі?*

*6. Халықтын кедейлік деңгейіне қандай факторлар әсер етеді?*

*7. Қазақстанда азаматтардың кәсіпкерлік қызметінің отбасының әл-ауқатына әсерін сипаттандар.*

*8. Мемлекеттік әлеуметтік трансферттердің рөлі қандай?*

*9. Қазақстан Республикасында зейнетақымен қамсыздандырудың ерекшеліктері неде?*

*10. Қазақстанда төленетін жәрдемақылардың тізбесін келтіріндер.*

*11. Халықтың ақшалай шығыстарының құрамы мен құрылымын баяндап беріндер.*

|  |
| --- |
| **V БӨЛІМ. САҚТАНДЫРУ** |

**19-тарау. Сақтандырудың экономикалық және әлеуметтік негіздері**

**19.1. Сақтандырудың экономикалық мәні**

**және сақтық қатынастарының сыныптамасы**

*Сақтандыру* – қоғамның экономикалық қатынастарының айрықша сферасын бейнелейтін көне категориялардың бірі. Сақтандыру сферасы адам өмірінің, өндірістік және әлеуметтік-экономикалық қызметтің барлық жағын қамтиды. Сақтандыруға түрткі болатын басты себеп – бұл өндіріс пен адам өмірінің қауіп-қатерлі сипаты. Қоғамдық-экономикалық қатынастар адам мен табиғаттың объективті қарама-қайшылықтарының болуымен, қоғамдық өндірістің қатерлі сипатымен байланысты, бұл қатынастардың кездейсоқтық, көп жағдайларда бұрын ойда болмаған сипаты болады. Қоғамдық өндіріс үдерісінде белгілі бір қауіп-қатердің болуымен байланысты сақтандыру кезінде ақшалай қайта бөлгіштік қатынастар пайда болады. Қоғамдық өндіріс үздіксіздігінің объективті талаптары, бір жағынан, қорғану, осы тәрізді жағдайлардың ұнамсыз салдарларынан сақтану және басқа жағынан, бұл құбылыстардан болған шығасыларды өтеу қажеттігін тудырады. Сондықтан өндірістік үдерістерді жалғастыру, азаматтардың жекелеген санаттарының өмір тіршілігі мен әл-ауқатын қолдап отыру мақсатында оларды сатып алу үшін қоғамның, жеке өндірушілердің, олардың топтарының (салалық немесе аумақтық аспектілерде) натуралдық-заттай босалқы қорларын да немесе резервтерін де, сондай-ақ ақшалай ресурстарды да кіріктіретін қажетті қаражаттары болуы тиіс. Мұндай ақшалай қаражаттар әдетте *резервтік* және *сақтық қорлары* түрінде қалыптасады.

Қолайсыз табиғи, дүлей күштердің, кездейсоқ жағдайлардың, өндірістік факторлардың және ақшалай жарналардың есебінен залал шығасылардан шеккендерді өтеу іс-әрекетімен байланысты экономикалық қатынастар дербес сақтандыру категориясына бөлінеді.

*Сақтандырудың мақсаты* қоғамдық ұдайы өндірістің үздіксіздігін қам­тамасыз ету үшін азаматтарды, мүліктерді, өндірістік үдерістерді қоғамдық және ұжымдық қорғау болып табылады.

Сақтандыру категориясы үшін мына белгілер (ерекшеліктер) оған тән болып келеді:

1) қатынастардың ықтималдық сипаты;

2) қатынастардың төтенше (жай емес) сипаты (кез келген ауқымдa мемлекеттік, өңірлік деңгейде, кәсіпорын немесе оның бөлімшесі, жеке адам деңгейінде).

Сақтандыру категориясының қаржылық категориямен *ортақ өзгеше* *белгі­лері* бар:

сақтық қатынастарының ақшалай сипаты;

сақтандырудың қоғамдық өнімнің құнын қайта бөлуге қатысуы;

оның іс-әрекеті ақшалай қорларды жасап, пайдаланумен қосарланып отырады;

сақтық қатынастарының бір бөлігінің міндетті сипатының болуы;

ақшалай қорларды жасап, пайдалану кезіндегі сақтық баламалығы барлық жағдайда бола бермеді (қатынастардың баламасыздығы).

Сақтандыру шеңберінде мемлекет сақтық ресурстары меншігінің субъекті болып келетіндіктен сақтандыру *жалпы мемлекет қаржысының құрамды бөлігі* болып табылады, қалған барлық жағдайларда сақтық ісін (қызметті, бизнесті) экономикалық жүйе шеңберіндегі айрықша сақтанушы немесе оның қайта бөлу үдерістерін жүзеге асыратын арнаулы *қаржы-кредит институты* ретінде қарауға болады.

*Сақтандырудың экономикалық мәні* барлық қатысушылардың төлемдері есебінен оқыс оқиғаға ұшырағанға көмек көрсетілетіндігінде. Демек, *сақтандыруды* қолайсыз құбылыстар мен күтпеген оқиғалар болған кезде жеке және заңи тұлғалардың мүліктік мүдделерін қорғау және оларға материалдық залалды төлеу үшін мақсатты ақшалай қорларды құру және пайдалану жөніндегі қайта бөлгіштік қатынастардың айрықша сферасы деп қараған жөн.

Сақтандырудың экономикалық мәніне бұл категорияның қоғамдық арналымының көрінісі ретінде оның бөлу, өтемдік, жинақтық және бақылау функциялары сай келеді.

*Бөлу функциясы:* бұл функцияның өзгешелігі *қайта бөлгіштік* функция ретінде көрінуі. Сақтандыру кезінде қоғамдық өндіріс үдерісінде белгілі бір қауіп-қатердің болуымен байланысты ақшалай қайта бөлгіштік қатынастар пайда болады. Бөлу функциясы *алдын алу* функциясы, мысалы, алдын алу шараларын қаржыландыру жолымен сақтық жағдайының болу мүмкіндігін жоюға бүгіледі, яғни иіп әкелінеді. Жеке басты сақтандыруда бөлу функциясы сақтандырудың тиісті түрлерінің *жинақтық* функциясына бүгіледі (иіледі).

*Бақылау функциясы* сақтық төлемдерін жұмылдыруды және сақтық қорын қатаң мақсатты пайдалануды қамтамасыз етуге байланысты болатын тараптардың нақты қатынастарында көрінеді.

Соңғы уақытта бір қатар зерттеушілер *сақтық тәуекелі* сақтандырудың негізгі арналымымен – қолайсыз оқиғалардан болған залалдың орнын толтырумен байланысты болатындықтан сақтандыру экономикалық категориясын сипаттау үшін *тәуекелдік функциясын* қарауды ұсынады,

Сақтық қатынастарының бір бөлігінің салыстырмалы жалпы бағыттылығы мен (кең арналымдағы резервтік қорларды пайдалана отырып) *қоғамдық қорғаудың жүйесі* арқылы тиісті ақшалай қаражаттардың арналымы болады. Бұл қатынастар мен қорлар байланған және жалпыұлттық сипаты бар төтенше уақиғаларды ескертуге және жоюға бағытталған. Мұндай жағдайларда тұрақты жұмыс істейтін қорлардан басқа (жалпымемлекеттік материалдық резервтерден, Үкіметтің резервтік қорларынан) кәсіпорындардың, ұйымдардың, халықтың ерікті қайырымдылықтары есебінен қосымша қаражаттар жұмылдырылуы мүмкін. Бұл қорлар халыққа, өндіріс пен инфрақұрылымның объектілерін жаңғыртуға, экологиялық тепе-теңдікті қалпына келтіру жөніндегі шараларды жүзеге асыруға келтірілген залалды өтеуге пайдаланылады.

Қатынастардың екінші бөлігінің біршама тар арналымдағы қорларды – *әлеуметтік сақтандыру мен әлеуметтік қамсыздандыру* қорын жасап, пайдалана отырып, азаматтардың әлеуметтік жағдайын қорғауға бағыттылығы болады. Бұл қатынастардың іс-әрекеті халықты әлеуметтік қорғаудың қажеттігімен байланысы.

Үшінші бөлік қатынастардың тұйық аясын пайдалана отырып және олардың осы жиынтығы шегінде бұл қатынастардың баламалылығына жете отырып, адамдардың денсаулығы мен әл-ауқатын, олардың мүлкін, сонымен бірге шаруашылық жүргізуші субъектілердің мүлкін сақтық қорғау жөніндегі қатынастар болып табылады. Бұл – *азаматтардың мүлкін және жеке басын* *сақтандыру және шаруашылық жүргізуші субъектілер үшін мүліктік сақтандыру.*

Сақтандырудың жалпы жүйесінің салыстырмалы дербес бөлігі *медициналық сақтандыру* болып табылады.

Сақтандыру кезінде сақтық резервтері мен қорларын қалыптастырудың екі негізгі әдісі қолданылады, олар: бюджеттік және сақтық әдістері.

Қаржыларды қалыптастырудың *бюджеттік әдісі* бюджеттердің қара­жаттарын, яғни бүкіл қоғамның қаражаттарын пайдалануды болжайды.

*Сақтық әдісі* қорларды шаруашылық жүргізуші субъектілер мен халықтың жарналары есебінен жасауды алдын ала қарастырады; жарналардың мөлшері және оларды төлеудің тәртібі сақтандырудың түріне қарай немесе заңмен не сақтық қатынастарының қатысушылары арасындағы арнайы келісімшартпен анықталады.

Сақтық қатынастарының бірінші бөлігінде – қоғамдық қорғауда бюджеттік әдіс пайдаланылады, екінші бөлікте – әлеуметтік сақтандыруда – қос әдіс, үшінші бөлікте – мүліктік және жеке басты сақтандыруда тек сақтық әдісi пайдаланылады.

Ірі катастрофалардың және апаттардың зардаптарын жою жөніндегі шараларды қаржыландыру үшін *қайырымдылық қайыр көрсету алымы* немесе белгілі бір уақиға шалмаған қатысушылар арасында *қаражаттарды бөлу* сияқты көмекші әдістер қолданылуы мүмкін. Сонымен бірге, *өзін-өзі сақтандыру* негізінде яғни, бір шаруашылық жүргізуші субъектінің немесе азаматтың шегінде, ақшалай қаражаттарды немесе материалдық босалқы қорларды қалыптастыру әдісі де болуы мүмкін. Мұндай әдіс ауыл шаруашылығында (босалқы қорлар – жем-шөп, тұқым, отын және т.б. қорлар), материалдық өндіріс сферасының кәсіпорындарында (шикізаттың, шала фабрикаттардың, басқа материалдардың босалқы қорлары) қолданылады; азаматтардың жекеше жинақақшалары олардың сақтық босалқы қорлары ретінде қаралуы мүмкін.

Қоғамның ұлттық шаруашылығындағы сан алуан, алдын ала болжануы мүм­кін емес жайттардан сақтандыруға арналған қоғамның резервтік қорлары жүйе­сінің қажетті құрамды бөлігі, материалдық-заттай иелері, сақтық қатынастарының не­гізі *сақтық қорлары болып келеді*. Олар қоғамдық ұдайы өндірістің элементтері, сақтық қатынастары қатысушыларының жарналары, мемлекеттік бюджет қаражаттары, қаражаттардың ерікті аударымдары, қайыр көрсету және сақтық қатынастары қатысушыларының тарапынан болатын бірқатар басқа айрықшалықты төлемдер есебінен қалыптасатын ақшалай немесе материалдық қаражаттардың резервтері болып табылады.

Мүліктік мүдделерді қорғауды, материалдық залалдан сақтандыруды жә­не оның орнын толтыруды сақтандыруды жүзеге асыратын сақтық қорлары материалдық немесе ақшалай қорлар нысанында жасалады. Сақтық қорларында қоғам мүшелерінің ұжымдық және жеке мүдделері қорғалады, олардың тіршілік әрекетінің сан қырлы экономикалық және әлеуметтік аспектілері көрінеді.

Сақтық қорлары сақтандырушының оперативтік-ұйымдық басқаруында болады. Сақтық қорлары сақтандыруда қатысушы тараптардың сақтық мүдделерімен қамтамасыз етілген.

Сақтық қорларының басқа қорлардан ерекшелігі: олар алдын ала тұтыну қорларына да, жинақтау қорларына да жатпайды. Ол – табыс ретінде тұтынылмайтын және қорлануға міндетті қызмет етпейтін табыстардың бірден-бір бөлігі. Іс жүзінде ол қорлану қоры болып қызмет ете ме немесе тек ұдайыөндірістік кемістіктерді жаба ма – жағдайға байланысты болады. Сақтық қорлары ұлттық шаруашылықтағы саналуан көлденең үйлесімсіздікдерді ескертуге арналған қоғамның *резервтік қорларының* анағұрлым кең жүйесінің қажетті құрамды бөлігі болып табылады. Сақтық қоры *сақтық төлемдері* деп аталатын шаруашылық жүргізуші субъектілердің және халықтың жарналары есебінен құрылады.

Рыноктық экономикада сақтық қатынастарының едәуір бөлігі коммерциялық қатынастар болып табылады. Ең алдымен бұл жалпы сақтандыру мен өмірді сақтандыру категориясына қатысты, бұлардың қызметтері өзгеше *сақтық қызметтеріне* түрленеді және мұндай қызметтердің еркін рыногында ұсынылады. Бұл қызметтердің бағасы *сақтық тарифтері мен жарналары* түрінде болады. Сақтық қызметтеріне сұраным олардың сапасымен және бағаның деңгейімен анықталады. Клиенттерді тарту үшін сақтық ұйымдары клиентураға қызмет көрсетуді жақсартады, қызметтердің ассортиментін кеңейтеді, ысыраптар мен залалдарды өтеу жөніндегі кепілдіктерді арттырады.

Сақтандырылушылардың жарналары есебінен жасалынатын сақтық қорлары белгілі бір уақытта тікелей арналымда – сақтық төлемдерін төлеу үшін (сақтық жағдайының болу немесе ықтималдық сипатына қарай оның пайда болмау мезетіне дейін) пайдаланылмауы мүмкін. Мұндай жағдайларда сақтық қорларының қаражаттары қосымша табыс алу үшін коммерциялық айналымға жіберілуі мүмкін. Өз кезегінде, бұл табыстардың бір бөлігін клиенттерді тарту үшін сақтық қызметтерінің бағасын төмендетуге бағыттаған орынды. Сақтық ұйымдарының осыған ұқсас операциясы сақтық рыногында пайдалырақ шарттарда қолайсыз түрлі жағдайлардың салдарлары кезіндегі ысыраптар мен залалдардан қашқысы келетін клиенттерді тарту жөніндегі бәсекенің пайда болуына жәрдемдеседі.

Экономиканың рыноктық қатынастарға көшуі, кәсіпкерлік қызметтің дамуы, тауар мен айырбас шеңберінің, шаруашылық жүргізуші субъектілер арасындағы өзара келісімшарт міндеттемелерінің кеңеюі сақтандыру арқылы болатын кепілдіктердің берік жүйесін талап етеді. Тек сақтандыру негізінде ғана материалдық игіліктерді өндіру, бөлу, айырбастау және тұтыну үдерісінде пайда болатын қоғамдық және жеке мүдделерді қорғау мүмкін болады.

Өтпелі экономика жағдайындағы сақтандыру институтының ерекше маңыздылығы бірқатар факторлармен айқындалады.

Біріншіден, мемлекет тарапынан көзделген шаралардың сипаты мен көлеміне қарамастан, сақтандыру халық пен ұйымдардың түрлі мүдделерін қосымша қорғауға мүмкіндік береді. Қазіргі кезде табиғи және техногендік сипаттағы төтенше жағдайларды жою жөніндегі шығыстардың негізгі ауыртпалығы мүмкіндігі объективті түрде шектеулі болып табылатын мемлекеттік бюджетке түседі.

Екіншіден, сақтандыру механизмін қазіргі жағдайда пайдалану елдегі кәсіпкерлік қызметті жедел дамытуды, Қазақстан экономикасының негізгі саласының ерекшеліктерін, оның климаты мен географиялық орналасуын, экологиясының денгейін ескере отырып, өндіріс технологиясын жетілдіруді қамтамасыз етеді.

Сақтық жүйесі ел экономикасының сенімді әрі орнықты дамуына, халықты әлеуметтік қорғауды арттыру үшін қосымша негіз жасауға, азаматтар мен шаруашылық жүргізуші субъектілердің мүлкін сақтандыруға ықпал етуге тиіс. Сақтандыру мәселесі, медициналық сақтандыруды қоса алғанда, әлеуметтік қамсыздандырудың проблемаларына тікелей қатысты.

Сақтандыру табыс (пайда) түсіру мақсатымен коммерцияның шектес сфераларына қаражаттарды инвестициялау жөніндегі сақтық ұйымдарының қызметі *сақтық ісі* ретінде болады.

«Сақтық қызметі туралы» заңға сәйкес *сақтандыру деп сақтық ұйымы өз активтері есебінен жүзеге асыратын сақтық төлемі арқылы сақтандыру келісімшартында белгіленген сақтық жағдайы немесе өзге оқиғалар туындаған кезде жеке немесе заңи тұлғалардың заңды мүліктік мүдделерін қорғауға байланысты қатынастар кешенін айтады.*

Сақтандыру үдерісі сақтандыру келісімшарты негізінде не өзара сақтандыру қоғамына мүшелік негізінде жүзеге асырылады.

*Сақтандыру келісімшарты бойынша* бір тарап (сақтанушы) *сақтық сыйақыларын* төлеуге міндеттенеді, ал екінші тарап (сақтандырушы) сақтық жағдайы пайда болған кезде сақтанушыға немесе оның пайдасына келісімшарт жасалған өзге де тұлғаға (пайда алушыға) келісімшартта белгіленген соманың (сақтық сомасының) шегінде *сақтық өтемін* төлеуге міндеттенеді.

*Сақтық ісі және сақтық қызмет, Сақтық төлемдеріне кепілдік беру қоры* – сақтық (қайта сақтандыру) ұйымының сақтандыру (қайта сақтандыру) келісімшарттарын жасау мен орындауға байланысты Қазақстан Республикасы заңнама-ларының талаптарына сәйкес уәкілетті органның лицензиясы негізінде жүзеге асырылатын қызмет.

Сыныптаудың критерийлері сақтандырушылар санаттары, сақтық жауап­кершілігінің көлемі және сақтандыруды ұйымдастырудың заңмен белгіленген тәртібі ескерілген *сақтандыру объектілеріндегі* айырмашылықтар болып табылады.

Сақтық ісін және сақтық қызметін, Сақтық төлемдеріне кепілдік беру қорын ұйымдастыру және мемлекеттік реттеу мен лицензиялауды жүзеге асыру үшін сақтандыру *салаларға, сыныптарға* және *түрлерге* бөлінеді. Сақтық ұйымының сақтық ісі және сақтық қызметі «өмірді сақтандыру» саласы және «жалпы сақтандыру» саласы бойынша жүзеге асырылады.

*«Өмірді сақтандыру» саласы* ерікті сақтандыру нысанында мынадай сыныптарды кіріктіреді: *өмірді сақтандыру; аннуитеттік\*[[24]](#footnote-24) сақтандыру; өмірде белгілі бір оқиғаның басталуынан сақтандыру; сақтандырушының инвестициялық табысына сақтанушының қатысуымен өмірді сақтандыру*.

*Өмірді сақтандыру* – азаматтардың өмірін, денсаулығын, еңбек ету қабілетін және жеке басына байланысты өзге мүдделерін залалдан қорғаудың ны­саны, ол жеке басты сақтандыру және әлеуметтік сақтандыру қызметтерінің көмегімен жүзеге асады.

Өмірді сақтандыру сақтандырылушы қайтыс болған немесе ол сақтандыру мерзімі біткенге дейін не сақтандыру келісімшартында белгіленген жасқа дейін өмір сүрген жағдайда сақтық төлемді жүзеге асыруды көздейтін жеке басты сақтандыру түрлерінің жиынтығы болып табылады.

Өмірді сақтандырудың сан алуан түрлері бар: өмірді аралас сақтандыру, балаларды сақтандыру, некені сақтандыру, шаруашылық жүргізуші субъектілер есебінен олардың жұмыскерлерін сақтандыру, әуе, темір жол, теңіз, ішкі су және облысаралық, халықаралық автомобиль көлігінің жолаушыларын сақтандыру және т.с.с.

Өмірді сақтандырудың аталған түрлері жолаушыларды сақтандырудан басқасы *ерікті нысанда* жүргізіледі. *Міндетті нысанда* сондай-ақ көлік құрал­дары иелерінің азаматтық-құқықтық жауапкершілігін, әскери қызметшілердің жеке құрамы, ішкі істер органдарының, ұлттық қауіпсіздік, салық службасы жұмыскерлері сақтандырылады.

*Аннуитеттік сақтандыру* – сақтандырылушы белгілі бір жасқа жеткен, еңбек ету қабілетін (жасына байланысты, мүгедектігіне байланысты, науқастығына байланысты) жоғалтқан, асыраушысы қайтыс болған, жұмыссыз қалған жағдайларда немесе сақтандырылушының жеке табыстарының кемуіне немесе одан айырылуына әкеліп соққан өзге жағдайларда зейнетақы немесе рента түрінде келісімшартта белгіленген мерзім ішінде немесе өмір бойы кезең-кезеңімен сақтық төлемдерін жүзеге асыру көзделетін жинақтаушы сақтандыру түрлерінің жиынтығы. Аннуитеттік сақтандыру келісімшарттары бойынша кезең-кезеңімен сақтық төлемдерді жүзеге асыру жағдайы сақтық төлемдердің мөлшерін айқындаумен, нақтылаумен және растаумен байланысты емес.

*Өмірде белгілі бір оқиғаның басталуынан сақтандыру* сақтандырылушының өмірінде алдын ала ескерілген оқиға (неке қию немесе бала туу) басталған жағдайларда тіркелген сомада сақтық төлемдерін жүзеге асыру көзделетін жинақтаушы сақтандыру түрлерінің жиынтығы болып табылады.

Мүліктік және тәуекелдер (қауіп-қатерлер) азаматтық-құқықтық жауапкершілікті қоса алғанда, оларға байланысты мүдделерді сақтандыру *жалпы (мүліктік) сақтандыруға* жатады. Мұндай сақтандыру кезінде мүліктің жоғалу (жойылу) қаупі (тәуекелі), жетіспеуі немесе бүлінуі және өзге мүліктік игіліктер мен құқықтар сақтандырылады.

Сақтанушының немесе пайдаланушының мүліктері сақтандыруға мүддесі болмаған жағдайда жасалған мүліктік сақтандыру келісімшарты жарамсыз   
болады.

*Жалпы сақтандыру саласы* ерікті сақтандыру нысаныда мынадай сыныптарды кіріктіреді: жазатайым жағдайлардан сақтандыру; ауырған жағдайдан сақтандыру; көлік құралдарын (автомобиль, темір жол, әуе және су көліктерін) сақтандыру; жүктерді сақтандыру; мүлікті залалдан сақтандыру (көлік құралдары мен жүктерді сақтандыруды қоспағанда); көлік құралдары иелерінің азамат­тық-құқықтық жауапкершілігін сақтандыру; автомобиль, әуе және су көліктері иелерінің жауапкершілігін қоспағанда, азаматтық-құқықтық жауапкершілігін сақтандыру; қарыздарды сақтандыру; ипотеканы сақтандыру; кепілдік пен кепілгерліктерді сақтандыру; басқа қаржы шығындарынан сақтандыру; сот шығыстарынан сақтандыру.

Жазатайым жағдайдан\*[[25]](#footnote-25) *және аурудан сақтандыру (ауырған жағдайдан сақтандыру қосылмайды)* сақтандырылушы жазатайым жағдайдың, кәсіби аурудың салдарынан қайтыс болған, еңбек ету (жалпы немесе кәсіби жағынан) қабілетін (толық немесе ішінара) жоғалтқан немесе оның денсаулығына өзге залал келтірілген жағдайларда оның шығыстарын тіркелген сомада және (немесе) ішінара немесе толық өтемі мөлшерінде сақтық төлемін жүзеге асыру көзделетін жеке басты сақтандыру түрлерінің жиынтығы болып табылады.

*Ауырған жағдайдан сақтандыру* (жазатайым жағдайдан сақтандыру қосылмайды) – сақтандырылушының ауруына және денсаулығының өзге бұзылуына байланысты оның шығыстарын тіркелген сомада және (немесе) ішінара немесе толық өтемі мөлшерінде сақтық төлемін жүзеге асыру көзделетін сақтандыру түрлерінің жиынтығы.

*Көлік құралдарын* *(автомобиль, теміржол, әуе және су көліктерін) сақтандыру* көлік құралын иеленуге, пайдалануға, оған билік етуге байланысты тұлғаның мүліктік мүдделеріне, соның ішінде айдап әкетуді немесе ұрлауды қоса алғанда, сондай-ақ оның зақымдануы немесе жойылуы салдарынан келтірілген залалды ішінара немесе толық өтемі мөлшерінде сақтық төлемдерін жүзеге асыру көзделетін сақтандыру түрлерінің жиынтығы болып табылады.

*Жүктерді сақтандыру* жүктерді, соның ішінде багажды, тауарларды және өнімнің басқа барлық түрлерін қоса алғанда иеленуге, пайдалануға, оған билік етуге байланысты тұлғаның мүліктік мүдделеріне жүктердің тасымалдану әдісіне қарамастан оның зақымдануы, жойылуы, жоғалып кетуі салдарынан келтірілген залалды ішінара немесе толық өтемі мөлшерінде сақтық төлемдерін жүзеге асыру көзделетін сақтандыру түрлерінің жиынтығы болып табылады.

*Мүліктік сақтандыру* – мүлікті иеленуге, пайдалануға, оған билік етуге байланысты тұлғаның мүліктік мүдделеріне (автомобиль, темір жол, әуе немесе су көліктерін, жүктерді қоспағанда) оның зақымдануы немесе жойылуы, ұрлануы салдарынан келтірілген залалды ішінара немесе толық өтемі мөлшерінде сақтық төлемдерін жүзеге асыру көзделетін сақтандыру түрлерінің жиынтығы.

*Азаматтық-құқықтық жауапкершілікті сақтандыру* барлық тәуекелдерді сақтандыру салдарынан үшінші тұлғаларға келтірілген залалды өтеу міндетіне байланысты тұлғаның мүліктік мүдделеріне келтірілген залалды ішінара немесе толық өтемі мөлшерінде сақтық төлемдерін жүзеге асыру көзделетін сақтандыру түрлерінің жиынтығы болып табылады.

*Қарыздарды сақтандыру* сақтандырушының (қарыз алушының) кредитор алдындағы міндеттемелерін орындамауы салдарынан кредиторға шығын келтірілуі кезінде сақтық төлемдерін жүзеге асыру көзделетін сақтандыру түрлерінің жиынтығы болып табылады.

*Ипотекалық сақтандыру* – ипотекалық тұрғын үй қарызы бойынша кепілдік мүлік болып табылатын тұрғын үйдің рыноктық құны төмендеген жағдайда қарыз алушының ипотекалық тұрғын үй қарызы келісімшарты бойынша міндеттемелерді орындамауы салдарынан кредитордың мүліктік мүдделеріне келтірілген залалды ішінара немесе толық өтемі мөлшерінде сақтық төлемдерін жүзеге асыру көзделетін сақтандыру түрі.

Ипотекалық, кепілдіктер мен кепілдемелердің басқа қаржылық шығындардың тәуекелдерін сақтандыру келісімшарттары бойынша сақтандыру шығыстың өзінің ғана тәуекелі және оның пайдасына ғана шешілетін тәуекел сақтандырылуы мүмкін.

*Кепілдіктер мен кепілдемелерді сақтандыру* берілген кепілдіктер мен кепілдемелерді орындау міндеті салдарынан кепілдік немесе кепілдеме берген тұлғаның мүліктік мүдделеріне келтірілген залалды ішінара немесе толық өтемі мөлшерінде сақтандыру төлемдерін жүзеге асыру көзделетін сақтандыру түрлерінің жиынтығы болып табылады.

*Басқа қаржылық шығындардан сақтандыру* қаржылық-шаруашылықтық қызметті жүзеге асыру нәтижесінде жұмыстан айырылу, кірісті жоғалту, қолайсыз табиғи құбылыстар, үздіксіз, болжанбаған шығыстар, рыноктық құнын жоғалту және басқа да шығындар салдарынан шығын келтіру кезінде сақтық төлемдерін жүзеге асыру көзделетін сақтандыру түрлерінің жиынтығы болып табылады.

*Сот шығыстарын сақтандыру –* сақтанушының (сақтандырылушының) соттың істі қарауына байланысты олардың көтерген шығыстары салдарынан шығындануы кезінде сақтық төлемдерін жүзеге асыру көзделетін сақтандыру түрлерінің жиынтығы.

Қазақстан Республикасының аумағында сақтық ұйымының қызметі «өмірді сақтандыру» саласы бойынша лицензия немесе «жалпы сақтандыру» саласы бойынша лицензия негізінде сақтандырудың лицензияда көрсетілген тиісті сыныптары шегінде жүзеге асырылады.

«Жалпы сақтандыру» саласындағы қызметті:

1) «өмірді сақтандыру» саласындағы қызметпен біріктіруге;

2) жинақтаушы сақтандыру нысанында жүзеге асыруға болмайды. «Өмірді сақтандыру» саласындағы қызметті «жалпы сақтандыру» саласындағы қызметпен, сонымен бірге сақтандырудың міндетті нысынындағы тиісті сыныптарды біріктіре алмайды.

Сақтық ұйымы, өзінде сақтандырудың тиісті сыныптары көрсетілген және сақтандыру заңнамасында белгіленетін сақтандыру сыныптарын біріктіру жөніндегі шектеулер ескерілген лицензия болған жағдайда, сақтандырудың екі және одан да көп сыныптарының белгілері мен мазмұнын ұштастыратын сақтандыру түрін әзірлеуге құқылы.

Сақтық ұйымдарының сақтандыру сыныптары шеңберінде тәуекелдерді сақтандыру жөніндегі, сондай-ақ сақтандыру сыныптарының мазмұнын қосымша ашу жөніндегі қызметті жүзеге асыру кезінде өзінің қаржылық тұрақтылығын қамтамасыз етуіне байланысты талаптар уәкілетті мемлекеттік органның нормативтік-құқықтық актілерімен белгіленеді.

Сақтандырудың экологиялық тәрізді түрі жіктемеде аралық жағдайда болады: ол жеке басты және мүліктік, міндетті және ерікті болуы мүмкін.

Бұдан басқа, мына критерийлер бойынша *сақтандырудың нысандарын айырады:*

*міндеттілік дәрежесі бойынша* – ерікті және міндетті;

*сақтандыру объекті бойынша* – жеке басты және мүліктік;

*сақтық өтемді жүзеге асыру негіздері бойынша* – жинақтаушы және жинақтаушы емес.

*Ерікті сақтандыру* – тараптардың еркін білдіруіне орай жүзеге асырылатын сақтандыру.

Ерікті сақтандыру нысанындағы сақтандырудың жекелеген сыныбын (түрін) жүргізу жағдайлары бойынша қосымша талаптар, оның ішінде сақтандырудың жекелеген сыныптары (түрлері) шеңберіндегі пруденциялық нормативтер уәкілетті органның нормативтік құқықтық актілерімен белгіленеді.

*Міндетті сақтандыру* – заңнамалық актілер талаптарына орай жүзеге асырылатын сақтандыру. Ол сақтанушының есебінен жүзеге асырылады. Міндетті сақтандыру кезінде сақтанушы сақтандырушымен осы сақтық қатынастарды реттейтін құқықтық актімен белгіленген жағдайларда келісімшарт жасасуы міндетті. Міндетті сақтандырудың келісімшарты өзінің қызметтерін ұсынған кез келген сақтандырушымен жасалуы мүмкін. Мемлекеттік сақтық ұйымы үшін мұндай келісімшарт жасасу оның міндеттілігі болып табылады. Міндетті сақтандырудың әрбір түрі сақтандырудың жеке (бөлек) сыныбы болып табылады. Міндетті сақтандыру нысаны бойынша әрбір сыныптың мазмұны және оны жүргізу жағдайлары бойынша қосымша талаптар сақтандырудың осы сыныбын реттейтін заңнамалық актілермен белгіленеді.

*Жеке басты сақтандыру* – жеке тұлғаның өміріне, денсаулығына және жеке адам ретінде сақтандырушының да, сондай-ақ үшінші тұлғалардың да басқа қасиеттеріне қатысты оның (жеке тұлғаның) мүддесін сақтандыру. Жеке басты сақтандырудың арналымы азаматтардың өмірінде белгілі бір уақиға болған кезде оларға шарттасылған ақшалай соманы төлеуде болып табылады.

*Мүліктік сақтандырудың* арналымы әр алуан мүлікке дүлей апаттар мен басқа жазатайым уақиғалар келтірген залалдарды өтеуде болады. Демек, сақтандырудың объекті әр алуан материалдық құндылықтар және олармен байланысты мүдделер болып келеді.

Мына негіздемелердің: сақтандыру келісімшартымен белгіленген кезеңнің өтуі бойынша, не сақтық жағдайы болған кезде кез келгені бойынша сақтық төлемін жүзеге асыруды қарастыратын сақтандыру *жинақтаушы* болып табылады. *Жинақтаушы емес сақтандыру* тек сақтық жағдайы болған кезде сақтық төлемін жүзеге асыруды қарастыратын сақтандыру болып табылады.

*Сақтандыру түрі* сақтық ұйымы сақтанушыға сақтандыру келісімшартын жасасу арқылы сақтандырудың бір немесе бірнеше сыныбы шеңберінде әзірлейтін және беретін *сақтық өнімі* болып табылады.

Шетелдік азаматтар, азаматтығы жоқ адамдар шетелдік заңи тұлғалар, соның ішінде өз қызметін Қазақстан Республикасының аумағында жүзеге асыратындар сақтандыру арқылы қорғалу құқығын Қазақстан Республикасы азаматтарымен және заңи тұлғаларымен бірдей пайдаланады.

Заңи тұлғаның немесе оның оқшауланған бөлімшелерінің Қазақстан Республикасы аумағында орналасқан мүліктік мүдделерін және Қазақстан Республикасының резиденті болып табылатын жеке тұлғаның мүліктік мүдделерін сақтандыру тек қана сақтық ұйымы – Қазақстан Республикасының резиденті жүзеге асыра алады.

Қазақстан Республикасының бейрезидент сақтық ұйымдарымен, жұмыс істеу, оқу, емделу немесе демалу мақсатында Қазақстан Республикасынан тысқары жерлерде уақытша болатын жеке тұлғалармен – Қазақстан Республикасының резиденттерімен Қазақстан Республикасынан тысқары жерлерде уақытша болу кезеңіне ғана сақтандыру келісімшарттарын жасасуға жол беріледі.

Қазақстан Республикасының екінші деңгей банктеріне және банктік операциялардың жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйымдарға жеке және заңи тұлғалардан – Қазақстан Республикасының резиденттерінен Қазақстан Республикасының бейрезиденттерінің пайдасына сақтық сыйлықақыларын (жарналарын) төлеуге байланысты төлемдер мен ақша аударымдарын жүзеге асыруға тыйым салынады.

Агенттік басқармасының қаулысымен 2010 жылғы 1 наурызда «Сақтық төлемдеріне кепілдік беру қоры» акционерлік қоғамының қызметін реттейтін бірқатар нормативтік-құқықтық актілерді атап айтқанда: аталмыш акционерлік қоғамның есептеме беру, қоғамды ерікті қайта ұйымдастыруға немесе таратуға рұқсат беру, қоғамның акцияларын сатып алу, сондай-ақ орналастыру туралы, басшы қызметкерлерін сайлауға (тағайындауға) келісімді беру мен қайтарып алу және оларға біліктілік талаптарын белгілеу, қоғам акционерлерінің жалпы жиналысы мен директорлар кеңесі қабылдайтын шешімдерді келісу ережелері бекітілді.

**19.2. Мүліктік және жеке басты сақтандыру ерекшеліктері**

*Мүліктік және жеке басты сақтандыруға* тән экономикалық қатынастар қоғамдық өндіріс үдерісінде, егер бұл үдеріс дүлей апаттар мен басқа төтенше немесе күтпеген оқиғалардың нәтижесінде бұзылса – зиянды өтеуге байланысты болады. Пайда болатын зиян ынтымақтастық негіздерде сақтық қатынастарына қатысушылардың төлейтін *сақтық жарналары* есебінен өтеледі, бұл жарналардың жиынтығы, жоғарыда айтылғандай, сақтық қорларын құрайды.

Мүліктік және жеке басты сақтандыру көбінесе дүлей апаттардан ысы­раптарға, апаттардан (авариялардан), өрттерден, жазатайым уақиғалардан, іскерлік конъюнктураның өзгерістерінен, ұрлықтан болатын залалдарға таралады. Сақтандырудың жалпы категориясының бір бөлігі бола отырып, мүліктік және жеке басты сақтандыру қосалқы категория ретінде мынадай белгілермен ажыратылады:

сақтандыруға қатысушылар арасында залал сомаларын бөлу кезіндегі тұйық қайта бөлгіштік қатынастар сипатты;

сақтық қорының қаражаттары сақтанушылар (сақтандырылушылар) арасында пайдаланылады;

сақтандыру залалды бөлуді кеңістікте де, сондай-ақ уақытта да алдын ала қарастырады; тиімді кеңістікті бөлу үшін сақтандырылушылардың үлкен аумағы мен саны қажет болады; уақиғалардың жазатайым сипатына байланысты залал үлестірмесі (таратып салу) бір жыл шеңберінен шығып кетеді және көп жылдар бойы әрекет етеді;

сақтанушылар арасында қатынастардың баламалығы.

Сақтық қатынастарының бұл бөлігінің баяндалған ерекшеліктері мүліктік және жеке басты сақтандыру өзіндік ерекшеліктері болатын біршама дербес *экономикалық қосалқы категория* болып табылады деп түйін жасауға мүмкіндік береді. Бұл қатынастардың ұйымдық нысаны қаржы жүйесінде, «Коммерциялық негіздерде жұмыс істейтін шаруашылық жүргізуші субъекті­лердің қаржысы» буынының құрамында одан ары баяндалған ерекшеліктерді ескере отырып осы буынға тән жұмыс істеуінің барлық аспектілерімен қарастырылуы мүмкін.

Сақтандырудың *өзара сақтандыру* сияқты нысаны бөліп көрсетіледі, мұндай нысан кезінде әрбір ,сақтанушы өзара сақтандыру қоғамының мүшесі болып табылады. Өзара сақтандыру қоғамы – өз мүшелерінің мүліктік мүдделерін өзара сақтандыруды жүзеге асыру мақсаттарында тұтыну кооперативінің ұйымдық-құқықтық нысанында құрылған заңи тұлға. Өзара сақтандыру «өмірді сақтандыру» және «жалпы сақтандыру» салалары бойынша жүзеге асырылады; бұл ретте қоғам, жарғыға сәйкес, сақтандырудың бірнеше сыныптарының белгілері мен мазмұнын үйлестіретін сақтандырудың түрін әзірлеуге құқылы.

Қазақстанда міндетті *экологиялық сақтандыру* – өмірге, денсаулыққа, үшінші тұлғалардың мүлкіне залал келтіргендіктен және (немесе) авариялық ластанудың нәтижесінде пайда болған міндеттемелер бойынша азаматтық-құқықтық жауапкершілік болған кезде жеке және заңи тұлғалардың заңды мүдделерін мүліктік қорғау бойынша қатынастар кешені қолданылады.

Сонымен бірге міндетті нысанда көлік құралдары иелерінің азаматтық-құқықтық жауапкершілігін сақтандыру жүргізіледі.

Міндетті сақтандыруға әскери қызметшілердің, ішкі істер, ұлттық қауіпсіздік, салық службалары органдарының жеке құрамы жатады.

Міндетті сақтандыру егіншілікке – қолайсыз табиғат құбылыстары болғанда төленетін ауыл шаруашылығы өнімін өндірушілерді – жеке және заңи тұлғаларды кіріктіретін ауыл шаруашылығының саласына таралған.

Қазақстанда сонымен бірге туроператор мен турагенттің – туристік өнімдерді қалыптастыру, жылжыту және іске асыру бойынша қызметті жүзеге асыратын заңи және жеке тұлғалардың азаматтық-құқықтық жауапкершілігін міндетті сақтандыру енгізілген.

Сақтық органдарына сақтандырудың жаңа тәуекелдік түрлерін дербес әзірлеуге және енгізуге құқық берілген. Қазақстанда сақтық қорғаудың ассортименті ұзақ мерзімді жинақтаушы сақтандыру – өмірді өңірлік сақтандыру, жер сілкінгенде төленетін сақтандыру, әскер қатарына шақырылғандарды сақтандыру, әйелдер босанғанда төленетін сақтандыру, жануарлар ұрланғанда төленетін сақтандыру, азаматтардың жеке меншігіне сатып алынған пәтерлерді сақтандыру сияқты сақтандырудың түрлерін кіріктіреді. Коммерциялық банк секторының дамуы жеке тұлғалардың банктік депозиттерін сақтандыруды енгізуді талап етті.

Сақтық ассортиментін әзірлеу екі бағытта жүзеге асырылады:

сақтанушының тілегі бойынша белгілі бір тәуекелден немесе тәуекелдер тобынан азаматтардың мүлкін сақтандыруға мүмкіндіктер беру;

кез келген материалдық құндылықтарды, әрі тұтастай барлық мүлікті емес, оны жеке-жеке сақтандыруға мүмкіндіктер беру.

Сақтандырылған мүліктің түріне немесе тобына қарай сақтандырудың мынадай түрлерін ажыратады: ауыл шаруашылығы дақылдарын, малдарды, құрылыстарды, мемлекеттік, жекеменшіктік, кооперативтік кәсіпорындардың, қоғамдық ұйымдардың мүлкін, көлік құралдарын, қаржылық тәуекелді (соның ішінде банк салымдары мен банктік операцияларды, бағалы қағаздар рыногын­дағы операцияларды), жүктерді, мұнай операцияларын (мұнай шығару, оны өңдеу және тасымалдау жөніндегі) және т.б. сақтандыру. Мүліктік сақтандыруға міндетті нысанда көліктің барлық түрімен тасу жасалғанда тасымалдаушының жолаушылар алдындағы азаматтық-құқықтық жауапкершілігі мен автокөлік иелерінің азаматтық-құқықтық жауапкершілігі сақтандырылады. 1996 жылдан бастап ауыл шаруашылығы өндірісін: көп жылдық екпелерді, ауыл шаруашылығы малдарын, жылжымалы және жылжымайтын мүліктерді, ауыл шаруашылығы өнімдері мен тауарларын қолайсыз табиғат-климат жағдайларынан, эпизоотиялардан және басқа дүлей апаттардан міндетті сақтандыру қайта қалпына келтірілді.

2005 жылдан Қазақстанда «Сақтық төлемдеріне кепілдік беру қоры» жұмыс істейді. Қордың мақсаты мәжбүри жойылатын сақтық ұйымының міндетті сақтандырудың келісімшарттары бойынша болған сақтық жағдайлар бойынша сақтанушылардың, сақтандырушылардың, пайда алушылардың құқықтары мен заңды мүдделерін қорғау болып табылады.

Өзінің міндеттерін орындау үшін қор мынадай функцияларды жүзеге асырады:

сақтық ұйымдарының-қатысушыларының міндетті және төтенше жарналарын (резервтік қаражаттардың жетіспеуі жағдайында) тартады;

кепілді және өтемдік төлемақыларды жүзеге асырады;

жарналардың сақталуы мен көбеюі мақсаттарында инвестициялық қызметті жүзеге асырады.

Қор «Сақтық төлемдеріне кепілдік беру қоры туралы» заңға сәйкес жарғылық капиталында Ұлттық банктің 100%-дық қатысуы болатын акционерлік қоғам нысанында құрылған. Қордың қатысушылары сақтандырудың тек міндетті түрлерін жүзеге асыратын сақтық компаниялары болады. Бүгінде сақтандырудың оншақты түрі бар (қабылданған заңдарға сәйкес): әлеуметтік сақтандыру, көлік құралдары иелерінің және тасымалдаушының жолаушылар алдындағы, жекеше нотариустар мен аудиторлардың азаматтық-құқықтық жауапкершілігін сақтандыру, турагенттер мен туроператорларды, еңбек міндеттіліктерін атқару кезінде жұмыскерлердің өмірі мен денсаулығына залал келтіргені үшін жұмыс берушінің жауапкершілігін сақтандыру, қызметі үшінші тұлғаға (зауыттар, скважиналар, заправкалар және т.с.с.) залал келтіру қауіпі бар объектілер иелерінің азаматтық-құқықтық жауапкершілігін, өсімдік шаруашылығындағы сақтандыру, экологиялық және медициналық сақтандыру.

Агенттік басқармасының 2010 жылғы 1 наурыздағы қаулысымен «Сақтық төлемдеріне кепілдік беру қоры» акционерлік қоғамның қызметін реттейтін бірқатар нормативтік-құқықтық актілерді, атап айтқанда: аталмыш акционерлік қоғамның есептеме беру, қоғамды ерікті қайта ұйымдастыруға немесе таратуға рұқсат беру, қоғамның акцияларын сатып алу, сондай-ақ орналастыру туралы, басшы қызметкерлерін сайлауға (тағайындауға) келісімді беру мен қайтарып алу және оларға біліктілік талаптарын белгілеу, қоғам акционерлерінің жалпы жиналысы мен директорлар кеңесі қабылдайтын шешімдерді келісу ережелері бекітілді.

Сақтық операцияларын дұрыс ұйымдастыру және жүргізу үшін *актуарлық есеп-қисаптардың* – осы немесе басқа объектіні сақтандыру бойынша шығыстар мен шығындарды математикалық және статистикалық есептеулердің, сақтық қызметтеріне тарифтердің жүйесі пайдаланылады. Актуарлық есеп-қисаптар келтірілген залал салдарлары жиілігінің сақтық оқиғасы мен ауырлық дәрежесінің ықтималдығын анықтауға құрылады. Бұл сақтық операцияларының өзіндік құнын, сақтық резервтерін, кемітілген (редукцияланылған) сақтық сомаларын, сақтық ісінде пайдаланылатын басқа мөлшерлерді анықтаудың ғылыми негізделген әдістері.

Қазақстан Республикасы заңдарына сәйкес сақтық рыногын реттеу және сақтық қызметін қадағалау жөніндегі функциялар мен өкілеттікті *уәкілетті мемлекеттік орган* жүзеге асырады.

**19.3. Әлеуметтік сақтандыру**

Қаржы жүйесiнiң дербес буыны ретiндегi сақтандырy әдетте ойда болмаған және төтенше оқиғаға байланысты *белгiлi бip объектiнi сақтандыру* мен *әлеуметтiк қамсыздандыру (сақтандыру)* сияқты eкi оқшауланған ныcaндa ic-әрекет eтeтiнi белгiлi. Сақтандырy мәселесi, медициналықты қоспағанда әлеумет­тiк caқтaндыpy проблемаларымен – *халықты әлеуметтiк қорғay* жүйесiмен тiкелей байланысты.

Алайда халықты әлеуметтік қopғay сферасына «әлеуметтiк қамсыздандыру» мен «әлеуметтiк сақтандыру» терминдерi сипатты болғанымен бұлар бара-бар ұғымдар емес. *Әлеуметтiк қамсыздандыруды* халықты әлеуметтiк қopғay үдерiсi деп, ал *әлеуметтiк сақтандыруды* – осы үдерicтi жүзеге асыру нысандарының бiрi деп түciнгeн жөн. Сонымен бірге бұл екі жүйенің арасындағы айырмашылық азаматтардың еңбек қызметіне қатысты және еңбекке жармасыздар үшін қор­ларды қалыптастыру әдістерімен қаланған.

*Әлеуметтік сақтандыру* деп әдетте еңбек ету қабілетін жоғалтқан және (немесе) жұмысынан айырылған жағдайларда азаматтарды материалдық қолдау және олардың денсаулығын қорғау үшін қоғамдық өнім құнын қайта бөлу жөніндегі экономикалық қатынастардың жүйесін айтады.

Қазақстан Республикасы Үкіметінің 2001 жылғы 27 маусымдағы №886 қаулысымен мақұлдаған Қазақстан Республикасында Халықты әлеуметтік қорғаудың тұжырымдамасы мемлекеттің, жұмыс берушілердің және азаматтардың мүмкін болатын әлеуметтік қатер туған жағдайда халықты әлеуметтік қорғаудың көпдеңгейлі жүйесін қалыптастырудағы бағыттарын айқындап берді. Рыноктық экономика жағдайларында әлеуметтік қамсыздандыру мен әлеуметтік көмектен басқа халықты әлеуметтік қорғаудың басым түрлерінің бірі әлеуметтік сақтандыру болып табылады.

Қазақстанда 2005 жылдың 1 қаңтарынан бастап міндетті әлеуметтік сақтандыру жүйесінің енгізілуіне 2004 жылдың 27 ақпанында мамандандырылған институт – Мемлекеттік әлеуметтік сақтандыру қорының құрылуы себеп болды.

Әлеуметтік сақтандыру қоғамдық игілік туралы қамқорлық идеясына негізделген және мемлекеттік әлеуметтік саясаттың бір бөлігін құрады. Ол, бір жағынан, осы саясатты іске асыру механизмі ретінде, халықты әлеуметтік қорғауды ұйымдастырудың негізі ретінде; басқа жағынан, объекті жалпы бүкіл халық, сол сияқты әлеуметтік тәуекелдердің болу критерийлері бойынша бөлінген жекелеген әлеуметтік топтар болып табылатын қартайған жағдайда, денсаулықты, мүліктік мүдделерді қорғау жағдайында азаматтарды материалдық қамтамасыз ету жүйесі ретінде болып келеді. Мемлекеттік әлеуметтік сақтандырудың қаржылық механизмі әлеуметтік салықтар мен сақтық жарналары есебінен сақтық қорларын қалыптастыруға негізделген.

*Сөйтіп, әлеуметтiк сақтандыру* өзiнiң экономикалық табиғаты жағынан адамның еңбек қызметiмен және бұл қызметтiң нәтижесiне байланысты болып келетiн тиiстi төлемақыларғa арналған қорларды қалыптастырумен байланыстырылады. Яғни әлеуметтiк сақтандыpy жөнiндегi қаражаттар айтарлықтай дәрежеде, өзiн-өзi қаржыландыру қағидаты бойынша, пайдаланушының (сақтанушының) оларды алуына қарай көп немесе аз yaқыт аралығымен жасалынады. Әлеуметтік сақтандыру басым түрде зейнетақымен қамтамасыз ету жүйесі, жәрдемақылар төлеу, еңбек ету қабілетінен, асыраушысынан, жұмысынан айырылған жағдайдайларда, жүктілігіне және босануына байланысты, жаңа туған баланы (балаларды) асырап алуына байланысты, бала бір жасқа толғанға дейін оның күтіміне байланысты әлеуметтік төлемақылар арқылы іске асырылады.

Әлеуметтік сақтандыру тым жалпы жүйе – *әлеуметтік қамсыздандыру* нысандарының бірі болып табылады. Алайда бұл екі жүйенің арасындағы айырмашылық азаматтардың еңбек қызметіне қатысты және еңбекке жарамсыздар үшін қорларды қалыптастыру әдістерімен қаланған.

Әлеуметтік сақтандыру еңбек ету қабілетін уақытша немесе үнемі жоғалтқан азаматтар үшін сақтық әдісін қолданумен қорды қалыптастыруға және пайдалануға байланысты пайда болатын қатынастарды білдіреді. Бұл ретте жұмыс істеген немесе уақытша ауру себепті жұмыс істемейтін азаматтардың контингенттерін ойға алу; сөйтіп, әлеуметтік сақтандырудың маңызды ерекшелігі оның бүгінгі немесе бұрынғы жұмыскерлердің еңбек қызметімен тікелей байланысты болып табылатындығында.

Әлеуметтік қамсыздандыру еңбек ету қабілетін немесе оған иелік етуден айырылған азаматтарды қолдау үшін, яғни барлық азаматтар үшін еңбек қызметіне олардың қатысуына қарамастан қорларды қалыптастырумен және пайдаланумен байланысты қатынастарды білдіреді, бұл үшін айтылған қорларды қалыптастырудың бюджеттік әдісі пайдаланылады.

Әлеуметтік қамсыздандыру және әлеуметтік сақтандыру категориялары­ның іс-әрекетінің объективті қажеттігі ұлғаймалы ұдайы өндіріс үдерісінің, атап айтқанда, оның құрамды бөліктері бірінің – жұмыс күшінің ұдайы толықтырылуының талаптарынан туындайды. Ұдайы өндірістің бұл түрі үшін қаражаттардың негізгі көзімен – еңбекақы, басқа жекеше табыстардың қорымен қатар әлеуметтік қамсыздандыру және әлеуметтік сақтандыру қорлары жұмыс істейді.

Әлеуметтік сақтандырудың қазақстандық моделінің мынадай негізгі ерекшеліктерін атап өтуге болады.

1. Қазақстандағы әлеуметтік сақтандыру жүйесіне қатысудың міндетті сипаты.

Әлеуметтік аударымдарды әлеуметтік салық төлейтін жұмыс берушілер мен өзін-өзі жұмыспен қамтыған тұлғалар төлейді.

Сонымен қатар төленген әлеуметтік аударымдар сомасына төлеушілер әлеуметтік салық сомасын азайтатындықтан әлеуметтік сақтандыруды енгізу салық ауыртпалығын түсірмейді. Бұл жағдайда әлеуметтік салық қаражаты мақсатты түрде әлеуметтік қажеттіліктерге бағытталады. Сонымен бірге әлеуметтік аударымдар міндетті сипат алатынын атап өткен жөн. Бұл ретте әлеуметтік қатер туған жағдайда әлеуметтік төлемдерді жүйеге қатысушылар, яғни әлеуметтік аударымдар төленген тұлғалар ғана алады және әлеуметтік төлемдердің мөлшері төленген әлеуметтік аударымдар көлеміне байланысты болады.

2. Әлеуметтік сақтандырудың қазақстандық моделінің келесі бір маңызды ерекшелігі – Мемлекеттік әлеуметтік сақтандыру қорының құрылуы болып табылады. Қор әлеуметтік аударымдарды шоғырландыра отырып акционерлік қоғам нысанындағы коммерциялық емес ұйым ретінде құрылған.

Қордың акционерлік қоғам нысанында құрылуы бірнеше мақсатты алға қойды.

Ең бастысы заңи тұлға мәртебесінің болуы Қорға мемлекеттік бюджетке салмақ салмай әлеуметтік төлемдер бойынша міндеттемелерге жауаптылық жүктейді. Бұл ретте әлеуметтік аударымдардың әлеуметтік төлемдерге төленуі, Қордың қызметін бақылау және қадағалау, оның қызметінің коммерциялық емес сипатын, жеке бухгалтерлік есепті жүргізуін, инвестициялық қызметтердегі және басқа шектеулерді ескере отырып Қордағы қаражаттың сақталуын қамтамасыз ету бойынша мемлекеттік кепілдіктер заңнамалық шаралар жүйесі арқылы жүзеге асырылады.

Сонымен қатар тиісінше қаржылық және басқа есептеме Қордың акционерлік қоғам нысанында жұмыс істеуі әлеуметтік төлемдер алушылар алдындағы кез келген міндеттемелерді ескермеуге мүмкіндік бермейді.

Соңғы жағдай сондай-ақ әлеуметтік сақтандырудың отандық моделінің қаржылық ерекшеліктерімен өзара байланысты.

3. Резервтерді қалыптастыру – әлеуметтік сақтандыруды қаржыландыру әдісі.

Әлемдік тәжірибеде әлеуметтік сақтандыруды қаржыландырудың екі негізгі әдісі қалыптасқан.

*Ынтымақтастық қаржыландыру* *(«pay-as-you-go» немес «бірден төле» деген мағынаны білдіреді)* – бұл жүйеге төленетін ағымдағы жарналар ағымдағы жәрдемақыны төлеу үшін пайдаланылатын қаржыландыру әдісі.

Қолданыстағы жүйенің бастапқы кезеңіндегі жарна мөлшері жоғары болмайды, одан әрі әлеуметтік төлемдер алушылар санының біртіндеп өсуі себебінен жарналар жылдам қарқынмен көбейеді. Сонымен бірге, алғашқы кезеңде, әсіресе, экономиканы көтеру кезеңінде осы тәсілмен қаржыландырылатын әлеуметтік сақтандыру «арзан» болып көрінуі мүмкін. Ұзақ мерзімді әлеуметтік төлемдерді алушылар (мысалы, мүгедектігі, асыраушысынан айрылуы бойынша жәрдемақылар) санының өсуіне қарай экономикалық құлдырау кезеңдерінде ағымдағы жарналардың азаюы себебінен және әлеуметтік төлемдер бойынша ұзақ мерзімді міндеттемелердің болуынан жүйенің қаржылық тұрақтылығына байланысты мәселелер туындайды. Бұл әдіс әлемдік тәжірибеде кеңінен қолданылады, бірақ жоғарыда айтылған мәселелер қатар жүреді.

*Резервтік әдіс* – бұл ағымдағы жарналардан активтер қалыптастыру үшін қолданылатын қаржыландыру әдісі, бұдан болашақта алушыларға әлеуметтік төлемдер төленеді.

Бұл әдістің ерекше сипаттарына жарналардың тұрақты деңгейін, жүйенің қаржылық тұрақтылығының бұзылу тәуекелділіктерін уақытында бағалау мүмкіндігін жатқызуға болады.

Халықаралық тәжірибелерге жасалған талдауларды ескере отырып, Қазақстанның әлеуметтік сақтандыру жүйесін қаржыландырудың моделін жасағанда басымдық резервтік әдіске беріледі.

Мемлекеттік әлеуметтік сақтандыру қоры қызметінің тәжірибесінде бұл әдіс былайша жүзеге асырылады:

Еңбек ету қабілетінен айрылу, асыраушысынан айрылу бойынша Қордың алушылардың алдындағы міндеттемесі ұзақ мерзімді сипатта болады. Мысалы, еңбек ету қабілетінен айрылу жағдайында төленетін әлеуметтік төлемдер алушы зейнеттік жасқа толғанша төленуі мүмкін; өз кезегінде асыраушысынан айрылу жағдайында төленетін әлеуметтік төлемдер асырауында болған балалар кәмелеттік жасқа толғанша төленеді, не олар оқу орындарының күндізгі бөлімінде (колледждерде, жоо-ларда) оқуларын жалғастырған жағдайда сол оқу орнын бітіргенше төленеді.

Қордың актуарлары алушылардың болашақ әлеуметтік төлемдерінің келтірілген құнын көрсететін провизиялардың есебін үнемі жүргізіп отырады. Қордың қаржылық тұрақтылығының жағдайын сипаттайтын көрсеткіш Қордың активтері мен провизияларының айырмасы ретінде айқындалатын Қор резервінің мөлшері болып табылады. Қазақстан Республикасы Үкіметінің 2006 жылғы 11 маусымдағы №654 қаулысымен қаржы жылының басында есептелетін резервтің ең төменгі мөлшері Қор провизиясының 10 пайызынан кем емес деңгейде айқындалады. Бұл көрсеткіш өзінше «қорғанды» білдіреді, яғни оның мағынасына қарап Қордың қаржылық тұрақтылығы туралы саралауға болады. Егер резервтің мөлшері рұқсат етілетін ең төменгі мөлшерлерден төмен болса, бұл жүйеге ағымдағы аударымдар есебінен әлеуметтік төлемдер алушылардың алдындағы Қордың міндеттемесін орындауға байланысты алда тұрған мәселелер туралы алдын ала (екі-үш жыл бұрын) берілген белгі болып табылады. Сондай-ақ Қорда, уәкілетті орган – Қазақстан Республикасы Еңбек және халықты әлеуметтік қорғау министрлігінде, Қазақстан Республикасының Үкіметінде әлеуметтік аударымдар мөлшерлемесін арттыру, не уақытша қаржылық көмек және т.б. алдын алу шараларын қабылдау үшін уақыт жеткілікті болады.

4. Әлеуметтік сақтандырудың қазақстандық моделінің тағы бір ерекшелігі міндетті әлеуметтік сақтандыру жүйесінің қатысушылары арасындағы қызметтерді бөлу болып табылады.

*Қазақстан Республикасы Еңбек және халықты әлеуметтік қорғау министрлігіне* Қордың қызметіне бақылау және қадағалау жұмыстары бекітілген.

*Қорға* – әлеуметтік аударымдарды шоғырландыру, әлеуметтік төлемдерді қаржы-ландыруға Зейнетақы төлеу жөніндегі мемлекеттік орталықтың (ЗТМО) өтінішін уақытында орындау, әлеуметтік аударымдарға, әлеуметтік төлемдерге мониторинг, Ұлттық банк арқылы инвестициялық қызмет бекітілген.

*Зейнетақы төлеу жөніндегі мемлекеттік орталыққа* – әлеуметтік аударымдарды дербес есепке алу, жүйедегі төлемдер трансферттері, аудандық бөлімшелер жүйесі арқылы әлеуметтік төлем алушыларға тікелей қызмет көрсету бекітілген. Бұл жерде Ресей Федерациясының Әлеуметтік сақтандыру қоры (ӘСҚ) қызметінен айырмашылық бар, оларда әлеуметтік сақтандыру жүйесінен төленетін әлеуметтік төлемдерді жұмыс берушілер төлейді де соған сәйкес сақтық жарналарын азайтады, яғни «есеп беру әдісін» қолданады. Сондай-ақ сақтық жарналарын жинау бойынша ӘСҚ-ға бақылау қызметтері жұмыс берушілерден бөлінген.

Қазақстан Республикасында әлеуметтік аударымдардың уақтылы және толық төленуін бақылау қызметтері Қаржы министрлігінің салық органдарына жүктелген.

Қордың активтерін сенімді басқару оларды қаржылық құралдарға инвестициялау жолымен Қазақстан Республикасының Ұлттық банкінде жүргізіледі.

Қазіргі уақытта Қордың және әлеуметтік сақтандыру жүйесінің барлық қатысушыларының арасында Қазақстан Республикасы азаматтарының әлеуметтік қорғалу деңгейін арттыру және әлеуметтік жағдайын жақсарту мақсатында әлеуметтік сақтандыру жүйесінің барлық мүшелерімен бірігіп жүйені жетілдірудің жаңа міндеттері тұр.

**19.4. Медициналық сақтандыру**

*Медициналық сақтандыру* – бұл жұмыс берушілердің, азаматтардың сақтық жарналары мен бюджеттік қаражаттар есебінен сақтандырылған адамдарға зиянның орнын өтеу үшін және медицина мекемелерінің шығындарының өтемақысын төлеу үшін ауырған, жарақат алған жағдайда денсаулықты қаржыландыру жөніндегі қатынастар. Ол әлеуметтік бағдар-ланған экономикасы бар елдердің сақтық қорғауы тұтас жүйесінің міндетті атрибуттарының бірі болып табылады.

Медициналық сақтандырудың екі түрі бар: міндетті және ерікті. *Міндетті медициналық сақтандыру* кезінде заңнамамен барлық азаматтар үшін бюджетке төленетін аударымдардың бірдей мөлшерлемесі белгіленеді, соның есебінен денсаулық сақтауға жұмсалатын ақшалай қор қалыптасады. Мұндай жүйе халықтың барлық жіктері үшін медициналық және дәрілік заттар көмегінің тең көлемі мен сапасын қамтамасыз етеді. Бірақ, бұл нысан, оның барлық артықшылықтарына қарамастан, Қазақстанда іске асырылмайды.

Міндетті медициналық сақтандыру дамыған елдердің көпшілігінде бар және азаматтардың денсаулығын қорғауға арналған конституциялық құқығын іске асыруға бағытталған.

Міндетті медициналық сақтандырудың құндылығы келісімшарт тәртібінің болуы, демек, келісімшарт орындалмаған кезде, сақтық қорғау мүмкіндігі, емделген ауру адамдардың санына қарай медициналық мекемелердің кепілденілген ақша алуы, медициналық жәрдем жақсы болса, бұл медициналық мекемеге аурулар көп келетіндіктен медициналық жәрдемнің сапасын арттыруға ұмытылуы және т.б. болып табылады. Дәрігерлер ауруды емдеуге ынталы болады; сөйтіп, медицинаға қалыпты рыноктық қатынастар енгізіледі.

*Ерікті медициналық сақтандыру* міндетті медициналық сақтандыру жүйесіне толықтыру болып табылады. Ол сақтық төлемақыларды, яғни медициналық қызмет көрсетуге жұмсалатын өтемді, жүзеге асыруды қарастыратын жеке басты сақтандыру түрлерінің жиынтығы болып келеді. Сақтық полисінің құны қызметтердің ассортиментіне, емдеуге жататын сырқаттардың түріне, сақтандырылған ауруға қызмет көрсетілетін емдеу мекемелеріне байланысты болады. Ерікті медициналық сақтандырудың негізгі құндылығы қазіргі құрал-жабдықпен жарақталған және жоғары сыныптық мамандары бар клиникаларда сапалы медициналық жәрдем алу мүмкіндігі болып табылады.

Дамыған елдердің тәжірибесі көрсетіп отырғандай, ең дұрысы міндетті және ерікті медициналық сақтандырудың үйлесімі болып табылады.

Мысалы, АҚШ-та «Медикэр» жүйесі – егде адамдар үшін, «Медикэйд» жүйесі – кедейлер, жұмыссыздар мен мүгедектер үшін; ГФР-де – сырқатты сақтандыру. Медициналық сақтандыру­дың шетелдік жүйелері, әдеттегідей, өзін-өзі сақтандыру қағидатында (жұмыс берушілердің, жұмыскерлердің және мемлекеттің негізінен төменгі әкімшілік буынның қатысуы) жұмыс істейді және нысандары мен әдістерінің сан алуандығымен ерекшеленеді. Медициналық сақтық қорғаудың ұжымдық (салалық), қоғамдық (мемлекеттік) және жеке (жекеше) жүйелері бар. Медициналық сақтандыру қорларына сақтық жарналарын төлеуде жұмыс берушілердің міндетті қатысуы заңнамада қарастырылған. Сақтық қорларын қалыптастыру, қызметтер көрсету сияқты, сақтаушылардың табыстарына, қор мекемесінің мәртебесіне, кейде сақтандырылғандардың жасына қарай сараланған.

Қазақстанда медициналық сақтандыруды ұйымдастырудың белгілі бір тәжірибесі жинақ­талған еді, бірақ жүйені басқару саласының төмендігінен және міндетті медициналық сақтандыру қорының жұмылдырылған қаражаттарын мақсатты және тиімді пайдалануды бақылаудың жеткі­ліксіздігінен ол беделін жоғалытқан болатын. Қор жойылды, емдеу мекемелері қаржыландырудың басты көздерінің бірінен айырылды, ал ақысыз медицина экономикалық қиыншылықтарға қарай толықтай дерлік ақылыға ауысты.

Міндетті медициналық сақтандыру медициналық жәрдемнің сапасын бақылауды қарастырады, оның мақсаты – міндетті медициналық сақтандырудың базалық бағдарламасымен және медициналық жәрдемнің қолданыстағы стандарттарымен кепілденілген көлемде, сапада және шарттарда медициналық жәрдем алуға азаматтардың (сақтандырылған) құқықтарын қамтамасыз ету.

Медициналық сақтандыруды ұйымдастырудың жұмыс істеуі *медициналық қызмет көрсетудің рыногын* тудырады, онда бұл қызметтер көрсетуді жасаушылардың – медициналық мекемелердің, олардың жұмыскерлерінің, жеке машықтанушы дәрігерлердің нақтылы бағалауы болатын өз еңбегінің саны мен сапасына тікелей мүдделігі пайда болады. Басқа жағынан, медициналық көмекті тұтынушылар ретіндегі пациенттердің емдеу-профилактикалық мекеме мен нақтылы дәрігерді таңдау құқығы пайда болады. Бұл міндетті медициналық сақтандыру қоры тарапынан пациенттердің мүддесін қорғаумен қосарланады: ол медициналық қызметтер көрсетудің сапасы мен көлеміне сараптық баға бере алады, емдеу нәтижелеріне кінәрат-талап таға алады, ал қажеттік кезінде емдеу­ші мекемеге немесе жеке машықтанушы дәрігерге экономикалық санкциялар қолдана алады.

Сөйтіп, медициналық сақтандыру сақтандыру жүйесінің маңызды құрамды буыны болып табылады және қоғамдық өндірістің аса маңызды факторы – еңбек ресурстарының ұдайы толықтырылуының әлеуметтік-экономикалық үдерістерінде оның рөлі салмақты. Бұл рөл медициналық сақтандыру қорларының жұмыс істеуінің қағидалық ерекшеліктеріне негізделген: қалыптастырудың қоғамдық ынтымақтастығы, іс-әрекеттің орталықсыздандырылуы (бөлшектенуі), ұйымдастырудың міндетті нысаны – бұлар барлық азаматтарға қажетті медициналық көмек берудің кепілдіктерін қамтамасыз етеді.

**19.5. Сақтық рыногы**

*Сақтық рыногы* – сақтық қызметтеріне сұраным мен ұсынымды қалыптас­тыру сферасы; сақтық қызметтерін ұсынатын әр түрлі сақтық ұйымдарының, сонымен бірге сақтық қорғауды қажет ететін заңи және жеке тұлғалар арасындағы қатынастарды білдіреді. Сақтық рыногында клиенттерді және олардың қосымша ақшаларын сақтық қорларына тарту үшін тәуелсіз сақтық ұйымдарының арасында бәсеке пайда болады.

Сақтандыру, табыс (пайда) алу мақсатымен коммерцияның шектес сфераларына қаражаттарды инвестициялау жөніндегі сақтық ұйымдарының қызметі *сақтық ісі* ретінде елестетіледі.

Сақтық рыногысатып алу-сату объекті «ерекше тауар» – сақтық қызметі болып табылатын және оған деген ұсыным мен сұраным қалыптасатын *ақшалай қатынастардың сферасы* болып табылады.

Рыноктық экономикаға көшумен байланысты Қазақстан Республикасын­дағы сақтық қызметінің монополиясы өзгерді, сақтандыру кеңістігі едәуір кеңейді, сақ­тық қызметінің кең спектрін ұсынатын бірнеше мемлекеттік емес ак­ционерлік сақтық компаниялары, кәсіпорындар, корпорациялар, меншіктің түрлі нысандарының қоғамдары пайда болды. Олардың қызмет сферасы сақтан­дырудың тәуекелдік түрлерін де: биржалық мәмілелерді, жүктерді, кредиттерді, коммерциялық, құқықтық және басқа айрықшалықты тәуекелдерді (валюта бағамының өзгеруі, ереуілдер кезінде кәсіпорынның тұрып қалуы, соғыс қимылдары, жұмыссыздық, экологиялық тәуекелдерді және т.б.) сақтандыруды кіріктіреді.

Қазақстанда сақтық ұйымдары шет елде инвестицияларды және экспорттық кредиттерді төлемеу тәуекелдігінен сақтық қорларға қатыспайды. Осыған байланысты, республиканың экспорттық мүмкіндіктері өсуінің жекеше сақтық ұйымдарының капиталдану қарқынынан озық қарқынын ескере отырып, отандық инвесторлар мен экспортерлерді сыртқы қауіп-қатерден қорғау саласында мамандандырылған корпорацияны құру және оның жұмыс істеуі өте деркезділік болып табылады.

*Экспорттық кредиттер мен инвестицияларды сақтандыру жөніндегі мемлекеттік сақтық корпорациясы* Қазақстан Республикасының даму институттарының бірі болып табылады, оның негізгі мақсаты – 2003-2015 жылдарға арналған Индустриялық-инновациялық даму стратегиясын жүзеге асыруға жәрдемдесу. Корпорацияның орнықты қызметін қамтамасыз ету үшін 7,7 млрд. теңге мөлшерінде жарғылық капиталы қалыптастырылған. Қоғамның бірден-бір акционері мемлекет болып табылады. Корпорация қызметінің негізгі бағыты – бұл сатып алушылардың дәрменсіздігімен және сыртқы саяси, тәуекелдіктермен байланысты зияндарды сақтық қорғауды қамтамасыз ету. Корпорация экспорттық кредиттер мен инвестицияларды сақтандыруды (қайта сақтандыруды) жүзеге асырады, сақтық төлемдерін төлейді және контрагенттерден өтеуді алады. Өз қызметтерінде корпорация сондай-ақ сыртқы экономикалық қызметті жүзеге асыратын кәсіпорындар мен ұйымдарға экспорттық кредиттер мен инвестициялық сақтандырумен байланысты мәселелер бойынша консультациялық, маркетингтік және ақпараттық қызметтер көрсетуді жоспарлайды.

Корпорация жоспарлайтын тәуекелдерді сақтандыру шеңберіне мыналар кіреді: алушының дәрменсіздігі, өзара келісімшартты орындауға қатысушы импортер (реципиент) елінің немесе үшінші ел үкіметтері тарапынан экспортерге немесе инвесторға қатысты дискриминациялық сипаттағы шешімдер, іс-әрекеттер (әрекетсіздіктер); импортер (реципиент) елі үкіметтерінің шетелдік валютамен операцияларды жүзеге асыруға, валютаны айырбастауға шектеу енгізуі; экспроприациялау, мемлекет меншігіне айналдыру, тәркілеу; революциялар, қоғамдық тәртіпсіздіктер, соғыстар және т.с.с.

Сақтық ұйымы бола отырып, корпорация «Сақтық қызметі туралы» заңға сәйкес іс-әрекет етуге міндетті. Осыған байланысты сақтандырудың немесе қайта сақтандырудың жеке келісімшарты бойынша сақтық (қайта сақтандыру) ұйымының міндеттемелерінің ең жоғары көлемі меншікті капитал мен сақтық резервтерінің 10%-ын құрайды. Тәуекелді сақтандыруға корпорация алатын көлемдердің әлуетін көбейту мақсатымен, сондай-ақ алапаттық сипаттағы уақиғалар кезінде төлем қабілетсіздігі тәуекелдігін болдырмау үшін жетекші халықаралық қайта сақтандыру ұйымдарында тәуекелдерді ішінара қайта сақтандыру практикасы жүзеге асырылады.

Сақтандыру келісімшарттарын жасауға және сақтық операцияларының нәтижелігіне жетуге ынталы тараптардың өзара іс-қимылы сақтық рыногында жүргізіледі.

Қазақстан Республикасы сақтық рыногының *қатысушылары* мыналар болып табылады:сақтық (қайта сақтандыру) ұйымы; сақтық брокері; сақтық агенті; сақтанушы, сақтандырылушы, пайда алушы; актуарий; тәуелсіз актуарий; тәуелсіз бағалаушы; андеррайтер; алжастер; сюрвейер; сақтық омбудсманы; сақтық (қайта сақтандыру) ұйымдары мен сақтық брокерлерінің бірлестігі; актуарийлер бірлестігі сақтандырумен байланысты кәсіпкерлік қызметті жүзеге асыратын өзге заңи және жеке тұлғалар.

*Сақтық брокері* – сақтанушының тапсыруы бойынша сақтандырушымен сақтандыру келісімшарттарын жасасуға және орындауға байланысты қатынастарда сақтанушының атынан өкілдік ететін немесе өз атынан сақтандыру немесе қайта сақтандыру келісімшартын жасасуға байланысты қызмет көрсету жөніндегі делдалдық қызметті, сондай-ақ сақтандыру және қайта сақтандыру мәселелері бойынша консультациялық қызметті жүзеге асыратын заңи тұлға.

*Сақтық агенті* – сақтық агенттерінің тізіліміне енген және тапсырыс шарты негізінде бір немесе бірнеше сақтық ұйымдарының атынан және олардың тапсырмасымен сақтандыру келісімшарттарын жасасу жөніндегі делдалдық қызметті жүзеге асыратын жеке немесе заңи тұлға.

Сақтық ісі және сақтық қызметі, Сақтық төлемдеріне кепілдік беру қоры сақтық (қайта сақтандыру) ұйымы жүзеге асыратын кәсіпкерлік қызметтің негізгі түрі болып табылады; бұл қызметтен басқа ол қызметтің мынадай түрлерін: инвестициялық қызметті; «өмірді сақтандыру» саласында қызметті жүзеге асыратын тиісті жинақтаушы сақтандыру келісімшартында көзделген сатып алу сомасы шегінде өзінің сақтанушыларына қарыз беруді (сақтық ұйымы үшін); сақтық (қайта сақтандыру) ұйымдарының қызметін автоматтандыру үшін пайдаланылатын арнаулы бағдарламалық қамтамасыз етуді сатуды; ақпарат берілімдерінің кез келген түрлерінде сақтық ісі және сақтық қызметі жөнінде арнаулы әдебиет сатуды; бұрын өз мұқтаждары үшін сатып алынған (сақтық (қайта сақтандыру) ұйымы үшін) немесе оның қарамағына сақтандыру келісімшарттарын жасауға байланысты келіп түскен (сақтық ұйымы үшін) мүлікті сатуды немесе жалға беруді; сақтық ісіне және сақтық қызметіне байланысты мәселелер бойынша консультациялық қызмет көрсетуді; сақтық (қайта сақтандыру) саласында мамандардың біліктілігін арттыру мақсатында оқуды ұйымдастыру мен жүргізуді; сақтық агенті ретінде сақтық делдалы болуды; консорциум немесе жай серіктестік құруға қатысуға, сақтық ұйымдары арасындағы не сақтық ұйымдары мен ассистанс қызметін көрсететін өзге заңи тұлғалар арасындағы бірлескен қызмет туралы келісімшарт негізінде жүзеге асырылатын ассистансты; сақтық төлемдеріне кепілдік беру жүйесіне қатысу шеңберінде Қазақстан Республикасы заңнамалық актілерінде көзделген қызметті жүзеге асыруға құқылы.

Мемлекет Қазақстан Республикасының Үкіметі арқылы ғана сақтық (қайта сақтандыру) ұйымының құрылтайшысы және акционері бола алады.

Жарғылық капиталының 50 пайызынан астамы мемлекетке тиесілі ұйымдар сақтық (қайта сақтандыру) ұйымдарының құрылтайшылары және акционерлері бола алмайды.

Мемлекет өзі құрылтайшысы немесе акционері болып табылатын сақтық (қайта сақтандыру) ұйымының міндеттемелері бойынша, егер Қазақстан Республикасы заңнамалық актілерінде өзгеше көзделмесе, оның жарғылық капиталына салған қаражаты шегінде жауапты болады.

Сақтық (қайта сақтандыру) ұйымының құрылтайшылары мен акционерлері сатып алатын акцияларына ақшаны тек қана ұлттық валютамен төлеуге міндетті.

Құрылатын сақтық (қайта сақтандыру) ұйымының жарғылық капиталының ең аз мөлшерін оның құрылтайшылары оны мемлекеттік тіркеуден өткізген кезге дейін толық төлеуге тиіс.

Жеке және заңи тұлғалар – «Сақтық қызметі туралы» заңда және уәкілетті мемлекеттік органның өзге нормативтік-құқықтық актілерінде қарастырылған талаптарды ескеретін Қазақстан Республикасы резиденттері мен бейрезиденттері сақтық (қайта сақтандыру) ұйымының *құрылтайшылары мен акционерлері* бола алады.

Жиынтығында орналастырылған акцияларының (артықшылықты және өтеуі төлеп алынған) 25%-нан астамы меншігінде және басқаруында болатын ұйым бейрезиденттердің қатысумен сақ­тық (қайта сақтандыру) ұйымы болып табылады:

1) Қазақстан Республикасының бейрезиденттері;

2) жарғылық капиталдағы қатысу үлесінің немесе орналастырылған акцияларының 50%-дан астамы меншікте және (немесе) басқаруда болатын заңи тұлға-резидент;

3) бейрезиденттердің бағалы қағаздарының атаулы ұстаушылары болып табылатын резиденттер.

Қазақстан Республикасының аумағында орналасқан, Қазақстан Респуб­ликасының резиденттері болып табылатын заңи және жеке тұлғалар мүліктік мүдделерін сақтандыруды тек сақтық ұйымы жүзеге асырады. Сақтық ұйымдарымен – Қазақстан Республикасы бейрезиденттерімен, жұмыс, емделу, демалыс мақсаттарында уақытша Қазақстан Республикасынан тыс жерлерде жүрген, тек осы тұлғалардың Қазақстан Республикасынан тыс жерлерде уақытша болған жеке тұлғалармен – Қазақстан Республикасының резиденттерімен сақтандыру келісімшарттарын жасасуға рұқсат етіледі.

Банктік операциялардың жекелеген түрлерін жүзеге асырушы екінші деңгей банктері мен ұйымдарға жеке және заңи тұлғалардан - Қазақстан Республикасы резиденттерінен Қазақстан Республикасы бейрезиденттерінің пайдасына сақтық сыйлықақылар төлеумен байланысты төлемдер мен ақша аударымдарын жүзеге асыруға тыйым салынады.

Сақтық ісі мен сақтық қызметін жүзеге асыруға мынадай жалпы талаптар қойылады.

Сақтық (қайта сақтандыру) ұйымы сақтық қызметін (қайта сақтандыру жөніндегі қызметті) жүзеге асыру құқығына лицензиясы, сақтандырудың белгілі бір түрі бойынша жүзеге асырудың жалпы талаптарын айқындайтын сақтандыру ережелері және ішкі ережелер болғанда ғана сақтық қызметін жүзеге асыруға құқылы.

Сақтық (қайта сақтандыру) ұйымының ішкі ережелері:

сақтық (қайта сақтандыру) ұйымы бөлімшелерінің құрылымын, міндеттерін, функциялары мен өкілеттіктерін;

ішкі аудиттік қызметтің және басқа да тұрақты жұмыс істейтін органдардың құрылымын, мүшелерінің санын, міндеттерін, функциялары мен өкілеттіктерін;

сақтық (қайта сақтандыру) ұйымының техникалық (сақтандыру), инвес­ти­циялық, кредиттік, операциялық, рыноктық және басқа да тәуекелдерді басқару жүйесін;

құрылымдық бөлімшелер басшыларының құқықтары мен міндеттерін;

сақтық (қайта сақтандыру) ұйымының лауазымды тұлғалары мен жұмыс­керлері оның атынан және оның есебінен мәмілелерді жүзеге асырған кезде солардың өкілеттіктерін айқындауға тиіс.

Сақтандыру ережелерін және сақтық (қайта сақтандыру) ұйымының ішкі ережелерін директорлар кеңесі бекітеді. Сақтық (қайта сақтандыру) ұйымы өз штатында актуарийі болмаса, сақтық қызметін жүзеге асыруға құқылы емес.

Сақтық ұйымдары таратылған жағдайда сақтық ұйымдары, сақтанушыларға (сақтандырылушыларға, пайда алушыларға) сақтық төлемдерін жүзеге асыруға кепілдік беретін қор құруға құқылы. Жұртқа мәлім, *Сақтық төлемдеріне кепілдік беру қоры* құрылған.

Сақтық (қайта сақтандыру) ұйымы міндетті түрде мынадай алқалық органдар құра алады: директорлар кеңесі – басқару органы; басқарма – атқарушы орган; тексеру комиссиясы – бақылау органы.

Сақтық (қайта сақтандыру) ұйымының ұйымдық-құқықтық нысаны акционерлік қоғам болып табылады, ал оның капиталы тек қана Қазақстан Республикасының ұлттық валютасындағы ақшалармен қалыптасады.

Сақтық (қайта сақтандыру) ұйымы еншілес ұйымдарды құруға, сатып алуға немесе уәкілетті орган рұқсаты кезінде басқа заңи тұлғалардың жарғылық капи­талына қатысуға, ал оның келісуінсіз өзінің оқшауланған бөлімшелерін – Қазақстан Республикасы аумағында да, сондай-ақ Қазақстан Республикасы­нан тыс жерлерде де филиалдар мен өкілдіктер ашуға құқылы.

Сақтық ісі және сақтық қызметі заңмен белгіленген тәртіп бойынша лицензиялануға жатады.

Сақтандыру сферасындағы мемлекеттік саясатты іске асыруды, сақтық рыногындағы істің жайына мемлекеттік бақылау жасауды қамтамасыз етуді қоса, уәкілетті орган және мемлекеттің өзге органдары өз құзыры шегінде жүзеге асырады.

Қазақстан Республикасы заңнамалық актілерінде тікелей көзделген жағдайларды қоспағанда, мемлекеттік органдар мен олардың лауазымды адамдарының сақтық (қайта сақтандыру) ұйымы мен сақтық брокерінің сақтық қызметіне араласуына тыйым салынады.

Сақтандыру саласындағы мемлекеттік реттеудің негізгі міндеттері мыналар болып табылады: Қазақстан Республикасында тұрақты сақтық жүйесін жасау мен қолдау және ұлттық сақтық рыногының инфрақұрылымын қалыптастыру; сақтық рыногын реттеу және сақтық қызметін қадағалау; сақтандырудың негіздерін заңнамалық баянды ету, міндетті сақтандыру түрлерін, халықаралық сақтандыру жүйесіне Қазақстан Республикасының қатысу қағидаттарын белгілеу; сақтанушылардың, сақтандырушылардың және пайда алушылардың құқықтары мен заңды мүдделерін қорғау.

Сақтық (қайта сақтандыру) ұйымының және шоғырландырылған негізде қадағалауды жүзеге асыратын тұлғалардың төлем қабілеттілігі мен қаржылық тұрақтылығын қадағалау уәкілетті орган белгілеген *пруденциялық норматив­тердің* және сақталуға міндетті өзге *нормалар мен лимиттердің* орындалуын немесе сақталуын бақылау арқылы жүргізіледі.

Пруденциялық нормативтерді уәкілетті орган белгілейді және оларды:

1) жарғылық капиталдың ең аз мөлшері;

2) кепілдік қорының ең аз мөлшері;

3) төлем қабілеттігі маржасының ең аз мөлшері;

4) төлем қабілеттігі маржасының және кепілдік қорының жеткілікті нормативі;

5) жоғары өтімді активтердің жеткілікті нормативі;

6) активтерді әртараптандыру нормативі құрайды.

*Төлем қабілеттілігі маржасы* – оларды сапасы мен өтемпаздығы бойынша сыныптауды ескере отырып есептеп шығарылған активтердің ұйым міндеттемелерінен асып түсуі.

Сақтық (қайта сақтандыру) ұйымының сақтандырудың немесе қайта сақтандырудың жекелеген келісімшарты бойынша меншікті ұстап қалудың[[26]](#footnote-26) ең аз мөлшері төлем қабілеттігі маржасының іс жүзіндегі мөлшерінен асып түспейді.

Сақтық (қайта сақтандыру) ұйымының сақтандырудың немесе қайта сақтандырудың жекелеген келісімшарттары бойынша міндеттемелерінің ең көп көлемі өз капиталы мен сақтық резервтері сомасының 10 пайызынан аспауы керек.

Сақтандырудың және қайта сақтандырудың қолданылып жүрген келісімшарттары бойынша қабылдаған міндеттемелерін орындауды қамтамасыз ету үшін сақтық (қайта сақтандыру) ұйымының актуарий есептеген көлемде қалыптасқан *сақтық резервтерінің* болуы міндетті.

Сақтық резервтерінің қаражаты тек қана сақтық (қайта сақтандыру) ұйымының қолданылып жүрген сақтандыру келісімшарттары бойынша өз міндеттемелерін орындауға байланысты сақтық төлемдерін жүзеге асыруға арналған.

Сақтық (қайта сақтандыру) ұйымына санкцияларды уәкілетті орган не сот қолданады: уәкілетті орган санкциялар ретінде мынадай шаралар қолдануға: айыппұл салуға; лицензияның қолданылуын тоқтата тұруға; лицензияны кері қайтарып алуға; сақтық (қайта сақтандыру) ұйымдарының акцияларын оның акционерлерінен мәжбүри сатып алу туралы шешім қабылдауға және оларды жаңа инвесторларға сатуға құқылы.

Сақтық (қайта сақтандыру) ұйымы өз қызметінің жыл сайынғы міндетті аудитін жүргізіп отырады. Жыл қорытындысы бойынша жасалынған аудиторлық қорытынды сақтық (қайта сақтандыру) ұйымының жылдық қаржылық есептеменің ажырағысыз бөлігі болып табылады.

*Негізгі сақтық ісі мен сақтық қызметінен алатын сақтандырушының табысы* сақтық төлемдері мен сақтық ісі және сақтық қызметінен алынған табыстардың және шығыстардың сақтық сомаларын төлеудің және сақтық ісін ұйымдастыру мен оның материалдық базасын жасау жөніндегі шығыстардың, еңбекке ақы төлеу шығыстарының, сақтық қорларына (аударылатын аударымдардың) орнын толтырудың айырмасы ретінде анықталады. Кәсіпкерлік қызметтен алынатын табыс қызметтің осы түрлеріне белгіленген ережелерге сәйкес салық салынатын табыс резервтік қорларға аударылған аударымдардың сомасына азайтылатынын ескере отырып есептеп шығарылады.

Елімізде сақтандыруды дамытудың негізгі мақсаты – мемлекеттің, азаматтардың және шаруашылық жүргізуші субъектілердің мүддесін қорғаудың нақты құралы бола алатын толыққанды, орнықты жұмыс істейтін *ұлттық сақтық рыногын* қалыптастыру.

Қазіргі заманғы ұлттық сақтандыру жүйесін құру сақтық қызметі рыногын сапалы жаңа деңгейге көтеру жөнінде шаралар әзірлеуді және кезең-кезеңімен іске асыруды талап етеді. Бұл қағида Қазақстан Республикасында сақтандыруды дамытудың мемлекеттік бағдарламасының шеңберінде жүргізіледі. Онда мынадай міндеттерді шешу көзделінген:

әлеуметтік сақтандыру түрі ретіндегі сақтық қорғауды ұсынудың қағидаттарын нақтылау;

сақтандырудың қолдану аясын кеңейту және міндетті сақтандыру түрлерін нақтылау;

сақтық рыногының қазіргі заманғы инфрақұрылымын қалыптастыру және оның қатысушыларының – сақтық (қайта сақтандыру) ұйымы, сақтық брокері, сақтық агенті, сақтанушы, сақтандырылушы, пайда алушы, актуарий, уәкілетті аудиторлық ұйым (уәкілетті аудитор), өзара сақтандыру қоғамы, сақтандырумен байланысты кәсіпкерлік қызметті жүзеге асыратын өзге заңи және жеке тұлғалардың қызметін ұйымдастыру үшін жағдай жасау;

халықаралық стандарттарды ескере отырып, сақтық қадағалаудың жүйесін ұйымдастыру;

сақтық және қайта сақтандыру ұйымдарының қаржылық орнықтылығы мен төлем қабілеттігі бойынша талаптарды күшейту;

осы заманғы сақтандыру технологиясын енгізуге жәрдемдесу;

сақтандыру саласында кадрлар даярлау, қайта даярлау және біліктілігін арттыру жүйесін ұйымдастыру.

Осы тұрғыдан алғанда, ұлттық сақтық жүйесін дұрыс ұйымдастыруда және сақтандырудың әлеуметтік маңызды түрлерін жедел дамытуда мол резерв жасалған.

Қазіргі заманғы сақтандыру индустриясын құру мемлекетке: мемлекеттік бюджеттің табиғи-техногендік сипаттағы көлденең шығыстарды өтеу бөлігіндегі салмақты азайтуға; рыноктық экономика қағидаттарында сақтандыру арқылы (зейнетақы қорланымдарын, еңбек қабілеттілігінен айырылуы немесе асыраушысы қайтыс болуына байланысты, жұмыссыздыққа байланысты берілетін жәрдемақыларды, медициналық шығыстарды төлеу) әлеуметтік қамсыздандырудың (қамтамасыз етудің) жекелеген проблемаларын шешуге; халықтың, жеке ұйымдардың жинақақшасын ұзақ мерзімді негізде ұлттық экономикаға тартуға мүмкіндік береді.

Азаматтардың ақшасымен операцияларды жүзеге асыратын банктер мен жинақтаушы зейнетақы қорларының қызметі сияқты сақтық ұйымдарының қызметі де белгілі бір мөлшерде халықтың сақтандыру институтына деген сенімінің деңгейіне байланысты.

Сақтандыруды дамыту, өз кезегінде, заңнамалық базаны, мемлекеттік салықтық-бюджеттік және ақшалай-кредиттік саясатты жетілдіруге, сақтық қызметін қадағалау сапасы мен сақтық ұйымдары жұмысының сенімділігіне байланысты болады.

Қазіргі заманғы сақтық рыногының толыққанды жұмыс істеуі сонымен қатар актуарийлерлер (сақтық міндеттемелерінің экономикалық-математикалық есеп-қисабы саласындағы мамандар) институтын енгізуді, уәкілетті аудиторлар мен басқа да мамандарға қойылатын тиісті талаптарды қажет етеді.

Қазақстанның сақтық рыногы қалыптасу стадиясында тұр: экономикалық және құқықтық негіздемелері бойынша (ұзақ дағдарыс, жетілмеген заңнамалық база) ол әлемдік деңгейден айтарлықтай артта қалып келеді. Дамыған рыноктық қатынастары бар елдерде сақтық қызметтер көрсетудің ассортименті 500 түрге жетіп отыр, ал Қазақстанда ол небәрі 40 түрін қамтиды. Жеке басты сақтандырудың және азаматтардың мүлкін сақтандырудың көптеген түрлері нашар дамыған, бұл халықтың табысының төмен болып отырған деңгейіне байланысты.

Әлемдік тәжірибе сақтық ісі бизнестің кең таралған және пайдалы сферасы екендігін дәлелдеп отыр, ал қуатты сақтық компаниялары өзінің қызметін шектес салаларға әртараптандыра отырып, етене және қаржылық-орнықты рыноктық құрылым бола отырып, рыноктық экономикада тұрақты жайғасымдарды алып отыр.

Ерекше сақтық қатынастарын, сақтық қызметінің рыногын дамыту, азаматтар мен заңи тұлғаларды сақтандыру тұрғысындағы қорғау «Сақтық қызметі туралы» Қазақстан Республикасы заңымен, сақтандыру мәселелері жөніндегі Үкімет қаулыларымен және Ұлттық банктің сақтық қадағалау департаменті нормативтік актілерімен реттеліп отырады.

Қазіргі кезде Қазақстанның сақтық рыногы қатысушыларының ассоциация­сы құрылған. Ассоциацияның негізгі міндеттері Қазақстан Республикасының сақтық рыногын дамытудың қолайлы жағдайларын жасау және халықтың сақтық мәдениетінің деңгейін арттыру болып табылады.

Соңғы жылдары сақтандырудың отандық рыногында оң үрдістер байқалуда. Сақтық рыногында сақтық ұйымдарының активтері мен меншікті капиталдары­ның ауқымдық өсуінің үрдісі сақталып отыр. 2008 жылы олардың жиынтық активтері мен меншікті капиталы тиісінше 20 және 30 пайыздан аса өссе, 2009 жы­лы жиынтық меншікті капитал 8,8 пайызға өсіп, 180,5 миллиард теңгені құрады. 2009 жылы тура сақтандыру келісімшарттары бойынша қабылданған сақтық сыйақылардың көлемі 113,3 милиард теңгені құрап, алдыңғы жылдың көрсеткішінен 15,1%-ға азайса, 2010 жылдың қорытындысы бойынша 140,0 миллиард теңгені құрады немесе алдыңғы жылдың көрсеткішінен 23,5 пайызға көбейді.

2009-2010 жылдары экономикалық белсенділік пен халықтың төлем қабілеттілігінің төмендеуі сақтық сыйақылар көлемінің біртіндеп қысқаруына әкелді. Ол 2009 жылдың қорытындысы бойынша бұрынғы жылдың осындай көрсеткіштерінен 23,6%-ға, 2010 жылы 9,03%-ға кем болып, 25,3 миллиардқа жуық теңгені құрады.

Қайта сақтандыруға берілген сақтық сыйақыларының көлемі 2010 жылы 59,9 миллиардқа жуық теңгені немесе сыйақылардың жалпы көлемінің 42,8%-ын құрады.

Статистикалық мәліметтерге сәйкес, соңғы төрт жылдың ішінде ерікті мүліктік сақтандыруда халық ынталылығының өсуі байқалуда. Мәселен, егер 2007 жылы сақтандыру келісімшарттары бар халықтың үлесі халықтың жалпы санының 4%-ын құраса, 2008 жылы 3,9%-ды, 2009 жылы 4,7%-ды және 2010 жылы 5,3%-ды құрады.

Осы кезенде ерікті мүліктік сақтандыру келісімшарттары бойынша жеке тұлғалардан алынған сақтық сыйақылар көлемінің 413 рет қатты төмендеуі (мүліктік сақтандыру мен автомобиль көлігін сақтандыру бойынша сыйақылардың қысқаруы есебінен) болды. Жеке басты сақтандыру бойынша 2007-2009 жылдары, керісінше, оң динамика байқалады: тиісінше 62,1 миллард теңге, 68,6 және 92,7 миллиард теңге сақтық сыйақылар. Алайда, 2010 жылдың 10 айында олардың мөлшері небәрі 26,5 миллиард теңгені құрады, бұған науқастарды сақтандыру мен жазатайым жағдайлардан сақтандыру класы бойынша сыйақылардың қысқаруы себеп болды.

Сақтық ұйымдарының жиынтық активтері 2011 жылдың 1 қаңтарына 15,4%-ға ұлғайып, 343,2 миллиард тенгені құрады, меншікті капитал 12,2%-ға – 202,1 миллиард теңгеге артты.

Қазіргі кезде Қазақстанда 38 сақтық (қайта сақтандыру) (7 өмірді сақтандыру) ұйымдарының сақтық қызметін жүзеге асыру құқығына лицензиялары бар, соның ішінде жетеуінің өмірді сақтандыру бойынша, 29-ының көлік құралдары иелерінің АҚЖ-ні міндетті сақтандыру бойынша лицензиялары бар. Сондай-ақ сақтық қызметтер рыногында 14 сақтық брокерлері және 78 актуарийлер және 145 тәуелсіз сарапшылар (оның ішінде 64 жеке тұлғалар, 81 заңи тұлғалар) жұмыс істейді.

Қазір сақтық төлемақыларына кепілдік беру жүйесінде 32 сақтық (қайта сақтандыру) ұйымы қатысады.

**БАҚЫЛАУ СҰРАҚТАРЫ**

*1. Экономикалық категория ретіндегі сақтандырудың қажеттігі қандай жағдайлардан туындайды?*

*2. Сақтандырудың қаржы категориясымен қандай ортақ белгілері бар және экономикалық категория ретінде сақтандыру қандай белгілермен ерекшеленеді?*

*3. Сақтандырудың жалпы жүйесінің бөліктерін атап шығыңдар.*

*4. Сақтандыру кезіңде сақтық резервтері мен қорларын қалыптастырудың қандай әдістері бар?*

*5. Мүліктік сақтандырудың құрамын атаңдар және олардың қысқаша мазмұнын ашыңдар.*

*6. Өмірді сақтандырудың қандай түрлері бар?*

*7. Міндетті және ерікті нысандарда жүзеге асырылатын сақтандырудың түрлеріне мысалдар келтіріңдер.*

*8. Сақтық рыногы дегеніміз не және оның толыққанды жұмыс істеуі қандай талаптарды қажет етеді?*

|  |
| --- |
| **VI БӨЛІМ.  РЫНОКТЫҚ ЭКОНОМИКАДАҒЫ  ҚАРЖЫЛАРДЫҢ көкейтесті ПРОБЛЕМАЛАРЫ** |

**20-тарау. Экономиканы мемлекеттік  
қаржылық реттеу**

**20.1. Экономиканы мемлекеттік   
қаржылық реттеудің жалпы   
сипаттамасы мен сыныптамасы**

Мемлекет тарапынан экономикалық үдерістерді реттеу кез келген қоғамдық жүйенің, соның ішінде қаржыны басқарудың ажырағысыз элементі болып табылады.

Экономиканы реттеу әдетте екі нысанда – өзін-өзі реттеу және мемлекеттік реттеу нысанында жүргізіледі. *Біріншісі* қоғамдық өндірістің түрлі буындарында қаржы базасын қалыптастырудың шаруашылық жүргізуші субъектілердің өздері жасап, пайдаланатын әдістерімен сипатталады. *Екінші нысан* қоғамдық өндірістің даму үдерісіне мемлекеттің сан алуан экономикалық тетіктері, соның ішінде қаржылық тұтқалар арқылы араласуын бейнелейді. Экономиканы мемлекеттік реттеуге қаржы жүйесінің барлық сфералары мен буындары қатысады, оның үстіне қаржы жүйесінің әр буыны ықпалының өзгешеліктері болады, айталық, ұлттық экономика ара қатынастарының (ұдайыөндірістік, салалық, өңірлік және т.б.) сан алуан түрлері реттеледі.

*Экономиканы мемлекеттік қаржылық реттеу* бұл макроэкономикалық тепе-теңдікке және экономиканың жұмыс істеуінің әрбір нақтылы кезеңінде оның үдемелі дамуына әсер ету үшін, сондай-ақ қаржылық ресурстарды шебер пайдаланудың күнделікті үдерісін қамтамасыз ету үшін шаруашылық жүргізуші субъектіге мемлекеттің қаржылық ықпал жасауының нысандары мен әдістерін мақсатты және дәйекті қолдану үдерісі ретінде сипатталады. Мұндай реттеудің қажеттігі мемлекет тарапынан қоғамдық өндірістің дамуын керек бағытта түзетіп отыруды талап ететін өндірістің сипатымен анықталады.

Мемлекеттік қаржылық реттеуді жүзеге асырудың *алғышарттары* мына бастапқы негіздемелер болып табылады:

1. *Қоғам дамуының объективті экономикалық заңдарының әрекетін есепке алу.* Қаржылық реттеу үдерісі қаржылық саясаттың субъективті түрде белгіленген бағыты және оны шаруашылықтық практикаға асыру механизмі бойынша өтетіндіктен, экономикалық заңдар мен оларға сәйкес келетін экономикалық категорияларда бейнелеп көрсетілген шаруашылық жүргізуші субъектілердің мүдделері неғұрлым толығырақ ескерілсе, бұл саясат пен механизмнің шаралары солғұрлым шынайы әрі практика талаптарына жауап беретін болады. Ал олай болмаған күнде нақтылы экономикалық өмірде қаржылық механизмнің нысандары мен әдістерін күшпен алу реакциясы пайда бола бастайды.

2. *Қоғамның барлық мүшелерінің түпкі мүдделерін білдіретін қоғам дамуының ғылыми негізделген стратегиялық бағдарламасын әзірлеу.* Бағдарлама мемлекет пен оның төменгі құрылымдарының нормативтік актілерін қамтамасыз ететін тұтас, ұзақ мерзімді бағыт ретінде анықталады; ойда болмаған жағдайларға байланысты тактикалық сипаттағы түзету жасалуы мүмкін.

3*. Көзқарастарды білдіретін демократиялық жүйенің болуы* және халықтың барлық жіктерінің, әлеуметтік, ұлттық топтарының мүдделерін еркін білдірудің мүмкіндіктеріне арналған олардың демократиялық институттарының болуы. Басқарманың автократиялық нысаны шешімдердің волютаризмін, оларды қоғамның қабылдамауын және олардан айыруын, бұрмалама орындалуын, мемлекеттік құрылымдар жұмыстарының төмен тиімділігін: игіліктің сырт көрінісі кезінде қоғам тоқырауға ұшырайды, әлеуметтік-экономикалық мешеулікті және азғындауды тудырады.

4. Шаруашылықтық қызметте қылықтың нормасы мен ережесінен шегіністі айқын және жедел сезінетін *елде жақсы жолға қойылған заңнамалық жүйенің болуы.* Сөздің кең мағынасында заңнамалық жүйе әсері оның заңнамада келісілген таза заңды жауапкершілік шегінен шығып кететін нормалар, соның ішінде шешімді атқару үшін билік құрылымдарының жауапкершіліктері үшін қоғамда «өнегелі климатты» қалыптастыруға мүмкіндік туғызуы тиіс, яғни басқару сапасы, құзырлылық және басқарудың бүкіл иерархиялық құрылымындағы тәртіп ұйғарылады. Бұл қағиданы 3 тармақтағы тұжырымдалған алғышарттың әрекетінсіз жүзеге асыру мүмкін емес.

Аталған алғышарттардың 3,4 тармақтары жалпы азаматтық қоғамның, яғни қоғамның барлық мүшелеріне арналған тіршілік әрекеті үшін тең мүмкіндіктер жасайтын, олардың мүдделері мен әлуетін ескеретін, бірдей құқықтық қорғалуы мен жауапкершілігін қамтамасыз ететін өркениетті қоғамдық құрылыстың болуын көрсетеді.

Нәтижелікке, яғни мемлекеттік қаржылық реттеудің нақтылы қорытындысына оны жүзеге асырудың белгілі бір шарттары сақталған кезде қол жетеді. Мұндай шарттарға мыналар жатады:

а) технологиялық қайта бөлістер бойынша өндірістердің мүмкін болатын үлкен жинақта­лымын біртіндеп дамыта отырып, *экономиканы құрылымдық жағынан қайта құру;*

ә) басқарудың барлық деңгейлерінде және меншіктің барлық нысандарында *шаруашылық үдерістер мен құрылымдарды монополиясыздандыру;*

б) рыноктық бастамаға, коммерциялық қызметтің, заңдағы ескертпелерден басқа қызметтің бірдей барлық түрлеріне еркіндік беретін барлық шаруашылық жүргізуші субъектілер меншігінің бүкіл нысандарының шынайы теңдігін жасау негізінде *бәсекені, кәсіпкерлікті дамыту;*

в) жоғарыда айтылған шарттардан туындайтын мемлекет шеңберінде де, халықаралық кооперация мен еңбек бөлінісінің артықшылығынан шығатын ынтымақтастықты дамыту жөніндегі экономикалық одаққа бірігетін бірнеше елдердің бірыңғай интеграциялық кеңістігі шегінде де салалар, өндірістер, аумақтар арасында *өндірістің өзгермелі факторларының* (әр түрлі нысандағы капиталдардың, жұмыс күшінің, технологиялардың, ақпараттың, меншік құқықтарының және т.б.) *еркін кедергісіз ауысу мүмкіндігі.*

Қаржылық реттеудің көмегімен мемлекет халықтың төлем қабілеттігінің сұранымына, қорланудың қарқынына, тауарлар мен қызметтерді өткізуге, елдер арасындағы тауарлар мен капиталдардың қозғалысына, макроэкономиканың салалық және аумақтық құрылымына ықпал етеді.

Сонымен бірге қаржылық тұтқалардың көмегімен мынадай негізгі мәселе­лер шешіледі:

материалдық өндіріс сферасында жұмылдырылатын қаржылық ресурстардың жалпы деңгейін реттеу;

өндірістік сферадағы монополиялық қызметті экономикалық шектеу;

кәсіпорындардың, ұйымдардың сыртқы экономикалық қызметін реттеу, олардың құқықтық және келісімшарттық тәртібін қамтамасыз ету;

кәсіпорындарда, ұйымдарда, фирмаларда өндірісті дамытуды материалдық жағынан ынталандырып отыру;

кәсіпорындардың, ұйымдардың, фирмалардың ақшалай ресурстарын бөлудің ішкі өндірістік ара қатынасын реттеу;

ел, өңір, сала, кәсіпорын, ұйым, фирма көлемінде инвестициялық және инновациялық үдерістерді реттеп отыру. Сөйтіп, өндірісті қаржылық реттеу мен ынталандырып отырудың негізінде жалпы алғанда елдің экономикалық дамуының үрдісіне қаржылық тұтқалардың көмегімен ықпал жасалады.

Әдетте реттеу үдерісі объективті және субъективті факторлардың, экономиканың жұмыс істеу шарттарының әр алуандығымен, әр түрлі категорияларды, олардың элементтерін пайдаланумен сипатталады. Сондықтан осы негіздемелер бойынша мемлекеттік реттеу жүйесін ажыратудың, тұрпаттарға, түрлерге, нысандарға және әдістерге сыныптаудың маңызы зор.

Реттеудің екі тұрпаты бар: ол *экономикалық* (оның: *қаржылық, бағалық, кредиттік,валюталық, еңбекке ақы төлеу бөліктерімен)* және *әкімшілік* реттеу.

Қаржылық реттеудің *түрлері салықтық, бюджеттік, мемлекеттік-кредиттік, кедендік-тарифтік, валюталық-қаржылық, шаруашылық ішіндегі* *(фирма ішіндегі, кәсіпорын, ұйым, корпорация шегіндегі және т.б.)* реттеуді қамтиды.

*Реттеу нысандары* аталған түрлерде ағатын қаржылық қосалқы категорияның тиісті түрі үшін сипатты, сондай-ақ барлығы үшін ортақ үдерістерді білдіреді: мысалы, бюджеттік түрде – *қаржыландыру (субвенциялар,* *субсидиялар, трансферттер),* салықта – *тура* және *жанама салық салу,* валюта-қаржыда – *сыртқы инвестициялау, сыртқы қарыздар, сыртқы борыш.* Бұлар – қаржылық реттеудің негізгі нысандары. Мемлекеттік-кредиттік түріндегі нысандар сан алуан.

Ортақ нысан *жоспарлау (болжау)* болып табылады.

Реттеудің айрықша нысаны мемлекеттік сатып алу болып табылады.

*Мемлекеттік сатып алу* – мемлекеттік органдардың, мемлекеттік меке­мелердің, сонымен бірге мемлекеттік кәсіпорындардың, заңи тұлғалардың және олармен аффиландырылған заңи тұлғалардың олардың қарамағындағы ақшалардың есебінен тауарларды, жұмыстарды және қызметтерді сатып алуы.

Мемлекеттік сатып алудың үдерісі мыналарды кіріктіреді:

сатып алынатын тауарлардың, жұмыстардың және қызметтердің номеклатурасы мен көлемдерін қалыптастыру;

жеткізушіні таңдау, онымен мемлекеттік сатып алу туралы келісімшарт жасасу;

мемлекеттік сатып алу туралы келісімшарттың атқарылуы.

Мемлекеттік сатып алу үдерісін реттеу мына қағидаттарға негізделеді:сатып алуға пайдаланатын ақшаны оңтайлы әрі тиімді жұмсау; барлық әлуетті жеткізушілерге мемлекеттік сатып алу үдерісіне қатысу үшін тең мүмкіндіктер беру; әлуетті жеткізушілер арасында әділетті бәсеке; мемлекеттік сатып алу үдерісінің жариялылығы

Сыныптаудың ең көп элементтері *реттеу әдістері* болып табылады, олар сондай-ақ жекелеген нысандар үшін (мысалы,салықтардағы *мөлшерлемелер* әдісі, қарыздардағы *жаңғырту*) айрықшалықты сияқты болуы, немесе бірнеше нысандарда (мысалы, бюджеттерде және шаруашылық жүргізуші субъектілердің қаржы жоспарларында *теңестіру,* бұл нысандарда *резервтер жасау* әдісі, әр түрлі нысандар мен түрлер үшін *индекстеу* әдісі және т.б.) қолданылуы мүмкін. Әдістер дербес амалдарға, тәсілдерге ажыратылады және реттеу жүйесінің неғұрлым жылжымалы, өзгермелі элементтері болып табылады. Мысалы, салық салуда – *салықтардың мөлшерлемелері, салық салу жөніндегі жеңілдіктер мен санкциялар, табыстарды, мүлікті, активтерді мағлұмдамалау, аванстық төлем және басқалары;* бюджеттен қаржыландыру кезінде – *шығыстарды нормалау,қаражаттардың пайыздық аударымдары, бюджет тапшылығын қаржыландырудың әдістері,бюджет артығын пайдалану және т.б.*

*Мемлекеттік кредиттердің әдістері* оқулықтың 17-тарауында баяндалған.

Мемлекеттік қаржылық реттеу проблемасының екінші жағы *бюджеттен қаржыландыруды пайдалану тиімділігінің дәрежесі* болып табылады.

*Валюталық қаржылық реттеудегі* негізгі әдістер мыналар болып табылады: валюта бағамы, ақшалай капиталға пайыздық мөлшерлемелер, халықаралық төлем қаражаттары мен бағалы қағаздардың бағамдары, валюталық тәуекелдерді сақтандырудың сан алуан әдістері.

Реттеудің ішкішаруашылықтық түрінде *коммерциялық* немесе *шаруашылық есеп, қаражаттарды нормалау* әдістері, қаржылық қорларға аударылатын *аударымдардың нормативтері* және оларды пайдалану қолданылады.Сонымен бірге экономика мемлекеттік қаржылық ықпал жасаудың бәрін тегіс қамти алмайды. Ол, әдетте, өлшеулі және экономиканы реттеудің қосымша нысандары мен әдістерін қажет етеді.

Мемлекеттік сатып алуда мыналар әдістер болып табылады: *ашық конкурс,жабық конкурс,бағалы ұсыныстардың,* бір дереккөзден, ашық тауар биржалары арқылы *сұрау салуын пайдалана отырып жеткізушіні таңдау*.

Қаржылық реттеу жүйесінің элементтері – түрлері, нысандары, әдістері қабылданған бағытта экономиканың үйлестірілген тұрақты дамуын қамтамасыз етуге жәрдемдесуі тиіс. Рынок жағдайларында *реттеудің жанама әдістеріне* көп көңіл бөлінеді.

Мемлекет шаруашылық үдерістердің барлық қатысушылары үшін қызметтің ортақ шарттары мен ережелерін, қызметтің басым сфералары үшін олардың преференциалдықтарын (жеңілдіктерін) белгілейді; бұл салықтар, олардың мөлшерлемелері, қаражаттар аударымдарының мөлшерлемелері, субвенция­лар, жеңілдіктер, тарифтер, тіркелген бағалар, ақша-кредиттік, валюталық, кедендік және әлеуметтік реттеудің нормативтері. Ықпал жасаудың осы негізгі индикаторларының негізінде сұраным мен ұсыным сәйкестігінің сипатымен ұсынылатын реттеудің қайталама, рыноктық-бағдарланған элементтері қалыптасады: еркін бағалар, кредиттер үшін пайыздық мөлшерлемелер, валюта бағамы, түрлі қорларды қалыптастырудың және шаруашылық жүргізуші субъектілерде оларды пайдаланудың нормативтері.

Алайда реттеудің жанама элементтерінің іс-әрекеті әсіресе дамудың белгіленген курстан едәуір ұнамсыз ауытқулары кезінде мемлекет тарапынан тура, директивалық әдістермен толықтырылуы мүмкін.

Қолданылатын элементтер – реттеуіштер бірыңғай экономикалық механизмде күрделі өзара байланыста іс-әрекет етеді (3.3 параграфты қараңыз); сондықтан мемлекет қаржылық, ақшалай-кредиттік саясатты белгілей отырып, қоғамның экономикалық жағдайы мен әлеуметтік жай-күйін мұқият ескеруі және экономикалық-әлеуметтік мүдделерге ықпал етудің белгілі бір түрлерін, нысандарын және әдістерін таңдау кезінде қоғамдық дамудың стратегиялық және оперативтік мақсаттарын дұрыс анықтауы тиіс.

Көптеген елдердің экономикалық тәжірибесі мен жекеше кәсіпкерлік бастаманың рыноктық механизмдердің нысаналық қолданумен біріктірілген экономиканы мемелекеттік реттеу іс-шараларының артықшылығын қуаттайды. Осыған байланысты біріктірілген негізде және экономиканы ынталандыру негізінде мемлекеттік жоспарлаудың рөлі артады. Бұл уақытта бәсеке, жекеше меншіктің дербес құқықтығы және іскерлік бастаманы көтермелеу сияқты еркін рыноктың базалық қағидаттары мығзымайды, ал жекеше сектордың тиімді қызметі ынталандырылуы тиіс.

**20.2. Макроэкономикалық   
тепе-теңдік және қаржы**

Сан алуан жанама, сондай-ақ тура нысандар мен әдістерді қолдана отырып, әлеуметтік-экономикалық үдерістерге ықпал жасау олардың қаржылық түрлерін кіріктіреді. Бұлайша ықпал етудің мақсаты – ұлттық шаруашылықтың эволюциясын қамтамасыз ету, бұл әлеуметтік-экономикалық жүйенің жұмыс істеуінің белгілі бір уақыт кезеңдерінде әлеуметтік сфераны дәйекті бұлжытпай дамыту.

Экономиканы реттеу үдерістерінде жалпы макроэкономикалық тепе-теңдікке жету тек теориялық сызбаларда мүмкін болатынын есте ұстаған жөн.

Макроэкономикалық тепе-теңдіктің жай-күйі мынадай аса маңызды экономикалық параметрлерді теңестіруді ұйғарады: сұраным мен ұсыным; тауар және ақша массасы; жинақақша мен инвестициялар; инфляция және жұмыссыздық; еңбек өнімділігі және оған ақы төлеу; қаржылық ресурстар және қоғамның әлеуметтік-экономикалық қажеттіліктері; мемлекеттік бюджеттің кірістері мен шығыстары; бюджет тапшылығының мөлшері және оны жабудың көздері; төлем балансының активі мен пассиві. Аталған ара салмақтардың тіпті біреуі бойынша ғана тепе-теңдікке жету бір мезгілде біреуінде немесе бірнеше басқаларында үйлесімсіздікті тудыратыны анық.

Бұдан басқа, макроэкономикалық деңгейге мүдделердің, қажеттіліктердің және олардың артында тұрған ірі экономикалық объектілердің: секторлардың, ұлттық шаруашылық салаларының, өңірлердің, шаруашылық кешендердің мүмкін болатын ресурстарының үйлесімсіздігі шығады. Егер бұған реттеудің жоғарыда аталған параметрлері мен объектілеріне қосылатын қажеттіліктер мен ресурстардың компоненттерін біріктіретін шаруашылық жүргізудің кейінгі (келесі) деңгейлерінде қажеттіліктер мен ресурстарды теңестірудің қажеттігін қосса,онда толық макроэкономикалық тепе-теңдікке жету елестетпелі міндет болып қалатынымен келісуге тура келеді. Нағыз экономикалық қызметке (кез келген экономикалық жүйеге сияқты) осы мезетте қоғамда іс-әрекет ететін қарама-қарсылық күштер мен үрдістердің, шаруашылықтық мінез-қылықтың топтауырындарын (стреотиптерін), әр түрлі бағыттағы мүдделерді бейнелеп көрсететін *«тепе-теңсіздіктің қалыпты жай-күйі»* тән қасиет. Мұндай *жарым-жартылай жай-күйлердің* көбінің жиынтығы барлық экономикалық параметрлердің белгілі бір теңгерімділігін қанағаттандырады. Сондықтан да экономикалық жүйенің жарым-жартылай тепе-теңдігінің бір жай-күйінен экономикалық параметрлердің көп санының теңгерімділігін жақсартуға жауап беретін және қоғамның ресурстарын неғұрлым тиімді пайдалануды қамтамасыз ететін басқа тепе-теңдігіне эволюциясы кезінде ықпал етудің нысандары мен әдістерін дүркін-дүркін өзгертіп отыру ұйғарылады.

Батыстың қаржы теориясында мемлекет қаржыларының ұлттық өнім мөлшерімен өлшенетін өндіріске әсерін түсіндіру үшін «мультипликатор»\* ұғымы пайдаланылады.

Мультипликатордың тұжырымдамасы жалпы ұлттық өнімнің (ЖҰӨ) ауқымын екі әдіспен анықтаудан барып шығады:

1) *шығыстар бойынша,* яғни бүкіл өндірілген өнім массасын сатып алуға қажетті экономикалық субъектілердің барлық шығыстарының жиынтығы бойынша;

2) *табыстар (немесе бөлу) бойынша,* яғни субъектілердің өнім өндіруден алатын табыстары тұрғысынан.

Тепе-теңді ұлттық өнім және шығыстардағы ұлттық өнімдердің осы өзгерісін тудырған бастапқы өзгерістен ауытқудың ара қатынасын *шығыстардың мультипликаторы,* ал салықтық төлемдердегі өзгерістің тепе-теңді ішкі ұлттық өнімнің одан туындайтын өзгерісіне қатынасын *салықтардың мультипликаторы* деп атайды.

Бірінші критерий бойынша ЖҰӨ-нің құны мына формула бойынша қалыптасады (І тараудың 1.2 параграфын қараңыз):

ЖҰӨ = C + Ig + G + Xn,

мұндағы С – үй шаруашылықтарының немесе елдің бүкіл халқының тұтыну шығыстарының көлемі;

Ig – жалпы жекеше ішкі инвестициялар;

G – тауарлар мен қызметтерді мемлекеттік көтере сатып алу (өндірісті арттырмайтын трансферттік төлемдерді шығара отырып);

Хn – таза экспорт, яғни экспорт көлемінің импорттан асып түсуі.

*Барлық кірістердің сомасы бойынша ЖҰӨ-ні өлшеу* мына элементтерді жиынтықтаумен жасалады:

1) тұтынылған капиталдың көлемі (амортизация);

2) бизнеске салынатын жанама салықтар;

3) жалдамалы жұмыскерлердің жалақысы;

4) ренталық төлемдер;

5) пайыз (ақшалай капиталдың жеткізушілеріне жекеше бизнестің ақшалай табысын төлеу);

6) меншіктен (жеке жұмсалымдардан) түсетін кірістер;

7) корпорациялардың пайдасы (бұл пайдаға салынатын салық, дивидендтер, бөлінбеген пайда).

Бұдан ары, жалпы ұлттық өнімнен ЖҰӨ мен капиталды тұтынуға аударылатын аударымдар, яғни *амортизациялық аударымдар* арасындағы айырма ретіндегі *таза ұлттық өнім* (ТҰӨ) бөліп шығарылады.

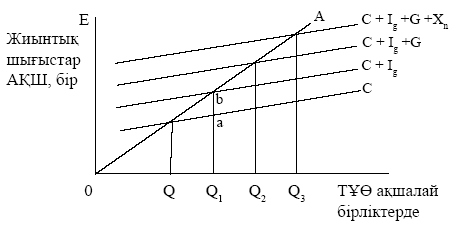
Инфляцияны немесе дефляцияны (бағалардың төмендеуі) ескере отырып түзетілген ЖҰӨ көрсеткіші *нақты ЖҰӨ* болып саналады.

*Кейнстік моделдерде* шығыстардағы өзгерістер тудырған өндіріс көлемінің, табыстың және жұмыстылықтың арасындағы тепе-теңдік түсіндіріледі. «Өндірістің тепе-теңдік деңгейі – өнімнің осы көлемін сатып алу үшін жеткілікті жалпы шығыстарды қамтамасыз ететін өндіріс көлемі немесе ТҰӨ-нің тепе-теңдік деңгейінде сатылған тауарлардың (ТҰӨ-нің) жалпы саны сатып алынған тауарлардың (C + Ig + G + Xn) жалпы санына дәле-дәл тең»\*.

Тиісінше, өндірістің жалпы көлемінен жалпы шығыстардың кез келген асып кетуі тепе-теңдіктің бұзылуы болып табылады, мұның өзі соңғының өсуіне апарады; жалпы шығыстардың кез келген жетіспеушілігі ТҰӨ-нің төмендеуін тудырады.

График түрінде (20.1 сызба) бұл жай-күй координаттардың жүйесінде бейнеленеді, ОА биссектрисасы табыстар мен тұтынудың немесе нақты ТҰӨ мен шығыстардың теңдігін білдіреді, яғни бұл сызықтың кез келген нүктесінде деңгейлес білікке (ТҰӨ) бөліп шығарылған шамалар сатылас білікке (жиынтық шығыстар) бөліп шығарылған шамаларға тең болады.

**20.1 сызба. «ұлттық өнім – жиынтық шығыстар»   
жүйесіндегі макроэкономикалық теп-теңдіктің өзгеруі**

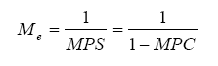


Жиынтық шығыстардың басым бөлігі С элементі болып саналады, ал деңгейлес білікке оның ылди бұрышы тұтыну деңгейін айқындайды: бұрыш 45°-қа жақынырақ болса, үй шаруашылықтарының тұтыну деңгейі көбірек болады. Биссектриса мен тұтыну сызығы арасындағы сатылас бойынша айырым жинақақшалардың (олардан инвестициялар үшін қаражаттар қалыптасады) шамасын көрсетеді.

Биссектрисаның C, Ig, Xn шығыстарының сызықтарымен қиылысуы «ТҰӨ шығыстары» жүйесінің тепе-теңдік жай-күйін сипаттайды. Оның үстіне, шығыстардың әрбір элементінің дәйекті қосылымы тепе-теңдік нүктесін оңға жылжытады, мұның өзі ТҰӨ-мен өлшенетін ұлттық өндірістің үстелуіне сәйкес келеді.

Шығыстарда бір шамаға, мысалы, аb-ға өсуі ұлттық өнімнің үлкен шамаға – QQ1-ға өсуін тудыратын жағдай моделдің келтірілген сызбасындағы есте қаларлық болып табылады. Бұл әсерді өндіріс көлеміне жұмсалатын қарастырылған шығыстардың *мультипликаторлық (көбейтушілік)* әрекеті, ал құбылыстың өзін *мультипликатор* тудырады. Құбылыстың мәні мынада: экономика үшін кірістер мен шығыстардың қайталанып отыратын, үздіксіз ағыны, ондағы бір экономикалық агенттің шығындаған ақшалай қаражаттарын басқа табыс түрінде алатын және әрбір келесі циклда өшшеде, бірақ ТҰӨ-нің көп дүркіндік өзгеріміне жеткізетін тізбекті реакция туады. Табыстың бір бөлігін экономикалық агент тұтынбауы, керісінше, жинақтауы үдерістің басылуын тудырады. Табыстағы түсім-ақшалардың үлесі аз болса, әрбір циклдегі кезекті жұмсалым көп болады және тиісінше мультипликатор жоғары болады. Мультипликатордың сандық мәні шығыстардағы өзгерім өсімі ТҰӨ-ні қанша рет өсіретінін және керісінше – шығыстардың қысқаруы мультипликаторға ұлттық өнімнің дүркіндік азаюын тудыратынын білдіреді.

Мультипликатор іс-әрекетінің негіздемесі «үнемдеуге шекті бейімділік» – МРS және «тұтынуға шекті бейімділік» – МРС ұғымдарымен анықталады. Бірінші жағдайда бұл үнемдеулердегі өзгерістің табыстағы өзгерісіне қатынасы, екіншісінде – тұтынуға өзгерістің табыстағы өзгерісіне қатынасы. Осыны негіздей отырып, мультипликатордың сандық мәнін мына ара қатынаспен білдіруге болады:



Мультипликатордың құбылысы ұлттық өндірістің нақтылы көлемі мен жұмыстылықты өзгерту, инфляцияның үстінен бақылау және экономикалық өсуді тездету мақсатымен мемлекеттің шығыстарымен және салықтармен саналы айла-шарғы жасау болып табылатын *дискредициялық фискалдық саясатты* жүргізген кезде пайдаланылады.

Салықтар тұтыну мен үнемдеудің көлемін төмендетуге және тепе-теңді ТҰӨ-нің мөлшерін азайтуға жеткізетін табыстардың қысқаруын тудырады. Өнім­нің көлеміне (салықпен бірге) үнемдеу мен импорт осыған ұқсас әрекет етеді. Бұлардың барлығы табыстар-шығыстар жүйесінен кему болып табылады, яғни ішкі тұтынысты шалмайды. Инвестициялармен, экспортпен және мемлекеттік сатып алумен толтырылуы мүмкін шығыстардағы үзілімді жасай отырып, тұтыныс азаяды.

Салықтардың төмендеуі жиынтық шығыстар графигінің ауысуын және ТҰӨ-нің еселенген артуын тудырады. Шығыстар мультипликаторының іс-әреке­тіне қарама-қарсы *салық мультипликаторының* іс-әрекеті осылайша көрінеді.

Салық мультипликаторының маңызды сипаттамасы оның табыстардың тұтыну компонентіне тәуелділігі болып табылады, яғни ол мынаған тең:

mt = Т х МРС,

мұндағы: Т – салықтық төлемдердің мөлшері.

Сөйтіп, сан жағынан салық мультипликаторы мемлекет шығыстарының мультипликаторынан аз болады (МРС пен МРS-тің осы мөлшерлері кезінде). Демек, мемлекет шығыстарындағы өзгерістер осындай мөлшердегі салықтардың өзгерістеріне қарағанда жиынтық шығыстарға күштірек ықпал жасайды. Табыстар мен шығыстар мультипликаторларының бұл қасиеттері мемлекеттің шығыстары мен салық салудың тең артуы сол мөлшерге тепе-теңді ТҰӨ-нің өсуіне жеткізетін *баланстандырылған бюджет мультипликаторының* феноменін тудырады. Мысалы, егер Т мен G әрқайсысы 10 миллиард теңгеге көбейтетін болса, онда ТҰӨ-нің 10 миллиард теңгеге көбейетінін күтуге болады. Сонымен, баланстандырылған бюджеттің мультипликаторы мынадай өлшемге тең болады:

mв = me + mt = 1

мұндағы:

mв – баланстандырылған бюджеттің мультипликаторы;

me – шығыстардың мультипликаторы;

mt – салықтардың мультипликаторы.

**20.3. Фискалдық саясаттың нұсқалары**

Қаржылық реттеудің басты мазмұны фискалдық саясатты – бюджеттік (мемлекеттің шығыстары) және салықтық саясатты жүргізуді қамтамасыз етуде затталады. Тікелей қаржылық реттеудің үдерісін жүргізе отырып, ұлттық табыстарға кәсіпорындардың, өңірлердің үлесін көбейту немесе азайту арқылы мемлекет олардың дамуын көтермелеп немесе шектеп отырады. Бюджеттік қаражаттарға аса зерек өндірістік емес сфераның жай-күйі де осындай тәртіппен реттеледі.

Мультипликаторлардың іс-әрекеттерінің жоғарыда баяндалған мүмкіндік­терін ескере отырып, экономикалық циклдың сипатына қарай *дискредициялық фискалдық саясаттың нұсқалары* тұжырымдалады. Құлдырау кезінде мыналарды қарастыратын *ынталандырушы фискалдық саясат* жүргізіледі:

1) мемлекет шығыстарының көбеюі;

2) салықтардың төмендеуі;

3) мемлекеттің шығыстары артуының үлкен нәтижесін ескере отырып фискалдық саясаттың бұл бағыттарының үйлесуі.

Артық сұраныммен және инфляциямен шарттасылған *тежеушілік фискалдық саясат* кері бағыттарды қамтиды:

1) мемлекет шығыстарының азаюы;

2) салықтардың көбеюі;

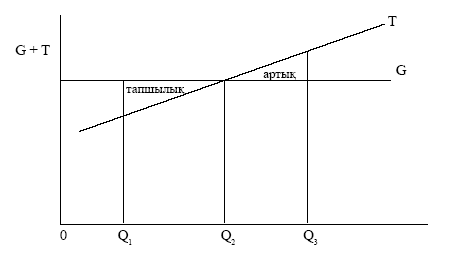
3) бұл бағыттардың үйлесуі.

Тежеушілік фискалдық саясат бюджет артығына жетуге бағдарлануы тиіс.

*Дискредициялық емес фискалдық саясат* акцентті рыноктық өзін-өзі реттеуге қоя отырып, мемлекеттің қаржылық үдерістеріне аз араласуын ұйғарады.

Дискредициялық емес фискалдық саясат *автоматтық немесе кіріктерме тұрақтандырғыштардың (кіріктірме тұрақтылық) механизмі* негізінде іс-әрекет етеді. Бұл жағдайда *экономикалық циклдің әр түрлі фазаларында* салықтық алынымдардың сомасы ұлттық өнімнің мөлшеріне тепе-тең түрінде түрленеді: *өрлеу кезінде* сұранымды шектей отырып, салықтық түсімдер өседі және автоматты түрде экономикалық өсуді тежейді; *құлдырау кезінде,* керісінше, ұлттық өндірістің азаюын жеңілдете отырып, салықтық түсімдер төмендейді. 20.2 сызбада мемлекеттің шығыстары мөлшерінің (G сызығы) тұрақтылық жағдайы кезіндегі бұл өзгерістер (Т сызығы) көрсетілген.

**20.2 сызба.**



Автоматтық тұрақтандырғыштардың іс-әрекетінің маңызды ерекшелігі бюджет тапшылық­тары мен артығын реттеу болып табылады: бюджет тапшылығы *өрлеу фазасында қысқарады,* одан кейін жоғалады және бюджет артығы пайда болады, бұл инфляцияны тежеуге жәрдемдеседі, өйткені ұлттық өнімнің жоғары деңгейі инфляциямен жалғасады; *құлдырау фазасында* құлдырауды жоюға ынталандыратын бюджет тапшылығы біртіндеп *өсе бастайды.*

Практикада тепе-теңдік моделдерде қаралған тәуелділіктер қосымша факторлардың әсерін бастан кешіреді:

1) фискалдық саясаттың қабылданатын шараларының уақыттылығы *(уақыттың кешеуілде­уі);*

2) *ығыстыру әсерінің* іс-әрекеті, бұл ақша рыногында пайыздық мөлшерлемелердің өсуі­мен байланысты үкімет шығыстарының көбеюі кезінде жекеше инвестициялар элементтерінің қысқаруында көрінеді;

3) сұранымды ынталандыру жиынтық ұсынымға әсер етеді, бұл бағалардың инфляциялық көбеюіне әсерін тигізеді және жиынтық шығыстардың көбею әсерін төмендетеді;

4) ашық экономикада ұлттық өндіріс жиынтық шығыстардың элементі ретінде таза экспорттың мөлшерін өзгертетін валюта бағамдары өзгерістерінің ықпалын бастан кешіреді.

Сондықтан ынталандырушы фискалдық саясаттың шаралары жоғарыда айтылған факторлар­дың іс-әрекетінен әлсіреуі мүмкін. Сөйтіп, *кейнсшілдік* тауарлар мен қызметтер көрсетуге болатын сұранымды экономиканы реттеудің негіз қалаушы факторы ретінде бөліп көрсетеді: мемлекет жиынтық сұранымды ынталандыруға мүмкіндік туғызады, ресурстардың қамтылу деңгейінің артуына ықпал етеді, мемлекеттік сатып алудың көлемін кеңейтеді, кредиттің құнын реттейді. Кейнстік шаралар *салықтарды төмендетуді, шығыстарды көбейтуді, инвестицияларды ынталандыруды (пайыздық мөлшерлемелерді төмендетудің көмегімен)* ұйғарады.

Қаржылық-экономикалық реттеуде фискалдық және монетарлық саясаттардың өзара әрекеттерін қарастыру қажет.

Монетарлық саясат өзге құрамдас бөліктерден басқа ұлттық валюта бағамына – төмен (арзан ақшалар) және жоғары (қымбат ақшалар) – ықпал жасау бойынша шаралар жүргізуді кіріктіреді.

Өндірістің құлдырауы, жұмыссыздық және өндірістік қуаттарды жеткіліксіз пайдалану кезінде монетарлық биліктерге *арзан ақшалар саясатына* жүгінуі керек. Арзан ақшалар саясаты кредитті арзан және жеңіл қолжетерлік етеді. Ақшалай ұсынымды көбейту үшін орталық банк белгілі бір құрамдастырымда мынадай іс-әрекеттерге кіріседі:

1) ашық рынокта банктер мен халықтан мемлекеттік бағалы қағаздарды сатып алу;

2) резервтік норманы төмендету;

3) қайта қаржыландыру мөлшерлемесін (есептік мөлшерлемені) төмендету.

Нәтижесінде коммерциялық банктер жүйесінің артық резервтері көбейеді. Егер солай болса артық резервтер кредиттеу арқылы коммерциялық банктердің ақшалай ұсынымын көбейтудің негізі болып табылады, елде ақшалай ұсынымның артуын күтуге болады. Ақшалай ұсынымның көбеюі инвестициялардың өсуін және тепе-теңді ТҰӨ-нің көбеюін тудыра отырып, пайыздық мөлшерлемені төмендетеді. ТҰӨ өсетін шама инвестициялар өсімінің жеке дәрежесіне және табыстар мультипликаторының мөлшеріне байланысты болады.

Керісінше, егер ақшалай ұсынымның көбеюі сұраным инфляциясын тудырса, орталық банк *қымбат ақшалар саясатына* иек артады. Қымбат ақшалар саясаты кредитке қолжетімділікті азайтады және оның шығындарын көбейтеді. Орталық банк бірқатар құрамдастырымда мынадай іс-әрекетке кіріседі:

1) ашық рынокта депозит мекемелері мен халыққа мемлекеттік бағалы қағаздарды сату;

2) алдын ала жазып қойылатын резервтік норманы көбейту, немесе

3) қайта қаржыландыру мөлшерлемесін (есептік мөлшерлемені) көбейту.

Мұның салдарынан пайыздық мөлшерлеменің артуын тудыра отырып, ақшалай ұсыным қысқарады. Пайыздық мөлшерлеменің өсуі жиынтық шығыстарды азайта отырып және сұраным инфляциясын шектей отырып, инвестицияларды қысқартады.

Ашық экономика жағдайларында бұл себептік-салдарлық байланыстар мынадай түсіндірме алады.

Құлдырауды әлсіретуге бағытталған *арзан ақшалар* саясаты ел ішінде пайыздық мөлшерлемені азайтады. Бұл елге қаржылық капиталдың ағынын азайтады. Демек, шетелдік валюта рыноктарында оның құнсыздануын тудыра отырып: шетелдік валютаны сатып алу үшін ұлттық валюта көбірек қажет болады, ұлттық валютаға сұраным түседі. Бұл ел азаматтары үшін шетел тауарларының *қымбат* бола бастағанын және керісінше, шетелдіктер үшін *отандық тауарлардың арзан бола бастағанын* білдіреді.

Нәтижесінде *импорт қысқарады,* ал *экспорт ұлғаяды,* немесе таза экспорт жиынтық шығыстар мен тепе-тенді ТҰӨ көбейеді.

Пайыз мөлшерлемесі өсетіндіктен (мемлекеттік бюджеттің тапшылығы өседі және салықтар қысқарады; мемлекеттік бюджет қарыздар есебінен қаржыландырылады; үкімет тарапынан қаржылық ресурстарға сұраным пайыздық мөлшерлемені көбейтуді тудырады), таза экспортты төмендететін ынталандырушы *фискалдық* саясаттан айырмашылығы – тәсім кері бағытта – мөлшерлемелерден бастай отырып, іс-әрекет етеді.

Арзан ақшалар саясаты экспорттың көбеюі есебінен сауда балансын жақсартады (тапшылықты төмендетеді). *Қымбат ақшалардың* кері нәтижесі болады: импорт көбейеді, экспорт қысқарады, сауда тапшылығы өседі. Сондықтан баламалы таңдау туындайды: ел ішінде экономикалық тұрақтылыққа жету үшін монетарлық саясатты пайдалану немесе халықаралық саудадағы тепе-теңдіктер.

Теорияда тіркелген айырбас бағамы сатып алу немесе өзінің резервтерін сату арқылы, сөйтіп ұлттық валютаның бірдеме тіркелген бағамын белгілей отырып, банк валюталар паритетіне (тепе-теңдігіне) араласқанда орталық банктің саясаты ретінде анықталады. Тиісінше, жүзбелі айырбас бағамы кезінде орталық банк бұл үдерістерге араласпайды. Әрине, таза түрінде бұл екі жай-күй жиі байқалынбайды, бірақ жалпы оның көп не аз дәрежесінде орталық банктің валюталық басқыншылықтар жасауына қарай ел тіркелген немесе икемді айырбас бағамын ұстайды деп саналады.

Микроэкономикалық моделдеу мақсаттары үшін ұлттық валютаның тіркелген немесе жүз­белі айырбас бағамына қай экономикалық саясат – монетарлық немесе тіркелген саясат нәтижелі (немесе нәтижесіз) екендігі туралы түсінік беретін *Манделла-Флеминг моделі* қолданылуы мүмкін.

Моделді қолдану шарттары мыналар болып табылады:

экономиканың ашықтығы;

капиталдың жұмылғыштығы, яғни пайыздың төмен мөлшерлемелері бар экономикалардан анағұрлым пайдалысына кете отырып, елден елге кедергісіз ағыла алады;

экономика шағын болуы тиіс, яғни елдің жалпы әлемдік экономикалық параметрлерге әсер ететін мүмкіндігі болмауы тиіс.

Тіркелген айырбас бағамы кезінде монетарлық саясат абсолютті тиімсіз бола бастайды, ал фискалдық саясат, керісінше, экономикалық көрсеткіштерге тиімді әсер етуі мүмкін деген қағида Манделла-Флеминг моделінің басты түйіні болып табылады. Жүзбелі айырбас бағамы кезінде көрініс керісінше өзгереді: монетарлық саясат өте тиімді бола бастайды, ал фискалдық саясат олай болмайды. Басқа сөзбен, тіркелген бағам кезінде ақшалай ұсынымның параметрлерін қалай болса солай өзгертуге болады, бірақ өндіріс пен сұранымға бұл әсер етпейді. Басқа жағынан, фискалдық саясаттағы өзгерістер (мысалы, мемлекет шығыстарының өсуі немесе салықтардың төмендеуі) өндіріс көлеміне, табыстарға (бұл жағдайда, көбейту) және басқа ілеспе көрсеткіштерге дәл тікелей әсер етеді.

Мемлекет шығыстарының өсуін қысқарту және тіпті абсолюттік тұлғаланымдағы шығыстарды азайту инфляциялық үдерістерге әсер етпейді, тек экономикалық өсімге қысым көрсетуді тудырады. Оларды қысқарту табыстарға, қандай бір дәрежеде импортты азайтуға әсер ететін болады. Алайда табыстардың азаюы елдегі экономикалық белсенділікке қысым көрсететіндіктен, тиісінше, экономикаға банктердің кредиттік салымдары азая түседі, бұл, өз кезегінде, олардың шетелден қарыз алуын азайтады. Бұл төлем балансын теңестіреді, яғни валюта жылыстауының азаюы импорт арқылы банктердің шетелдік қарыз алулары арқылы валюта құйылымын азайтумен өтемделетін болады. Бұл жағдаятта монетарлық биліктерден қандай да бір іс-қимылдар жасау талап етілмейді, яғни ақшалай ұсыным өзгеріссіз қалады және инфляция параметрлері де тиісінше, өзгеріссіз қалады.

Ұзақ мерзімді перспективада мұндай саясат едәуір дәрежеде экономикаға өзіне-өзі қызмет көрсетуге мәжбүр ететіндіктен, ғылыми-техникалық прогресс пен ғаламдану пайдаларынан елді салыстырмалы оқшаулауға жеткізеді.

**20.4. Экономикалық реттеу теорияларындағы қаржы**

Қаржылық реттеу теориялары экономикалық теориялық тұжырымдамалардың, ғылыми мектептер ағымдарының құрамында дамыды. Тұтас алғанда теориялық түсініктерді не олардың хронологиясы бойынша, не экономикалық және қаржылық қызметте мемлекеттің қатысу дәрежесі бойынша, яғни тиісті үдерістерге оның араласуында қарастыруға болады.

Реттеу тәсімдері (сызбалары) – тоталитарлық жүйелердегі әкімшіл-әміршілден демократиялық құрамалардағы либералдыққа дейін – қоғамның, мемлекеттің, экономиканың жай-күйі мен міндеттеріне қарай әдістерді, нысандарды ұсына отырып, биліктердің, саясатшылардың іс-әрекеттерін түсіндірді, ақтады, негіздеді, бағыттады.

Экономика үздіксіз өзгеріп отыратын және дамушы материя болып табылатындықтан, қаржылық-экономикалық реттеудің барлық елдер мен құрылымдар үшін бірыңғай, мәңгі- бақи берілген, қолайлы моделі болуы мүмкін емес. Реттеу теорияларының, олардың түрлендірілуінің сан алуандығы, нақтылы пайдалану үшін жекелеген постулаттарды нақтылау қажеттігі осымен айқындалады.

Төменде алдынғы бөлімде баяндалған кейнстік теорияға қосымша ретінде ең белгілі теориялар қаралып отыр.

*«Неоклассикалық синтез»* тұжырымдамасында фискализмнің кейнстік идеялары ақшалай-кредиттік саясат арқылы экономиканы реттеуді қарастыратын неоклассиктердің тұжырымдамасымен біріктірілді. Бұл теория жақтаушыларының (П.Самуэльсонның, Дж. Хикстің) пікірлері бойынша сұранымды реттеу мемлекеттің шығыстары немесе салықтары саласындағы өзгерістердің негізінде ғана емес, сондай-ақ пайыздың есептік мөлшерлемесінің шамасымен айла-шарғы жасаумен және ашық рынокта тиісті операцияларды жүргізумен де жүзеге асырылуы тиіс.

Ұлттық табыс өсуін зерделеудің кейнстік тәсілдемесін бағалардың, жалақының, пайданың қозғалысын талдап және толықтырып, «неоклассикалық синтез» зерттеудің макроэкономикалық әдістерін микроэкономикалық әдістермен біріктіреді. Мемлекеттік монополиялық реттеудің жаңа теориясында ұлттық өнімді бөлу мәселелеріне, бұдан және халыққа трансферттік жәрдемақылар жүйесін әзірлеуге және оның әлеуметтік функцияларымен байланысты мемлекет шығыстарының өсуіне айрықша көңіл бөлінген.

П. Самуэльсон *«мемлекет шығыстарының таза теориясының»* авторы болып табылады, бұл теория XІX-XX ғ. басында маржианалистік мектептің өкілдері жасаған *«мемлекеттік қызметтер»* тұжырымдамасын дамыту теориясы деп саналады. Ол айналымға «қоғамдық тауар» терминін кіргізді. «Мемлекеттік қызметтер» теориясы экономиканың мемлекеттік және жекеше секторлары арасында қоғамның қаржылық ресурстарын бөлу туралы мәселе қойды. Мемлекет пайдасыз немесе жекеше сектор үшін пайдалығы төмен экономикалық және әлеуметтік инфрақұрылымды қаржыландыруы тиіс. «Қоғамдық тауарлар» саласындағы қаржылық саясаттың міндеті олардың ұсынымын реттеу болып табылады, ал араласудың негізгі мақсаты – мемлекет шығыстарының оңтайлылығына жету.

Мемлекет араласуындағы оңтайлылыққа жету болса тек қоғамдық әл-ауқат дәрежесі туралы және қоғамның әрбір мүшесінің артықшылық сферасы туралы үкімет ақпаратының болуы кезінде ғана мүмкін. Мұндай сипаттағы ақпарат мемлекет шығыстарының көлемі мен құрамын анықтау үшін қолайлы болары екі талай.

Негізгі ерекшеліктерінде П. Самуэльсон әзірленген «Мемлекет шығыстарының таза теориясын» Р.Масгрейв дамытты. Ол «саяси шешімдер қабылдаудың үдерісі» абстракттік моделін толықтырды және мемлекеттің шығыстарын салықтық механизммен үйлестірді. «Шығыс-салықтық механизм қоғамдық қажеттіліктер үшін белгілі бір ресурстар бөлуге және осы уақытта бұл қызметтердің құнын өздерінің қажеттіліктерін қанағаттандырылуын қажет ететін жеке-дара тұлғаларға жүктеуге керек. Сондықтан қоғамдық тауарлармен қамтамасыз ету бюджет арқылы жүзеге асырылуы тиіс»\* деген пікірді айтты. Масгрейвтің пікірінше қоғамдық тауарларға қоғамның барлық мүшелері бірдей мүдделі, шындығында бұл – қарама-қайшылық, өйткені, мысалы, әскери шығыстардың көбеюіне тек аса ірі монополиттер мүдделі. Р.Масгрейвтің теориясына сәйкес, салық төлеушілер өз еркімен өзіне ауыртпалық салады. Р.Масгрейв фискалдық шаралармен және жұмыспен толық қамтылуға жету үшін үкімет жүзеге асыруы тиіс шаралар арасындағы, сонымен, бірге жұмыспен толық қамтылуға жетудегі автоматты және дискредициялық шаралар арасындағы айырмашылықты анықтады.

*Неолибералдық* бағыт *«аралас экономика»* мен «жалпыға ортақ береке мемлекетінің» тұжырымдамаларын біріктірді, бұл тұжырымдамалардың өкілдері тиімді капиталистік өндіріс қағидаттарын табыстарды бөлудегі әділдікпен ұштастырды. Олар шаруашылықтың негізгі салалары жекеше секторға жататын болса, ал мемлекеттік меншікте экономикалық және әлеуметтік инфрақұрылымдар шоғырланғанда «аралас» тұрпат экономикасы ең тиімді экономика болуы тиіс деп санады. Бұдан басқа ұлттық табысты бөлуде мемлекеттік қаржылар үлкен рөл атқаруы тиіс, олар «табыстардағы теңестіруге» мүмкіндік туғызуы тиіс.

Неолиберализм (Дж. Гэлбрейт) қоғамның жиынтық сұранымына мемлекет ықпалының қажеттігі туралы кейнстік идеяны мойындайды, мемлекеттің араласуын индустриялдық жүйенің етене талабы ретінде қарастырады. Бұл теория өндіргіш күштердің дамуы шаруашылықта жоспарлық негізді енгізуді талап етеді деген қорытындыға жақындап келеді. Сұранымды реттеуде салық жүйесіне маңызды рөл беріледі, салықтар «циклдік саясатқа қарсы» құрал болып табылады. «Бұл реттеу тек салықтар жиынтық қоғамдық өнімнің едәуір бөлігін құрағанда ғана елеулі болады»\*.

Салықтардың өсуін Дж. Гэлбрейт сұранымды реттеу құралы ретінде шығыстарды қар­жыландыру қажеттігімен байланыстырады. Ол экономикалық өсімнің қарқындарын көп жағынан айқындайтын классиктердің «адами капиталға жұмсалымдар» туралы тұжырымдамасын дамытты. Неокейнсшілерден айырмашылығы, ол бюджет тапшылығының қас дұшпаны, өйткені бұл оның «балансталатын экономика» идеясымен үйлеспейді. Ол инфляцияға да қарсы, өйткені ол кедейлікті асқындырады. Дж. Гэлбрейт әскери шығыстарды сақтауды жақтайды, өйткені олар салықтық табыстардың бір бөлігін жеп қояды. Ол капиталистер кірістерінің жоғары деңгейін салық жеңілдіктерін жою және салық заңдарындағы салық «іліктерін» жою арқылы қысқарту керек деп санайды.

Егер кейнсшілер нәтижелі сұранымды экономикалық тепе-теңдікке жетудің басты құралы деп санаса, неоконсерваторлар ұсынымды санайды, егер кейнсшілер мемлекет қаржысының сферасын кеңейтуді жақтаса, неоконсерваторлар оны қысқартуды жақтайды, егер, кейнсшілердің пікірінше мемлекет шығыстарын қарыздар шығарымымен қаржыландыруға болады десе, неоконсерваторлар мемлекеттік бюджеттің кірістері мен шығыстарын баланстау міндетін қояды. *«Ұсыным экономикасының»* теориясы экономикалық өсімнің бастапқы басталған жері ретінде адамдардың мінез-қылығын қарастырады. Кейнсшілер айтқан «нәтижелі сұраным» емес, ақырыда өндіріс дамуын өзінің қажеттіліктерімен және ынтасымен адам айқындайды. Неоконсерваторлар мемлекетке және оның қаржы жүйесіне шаруашылықтың құрылымдық қайта құру және ғылыми-техникалық прогресті ынталандыру жөнінде бірқатар міндеттер жүктейді. Мемлекеттік реттеу әдістемелерінде неоконсерваторлар ақшалай-кредиттік айла-шарғыға, яғни айналыстағы ақша массасының өсу қарқындарын реттеуге бағытталған монетарлық (ақшалай) саясатқа басымдық береді.

*Монетаризм* (америка экономисі М.Фридмен) ақша айналысын экономикалық үдерістерді реттеудің басты құралы деп мойындайды. Бұл ретте рыноктар-бәсекелесті болады және макроэкономикалық тұрақтылықтың жоғары дәрежесін қамтамасыз етеді деп болжанады. Экономиканың жұмыс істеуіне мемлекеттің араласуын азайту жөнінде курс жүргізіледі. Ақша экономикалық үдерістерді жанама реттеудің шешуші факторы ретінде қаралады. Айырбастың теңдеуіне салынған қағидат пайдаланылады:

М х V = Р х Q

Теңдеудің сол жақ бөлігінде сатып алушылардың өндірілген игіліктердің көлемін сатып алуға жұмсалатын шығыстардың жалпы саны, ал оң жағындағы бөлігінде бұл көлем сатушыларының түсім-ақшасы көрсетілген.

Монетаризм ақша жылдамдығы тұрақты дегенге сүйенеді (тұрақты экономика үшін бұл тұтас алғанда шындыққа сәйкес келеді). Онда өндіріс көлемін өзгерту қарқыны айналыстағы ақша санының өзгеру қарқынымен тура келеді және егер мемлекет өндіріс көлемін көбейткісі келсе, ол бұған ақша массасын тиісті мөлшерге көбейтумен жетеді.

Егер міндет инфляцияны жеңіп шығуда (бағалар деңгейін төмендетуде) болса, онда бұған P=M x V : Q тәуелділігіне сәйкес ақша массасының қажетті мөлшеріне азайту жолымен қол жетеді, егер өндіріс көлемі тұрақты болса, онда бағаларды төмендету қарқыны ақша ұсынымын азайтуға түгелдей байланысты болады.

Монетаристердің тұрақтандыру бағдарламалары мыналарды кіріктіреді:

1) бюджет тапшылығын қысқарту (мемлекеттік инвестицияларды, әлеуметтік шығыстарды, субсидияларды секвестрлеу, мемлекеттік сектордың қызметтеріне бағаларды арттыру, салықтарды көбейту);

2) тұтыну сұранымын қусыруға бағытталған жалақының өсуін шектеу;

3) шектеулі кредиттік-ақшалай саясат, ақша эмиссиясына және Орталық банктегі мемлекеттік қарыздарға лимиттер енгізу, банктік пайыз мөлшерлемесін көбейту;

4) бағаға және экспорттық-импорттық операцияға бақылауды әлсірету, экономиканың экспорттық секторына ресурстардың қайта құйылымын көтермелеу;

5) төлем балансын сауықтыру үшін ұлттық ақша бірлігін девальвациялау\*;

Бірақ бұл үшін мына шарттарды орындау қажет:

1) ақша массасына бағалардың жоғары икемділігі;

2) әлемдік бағалардың қозғалысына ішкі бағалардың жеткілікті икемділігі;

3) бағалардың қозғалысына тауарларды өндірудің (ұсынудың) жоғары икемділігі;

4) экономикалық ресурстардың едәуір өзара алмасушылығы (ұсынымның өзгергіштігімен байланысты).

Монетаризм теориясының жақтаушылары кейнсшілердің фискалдық теориясы капиталистік экономиканың, әсіресе ақша айналысының жай-күйін нашарлатып жіберді деп санайды. Айналыстағы ақша массасы бұл көрсеткіш өзгерісінің атам заманғы үрдісіне сәйкес жыл сайын 3-5%-ға өсуі тиіс, сондықтан ақшалай саясаттағы автоматизм экономиканың өзін-өзі реттеуіне мүмкіндік туғызады. М.Фридмен ақшалай саясат іскерлік белсенділіктің қысқа уақытта құлдырауынан сақтап қала алмайды, ал оның баяу құлдырауы тіпті пайдалы, өйткені олар рентабелділігі төмен, бәсекеге жарамайтын шаруашылықтарды жоюға жеткізеді деп пайымдайды. М.Фридмен кейнсшілдер ұсынған «дәл күйге келтіру» қаржылық саясатын сынайды. Бұл саясат конъюнктуралық жағдайларға тәуелді болады және циклдің әрбір фазасында өзгеріп отырады. Алайда үкіметтің іс-шаралары үнемі кешіктіріледі және мысалы, дағдарыстық фазаға есептелген олар өрлеу фазасында немесе, керісінше, жүзеге асырылады. Ал бұл дағдарыстардың әлеуметтік-экономикалық салдарларын әрдайым күшейтіп отырды, ұлттық табыс көлеміндегі және жұмыспен қамтылудың ауытқуын, экономиканың «өзін-өзі реттеуін», «өзін-өзі күйге келтіруін» қиындатты.

Ноеконсерваторлардың «аз мемлекет және көп рынок» ұраны мемлекеттің араласуын тұқыртуды емес, бірақ мемлекет пен рынок арасында жаңа шекараларды белгілеуді білдіреді.

Неоконсерватизм теоретиктері шаруашылықтың капиталистік жүйесін шамадан тыс мемлекет шығындарынан өнімсіз сипаттағы босатуды ұсынады. Практикада мемлекет шығыстарын қысқарту қағидаты әлеуметтік баптар есебінен жүргізіледі, әскери шығыстар болса әжептәуір айтарлықтай болып қалуда.

Мемлекеттік зейнетақылар мен жәрдемақылар қоғамға ірітіп-шірітетін әрекет етендіктен неоконсерваторлар әлеуметтік шығыстардың жалпы деңгейін қысқарту қажет деп санайды. Неоконсерваторлар «тапшы қаржыландырудың» кейнстік тұжырымдамасын сынай отырып, «сауықты қаржылар» қағидатын ұсынады. Олар мемлекеттік бюджеттің тапшылығын мемлекеттік борыштар мен инфляция өсуінің факторы ретінде қарастырады және бюджеттегі тепе-теңсіздіктер инвестицияға жекеше кәсіпкерлердің жинақақшаларын қысқартады, ал ақшалай капиталға сұранымның артуы несиелік пайыздың өсуін туғызады деп санайды.

*Стагфляцияны\** жеңу үшін *ұсыным экономикасының* жақтаушылары ұсынған шаралар жарамды. Тұжырымдаманың мәнісі – өндіріс шығындарын төмендету жөніндегі қаржылық және ақшалай саясат шараларының кешені есебінен ұсынымға нысаналы ықпал ету, бұл рынок субъектілерінің инфляциялық болжамдарын төмендетуге жеткізеді. Ұсынымды ынталандыру жөніндегі шаралар мыналарды кіріктіреді:

1) өндіріс шығындарына қосылатын салықтарды қысқарту;

2) еңбекке ақы төлеуге жұмсалатын шығындарды тежеу (еңбек өнімділігінің өсу қарқынын оған ақы төлеудің өсу қарқынынан озық жүруі);

3) өндіріс ауқымын арттыру жөніндегі ұйымдық-техникалық сипаттағы шаралар (жабдықтың тиелімін, оның жұмысының ауысымдылығын арттыру, бос тұрып қалуларды азайту, өндірістің ырғақтылығына жету);

4) өндірісті техникалық жағынан жетілдіру жөніндегі инновациялық бағдарламаларды енгізу.

Өндірістің өсуі тепе-теңдік сызбасындағы (20.2сызба) ұсыным сызығын оңға және төменге ауыстырады, бұл ұлттық өндіріс көлемінің көбеюін, бағалардың деңгейі мен инфляцияның төмендеуін білдіреді. Бұл бағытта заңдылыққа сәйкес Филлипс ауытқымасы бойынша анықталғандай тұрақтандыруға және инфляцияны төмендетуге жұмыссыздықтың өсуі есебінен жетуге болмайды.

«Ұсыным экономикасының» жаңа постулаттарының бірі экономикалық үдерістерге мемлекеттің араласуын азайту және жекеше бастама мен кәсіпкерлікті ынталандыру болып табылады. Бұл ретте мемлекеттік қаржыларға айрықша рөл беріледі, атап айтқанда, салықтарды қысқарту, мемлекет шығыстарын қысқарту, айналыстағы ақша санын азайту қарастырылады. Осы мақсатпен айналыстағы ақшаның белгілі бір өсімін белгілеу қажет, ол ұлттық табыстың, жұмыспен қамтылудың, бағалардың және төлем балансы сальдосының орташа өсуіне сай болуы тиіс. Бұл монетаристік мектеп ұсыныстарына сәйкес жүзеге асырылады. Ұсыным сұранымды басып озуы тиіс. Жаңа салықтық теорияның авторлары (Р.Хол, Г.Талок, И.Броузон, М.Ротбот, Л.Лаффер) екі «көңіл қанағаттанатын» түйінді тұжырымдады:

1) салық салуға жатпайтын қызмет сфераларына жекелеген индивидтің еңбек сіңіруге ұмтылысын көбейтеді.

2) салық ауыртпалығы жинақақшалардың мөлшерлерін азайтады.

Сөйтіп, «ұсыным экономикасы» теориясының қорытындылары экономикалық өрлеуді реттеудің басты амалдарының бірі салықтарды азайту болып табылатындығын паш етіп көрсетті.

«Ұсыным экономикасының» теориясы мәселені шешуді – экономикаға мемлекеттің араласуын азайтуды, инфляцияны бәсеңдетуді және салықтар мен мемлекет шығыстарын бірдей қысқарту жолымен экономикалық өсімнің қарқындарын көбейтуді ұйғарады.

*Институционализм* – қоғам мен экономика дамуын әлеуметтік-психологиялық тұрғылардан түсіндіретін экономикалық ғылымдағы жетекші бағыттардың бірі.

Институционализмнің пайда болуы, ең алдымен, Т.Вебленнің жұмыстарымен байланысы, ол жұмыстарында «институттар» ұғымын ұсынды, олардың шығуын зерттеді, институттардың даму жолдары мен нысандарын талдады. Институционализм экономиканы оның барлық негізгі құрылымдары тұрақты барлық әлеуметтік өзгерістерге ұшыраған тепе-теңсіз жүйе ретінде қарайды. Бұл теория бойынша экономикалық дамудың сипаты мен бағытын рынок өздігінен айқындамайды, қайта үстемдік құрып отырған экономикалық институттардың бүкіл жүйесі айқындайды.

Әлеуметтік бағдарламалар, индикативтік жоспарлау және мемлекеттік араласудың басқа нысандары қоғамдық дамудың қажетті элементтері ретінде қаралады. Институционализмнің көптеген идеялары бірқатар жетекші капиталистік елдердің экономикалық саясатына негіз ретінде алынды.

Институционалдық зерттелімдер Дж. Гэлбрейттің. Г.Мюрдалдың және басқа ғалымдардың жұмыстарында 1960-1970жж. жалғастырылды. Олар экономикалық жүйелердің жұмыс істеуіне және қазіргі әлеуметтік-экономикалық проблемаларға терең талдау жүргізді. Талдаудың бастапқы нүктесі ретінде экономикалық жүйенің кейпін анықтайтын ұйымдық және әлеуметтік-мәдени нысандар таңдалынды.

Қарастырылып отырған бағыттың жақтаушылары оны әдеттегідей емес және өте қысқа мерзімді жай-күй ретінде қарастыра отырып, неоклассикалық теорияның аса маңызды постулатын – экономиканың тепе-теңдігіне ұмтылуын теріске шығарады. Жүйені тепе-теңдікке жақындауға мүмкіндік туғызатын факторлардың әсері жүйеде өзгерістер дамудың шексіз үдерісінің жай-күйін тудыратын анағұрлым қуатты сыртқы және ішкі күштермен жабылып бітеді. Сондай басты эндогендік механизм – жиынтықты себептілік.

Институционалдық-эволюциялық талдаудың ерекшеліктері экономикалық өзгерістердің оңтайлы нәтижелерді қамтамасыз етуінің ішкі үрдістерінің болмайтынын көрсетеді, сондықтан мемлекеттік араласу оң әсер етуі мүмкін.

*Неоинституционализм* классикалық емес теорияның жалғасы және дамуы ретінде 1950-1960 жылдарда пайда болды. Неоинституционализм институттар зерттелімінде өзара тиімді айырбасты жасау және пайдалану көзқарасы тұрғысынан – ұтымды таңдау моделінің негізінде институттардың қалыптасу үдерісін талдай отырып, ресурстарды орналастыру тиімділігімен және экономикалық дамумен байланысты аспектілерге ерекше көңіл аударады. Неоинституционализм әлеуметтік және саяси үдерістерді адамның экономикалық қылығының өзінше түсінілуі ретінде қарастырады. Адамдар арасындағы кез-келген қатынастар бұл жерде өзара тиімді айырбастың өзін қарамай, көлеңкесі қарастырылады, ал мұндай тәсілді контракттық (келісімшарттық) парадигма деп атайды. Институционалдық теорияның бұл бағытын талдау сферасы өте кең. Оған адамның дара қылығы, институттар мен ұйымдар, контракттар, меншік құқығы, қоғамдағы мемлекеттің рөлі және басқалар кіреді.

Қазақстанда шаруашылық жүргізу мен басқарудың қағидатты жаңа жүйесіне көшу экономикадағы институционалдық ортаға мемлекеттің белсенді ықпалын ұйғарады. Қазақстанда болып жатқан институционалдық қайта құрулар формалды және формалды емес институттардың «келісімсіздігімен» сипатталады.

Қазақстанда реформалар жылдары рынок пен мемлекет арасында өзара іс-әрекеттің және функцияларды шектеудің тиімді механизмдері пайда болмады. Мемлекетік билік қоғамның үстінде тұрмай немесе одан тыс болмай қоғамға қызмет етуі тиіс. Реформалардың нәтижелері институттардың, адам мен мемлекеттің қалай өзара іс-әрекет етуіне байланысты болады. Сонымен бірге мемлекеттік билікті нығайтудың қазіргі жағдайларында оның органдары ұйымдар үшін неғұрлым қолайлы институционалдық ортаны құруға нақты жәрдемдесуге мүмкіндік алады.

Қазақстанда рыноктық реформаның тиімділігін қамтамасыз ету үшін трансакциялық шығындар жиынтық шығындарды азайту үдерісіне ие болатын және қысқартуға жеткізетін реформаны қалыпты институционалдық шеңберлерге енгізу керек. «Мемлекеттік реттеуді көбірек – мемлекеттік реттеуді азырақ» баламасын «реттеудің шығындары – пайдалары» тәсілдемесінің негізінде экономикалық жазықтыққа аударған орынды. Бұл тәсілдеме реттеу бағдарламаларының шығындарын да, сондай-ақ осы бағдарламалардан болатын әлуеттік пайдаларды да безбендеуді ұйғарады. Институционалдық тәсілдемеге сәйкес мемлекет – бұл ерекше ұйым, оның, рыноктық ортада жұмыс істейтін көптеген ұйымдар сияқты ұйымдардың мөлшерлерін және демек, олардың шекарасын айқындайтын басқарудың трансакциялық шығындары туралы пайымдалуы әділеттілік.

Мемлекеттік реттеудің тиімділігі шаруашылық жүргізу субъектілерінің шығындарын азайтуға оның көмектесуіне байланысты болуы тиіс. Мемлекеттік реттеу экономикалық агенттер үшін күшті институционалдық шеңберлер жасауы және оларға әлемдік рынокқа сәйкес тең бәсекелестік жағдайлар жасауы тиіс. Фирмалардың, сондай-ақ басқа экономикалық субъектілердің ұтымды болжалдарды есепке алуы Қазақстан Республикасының экономикасын мемлекеттік реттеудің міндетті элементі болуы тиіс.

*Орнықты даму теориясы.* Рыноктық экономиканы және қаржыларды басқаруға дәстүрлі теориялық тәсілдемелерді зерттеу қазіргі күрделі әлеуметтік-экономикалық үдерістерді оңай­латылған баян етуде, оңайлатылған моделдерді, соның ішінде, қаржылық механизмде де пайдалануда көрініп білінетін екі негізгі бағыт (неолибералдық және кейнстік) белгілі бір шектеулілікпен сипатталады. ХХ ғасырдың аяғында халықаралық экономикалық ынтымақтастықтың үдерістері рыноктық үдерістерді макро- және микроэкономикалыққа бөлудің дәстүрлі сызбасынан ажыратылатын дамудың өзінің заңдылықтары бар экономиканың ғаламдық деңгейін қалыптастыруға жеткізді. Ұлттық экономикалардың күрделенуі өңірлердің, ұлттық экономика салалары мен сфераларының өндірістік қатынастарының жиынтығы ретіндегі мезодеңгей бөлінуінің объективтік үдерісіне жеткізді. «Сұраным-ұсынымның», валюталардың жүзбелі бағамдарының, бақыланатын инфляцияның, бюджет және төлем балансы тапшылықтарының және өзгедей ұқсастардың моделдері оперативтік және тактикалық мақсаттарды шешу кезінде жарамды болады. Аталған моделдерді іске асыру циклдік, құрылымдық, жүйелік, қаржылық, валюталық дағдарыс арқылы өте-мөте қайшылықты түрде өтеді. Нәтижесінде экономикалық өсім қарқындары біршама төмен болады және ҒТП-нің жетістіктерін кешенді пайдаланудың, басқаруды ұйымдастыру деңгейінің әлуетін бейнелеп көрсетпейді. Оның үстіне дәстүрлі доктриналар батыстың теориялық нұсқамаларының моделдері белсенді (бірақ оның үстіне дәйексіз және былыққан) мақұлданған ТМД елдерінің экономикасы мен социумдарын оң нәтижелерге жеткізбеді.

Сондықтан ХХ ғасырдың аяғында жаңа теория – *орнықты даму теориясы* қалыптасты, онда қазіргі кездегі жағдайлар тұрғысынан ғаламдық экономикалық және қаржылық үдерістер түсіндіріледі, күрделі шаруашылық жүйелердің тұрақты эволюциялық дамуы жөнінде ұсыныстар жасалынады.

Орнықты даму теориясында тұрақты жұмыс істейтін жүйелерді – төменгі шаруашылық жүргізуші субъектіден ұлттық экономика мен бірнеше елдің экономикалық одағына дейінгі жүйелерді дағдарысты құбылысқа алып келетін себептер айшықталады.

Бір жағынан, дағдарыстық құбылыстардың терең себептерін және екінші жағынан, өндірістің құлдырауына қарсы іс-әрекет ету механизмдерін анықтау тұрақты дағдарыссыз дамудың негізгі қағидаттарын айырып, ажыратады, оларды қолдану келеңсіз факторлардың әсерін айтарлықтай төмендетуге және тіпті экономикалық жағдайдың жалпыәлемдік нашарлау кездерінде де экономикалық өсуді қолдап отыруға мүмкіндік береді.

Бұл қағидаттар, қысқаша, мыналарға саяды:

1. Кез келген ауқымдағы күрделі экономикалық жүйелердің өздігінен дамуының мәнін қамтып көрсететін *эволюциялық қағидаты.* Бұл осы теориядағы өзекті қағидат.

2. Экономикалық мүдделерді *үйлестіру қағидаты* қалыптасқан тепе-теңдікті тұрақ­сыздандыратын сан алуан факторлардың үздіксіз өзара іс-әрекетінің күрделі жағдайларында өзара іс-әрекет ететін тараптар мүдделерінің балансын сақтауды қажет етеді.

3. Эволюциялық қағидатының логикалық дамуы мен оны нақтылау ретіндегі *әртараптан­дыру қағидаты.* «Әртараптандыру» термині кең мағынада экономикалық жүйенің құрамды бөліктерінің әр алуан түрлерінің, тұрпаттарының жиынтығы, құрылымдық нысандардың әр түрлілігі, функциялық әртараптандыру ретінде пайдаланылады.

4. Экономикалық жүйедегі оның дамуына қарай *иерархиялық саралау қағидаты.* Мезодеңгейді бөліп көрсетуді ұйғарады.

**20.5. Рыноктық тепе-теңдікке салықтардың әсері**

Мемлекеттік қаржылық реттеу тұтқаларының ішінде салықтарға аса маңызды орын беріледі. Салықтық реттеу кәсіпорындар мен халықтың экономикалық белсенділіктегі ынталығын қамтамасыз етуге арналған. Салықтардың көмегімен рентабелділіктің деңгейі мен кәсіпорындардың қарамағында қалатын ақшалай қорланымдардың көлемі реттеліп отырады. Бұған жоғарыда айтылған салық салудағы әдістер арқылы қол жетеді.

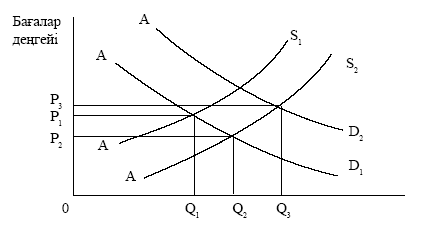
Салықтар ықпалының бұрын баяндалған салдарларына (12.1, 12.7, 12.16) қосымша ретінде мынаны ескеру қажет.

Салықтар саласындағы фискалдық саясат олардың ықпал етуінің екі бағытын қарастырады: *сұранымға (кейнстік модел), ұсынымға (ұсыным теориясы).* Бірінші жағдайда салықтар төмендеген кезде жиынтық сұраным артады, мұның нәтижесінде сұраным сызығы АД1 тепе-теңдік жай-күйінен оңға жоғары АД2 жағдайына қозғалады (20.3 сызбаны қараңыз). Бұл ұлттық өнімнің көлемін Q2 мөлшеріне дейін және бағалардың деңгейін P2-ге дейін көбейтеді, яғни инфляцияның қарқыны тездейді.

Екінші жағдайда салықтардың төмендеуі жиынтық ұсынымды көбейтеді, өйткені халықтың табыстары мен жинақ ақшалары, ал кәсіпкерлердің өндірісті инвестициялауы өседі.

Жұмыскерлердің аз табыс салығы жалақыны көбейтіп, еңбекке деген ынталандырмаларды күшейтеді, мұның өзі өндірістің ұлғаюына жеткізеді, бұл ұлттық өнімнің өсуін, бағалардың төмендеуін білдіреді. Нәтижесінде жиынтық ұсыным сызығы AS1 жағдайынан Q3 деңгейіне дейін ұлттық өнімнің өсуін және бағалар­дың P2-ден P3-ке дейін төмендеуін білдіретін AS2 жағдайына оңға төмен ауысады.

**20.3 сызба**



Екі бағыттардың әрекеті кезінде өндіріс көлемі оданда көп – Q3-ке көбейеді, бірақ бағалар P3-ке дейін өседі.

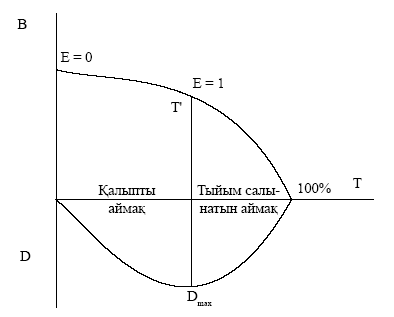
Мұнан басқа «ұсыным экономикасы» теориясы салықтардың аса төмен мөлшерлемелері салықтық түсімдердің сомаларын қысқартуға міндетті еместігін, керісінше, салық базасын кеңейту–ұлттық өндіріс пен табыстың көбеюі есебінен оның өсуіне жеткізетіндігін көрсетеді.

Америкалық оқымыстылар – «ұсыным экономикасының» өкілдері А.Лаффер және басқалары әзірлеген салық салудың үдемелілігі мен бюджет кірістері арасындағы тәуелділік салықтардың инвестициялық қызметке ықпал етуінің теориялық дәлелдемесі қызметін атқарады.

Бұл теорияға сәйкес салық мөлшерлемелерінің белгілі бір шекке дейін өсуі салықтық түсімдердің (кірістердің) өсуіне мүмкіндік туғызады, одан кейін өсу бәсеңдейді, сонан соң бюджеттің кірістері кенет құлдырайды. Бұдан экономиканы, ең алдымен инвестициялық белсенділікті ынталандырудың міндетін салық ауыртпалығын түбегейлі жеңілдетудің жолдарынан іздестіріп, шешу керек деген жалпы түйін жасалынған. Экономиканың қозғаушы күші, бұл оқымыстылардың пікірлері бойынша, – бұл рынокқа бағытталған экономикалық қарекеттегі шаруашылық агенттерінің ынталылығы. Егер бұл қарекет оларға пайдалы болса, онда ұдайы өндіріс интенсивті қарқындарда жүзеге асыратын болады. «Егерде рыноктың табысты жұмыс істеуі аса жоғары және прогрессивті салықтар түрінде күшейіп отырған кемсітушілікпен қақтығысатын болса.., онда экономикалық белсенділік төмендейді».\* Лаффердің ойы бойынша, бюджетке салық түрінде кәсіпкерлер мен халықтың табыстарының бүкіл сомасының 30 %-ынан артық алуға болмайды. Егер табыстың 40-45%-ы алынатын болса, онда бұл жинақақшаны, сонымен бірге экономиканың жекеше секторындағы инвестицияны да қысқартады.

Америкалық ғалымдарының пікірі бойынша, егер салықтардың мөлшерлемесі белгілі бір, айтарлықтай жоғары деңгейге жететін болса онда өндірісті ұлғайтуға, кәсіпкерлік бастамаға арналған ынталандырмалар қысқарады, пайда азаяды және, тиісінше, бюджетке салықтық түсімдер төмендейді (20.4 сызбаны қараңыз).

**20.4 сызба. Лаффердің қисық сызығы**



Мұндағы:

В – салық базасы (өнімнің рыноктық шығарылымы, ұлттық өндірістің салық салынатын бөлігі);

D – бюджет кірістері;

Т – салық салудың прогрессивтігі (норма,%);

ε – салық базасының икемділігі (өнім өндіру).



Сөйтіп, қисық сызық салықтар мөлшерлемелерінің шамасы мен олардың есебінен мемлекеттік бюджетке қаражаттардың түсуі арасындағы өзара байланысты бейнелеп көрсетеді. Салықтың мөлшерлемесі артқан кезде мемлекеттің кірістері салықтар есебінен алғашқыда көбейеді. Егер салық мөлшерлемесі бір шекарадан – Т нүктесінен асып кетсе, онда салықтық түсімдерден түсетін кірістер азая бастайды. Жоғары салықтар өндірістің ынталандырмаларын төмендетеді және олардың есебінен мемлекеттің кірістерін азайтады және керісінше. Салықтардың төмендеуі мұндай жағдайда мемлекет қаржысының жай-күйін жақсартады.

Лаффердің қисық сызығына сәйкес салықтық түсімдер тым жоғары мөлшер­леме кезінде Т нүктесінде және тым төмен мөлшерлеме кезінде Т нүктесінде бірдей болады. Бірақ егер Т’ нүктесінде салықтардың мөлшерлемесі сұранымды ынта-ландырмайтын болса, Т’ нүктесінде салықтардың мөлшерлемесі өндірісті ұлғайтуды және ұлттық табысты көбейтуді ынталандыра отырып, жұмысқа, жинақ ақшаға және инвистицияларға ынталандырмалар жасайды.

Лаффердің графигі сан жағынан дәлме-дәл түсіндірілмейтін белгілі бір шекке дейін (салық шәкілін қалыпты және тыйым салынатын аймақтарды кесіп өтетін суретте «Т’» символымен белгіленген) салық салу нормасының артуы мөлшерлемелердің өсуіне қарамастан экономикалық агенттердің ықыластандырғыш уәждерін шалмайтындықтан ол бәсең қарқынмен болсада бюджет кірістерінің сомасын көбейтетінін жобалап түсіндіреді. Салық салу нормасы өскенімен өнім шығару (жоғарғы ауытқыма) бір шама қысқарады.

Өнім шығарымы (жоғарғы ауытқыма) салық салу нормасының өскенімен салыстырғанда азырық қысқарады. Керісінше, бұл шектен ары салық жүйесінің экономикалық белсенділікті басатыны соншалық, салық базасы анағұрлы жоғары үдемеде тарылады, демек, мөлшерлемелердің өсуіне қарамастан, бюджеттің кірістері қысқарады.

Салықтар қысқаруының, салық салудың шекті нормалары төмендеуінің экономикаға, салықтық базаға өте күшті – сипаты бойынша үш түрлі – ынталандырушы нәтижесі болуы мүмкін:

1) рынокқа ұсынылатын (олардың «таза» табыстылығын арттыратын салыстырмалы бағалардың өзгеруі нәтижесінде) және өндіріс көлемін кеңейтетін еңбек пен капитал санының көбеюінен салықтық база өседі;

2) рынокта пайдаланылып та отырған еңбек пен капитал төмен салық салынатын сфералардан шаруашылық харекетінің жоғары салық салынатын сфераларына ауысады (бұл ретте сфералар бойынша капиталдың бөлінісі жақсарады және нәтижесінде экономиканың жалпы тиімділігі артады);

3) экономикалық агенттердің белгілі бөлігі «астыртын экономикадан» жариялық «таксалау» экономикалық қызметке шыға отырып, салықтан жалтарынуды қысқартады.

Бірге алынған осы үш нәтиже шекті салық мөлшерлемелерін қысқарту салықтық түсімдерді шындығында қалай көбейтетін қарапайым логиканы көрсетеді.\*[[27]](#footnote-27)

Алайда салықтардың сұранымға ықпал етуі ұсынымға қарағанда тезірек болатынын есте ұстаған жөн. Қысқа мерзімде салықтардың төмендеуі дереу жиынтық сұранымның өсуіне және бюджетке түсетін салықтық түсімдердің азаюына жеткізеді. Ал ұсыным факторлары жинақақшалар, инвестициялар, еңбек ынталандырмалары – ұсыным факторлары әрекетінің инерциялылығына байланысты ұсынымға салықтардың ықпал етуінің ұзақ мерзімді сипаты болады.

Тауарлық салықтар ортақ мақсаттарға, яғни қоғам игілігіне пайдаланылатын өндірушілер мен тұтынушылар қаражаттарының бір бөлігін мемлекетке беру үдерісіне ғана қозғау салмайды. Олар сонымен бірге өнімнің бір бөлігінің өндірілмеуімен пайда болатын қоғам тиімділігін ысырапқа ұшыратады. Бұл құбылыс *артық салық ауыртпалығы* деп аталады, мөлшері сызбадағы (12.6) АВС үш бұрышының алаңымен анықталады, бұл өндіріс пен тұтынудың олардың оңтайлы деңгейінен төменірек төмендеуімен байланысты болатын қоғам ысырабын білдіреді.

Мөлшерлемелер шамасымен және тиісінше, салықтық алынымдармен байланысты болатын салықтық реттеудің маңызды аспекті ішкі қоланымдарды «ұстай тұру» және шетелдік инвестицияларды тарту мүмкіндігі болып табылады. Жоғары салықтар капиталдарды қолданудан табыстарға салықтардың аз мөлшерлемелерімен салық салынуы мүмкін болатын неғұрлым қолайлы салықтық климаты бар елдерге «капиталдың безінуін» тудырады.

Бұл факторға сонымен бірге салық салу деңгейі төмен немесе оның тіпті жоқтығы болатын «оффшорлық аймақтардың» болуы мүмкіндік туғызады. Басқа жағынан, жоғары салық мөлшерлемелері елге шетел капиталының енуіне бөгет жасайды, бұл ішкі қорланымдардың жеткіліксіздігі кезінде экономика дамуын тежейді. Сондықтан салықтық реттеу бұл факторларды есепке алуға және экономикалық қарым-қатынастардағы елдердің салықтық шарттарын теңестіруге жәрдемдесуі тиіс.

**БАҚЫЛАУ СҰРАҚТАРЫ**

*1. Мемлекеттік қаржылық реттеудің мәні, оның алғышарттары мен шарттары неде?*

*2. Экономиканы мемлекеттік реттеу қалай сыныпталады?*

*3. Макроэкономикалық тепе-теңдікті баян етуде қандай қарама-қайшылықтар бар?*

*4. Шығыстар бойынша ЖҰӨ-ге қандай бөліктер кіріктіріледі?*

*5. Кірістер бойынша ЖҰӨ-ні қандай элементтер құрайды?*

*6. Шығыстардың мультипликаторы дегеніміз не?*

*7. Макроэкономикалық тепе-теңдік жүйесінде салықтардың мультипликаторы қалайша іс-әрекет етеді?*

*8. Баланстандырылған бюджет мультипликаторының мазмұны қандай?*

*9. Дискредициялық фискалдық саясат қандай шараларды қарастырады?*

*10. Дискредициялық емес фискалдық саясат механизмі қалай іс-әрекет етеді?*

*11. Қаржылық-экономикалық реттеудің бағдарламалары бойынша монетаризм теориясының негізгі айқындамаларын (ұстанымдарын) атап шығыңдар.*

*12. Кейнс тұжырымдамасына сәйкес сұраным мен ұсынымға салықтар әсерінің сызбасын баяндаңдар.*

*13. «Ұсыным экономикасының» теориясы салықтарды қалай қарастырады?*

*14. Тұрақты даму теориясының қағидаттарын атап шығыңдар.*

*15. Рыноктық тепе-теңдікке салықтар қалай әсер етеді?*

*16. Инвестициялық капиталдың қозғалысына салық салудың деңгейі қалай әсер етеді?*

**21-тapay. Қаржы рыногы және қор биржасы**

**21.1 Қаржы рыногы және Қазақстанда оның даму бағыттары**

Қазақстан Республикасының қатаң түрде орталықтандырылған жоспарлы экономикадан қағидалы жаңа, мемлекет тарапынан реттелiнiп отыратын рыноктық экономикаға көшуi елiмiзде oған қызмет көpceтeтiн барлық институттармен бiрге қаржы рыногының құрылуын талап еттi. *Қазақстанда қаржы рыногы бұрын- соңды болған емес.*

*Қаржы рыногы* – бұл әр түрлі нысандардағы ақшалай капиталдың және бағалы қағаздардың қозғалысымен байланысты экономикалық қатынастар. Ол рыноктық қатынастар жүйесiнiң құрамды бөлiгi болып табылады, тауар және басқа рыноктармен: жер табиғат ресурстары, жұмыc күшi, тұрғын үй және басқа жыл­жымайтын, рыноктармен етене байланысты.

Шаруашылық жүргiзудiң қазiргi жағдайында қаржы рыногы қаржылық ресурстарды үздіксіз қалыптастырып отырудың, оларды неғұрлым тиімді пайдаланудың, ұлттық шаруашылықта ақша қозғалысын ұтымды ұйымдастырудың айрықша нысаны болып табылады және бағалы қағаздар рыногы, сондай-aқ кредит рыногы түрiнде де ic-әpeкeт етедi. Қаржы рыногы экономиканың түрлi шаруашылық жүргiзушi субъектiлерi apacындa ақшаны қайта бөлудi барлық әp түрлi нысанда реттейтiн рыноктық қатынастардың бүкiл жиынтығын бiрiктiретiн неғұрлым жалпы (opтақ) ұғым болып табылады.

Соданда болар, экономикалық әдебиеттерде және шаруашылық практикасында қаржы рыногы ұғымы *ақша, валюта, кредит, капитал рыноктарын* кіріктіре отырып кеңiнен түсiндiрiледi. Бұл қаржыны жалпы ақшалай және құндық категорияларға бара-бар категория ретiнде қарастыратын практикамен, негiзiнен әлемдік практикамен байланысты, өйткенi экономикалық ресурстардың кез келген түpi меншiктiң титулдары болып табылатын ақшамен немесе тиiстi бағалы қағаздармен, басқа құжаттармен ортақтастырылуы мүмкін. Оқулықтардың бірқатар авторлары қаржы рыногының салыстырмалы оқшауланған сегменттері ретінде қарастыра отырып, қаржы рыногының құрамында сондай-ақ *депозит, зейнетақы, сақтық рыноктарын* бөліп көрсетеді.

*Ақша рыногы* (несиелік капиталдар рыногы) дегенiмiз қолма-қол ақшалай ғaнa емес, сонымен бірге қолма-қолсыз төлемдік қаражаттарды да кіріктіретін қысқа мерзімді (негізінен бір жылға дейінгі) төлемдік қаражаттардың рыногы.

*Кредит рыногы* – қоғамдық ұдайы өндірістің үздіксіздігі мен тиімділігін қамтамасыз ету үшін қажетті кредиттік ресурстарды шоғырландыру, бөлу және қайта бөлу болып жататын қаржылық қатынастардың сферасы. Ол несиелер бойынша банктердiң кредиттік операцияларымен байланысты; бұған сондай-ақ коммерциялық кредит те жатады.

Ақша мен кредит рыноктары, әдеттегiдей, *айналым активтерiнiң* қозғалысына қызмет етеді.

*Валюта рыногы* – бұл шетелдік валютаны сатып алу-сату бойынша операцияларды және уақытша бос валюталық қаражаттарды орналастыру операцияларын, сонымен бірге валюталық капиталды инвестициялау бойынша операцияларды жүзеге асыруда көрінетін рыноктық қатынастар сферасы.

*Капиталдар рыногы* – қоғамдық өндiрiс қатысушыларының орта-және ұзақ мерзімді несиелік капиталға\* сұранымы мен ұсынымы қалыптасатын несиелік капиталдар рыногының бір бөлігі.

\* Капитал рыногы рыноктар жүйесінің құрамды бөлігі ретінде екі нысанда – материалдық-заттай нысанда (нақты капитал рыногы) және ақшалай нысанда (несиелік қаражаттар рыногы) болады.

Қаржы рыногында сатып алу-сатудың объекті айрықшалықты тауарлар--ақшалар мен бағалы (ақшалай) қағаздар болып табылады.

**21.1 сызба. Қаржы рыногы мен бағалы қағаздар рыногының өзара байланысы**



Қаржы рыногында бағалы қағаздардың қозғалысымен ортақтастырылатын экономикалық қатынастар болып келетін *бағалы қағаздар рыногы* маңызды орын алады (21.1 сызбаны қараңыз). Ол қоp құндылықтарының: *корпоративтiк бағалы қағаздардың* – акциялар мен облигациялардың айналысымен байланысты болатын *қоp рыногын* және *мемлекеттің бағалы қағаздар рыногын* кiрiктiредi. «Қор рыногы» терминi бастапқыдa бағалы қағаздармен мәміле жасалынатын және ресімделінетін мекеменің – қоp биржасының атауымен байланысты.

Функциялық тұрғыдан *қаржы рыногы* – бұл шаруашылық жүргiзушi субъектiлердiң, банктердiң, мемлекеттiң уақытша бос ақшалай қаражаттарын шоғыpландыруды және қайтa білудi қамтамасыз eтeтiн рыноктық қатынастардың жүйесi. Бұл рыноктың жұмыc iстeyi көптеген экономикалық, әcipece инвестициялық үдерiстердi тәртiпке (ретке) келтiрiп, олардың тиiмдiлiгiн арттыруға мүмкiндiк бередi. Бұған осы рыноктың қор құралдарының, ең алдымен *бағалы қағаздардың* сан алуандығымен қол жетедi.

Рыноктың барлық тұрпаттарының өзара байланысы қаржы рыногының жұмыc iстey *шарттарын* айшықтайды. Oғaн мыналар жатады:

1) реттелiнген тауар рыногының болуы, яғни кез келген түрлердегi және арналымдағы тауарлар мен қызметтер кірсету бойынша сұраным мен ұсынымның теңгерімділігі;

2) Ұлттық банк тарапынан aқшa айналысын қалыпты реттеп отыру: бұған қолма-қол және қолма-қолсыз айналым бойынша эмиссияға бақылау жатады;

3) кредит рыногының жандандырылуы, оның толық коммерциялануы, яғни кредиттік ресурстарды еркін рынокқа орналастыру; кредиттік ресурстардың қозғалысы Ұлттық банктiң пайыздық есептiк мөлшерлемесiн, коммерциялық банктердiң мiндеттi резервтерiнiң нормасын, ашық aқшa рыногында операциялар жүргiзудi белгiлеу арқылы реттелiнедi.

Кез келген субъектінің қаржылық ресурстарына қажеттiлiгi және оны қанағаттандырудың нақтылы көздерімен тура келмеуі қаржы рыногының жұмыc iстeyiнің объективтi алғышарты болып табылады.

Қаржы рыногының жұмыc iстeyiнің негiзгi *алғышарттарына* мыналар жатады:

1) бәсекенi дамыту мен монополизмдi шектеу мақсатындағы материалдық өндiрiс сферасының бастапқы шаруашылық буындарының – меншiктiң барлық нысандары шаруашылық жүргiзушi субъектiлерінің, соның iшiнде мемлекеттiк сектордың да кең дербестiгi;

2) қаржылық ресурстарды қайта бөлудегi мемлекет рөлiнiң қысқаруы: инвестицияларды орталықтан қаржыландырудың, қаражаттарды кәсiпорындар арасында iшкiведомстволық қайта бөлудiң азаюы;

3) шаруашылық жүргiзушi субъектiлер мен халықтың бағалы қағаздарға және басқа активтерге инвестицияланатын ақшалай табыстарының өcуi;

4) бюджеттердің тапшылықтарын қаржыландыру үшiн несиелік қорды пайдалануды тоқтату; республикалық, сондай-ақ жергiлiктi бюджеттердiң тапшылықтары облигациялар мен басқа міндеттемелердің айналысы бар мемлекеттік қарыздарды шығарумен жабылады.

*Қаржы рыногының маңызы* бос ақшалай қаражаттарды жұмылдыру және оларды қайта бөлу жолымен ұдайы өндiрiс үдерiсiне ықпал етумен ғaнa айқындалып қоймайды. Оның жұмыc iстeyi әкiмшiл-әмiршiл экономикаға тән «сатылас» әдiстiң орнына «деңгейлес» қозғалыс бойынша ресурстарды қайта бөлуге мүмкiндiк бередi. Деңгейлес қозғалыс кезiнде шаруашылық жүргiзушi субъектiлер арасында қаржылық ресурстарды өтеусiз қайта бөлу түрiнде төте байланыстар ic-әpeкeт етедi. Бұл қаражаттарды маңызды сфералар мен объектiлерге жедел аудару есебiнен шаруашылық жүргiзушi субъектiлердiң, салалардың және жалпы экономиканың қаржылық жағдайын тұрақтандырады. Сөйтiп, қаржы рыногы қаржының қосалқы категориясы ретiнде *қайта бөлгiштiк қосалқы функция* орындайды, ал сонымен бiрге экономикалық агенттердi дамыту және ұдайы өндiрiсті ұлғайту мaқcaттapындa олар қаржылық ресурстармен қамтамасыз етiлетiндiгiне қарағанда қаржы рыногы *ұдайыөндiрiстiк функция* орындауы тиiс.

Қаржы рыногы бағалы қағаздардың бағасын белгiлеу жолымен бизнестiң нақтылы құнын бағалауға мүмкiндiк бередi: тиiмдi жұмыc iстейтiн шаруашылық жүргiзушi субъектiлерде олардың неғұрлым жоғары бағасы белгiленедi.

Қаржы рыногының болуы инфляцияны тежейдi, өйткенi бюджет тапшылығын жабу үшiн үкiмeт ақша эмиссиясын пайдаланбайды, рынокта epкiн жүретiн бағалы қағаздар шығарады және олардың бағасы сұраныммен және қамтамасыз етумен анықталады.

Экономикалық реформа үдерiсiнде қаржы рыногының қалыптасып, жұмыc iстeyi экономиканың дағдарысы тудыратын және оның инфляциясымен қосарланатын қapaмa-қайшылықтарға және қиыншылықтарға кезiгедi. Бұл рынок әзiрше экономикалық табысты жұмыc iстеп жатқан көптеген компанияларды қамтымайды. Бiрқатар компаниялар ресми мойындалған акциялар шығарған акционерлер болып табылады, біpaқ олар акцияларымен қаржы рыногына шықпайды. Акциялардың пакеттерi оларды ұстаушылардың қолында болады, ұстаушылар дивидендтерден алған табыстарымен қанағаттанады, ал компаниялардың өндірістік қажеттiлiктерiн қаржыландыру iшкi көздер – бөлiнбеген табыс, амортизациялық аударымдар, кредиторлық берешектер есебiнен жүpгiзiледi.

Отандық қаpжы рыногы дамуының басым бағыттарының ірі тартымды қаржылық құралдардың көлемдi тiзбесiн қалыптастыру болып табылады. Бұл бағыттың негiзгi мiндетi жаңа қаржылық құралдардың пайда болып, қалыптасуына жағдай жасайды, мұның өзi инвесторларда жұмсалымдарды әртараптандыру жолымен кредиттiк тәуекелдердi қайта бөлу мүмкiндігінің, ал эмитенттердiң кәсiпорындарында банктік кредиттiң арзан баламасы болып келетiн қарыз алулардың жаңа көзiнiң пайда болуына мүмкіндік туғызады.

Инфляция бағалы қағаздарға айтарлықтай шектеу жасайды – олар қысқa мерзiмдi немесе құны жоғалмай жеңiл өтетiндей болуы тиiс. Бағаның үнeмi өсiп отырған жағдайында инвесторлар қаражаттарды өтімi аз бағалы қағаздарға ұзақ мерзiмге салуға бармайды. Инфляция кезiнде ұзақ мерзiмдi инвестициялар үшiн жылжымайтын дүние-мүлiкке, тауарларға, epкiн айырбасталымды бағалы қағаздарға жұмcay неғұрлым тартымды болып табылады.

Қаржы рыногының дамуы халықтың көпшiлiк бөлiгiнiң тұрмыс деңгейiнiң төмендiгiнен тежелiп отыр, мұның өзi жеке инвесторлардың санын азайтады. Сондықтан қаржы рыногын дамытудың мiндетi инвестициялаудың ұжымдық нысандары арқылы халықтың (кәсiпқой емес инвесторлардың) жинақақшаларын тартудың механизмдерiн жетiлдiру болып табылады.

Қаржы рыногының жұмыc iстeyiнің маңызды факторы сонымен қaтap саяси тұрақтылық болып табылады, ал бағалы қағаздардың айналысы бiрқатар елдердiң экономикалық кеңiстiгiн қамтуы мүмкін. ТМД елдерiнiң саяси болмыстары не ол, не бұл кәсiпорындардың рентабелдiлiгiне қатысты ұзақ мерзiмдi болжамның мүмкiндiгiн жоққа шығарады және солай болған соң бағалы қағаздарды сатып алу ықыласын шектейдi.

Қаржы рыногының жандануы корпоративтiк бағалы қағаздарды экономиканың нақты секторы кәсiпорындарының акциялары мен облигацияларын шығару және олардың айналысын жандандыру кезiнде мүмкін. Қазақстанда соңғы уақытқа дейiн қаржы рыногының бұл ceгментi жақсы дамымады, бұл тұтас алғанда экономикалық әлуеттi тежейдi.

Инвестициялық институттар, қоp биржалары, биржадан тыс сауда, депозит мекемелерi түрiндегi құрамды элементтерді кipiктipeтiн ұлттық қор жүйесiн қалыптастыру бiр мезгiлде басқа рыноктық құрылымдардың, ең алдымен, әp түрлi тұрпаттағы акционерлiк қоғамдардың қалыптасуымен бұл жүйенiң қызметiн мемлекеттiң экономикадағы оң құрылым жасаушы рөлi кезiндегi сенiмдi заңнамалық қамтамасыз ету жағдайында жүргiзiлуi тиіс.

Қазақстанның қаржы рыногының одан ары дамуы ағымдағы жаһандық дағдарыстың негізгі түйіндерін ескеретін болады.

Қаржылық ресурстарды жұмылдырудағы мемлекеттің күш салуы бірінші кезекте ішкі инвесторларға бағытталуы тиіс. Экономиканың ішкі ресурстары өзінің әлуетін сақтайды және ішкі жинақ ақшаларды, соның ішінде теңге секторында айналыста жүргендерді тез және ауқымды тарту бойынша құралдарды жылдамдата енгізу қажет. Осыған байланысты анағұрлым орнықты және тартымды ұлттық , мемлекеттік және мемлекеттің қатысуымен компаниялардың («көгілдір фишкалардың») оларды бөлшек сауда инвесторларының арасында орналастырумен қор рыногына шығару орынды болып табылады.

Сонымен бірге Қазақстанның салыстырмалы шағын экономикасы жағдайларында ресурстардың шектеулігі шетел инвесторларының қаражаттары мен ресурстарының индустрияландыруды қаржыландыру бағдарламасының үдерісінде жоғары мәнділігін айқындайды.

Постдағдарыстық дамудың негізгі басымдықтарының бірі қаржы секторында бәсекені ынталандыру болып табылмақ. Тура іс-шаралар ретінде бұл қаржылық институттардың, бірінші кезекте банктер капиталының ең аз мөлшерін біртіндеп көбейтудің қажеттігін қарастырады.

Қаржы рыногын реттеу және қадағалау контркезеңділік қағидатында, соның ішінде провизияларды қалыптастыру экономиканың белсенді өсуі кезеңінде меншікті капиталды, резервтерді және өтімділікті көбейту және құлдырау кезеңінде қордаланған әлуетті пайдалану арқылы жүзеге асырылуы тиіс.

Жүйелі тәуекелдер, келешекте дағдарыстық құбылыстарды болдырмау және Қазақстанның қаржы жүйесіне сенім білдіруді қамтамасыз ету мақсаттарында қаржы рыногы мен қаржылық ұйымдарды қадағалау және реттеу жүйесінің тиімділігі одан ары дамытылатын және арттырылатын болады. Банк конгломераттарын реттеу және қадағалау банк конгломератына қатысушылар ұшырайтын әлуетті тәуекелдерді практикалық айқындауға бағытталған пруденциялық реттеу және топтың инспекциялауын жетілдіру арқылы күшейтілуі мүмкін топтың инспекциялауын жетілдіру арқылы күшейтілуі мүмкін.

Инвесторлар мен қаржылық қызметтерді тұтынушылардың құқықтарын қорғау механизмдері күшейтуді қажет етеді. Мұндай қорғаудың баламалы механизмдерінің болуы кез келген елдің қаржы рыногының табысты жұмыс істеуінің және дамуының ажырағысыз шарты болып табылады.

Постдағдарыстық дамуда корпоративтік басқарудың сапасы мен қаржылық ұйымдар қызметінің айқындығын өсіру, тәуекелдерді басқару мен корпоративтік басқару жүйелерінің сапасы мен тиімділігін бағалауға қадағалау органының тәсілдемелері мен рәсімдерін жетілдіру, қаржылық ұйымдар қызметінің айқындылығын және олардың қаржылық жағдайы жөніндегі ақпаратты ашып көрсетуді қамтамасыз ету қажет.

Қаржылық құралдарды бағалау жүйесін жетілдірудің үлкен маңызы бар. Мұндай құралдарды баламалық бағалау механизмдерін анықтау үшін тең мәнді критерийлер мен қағидаттарды пайдалана отырып, барлық қатысушыларға қаржылық құралдардың әділ құнын анықтау, сондай-ақ институционалдық инвесторлардың портфельдеріндегі жекелеген қаржылық құралдардың құнсызданужүйесін сәйкестендіру қажет.

Тепе-теңсіздіктердің жиналуын болдырмай, нақты және қаржылық активтер «көпіршіктерінің» пайда болуын болдырмау, сондай-ақ жүйелі тәуекелдерді азайту бойынша оңтайлы механизмді жасау көкейтесті бағыт болып табылады.

**21.2. Бағалы қағаздар рыногы.**

**Бағалы қағаздардың сыныптамасы**

Жоғарыда баяндалғандардан туындағанындай, *бағалы қағаздар рыногы –* шаруашылық жүргiзушi субъектiлер мен мемлекет шығарған (айналысқа шығарған) бағалы қағаздардың сан алуан түрлерi сатылатын және сатып алынатын қаржы рыногының бөлiгi. Бұл рыноктың жұмыc iстeyi көптеген экономикалық, әсіpece инвестициялық үдерістерді реттеп, олардың тиiмдiлiгiн арттыруға мүмкiндiк бередi. Бұған осы рыноктың қоp құралдарының – *бағалы қағаздардың* және өзге активтердiң сан алуандығымен қол жетедi.

*Бағалы қағаздар* – иеленушiлерiне мүлiктiк құқықтар мен белгiлi бiр ақша сомаларын алуға құқық бepeтiн ақшалай немесе тауарлық құжaттap. Бұл анықтамада мүлiктiк құқық бағалы қағаздарды кеңiнен түciнyдi қажет етеді:

1) олapдың иелерiнiң белгiлi бiр шаруашылық жүргiзушi субъектiнiң капиталына қатысуын және бұл қатысудан табыстың бiр бөлiгiн алуын растайтын құжaттap ретiнде;

2) олapдa тұлғаланған мүліктік құқықтарды iскe асыру және иеленушілердiң қажеттiлiктерiн қанағаттандыру үшiн ұсынылатын құжаттар peтіндe; бұлай баяндауда «бағалы қағаздар» ұғымы бірқатap есеп айырысу-шаруашылық операцияларды: чектерді, коносаменттерді, варранттарды қамтиды.

3) қарыздық қатынастар мемлекеттiк, сондай-ақ корпоративтiк бағалы қағаздар peтіндe де тұлғаланады.

Бағалы қағаздардың бiр ерекшелiгi ретiнде олардың мүлiктiк сипатын айтуға болады. Яғни бағалы қағаздар мiндеттi түрде оның ұстаушының қалайда бiр мүлiкке құқылы екендiгiн куәландыратын белгiлi бiр жазбалар мен басқада да белгiленімдердiң жиынтығы. Яғни бағалы қағаздар оқшауландырылған құжаттар немесе шоттардағы жазбалар нысанында өмір сүре алады.Бұл белгiлi бiр тауар немесе нақты акция сомасын алуға мүмкiндiк бередi. Сондай-aқ бағалы қағаздар белгiлi бiр қоғамның, фирманың, кәсiпорынның, ұйымның меншiгiне қатысуға және басқаруға құқық бередi.

Бағалы қағаздар ерекше тауар peтiндe өмip сүредi, оның өзiнiң oғaн тән онда жұмысты ұйымдыстыpy мен ережелерi бар рыногы болуы тиiс. Алайда бағалы қағаздар рыногында сатылатын тауарлар өзгеше тауар болып табылады, өйткенi бағалы қағаздар – бұл тек меншiк титулы, табысқа құқық беретiн құжaттap, бiрақ нақты емес капитал. Бағалы қағаздар рыногының оқшаулануы тап олардың осы қасиетiмен айқындалады және рынок бағалы қағаздарды бiр иеленушiнiң басқа иеленушiге көп жағдайларда epкiн және оңай беруiмен сипатталады.

Бағалы қағаздар рыногы экономиканың барлық субъектiлерiнiң өздерiне қажеттi aқшaлай ресурстарын алуына кең мүмкiндiктер жасайды және алудың жолын жеңiлдетедi. Ол рыноктық экономикадағы көптеген стихиялы түрде өтiп жатқан үдерiстердiң реттеушiсi болып табылады. Бұл әcipece күрделi жұмсалымдарды инвестициялау үдерiсiне қатысты.

Бағалы қағаздар рыногының жұмыc iстeyi елдiң экономикасында жалған емес нағыз дербестiгi бар меншiк иелерiнiң болуымен объективтi түрде алдын ала анықталады. Тек осындай тәуелсiз меншiк иелерi ғaнa бағалы қағаздар рыногында қаржылық ресурстарға деген сұранымды көрсете отырып әpi оларды әp түрлi шығындарға тиiмдi етiп жұмcaуғa бағыштай отырып, сауда мәмiлелерiн жасай алады.

Қазақстанда қоp рыногының қалыптасуы бұрынғы КСРО-ның заңнамасы негiзiнде акционерлiк қоғамдар, брокерлiк және қор биржалары құрыла бастаған 1991 жылға жатады. Бұл ретте мемлекеттiк кәсiпорындардың жекешелендiрiлуi және акционерлендiрiлуi шешушi рөл атқарды. Қысқа мерзiм iшiнде күллi ұлттық шаруашылық кешенi заңды түрде экономикалық жағынан өзгеше кәсiпорындарға айналды, олардың көпшiлiгi нақты иесi бар акционерлiк капитал ретiнде көрiндi. Осының нәтижесiнде 1991-1993 жылдары 200 акционерлiк қоғамның, соның iшiнде 30-ғa жуық акционерлiк коммерциялық банктiң акциялары тiркелiндi. Бұл жылдары эмиссияның жалпы сомасы 110 миллиард сом болды. Соның iшiнде банктердiң үлесi 80 %-ды құрaды.

Алайда акционерлiк қоғамдардың, брокерлiк және қор биржаларының әpi қарай дамуын рыноктық қатынастардың және құқықтық базаның, сонымен бiрге бағалы қағаздардың жұмыc iстey ережесiнiң қанағаттанғысыз дәрежесі тежеді.

Рыноктық қатынастардың серпiндi даму кезеңi Қазақстан Республикасының Бағалы қағаздар жөнiндегi Ұлттық комисиясы құрылған 1995 жылдан басталады. 1995 жылдың 19 cәyipiнeн бастап жаңартылған Қазақстан «таза» қоp биржасы – Орталық Азия қоp биржасы (ОАҚБ) жұмыc iстей бастады. 1995 жылдың 21 сәуiрiнде «Бағалы қағаздар және қоp биржасы» туралы Қазақстан Республкасының заңы бекiтiлдi. Қазақстанда бағалы қағаздар рыногын құқықтық реттеудi қамтамасыз ету үшiн Қазақстан Республикасында Мемлекеттiк бағалы қағаздарды қалыптастырудың және дамытудың бағдарламасы әзiрлендi. «Қазақстан Республикасы мемлекеттiк қарызының ұлттық жинақ облигацияларын шығару, айналысы және өтеу шарттары туралы қағидалар» әзiрленiп, бекiтiлдi. 1997 жылдың басынан Қазақстан Республикасының Парламентi бағалы қағаздарды реттейтiн үш заң қабылдады, олар: «Бағалы қағаздар рыногы туралы», «Бағалы қағаздармен жасалған мәмiлелердi тipкey туралы» , «Қазақстан Республикасындағы инвестициялық қорлар туралы» заңдар. 1997 жылдың ортасынан бастап «Бағалы қағаздардың орталық депозитарийi» жабық акционерлiк қоғамы құрылды, оның функциясы барлық мемлекеттiк және басқа бағалы қағаздарды ұстаушылардың тiзiлiмiн жүргiзу болды. Қазақстанның қаржы рыногын мемлекеттiк реттеу жүйесiнiң тиiмдiлiгiн арттыру және онда қалыптасқан қатынастарды бағалау мақсатында 2001 жылдың маусымында Президенттiң жарлығымен Қазақстан Республикасының Бағалы қағаздар жөнiндегi Ұлттық комиссиясы таратылып, оның функциялары мен өкiлеттiктерi Қазақстанның Ұлттық банкiне берiлдi.

Әлемдiк қаржылық дағдарыстың және экономиканың нақты секторларындағы өндірістің құлдырауынан туындаған cыpтқы және ішкі факторлардың елiмiздiң бағалы қағаздар рыногына тигiзген жайсыз әcepiнe қapaмacтaн, ол даму үстiнде. Республиканың бағалы қағаздар рыногында жасалып жатқан қадамдар соңғы кездерi айтарлықтай белсендi бола түcтi.

«Бағалы қағаздар рыногы туралы» Қазақстан Республикасы заңының қабылдануы қоp рыногында қалыптасқан қатынастарды одан әpi дамыту қажеттiгiнен туды. Бұл заңның қызмет аясы «Акционерлiк қоғамдар туралы» Қазақстан Республикасының заңы (2003 жылғы мамырдың 13-i) қабылданғаннан кейiн қаржы рыногының қызмет eтeтiн сферасы болып отырған бағалы қағаздар рыногының толыққанды жұмыc iстeyiнe кең жол ашылды.

Бағалы қағаздар рыногының қалыптасуы алты жылдай уақытты алды және қазiргi уақытта оның оңтайлы құрылымы қалыптасқан.

Бағалы қағаздардың түрлерi сан алуан: ақшалай бағалы қағаздарға акциялар, облигациялар, мемлекеттік борышқорлық міндеттемелер, банктердің депозиттік және жинақтық сертификаттары, Ұлттық банктің қысқа мерзімді ноталары, векселдер, aқшaлай чектер жатады. Иеленушiлерiне заттай құқықтарды, меншiк құқықтарын бекітіп беретін тауарлық бағалы қағаздарға коносаменттер, қойма куәлiктерi жатады (21.2 сызбаны қараңыз). Бағалы қағаздарға банк кредитiн алғандығын растайтын құжaттap, борышқорлық қолхаттар, өсиетхат (өсиетнама), лотерея билеттерi, сақтық полистерi жатпайды.

**21.2 сызба. Бағалы қағаздардың сыныптамасы**

|  |
| --- |
| **Экономикалық табиғаты бойынша**  *Үлестік* (акция)  *Борыштық* (облигация, банк сертификаты, ипотекалық куәлік)  **Бағалы қағаздарға құқықтарды беру әдісі бойынша**  *Атаулы* (тиісті реестрге жазбаны енгізгеннен кейін құқық ауысады)  *Ордерлік* (бағалы қағаздың сырт жағынан алдыңғы иегердің табыстама жазбасы жасалынғаннан кейін құқық ауысады)  *Ұсынбалық* (бағалы қағазды қарапайым табыстау жолымен құқық ауысады)  **Шығарылым нысаны бойынша**  *Құжаттамалық* (қағаздық)  *Құжаттамалықсыз* (дематериалданылған)  **Айналыс мезгілі бойынша**  *ұзақ мерзімді* ( 5 жылдан 25 жылға дейін)  *орта мерзімді* (1 жылдан 5 жылға дейін)  *қысқа мерзімді* (1 жылға дейін)  *мерзімсіз*  **Айналыс аумағы бойынша**  *Өңірлік* (облыс, қала, аудан шектерінде)  *Ұлттық* (республика шегінде)  *Халықаралық* (халықаралық рыноктарда)  **Эмитенттер бойынша**  *Мемлекеттік* (үкіметтік) – (МҚМ, ҰЖО, Ұлттық банктің қысқа мерзімді ноталары)  *Биліктің жергілікті органдарының бағалы қағаздары*  *Корпоративтік* ( акциялар, мемлекеттік емес заңи тұлғалардың облигациялары)  *Шетелдік* (шетелдік инвесторлардың бағалы қағаздары)  **Табыстарды төлеу әдісі бойынша**  *Тұрақты табысы бар* бағалы қағаздар (акция), соның ішінде тіркелген табысы бар (артықшылықты акциялар)  *Біржолғы табысы бар* бағалы қағаздар (купонсыз облигация – МҚМ) және тұрақты табысы бар (тоқсан сайын, жарты жылдық, жылдық)  **Эмиссия нысандары бойынша**  *Эмиссиялық* (акциялар, облигациялар) жаппай таралыммен (тиражбен) жүзеге асырылады және уәкілетті органда тіркеуге жатады  *Эмиссиялық емес* (вексель, коносамент) біржолғы тәртіппен шығарылады және уәкілетті органда тіркеуге жатпайды. |

Бағалы қағаздар рыноктық шаруашылық жүйесiнде ақшаны жұмылдыру, жұмcay және айырбастау үдерiсiндегi ыңғайлы әpi тиiмдi құрал рөлiн атқарады. Халыққа белгiлi бiр кәсiпорынның табыстарына оpтaқтacуғa мүмкiндiк бере отырып, бағалы қағаздар iскерлiк белсендiлiктi арттыра түседi және ұлттық байлықты басқаруды жеңiлдетедi.

Бағалы қағаздардың айналысқа шығарылуы әдeттe нақтылы шаруашылық келісімшарттарға негізделеді.

Бағалы қағаздар бойынша олардың иелерiне *дивидендтер* немесе *пайыздар* түрiнде табыстар төлеу, сондай-aқ бұл құжaттapдaн туындайтын ақшалай немесе өзге құқықтарды басқа тұлғаларға беру (табыстау) мүмкiндiгi қарастырылады.

Бағалы қағаздар құжатсыз бағалы қағаздар және қағазсыз бағалы қағаздар болып бөлiнедi. *Құжатсыз бағалы қағаздың* өмip сүруiнiң классикалық нысаны – қағаздық нысан, бұл нысанда бағалы қағаз құжат түрiнде өмip сүредi. Бағалы қағаздар рыногының дамуы бағалы қағаздардың көптеген түрлерiнiң, ең алдымен *эмuссиялық бағалы қағаздардың* қызметтiң құжатсыз нысанына көшуді қажет етеді.

Қазақстанда «Бағалы қағаздар рыногы туралы» заңға сәйкес бір шығарылым шектерінде біртекті белгілер мен реквизиттерге ие болатын, осы шығарылымға арналған бірыңғай шарттар негіздемесінде орналастырылатын және айналыстағы бағалы қағаздар – *эмиссиялық бағалы қағаздар* қолданылады. Олар мемлекеттiк және мемлекеттiк емес эмиссиялық бағалы қағаздар болып бөлiнедi. *Мемлекеттiк эмиссиялық бағалы қағаз* қарыз алушы Қазақстан Республикасының Үкіметі, жергiлiктi атқарушы орган немесе Ұлттық банк болатын қарыз алуға қатысы жөнiнен ұстаушының құқықтарын куәландыратын эмиссиялық бағалы қағаз болып табылады. *Мемлекеттiк емес эмиссиялық бағалы қағаз –* Қазақстан Республикасы заңдарына сәйкес эмиссиялық деп танылған, мемлекеттiк емес ұйымдap шығаратын акциялар, облигациялар және өзге бағалы қағаздар. Көпшілікке танымал баяндауда бұл – *корпоративтік бағалы қағаздар.*

*Инвестuциялық (капиталдық) бағалы қағаздар* – капиталды жұмсаудың объектi болып табылатын бағалы қағаздар (акциялар, облигациялар, фьючерлiк өзара шарттар және басқалары).

*Инвестициялық емес бағалы қағаздар* – бұл тауар немесе басқа рыноктарда ақшалай есеп-қисаптарға қызмет көpceтeтiн бағалы қағаздар.

Эмитенттің құқықтық мәртебесiн, инвестициялық және кредиттiк тәуекелдердің дәрежесін, инвесторлардың мүддесін қоpғay кепілдікктерін және басқа факторларды ескере отырып қоp бағалы қағаздары үш топқа бөлiнедi: мемлекеттiк, муниципалдық және мемлекеттiк емес.

*Мемлекеттiк бағалы қағаздар* – бұл мемлекеттiк iшкi борыштың болуының нысаны; эмитентi мемлекет болатын борышқорлық бағалы қағаздар. Мемлекеттiк бағалы қағаздардың арасында көп тарағаны қазынашылық векселдер мен мін­деттемелер, мемлекеттік және жинақтық қарыздардың облигациялары.

*Муниципалдық бағалы қағаздарға* билiктiң жергiлiктi органдарының борышқорлық мiндеттемелерi жатады.

*Мемлекеттiк емес бағалы қағаздар* корпоративтiк және жекеше қаржы институттарының қағаздары болып келедi. *Корпоративтiк бағалы қағаздар* болып кәсiпорындардың, ұйымдapдың, банктердiң борышқорлық міндеттемелері мен акциялары қызмет етеді.

Егер бағалы қағаздар кейiн салынған ақшалай сомаларды қайтара отырып шектеулi мезгiлге шығарылса, онда олар борышқорлық болып табылады. Бұлар облигациялар, банк сертификаттары, векселдер\* және басқалары. Иеленушiлiк бағалы қағаздар тиiстi активтерге меншiк құқығын бередi. Бұлар акциялар, вappaнттap, конocaмeнттep және басқалары.

Қазiргi әлемдік практикада өмip cүpeтiн бағалы қағаздар негiзгi және туынды болып бөлiнедi. Жалпы бағалы қағаздарды екі негізгі категорияға – үлестік (акциялар) және борышқорлық (облигациялар) бағалы қағаздарға бөлуге болады.

**\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_**

\*1930 жылғы Женева конвенциясына сәйкес вексель бағалы қағаздарға жатпайды (өйткенi ол кредиттiк ақшалардың түpi). Бiрақ басқа жағынан, ақша сатып алу – сату үдерістерiне тартылғандықтан векселдi шартты түрде бағалы қағаздарға жатқызуғa болады. Вексель – қарыз алушы кредиторға беретiн және кредиторға қарыз алушыдан белгiленген мерзiмде векселде көрсетiлген соманы талап eтyiнe даусыз құқық беретiн, заңмен қатаң түрде белгiленген нысандағы жазбаша борышқорлық мiндеттеме. Вексель есеп айырысудың нысаны ғана емес, сондай-aқ бұл коммерциялық кредиттiң нысаны: өнім немесе қызметтеp үшін векселмен есептесе отырып, кәсіпкер вексель берiлген уақыт iшiнде банктегi есеп айырысу шотындағы өзiнiң ақшаларын шығын қылмайды. Ал бұл мәмiле жөнiндегi әрiптес векселде көрсетiлген сомада және мезгiлге оған коммерциялық кредит бередi дегендi бiлдiредi.

«Бағалы қағаздар рыногы туралы» заңда *туынды бағалы қағаздар* осы қағаздардың барлық активке қатынасы бойынша құқықтарды куәландыратын бағалы қағаздар делiнген. Туынды бағалы қағаздарға фьючерстер, опциондар, форвардтар, вappaнттap, своптар, споттар, депозитарийлiк куәлiктер, жазылыс құқықтары және басқалары жатады.

Туынды бағалы қағаздарды пайдалану белгiлi бiр қажеттiлiктерге: қаржы және баға тәуекелдiктерiн сақтандыруға (хеджерлеуге), өтiмдiлiктiң артуына, қарыз алу құнының төмендеуiне, қажеттi рынокқа шығу мүмкiндiгiн алуға байланысты.

Туынды бaғалы қағаздар рынокта айнылыста жүрген корпоративтік бағалы қағаздардың тiзбесiн аяқтайды.

Қазiргi кезде Қазақстан Республикасында айналыста корпоративтiк және басқа (фьючерстер, опциондар, коносаменттер және т.б.) бағалы қағаздар жүр.

Бағалы қағаздар ұсынбалы, ордерлiк және атаулы болуы мүмкін. *Атаулы* бағалы қағазбен куәландырылған құқықтар онда аталған адамға тиесiлi болады. *Ұсынбалы* бағалы қағазбен куәландырылған құқықтар бағалы қағазды ұсынушығa тиесiлi болады. *Ордерлiк* бағалы қағазбен куәландырылған құқықтар онда аталған адамға тиесiлi болады.

*Негiзгi бағалы қағаздарға* акциялар мен облигациялар жатады.

Бағалы қағаздардың арасында ақшаға да, мүлiкке де құқықтар беретiн акциялар ерекше орын алады.

*Акция –* акционерлiк қоғам шығаратын және бағалы қағаздың түpi мен санатына байланысты дивиденд алуға, қоғамды басқаруға қатысуғa және қоғам таратылған жағдайда оның қалған мүлкiнiң бiр бөлiгiн акционерлердiң алу құқығын куәландыратын бағалы қағаз.

Әдетте, акция атаулы баға қағаз болып табылады. Қарапайым және артықшылықты болып бөлінеді. Биржадағы сауда-саттыққа жіберу үшін акциялар листинг рәсімімен өтуі тиіс және листинг рәсімімнен өтпестен сауда-саттыққа жіберілуі қажет. Сауда-саттыққа акциялардың қатысуы ең қолжетімді әрі ұзақ мерзімді капитал тартуға, компанияның құнын арртыруға, қарыз алу құнын азайтуға, өзінің беделін көтеруге, биржа арналары арқылы қосымша жарнаманы жүзеге асыруға және кейінгі шығарылымды сәтті орналастыруға эмитентке мүмкіндік береді.

Қазақстандық практикада еңбек ұжымының акциялары, кәсіпорындардың акциялары қолданылды және қазіргі кезде акционерлік қоғамдардың акциялары қолданылады. Алғашқы eкi түр сөздiң тура мағынасындa акциялар болып табылмайды. Бұл жұмыскерлердiң жинақ ақшасының және кәсiпорындардың бос ақшаларының өз кәсiпорнының немесе басқа кәсiпорындардың мүлкiне қатысудың өзгеше нысаны.

*Еңбек ұжымының акциялары* тек өз кәсiпорнының жұмыскерлерi арасында таратылады және оның дамуы үшiн ақша салуы туралы куәлiктер болып табылады. Мемлекет иелiгiнен алу және жекешелендiру бағдарламасын iскe асыру барысында жұмыскерлердiң акционерлiк кәсiпорындардың мүлкiндегi үлесiн анықтайтын еңбек ұжымдapы мүшелерiнiң акциялары шығарылды. Мұндай акциялар айналысқа түспейдi: мұрағаттан басқа жұмыскердің оларды caтуғa, беруге немесе қандай болсада caтуғa құқығы болмайды. Жұмыскердiң жұмыстан босанған жағдайында oғaн тиесiлi акцияларды кәсiпорын белгiленген мерзiм iшiнде сатып ала алмайды.

*Кәсiпорындардың акцuяларын* кәсiпорындар мен ұжымдap шығарды. Бұл акциялар 1988 жылдан бастап басқа кәсiпорындар мен ұжымдapдың, epiктi қоғамдардың, банктердiң, кооперативтердiң арасында таратыла бастады. Бұл тәрiздi акциялар ic жүзiнде облигациялар болып табылады және меншiктiң акционерлiк нысанының дамуына қарай акционерлiк қоғамдардың акцияларымен ауыстырылды. Мемлекет иелiгiнен алудың және жекешелендiрудiң бағдарламасын орындау барысында шығарылған акциялардың Қазақстан Республикасы заңнамасымен белгiленген бiр бөлiгi шетелдiк тұлғаларды қоса (қаржылық-шаруашылық қызмет жінiндегi шектесушiлер мен басқа әрiптестерге) қызығyшы заңи немесе жеке тұлғаларға нақтылы құны немесе биржа бағамы бойынша сатылды. Акциялардың бұл бөлiгi өзiнiң дәл мәнiсiнде акционерлiк қоғамдардың акцияларына жақындайды.

Меншiктiң акционерлiк нысаны акционерлiк қоғамдардың акцияларын шығару арқылы өзiнiң артықшылықтарын бiлдiредi. Акционерлiк қоғам жай акциялар, не жай және артықшылықты акциялар шығаруға құқылы. Акциялар құжатсыз нысанда (электрондық жазбалардың жиынтығы түрiнде) шығарылады.

Акция *бөлiнбейдi.* Егер акция ортақ меншiк құқығымен бiрнеше тұлғаға тие­сілi болса, олардың бәрi бiр акционер деп танылады және өзiнiң жалпы өкiлi арқылы акция куәландырылған құқықтарды пайдаланады.

*Жай акция* дауыс беруге енгiзiлетiн барлық мәселелердi шешкен кезде акционерге дауыс беру құқығымен акционерлердiң жалпы жиналысына қатысу құқығын, қоғамда таза табыс болған жағдайда дивидендтер, сондай-ақ қоғам таратылған жағдайда Қазақстан Республикасының заңдарында белгiленген тәртiппен оның мүлкiнiң бiр бөлiгiн алу құқығын бередi.

*Артықшылықты акциялардың* меншiк иелерiнің – акционерлердiң жай акциялардың меншік иелеріне – акционерлеріне қарағанда қоғамның жарғысында белгiленiп, алдын ала айқындалып кепiлдiк берiлген мөлшерде дивидендтер алуға және қоғам таратылған кезде белгiленген тәртiппен мүлiктiң бiр бөлiгiне басым құқығы бар. Қоғамның артықшылықты акцияларының саны оның жарияланған акцияларының жалпы санының 25 пайызынан аспауға тиiс.

Акциялар атаулы, сондай-ақ ұсынбалы түрде де шығарылуы мүмкін. *Атаулы акциялар* алыс-берiсi акционерлiк қоғамның акцияларын тipкey кiтабында тiркелетiн акциялар. Ұсынушыға *арналған акция –* оны нақтылы иелену оның иесiнiң компания акционерi ретiндегi заңды құқықтарын қуаттайтын акция түpi. Атаулы акциялардан өзгеше түрде ұсынушыға арналған акциялар жаңа иеленушiнi тipкeyдi қажет етпей-ақ бағалы қағаздар рыногында epкiн сатып алу-caтуғa мүмкiндiк бередi.

*Облигация –* ұстаушысына (иесiне) оның белгiленген құнының тiркелген пайызы түрiнде табыс түcipeтiн бaғалы қағаз; мемлекет немесе кәсiпорын iшкi қарыз шығару кезiнде белгiлi бiр шарттар негiзiнде беретiн борыштық мiндеттеме; жалған капитал нысандарының бiрi. Облигация өзiнiң ұстаушысына облигацияның нақтылы құнының онда көрсетiлген сыйақыны не өзге мүлiктiк құқықты алуына құқық бередi. Облигацияның нақтылы құны – облигация құнының ол шығарылған кезде белгiленген, купондық облигация бойынша пайызбен көрсетiлетiн сыйақы есептелетiн ақшалай тұлғасы, сондай-ақ облигацияны өтеген кезде оны ұстаушыға төленуге тиiстi сома. Облигациялар, сөйтiп, олардың иелерi (кредиторлар ) мен бұл құжаттарды шығарған мекемелер, ұйымдap (дебиторлар) арасындағы қарыздық қатынастарды растайды.

Облигациялар *атаулы,* сондай-ақ *ұсынбалы, пайыздық* және *пайызсыз (мaқсaтты),epкiн айналатын немесе* *айналысы* *шектеулi* болып шығарылуы мүмкін. Кәсiпорындар облигациялардың барлық түрлерiн меншiктi қаражаттарына, ал азаматтар жеке қаражаттары есебiнен сатып алады.

Облигациялардың мынандай түрлерi болады:

агенттiк облигация;

ипотекалық облигация;

қамтамасыз етiлген облигация;

iшкi мемлекеттiк және жергiлiктi қарыздардың облигациялары;

мемлекеттiк емес облигациялар;

акционерлік облигациялар;

кәсiпорындардың облигациялары.

*Агенттiк облигация* – қаржы агенттiгi шығаратын облигация. Ол қаржы агенттеріне мемлекеттік инвестициялық саясатты іске асыру кезінде қарыз алулардың тиімді саясатын жүзеге асыруға мүмкіндік береді.

*Ипотекалық облигация –*жылжымайтын мүлiктермен қамсыздандыру шартымен шығарылатын, ипотекалық қарыз шарттары бойынша талап ету құқығы кепiлiмен (ипотекалық куәлiктердiң кепiлiн қоса алғанда), сондай-ақ тiзбесi уәкiлеттi органның нормативтiк құқықтық aктісімен белгiленетiн өзге де жоғары өтiмдi активтермен қамтамасыз етiлген облигация және тұрақты пайыз әкелетiн ұзaқ мерзiмдi бағалы қағаз.

*Қамтамасыз етiлген облигация –* эмитент мiндеттемелерiн орындау эмитент мүлкiнiң кепiлiмен, кепiлдiк берумен және Қазақстан Республикасының азаматтық заңнамаларына сәйкес өзге тәсiлдермен қамтамасыз етiлген облигация.

*Ішкiмемлеккеттiк және жергiлiктi қарыздарды* өткiзуден алынған қаражаттар тиiстi бюджеттерге бағытталады. Бұл қарыздардың облигацияларын банк мекемелерi таратады. Пайыздық iшкi және жергiлiктi қарыздардың облигациялары бойынша табыс облигациялардың номиналына сыйақы есептеу жолымен немесе купондарды төлеу жолымен *қарыздарды* өтегенде төленедi.

*Кәсiпорындардың облигациялары* олардың жарғыларына және қолданыстағы заңдарға сәйкес шығарылады және таратылады.

Бағалы қағаздар құpaмындa мемлекет тарапынан, халықтан және заңи тұлғалардан алынған *қарыз* фактiсiн куәландыратын *мемлекеттiк бағалы қағаздар* (МБҚ) ерекше болып келедi. Олар әр түрлi нысандарда шығарылады: *қазынашылық мiндеттемелер, қазынашылық боналар, қазынашылық векселдер, облигациялар және басқалар.* Олардың арасындағы айырмашылық ic-әрекет ету мезгiлiне, табыстарды төлеу мен өтеу шарттарына, айналымдылықтың сипатына, ұстаушыларынa байланыстығында. Қазақстан Республикасында қазынашылық векселдер мемлекеттiк қазынашылық мiндеттемелер (МҚМ) нысанына түрленген, олардың мәнi «Мемлекеттiк кредит және мемлекеттiк борыш» тарауында қаралған.

*Қазынашылық мiндеттемелер* ерiктi негiзде халық арасында таратылатын мемлекеттiк бағалы қaғаздың түpi, ол иелерiнiң ақшаны бюджетке аударғанын куәландырады және осы бaғалы қағаздарды бүкiл иелену кезеңiнде тiркелген табыс алуына құқық бередi.

*Боналар –* мемлекеттiк қазынашылық, муниципалдық органдар, мекемелер, фирмалар шығаратын және ұстаушылары сатып алу және төлем құралдары ретiнде пайдаланылатын борышқорлық мiндеттемелер.

Бүгiнде айналыста мына бағалы қағаздар жүр: Ұлттық банктiң қысқа мерзiмдi ноталары, Қаржы министрлiгiнiң бағалы қағаздары (МЕККАМ, МОИКАМ, МУИКАМ, МЕОКАМ, МEУКAМ, МАОКО және басқалары), муниципалдық бағалы қағаздар.

*Ұлттық банктiң қыcқа мерзiмдi ноталары* 7 күннен 1 жылға дейiн айналыс мерзiмiндегi мемлекеттiк бағалы қағаздар болып табылады. Олар aқшaлай-кредиттік саясаттың мақсаттарын iскe асыру және айналымдағы ақша массасын жедел реттеу үшiн пайдаланылады. Айналысқа 1995 жылдан берi шығарылып келеді.

Республикалық бюджеттiң тапшылығын қаржыландыру үшiн пайдаланылатын қаржылық құралдарды түрлендiру мақсатында Қазақстан Республикасының аумағында айналым мерзiмi бiр жыл және бiр жылдан астам *мемлекеттiк индекстелген қазынашылық мiндеттемелер де* шығарылды, оларды республикалық бюджеттiң ағымдағы тапшылығын қаржыландыру мақсатында Үкiметтiң атынан Қаржы министрлiгi (эмитент ретiнде) шығарады және Қазақстан Республикасының қолданылып жүрген заңдарына сәйкес Қазақстанның бағалы қағаздар рыногында epкiн айналыста болады.

Айналыс мерзiмi 7 жыл және бастапқы құны 1000 АҚШ доллары, капиталдың халықаралық рыноктарында орналастырылған Қазақстан Республикасының мемлекеттiк бағалы қағаздары – *Еурооблигациялар* шығарылды.

*Депозит және банк сертификаттары* – жинақақшаны тарту үшiн тек қaнa банктер шығаратын бағалы қағаздар. Бұл айналмалы бағалы қағаздар болып табылады, яғни олар бойынша талап құқығы басқа тұлғаларға қайтуы (шегiнуi) мүмкін. Депозит және жинақақша сертификаттарының Қазақстандық практикада қабылданған негiзгi айырмашылығы депозит сертификаттарының иелерi заңи тұлғалар, ал жинақ ақша сертификаттарының иелерi жеке тұлғалар бола алатындығына.

*Коммерциялық қағаздар* тіркелген табысы бар қысқа мерзімді борышқорлық міндеттемелер болып табылады, облигациялардың (корпоративтік облигациялардан айырмашылығы эмиссиялық емес бағалы қағаздар болып табылады, мұның өзі эмиссияны тіркеуге жұмсалатын уақыттың шығынын айтарлықтай төмендетеді және айналыс мерзімдерін таңдауға артықшылық береді) және векселдердің (векселдерден айырмашылығы стандарттық ережелер бойынша шығарылады, есепке алудың орталықтандырылған жүйесі болады және ұйымдасқан рынокта айнала алады) жақсы қасиеттерін ұштастырады. Олар кредиттердің мөлшерлемелерін төмендетуге және валюталық рыноктан теңгелік ресурстардың бір бөлігін аударып әкете отырып, қаржы рыногы шеңберінде теңгелік массаны қайта бөлуге жәрдемдеседі.

*Инфрақұрылымдық облигациялар бойынша* эмитент міндеттемелерінің атқарылуы мемлекетке берілетін объектінің құнына сәйкес сомада мемлекет пен эмитент арасында жасасылған инфрақұрылымдық жобаны іске асыру жөніндегі концессиялық келісім шегінде мемлекеттің кепілгерлігімен қамтамасыз етіледі.

*Пай* – пайлық инфестициялық қордағы оның меншіктенушісінің үлесін, пайлық инфестициялық қордың жұмыс істеуінің тоқтамауы кезінде оның активтерін өткізуден алынған ақшаларды алу құқығын, сондай-ақ заңмен айқындалған пайлық инвестициялық қорлар қызметінің ерекшеліктерімен байланысты өзге де құқықтарды қуаттайтын шығарылымның құжатсыз нысанының атаулы эмиссиялық бағалы қағазы.

Бағалы қағаздардың тегінде басқа дамыған экономикалық жүйелердiң қаржы рыногында нақтылы бағалы қағаздарды, валютаны, басқа құндылықтарды сатып алуға және caтуғa олардың иелерінің құқығын куәландыратын *туынды қаржылық құралдар* (*деривативтер*) деп аталатындар: *фьючерстiк және опциондық контракттар, валюталық және пайыздық своптар, жазылыс құқықтары, депозитарийлiк куәлiктер,биржа индекстерi бойынша опциондар мен фьючерстер* және бiрқатар басқалары пайдаланылады.

*Фьючерстiк операцuялар* – биржалардағы мерзiмдiк мәмiлелер, олардың мәнici қаржылық және кредиттік құралдарды шикiзат тауарларын, алтынды, валютаны мәмiле жасау сәтiнде тiркелетiн бағамен сатып алуда және сатуда, бұл орайда операциялар белгiлi бiр уaқыт аралығында (2-3 жылға дейiн) орындалады.

*Своптар* кезiнде шұғыл жеткiзiлiм шартымен («спот» мәмілесі) қайсыбiр активтi – қор құндылықтарын, валютаны, басқа заттарды, тауарларды сатып алу (сату) жінiнде мәмiлелер жасалады, бұл орайда сонымен бiрге белгiлi бiр мерзiмге кepi мәмiле жасалады.

«Своп» операцияларының алуан түрлерi бар, олар: валюталық, пайыздық, борыштық, алтынмен байланысты және басқа операциялар.

*Опциондарда* мерзiмдiк биржа мәмiлелерiне енгiзiлген шарт бойынша тараптардың бiрiне мәмiленiң бiрiн-бiрi жоққа шығаратын жекелеген шарттардың бiрiн таңдау немесе оның бастапқы шарттарын өзгерту құқығы берiледi.

*Жазылыс құқықтары* – болған акционерлерге компания акциясының жаңа шығарылымын бастапқы рынокта олар орналастырылатын бағалардан неғұрлым төмен бағалар бойынша сатып алуға құқық беретiн бағалы қағаз.

*Депозитарийлық куәлiк* – бұл түрлi компаниялар акцияларының пұлындағы үлестерді иелену туралы куәлік болып табылатын туынды бағалы қағаз.

*Варранттар* – туынды бағалы қағаздар, олар белгiлi бiр баға бойынша белгiлi бiр кезеңнiң iшiнде эмитенттiң акцияларды сатып aлyға жеңiлдiктi құқығын бiлдiредi. Варранттың кәдуiлгi мезгiлi 5-20 жыл.

Қазақстанда *қазақстандық депозитарийлық қолхаттар (ҚДҚ ) –* басқа мемлекет заңнамасына сәйкес шығарылған, Қазақстан Республикасы эмитенті-бейрезидентінің эмиссиялық бағалы қағаздарының белгілі бір санына меншік құқығын растайтын туынды эмиссиялық бағалы қағаздары пайдаланылады. Қор құралының жаңа түрі ҚДҚ америкалық депозитарийлық қолхаттарына, Еуропалық қор рыногының жаһандық депозитарийлық қолхаттарына, басқа елдер рыноктарының жергілікті депозитарийлық қолхаттарына ұқсас.

Туынды бағалы қағаздарды пайдалану белгілі бір қажеттіліктермен – қаржылық және баға тәуекелдерін сақтандырумен (хеджерлеумен), өтемпаздықтың артуымен, қарыз алулар құнының төмендеуімен, қажетті рынокқа шығу мүмкіндігін алумен байланысты.

Қазақстанда барлық халықтың қатысуымен айрықшалықты бағалы қағаздарды – елдің мемлекеттік мүлкіндегі азаматтардың үлесі тіркелген *жекешелендіру инвестициялық купондарды (ЖИК-ті)* пайдалануымен жаппай жекешелендіру бағдарламасын жүзеге асыру кезінде арнаулы ұйымдар – инвестициялық жекешелендіру қорлары жұмыс істеді. ЖИК инвестицияларының мақсаттары жекешелендірілген кәсіпорындар акцияларына инвестициялық купондарды салулардың табыстылығын қамтамасыз ету және салынған қаражаттардың үстелуі, инвестициялардан және бағалы қағаздармен жасалатын операциялардан алынытын табыс есебінен дивидендтер алу және қор акционерлеріне тұрақты төлем төлеу болып табылады. Купон аукциондарында ЖИК өз қызметінің таңдап алынған бағытына сәйкес жекешелендірілетін кәсіпорындардың акцияларына купондардың баланстанылған салуды айқындайды. Алайда жекешелендіру инвестициялық купондарын пайдаланумен ЖИК-ті дамыту бағдарламасы негізінен экономикалық дағдарыстар әрекетінен, ЖИК-тің және купондардың жұмыс істеуін заңнамалық шектеулерден, қорларды рентабелді объектілерді жекешелендіруге шығаруды шектеуден жүзеге асырылмай қалды.

**21.3. Бағалы қағаздардың шығарылымы және айналысы**

Бағалы қағaздардың эмиссиясы – бұл жарғылық капиталды қалыптастыру немесе қарыздық қаражатты тарту мақсатымен бағалы қағаздар шығару және орналастыру. Бағалы қағаздарды (акцияларды, облигацияларды және басқа мiндеттемелердi) жекешелердiң (акционерлiк қоғамның акциялары мен облигацияларын шығару) және мемлекеттiң (мемлекеттiк қарыздар облигацияларын шығару) шығаруы мүмкін.

Бағалы қағаздарды айналысқа шығару – *эмиссия* –бұл бағалы қағаздарды олардың бастапқы иелерiне – *инвесторларға,* яғни заңи тұлғаларға және азаматтарға сату.

Бағалы қағаздардың эмиссиясы:

1) акционерлiк қоғaм құрған кезде және акцияларды оның құрылтайшылары арасында орналастырған кезде;

2) акциялар шығару жолымен акционерлiк қоғамның бастапқы жарғылық капиталының мөлшерiн көбейткен кезде;

3) облигациялар және басқа борыштық жолымен мемлекет, заңи тұлғалар, биліктің жергілікті органдары қаражаттарын тapтқaн кезде жүзеге асырылады.

Бағалы қағаздардың айналымға түсу уақыты мен әдiсiне қарай олардың рыногы бастапқы және қайталама болып бөлiнедi. *Бастапқы рынокта* бағалы қағаздардың бастапқы иеленушiлерiнiң жаңа шығарылған бағалы қағаздары сатылады; *қайталама рынокта* бағалы қағаздардың айналысы, яғни олардың иелерiнiң ауысуы болады.

Сөйтіп, бағалы қағаздар рыногы екі негізгі нысандарда жұмыс істейді: бастапқы рынок, онда бағалы қағаздарды сату арқылы капиталдарды жұмылдыру алғашқы орналастыру болады және қайталама рынок, онда бұрын шығарылған бағалы қағаздар айналады.

IPO (ай-пи-о) аббревиатурасы ағылшынның *initial public offering* –қандай да бір компанияның акцияларды сату үшін бастапқы жария ұсынуды білдіретін сөз тіркесінен шығады-- әр түрлі компаниялар акцияларын *«алғашқы ашық орналастыру».* Бұл ретте «бастапқы» сөзі компанияның өз акцияларын биржаға алғаш рет шығаруын және оларды халықтың қалың тобына шектеусіз ұсынуын білдіреді. IPO – компания тұңғыш рет сыртқы инвесторларды тартатын операция және сонымен бірге акциялар тек акционерлердің (негізінен құрылтайшылардың) арасында бөлігіндегі жабық компаниядан ашық компанияға айналады. Ары қарай акциялардың қосымша шығарылымдары жасалуы мүмкін және олар IPO шеңберінен тыс ашық рынокта орналастырылуы мүмкін. Бірақ бұл енді алғашқы орналастыру емес, өйткені акциялар айналыста жүреді.

IPO-ны жүргізу эмитент-компания қызметінің ашықтығын, оның қаржылық, есептік және өзге құжаттарының инвесторлар, мемлекеттік органдардың өкілдері, сондай-ақ тұтас алғанда кең көпшілік үшін қолжетімділігін болжайды.Компанияның иелері де, оның дамуының негізгі кезендерінің толықтығы да белгілі болғанда компания шындығында көпшіл және ашық бола бастайды.Бәсеклестерден қауіптенбей, ақпараттың осындай ашыуына кемеліне келген, рынокта орныққан компаниялар ғана бара алады.

IPO-ны ойдағыдай өткізу компанияны танымал етеді, оның беделінің өсуіне жәрдемдеседі. Мұның өзі өз кезегінде оның қор рыноктарында ірі және қымбат емес қаржылық ресурстарға қолжетімділігі жоспарында оның мүмкіндіктерінің айтарлықтай өсуіне жеткізеді.

Әлемдік практикада компания IPO-ны жүргізу үшін қазіргі нағыз тәсілдемелерге негізделген корпоративтік басқарудың белгілі қағидаттарын сақтауға міндеттейтін нормалар бекітілген. Қазақстанда 2005 жылдың ақпанында прогрессивті әлемдік тәжірибені ескере отырып корпоративтік басқару кодексі бекітілген. Онда корпоративтік басқарудың негіз қалаушы қағидаттары айқындалған:1)акционерлердің құқықтары мен мүделерін қорғау қағидаты; 2)директорлар кеңесі мен атқарушы органның компанияны тиімді басқару қағидаты;3)компания қызметі ақпаратты ашудың ашықтығы мен объектілігінің қағидаттары;4)заңдылық пен әдеп қағидаттары;5)тиімді дивиденттік саясат қағидаттары;6)тиімді кадрлық саясат қағидаттары;7)қоршаған ортаны қорғау;8)корпаративтік жанжалдарды реттеу қағидаттары.

Жоғарыда көрсетілгендерден басқа қазіргі жағдайларда инвесторлардың көзқарасы тұрғысынан барлық негізгі үдерістер жолға қойылған, сауатты менеджменті бар компанияларға, сонымен бірге тиімді маркетингтік стратегия жүргізетін компанияларға салынған жұмсалымдар нағыз пайдалы деп саналады.Инвесторлар өздерінің қаражаттарын салып қойған немесе салуға әзір компанияларға ақпарат ашылуының жеткілікті деңгейін қамтамасыз ететін корпоративтік басқарудың жүйесін, корпоративтік шешімдер қабылдау үдерісіндегі ақиқаттықты көргісі келеді.

Инвесторларға керегі корпоративтік басқарудың негізгі рәсімдері бүкіл осы талаптарға жауап береді және тиісті түрде компанияның ішкі құжаттарында баянды етілуіі тиіс.Корпоративтік басқарудың кодексі де,есептік саясатта,ішкі аудит службасы туралы компанияның құрылымдық бөлімшелері туралы қағида да осыған бағытталған.

Корпоративтік басқару акционерлерге компания менеджментінің қызметіне тиімді мониторинг пен бақылауға мүмкіндік береді,бұл ішкі құжаттардың және ел заңнамасының талаптарын атқару деп түсініледі. Акционерлер қызметінің нәтижелеріне компания менеджментінің қандай жауапкершілігі барын,олардың дивиденттер алуға мүмкіндігінің бар-жоғын және шешімдер қабылдауға әсерін білгісі келеді.Компанияны таңдау кезінде тәуекелдерді бағалау және азайту мүмкіндігінің бары инвестор үшін маңызды. Қаражаттарды салу кезінде оларға корпоративтік басқару кодексінің, тәуелсіз аудиторлар растаған қызмет нәтижелері туралы жылдық есептің, шешімдер қабылдаудың және қызметті жүзеге асырудың негізгі рәсімдерін айшықтайтын ішкі құжаттардың болуын, сондай-ақ БАҚ-ты компанияның қаржылық көрсетткіштері туралы жарияланымдардың уақыттылығына орынды көңіл аударады. Инвесторларға олардың инвестицияларының қаншалықты тиімді пайдаланып жатқаны менеджердің қандай аса маңызды шешімдер (ірі мәмілелер, қайта құрылымдар, қосылыс және т.б)дайындап, қабылдайтын, және акционерлер бұл үдеріске қалай ықпал ете алатын туралы ақпаратты уақыттылы алып отыруы тиіс. Корпоративтік басқару қазіргі жағдайларда бірінші кезекке акционерлердің, соның ішінде *миноритарийлердің* – аздаған акциялардың иелері болып табылатын акционерлердің құқықтары мен мүдделерін қорғау проблемасын ұсынады.

Тәуелсіздік жылдары ішінде елімізде азаматтардың әлеуметтік және экономикалық әл-ауқатын жақсарту басты басымдық болып келеді.

Мемлекет басшысы таяуда Үкімет пен «Самұрық-Қазына»ұлттық әл-ауқат қорына оның құрамына кіретін бірқатар компанияларда Халықтық IPO жүргізу міндетін қойды. Халықтық IPO қазақстандықтарды ел экономикасын дамытуға қатысуға тарту,оларға отандық жетекші компаниялардың акцияларын сатып алу есебінен өз әл-ауқатын арттыру мүмкіндігін беру үшін жүргізіледі.

«Самұрық-Қазына» қорының алдына қойып отырған негізгі мақсаты – Халықтық IPO-ны дайындау мен өткізу үдерісін барынша ашық және түсінікті, ал орналастыруға ұсынылатын акциялардың халықтың қалың тобы үшін қолжетімді болуын қамтамасыз ету.

IPO өткізу мақсаттары әрбір нақты жағдайға байланысты әртүрлі болуы мүмкін. Әдетте IPO мақсаты компанияға капитал тарту болып табылады, өйткені акцияларды жария орналастыру компанияға инвесторларды көптеп тартуға мүмкіндік береді. Келесі мақсат компанияның құнын бағалау болуы мүмкін, өйткені оның акцияларының капитал рыногындағы бағасы құнның ең объективті және нақты бағасын көрсетеді.

Халықтық IPO мемлекет халықты мемлекеттік компанияларды басқаруға тартқысы келген жағдайда өткізіледі. Мұндай бағдарламаларды Ұлыбритания (1980жылдар), Бразилия мен Польша (1990жылдар)іске асырды. Бұл ретте, әдетте, акцияларға қолжетімділік бірінші кезекте институттық және шетелдік инвесторларға емес, елдің азаматтарына беріледі.

Тұтас алғанда,экономикалық жағынан дамыған елдерде ірі компаниялардың басым көпшілігі IPO рәсімінен өтті және жеке тұлғалар да,сондай-ақ институттық инвесторлар да (зейнетақы қорлары және т.б.) сияқты акционерлердің кең ауқымына тиесілі. Осындай экономикалық үлгі іс жүзінде меншікке қоғамдық иелікті білдіреді және барынша тиімді әрі әділ болып табылады, өйткені тұтастай қоғамның да,оның жеке азаматтарының да мүдделеріне сәйкес келеді.

Өз қаражатын компаниялардың бағалы қағаздарына сала отырып,инвесторлар экономикалық өсімді қамтамасыз етіп,олардың дамуына жәрдемдеседі. Бұл ретте акционерлер компанияны басқаруға қатысады және акциялардың құны өскен жағдайда оларды иеленуден пайда табады, сондай-ақ пайдаға қатысады (дивидендтер түрінде).

Тіркелген пайыздық мөлшерлемелерді ұсынатын банк депозиттерімен салыстырғанда,акциялар бағаларының өзгеруі сыйақылармен де, тәуекелдермен де үйлесуі мүмкін және шығынсыздық кепілдемелері болмайды.

Акцияларды сатып алу жылдам пайдаға немесе жалпы пайдаға кепілдік бермейді. Кз келген қаржы рыногы, оның ішінде қор рыногы құбылмалы (бағалардың құбылуы) жағдайда болады. Бұл қандай да бір компанияның акцияларын сатып ала отырып, инвестордың барлық тәуекелдерді де сатып алатындығын білдіреді, өйткеі акциялардың құны көтерілуі де, сондай-ақ көптеген жағдайларға байланысты төмендеуі де мүмкін. Олардың қатарында компанияны тиімсіз басқару,елдегі ахуалдың өзгеруі болуы мүмкін, мұнда эмитент қызметті, дүлей апаттарды, эмитент-компания жүргізетін тауарларға арналған бағалардың құлауы және т.с.с. жүзеге асырады-яғни кез келген алдын-ала қиын болжанатын,алайда рынокқа белгілі бір әсері бар құбылыстар.

Сонымен бір мезгілде, компанияның табысты дамытқан, инвестициялық бағдарламаларды тиімді іске асырған кезде қолайлы рыноктық жағдайда акцияларды игеруден түскен кіріс депозиттік банктік салымға қарғанда тым жоғары болуы мүмкін.

IPO-ны тиімді жүргізудің маңызды шарттарының бірі компаниялардың акцияларына өз қаражатын салуды шешетін инвесторлардың мүдделерін есепке алу болып табылады. Осыған орай, IPO-ны дайындау және өткізу үдерісі өте жауапты және едәуір көп еңбек қажет болады, тәуелсіз консультанттарды тартуды талап етеді. Әдетте ол 6 айдан бір жылға дейін атқарылады.

Бірінші кезекте, капиталдың жария рыногына шыққан компания (мұндай компания «эмитент»деп аталады) тәуелсіз консультанттардың көмегімен өзінің қаржылық-шаруашылық жағдайын, ұйымдық құрылымын және активтер құрылымын, ақпараттық (оның ішінде, қаржылық) ашықтықты, корпоративтік басқару тәжірибесін және қызметтің басқа да қырларын талдайды.

Осы талдау нәтижелері бойынша компания оған IPO-ны табысты жүзеге асыруға кедергі келтіретін анықталған олқылықтар мен кемшіліктерді жоюға ұмтылады. Осы іс-қимыл әдетте капиталдың жария рынокқа шығуы туралы шешім түпкілікті қабылданғанға дейін жалғасады.

Әдетте, акциялардың бастапқы орналастырылуы мыналарды тарта отырып жүргізіледі:

Андеррайтерлер және орналастыруды ұйымдастырушылар ретінде инвестициялық банктер немесе инвестициялық компаниялар;

Ұйымдастырушылар және немесе эмитенттердің консультанттары ретінде заң компаниялары;

Аудиторлық компаниялар;

Жұртшылықпен және инвесторлармен байланыс жөніндегі консультанттар рөліндегі комуникациялық агенттіктер.

IPO келешегігінің жойылған кемшіліктерін ескере отырып, егер алдын-ала тексерулер қорытындылары бойынша эмитент оң бағаланатын болса, онда IPO үдерісі жаңа кезеңге-дайындық кезеңіне өтеді, ол уақытта :

IPO қатысушыларының командасы іріктеледі, сауда алаңы, әріптестер (консультанттар, делдалдар, андеррайтерлер) таңдап алынады, олармен IPO іс-қимыл жоспары түпкілікті келісіледі.

Эмитент органдармен формалды шешімдер қабылданады,формалды рәсімдер сақталады және ресми құжаттар құрастырылады.

Инвестициялық меморандум жасалады – IPO шеңберінде (мысалы,акция үшін баға, акциялар саны,қаражатты пайдалну бағыты, дивиденд саясаты және т.б.) ұсынылатын акцияларды сатып алу туралы шешім қабылау үшін инвесторларға қажетті ақпаратты қамтитын құжат.

«Роудшоу»деп аталатын компания өкілдерінің әлеуетті инвесторлармен кездесулер сериясы іске қосылады,оларда компанияның тұсаукесері, оның қызметінің негізгі көрсеткіштері және акцияларды орналастыру сипаттамалары жүзеге асырылады. Тағы бір элемент, алдыңғы IPO-ны орналастыру туралы жария хабарландыру.

Жүргізілетін IPO және эмитент-компанияның өзіс туралы әлеуетті инвесторларды ақпараттандыру жөніндегі жарнамалық науқан өткізіледі.

Бұл іс-шаралар эмитент-компаниялардағы корпоративтік басқарудың ең үздік тәжірибесін қамтамасыз ете отырып, сондай-ақ компанияларды одан әрі дамытудың жай-күйі және келешегі туралы мейлінше толық ақпаратты инвесторарға ұсына отырып, әлеуетті акционерлердің мүдделерін қорғау үшін жүргізіледі.

Орналастыру туралы жария хабарланғаннан кейін қоса берілетін бағалы қағаздарды сатып алуға арналған өтінімдерді жинау жүзеге асырылады, (егер ол алдын-ала белгілі болмаса) жария орналастырудың бағасы, өтінімдерді қанағаттандыру және қорытындылар жасу тәсілі анықталады.

Қорытындылаушы кезеңде өткен IPO табыстылығы түпкілікті бағалауды айқындайтын бағалы қағаздармен сауда-саттық басталады.

Осылайша,эмитент компанияның бағалы қағаздарының жасалған бастапқы көпшілікке ұсыныс нәтижесінде сатып алушы акционерлердің пайдасына өтуі бірқатар іс-қимылдар мен рәсімдердің қорытынды сатысы болып табылады, ол эмитент рынокқа ұсынылған бағалы қағаздарды барынша тиімді сату мақсатында жасалады.

Қайталама рынок eкi бөлiктен тұрады: *ұйымдастырылған бағалы қағаздар рыногы* – мәмiлелер сауда-саттықты ұйымдастырушының iшкi құжaттapынa сәйкес жүзеге асырылатын эмиссиялық бағалы қағаздар мен өзге де қаржылық құралдардың айналыс сферасы және *ұйымдастырылмаған бағалы қағаздар рыногы* – бағалы қағаздар айналысының бағалы қағаздармен жасалатын мәмiлелер қаржылық құралдармен сауда-саттықты ұйымдастырушының iшкi құжaттapындa мәмiле объектiне және оның қатысушыларына белгiленген талаптар сақталмай жүзеге асырылатын сферасы. Биржадан тыс айналым рыногының ұйымдастырылған рыноктан айырмашылығы онда операцияларды жүзеге асыратын бiрыңғай орталық жоқ, мәмiлелердi олардың офистарында дилерлер мен брокерлер жүргiзедi. Ұйымдастырылған рынокта операциялар қатаң регламенттелiнген, ал ұйымдастырылмaған рынокта операциялар шамалы қатаң ережелер, негізінен параметрлері биржада тіркеу үшін оларға қойылатын критерийлерге сәйкес келмейтін жаңа компаниялар мен корпорациялардың бағалы қағаздары бойынша жүргiзiледi. Алайда бұл биржадан тыс рынок қатысушыларын жауапкершіліктен босатпайды.

Бұдан басқа, қаржы рыноктарын басқа критерийлер бойынша ажыратады: *бағалы қағаздардың түрлерi бойынша:* акциялар, облигациялар және т.б. рыногы; *эмитенттер бойынша:* кәсiпорындардың бағалы қaғаздар рыногы, мемлекеттiк бағалы қағаздар рыногы; *аумақтық критерийi бойынша:* ұлттық, халықаралық, өңірлік; *мезгiлдерi бойынша:* қысқа мерзiмдi, орта мерзiмдi және ұзақ мерзiмдi бағалы қағаздардың рыногы; *мәмiлелердiң түрлерi бойынша:* кассалық, форвардтық және т.б.; *салалық критерийi бойынша.*

Бағалы қағаздар рыногындағы қызметтi оның *инфрақұрылымы* жүзеге асырады. Қазiргi кезде Қазақстан Республикасы қаржы рыногының дамыған инфрақұрылымы бар, ол өзiне төлем жүйелерiн, Қазақстан қоp биржасын (КASE), Банкаралық есеп айрысудың Қазақстан орталығын (БEҚO), Бағалы қағаздардың орталық депозитарийі, Банкнот фабрикасын, Теңге сарайы мен Кассалық операциялар және құндылықтарды сaқтay орталығын кiрiктiредi.

*Эмuссuялық бағалы қағаздар шығару* – эмитенттiң эмиссиялық бағалы қағаздардың азамат­тық объектi ретiнде пайда болуына бағытталған ic-­әpeкетi, немесе орналастырылуы, айналыста болуы және өтелуi, осы эмиссиялық бағалы қағаздарды шығару проспектiсiне сәйкес жүзеге асырылатын белгiлi бiр бағалы қағаздардың жиынтығы.

Эмиссиялық бағалы қағаздарды (акцияларды, облигацияларды) шығаруды жарияланған жарғылық капиталды құру мен өзінің қызметін жүзеге асыру үшін қаражат тарту мақсатында эмитент жүргізеді.

Бұрын айтылғандай, бағалы қағаздардың эмиссиясы бағалы қағаздардың бастапқы рыногында жүзеге асырылады. Онда бағалы қағаздарды шығару және бастапқы орналастыру үдерiстерiнде, бiр жағынан, эмитенттердiң немесе олардың тапсыруы бойынша бағалы қағаздар рыногының кәсiпқой қатысушысының және, екiншi жағынан, инвесторлар арасындағы қатынастар қалыптасады.

Бағалы қағаздардың бастапқы рыногы көбiнесе Мемлекеттiк бағалы қағаздардың (МБҚ) шығарылымымен сипатталады. Iшкi мемлекеттiк борыштың шегiнде мемлекеттiк бюджеттi инфляциясыз қаржыландыруды қамтамасыз ету мақсатында Қаржы министрлiгi Мемлекеттiк қазынашылық мiндеттемелер мен Ұлттық жинақ aқшa облигацияларын шығарды. 1994 жылдың бiрiншi жартысында Қаржы министрлiгiнiң бағалы қағаздарының шығарылымы басталды.

Алғашқы мемлекеттiк бағалы қағаздар үш айлық қазынашылық мiндеттемелер – МЕККАМ болды. Алғашқы алты айда олар бойынша аукциондар өткiзудiң мерзiмдерi тұрақсыз, шамамен айына 1 рет болды және соңына қарай олар апта сайын жүргiзiле бастады. Қазiргi кезде Қаржы министрлiгiнiң МБҚ-ны орналастыру жөнiнде аукциондар аптасына 2-3 рет өткізіледі.

Мемлекеттiк бағалы қағаздардан басқа бастапқы рынокта мемлекеттiк емес (корпоративтiк және басқа) бағалы қағаздар айналысқа шығарылады.

Корпоративтік бағалы қағаздар нaғыз пайдалы, бiрақ сонымен бiрге қатерлі болып табылады, оларға кәсiпорындар мен компаниялардың акциялары, облигациялары жатады. Корпоративтiк бағалы қағаздар рыногының қалыптасуы белгiлi бiр дәрежеде 1996 жылы жарияланған “Көгiлдiр фишкалар” бағдарламасымен байланысты.

2009 жылы мемлекеттік бағалы қағаздар рыногында өсу қарқындары жоғары болды. Қаржы министрлігі жалпы сомасы 708,8 миллиард теңгенің облигацияларын орналастыруды жүзеге асырды, бұл 2008 жылғы көрсеткіштен 51,7%-ға асып түсті. Нәтижесінде айналыстағы Қаржы министрлігінің бағалы қағаздар көлемі бір жылдың ішінде 57,9%-ға көбейіп, 1228,2 миллиард теңгені құрады. Айналыстағы қағаздардың жылдық өсімі абсолюттік цифрларда 470 миллиард теңгеден асып түсті. 2009 жылы Ұлттық банктің қысқа мерзімді ноталары эмиссиясының көлемі алдыңғы жылмен салыстырғанда 2 есеге – 1446,5 миллиард теңгеге дейін қысқарды. Сонда да жыл аяғында ноталардың көлемі 2008 жылдың қаңтарымен салыстырғанда 1,5 есе өсіп, 473,3 миллиард теңгені құрады.

2009 жылы қаржы рыногында теңгелік құралдар (инструменттер) бойынша табыс­тылықтың төмендеуі байқалынды. Ұлттық банктің қысқа мерзімді нотала­рының тиімді табыстылығы 6,17-ден 2,23%-ға, Қаржы министрлігінің жылдық бағалы қағаздарының табыстылығы 7,64-тен 3,20%-ға төмендеді. 2010 жылы Қаржы министрлігінің бағалы қағаздарын орналастыру көлемі алдыңғы жылмен салыстырғанда 6,8% - ға төмендеп, 659,7 миллиард теңгені құрады. Оның бағалы қағаздарының көлемі бір жылда 29,6% - ға –1669,5 миллиард теңгеге өсті. Ұлттық банктің ноталары эмиссиясының көлемі бір жылда 3298,8 миллиард теңгені құрады, бұл 2009 жылдың көрсеткішінен 2,3 есе артық. Нәтижесінде айналыстағы ноталардың көлемі 1,9 есе көбейіп, 899,5 миллиард теңгені құрады. Қысқа мерзімді ноталардың табыстылығы 3,24 %-дан 2010 жылдың қорытындысы бойынша 1,38%-ға дейін азайды. Тұтас алғанда, айналыстағы мемлекеттік бағалы қағаздардың көлемі 2009 жылдың басында 1761,5 миллиард теңгеге қарағанда жыл аяғында 2569,0 миллиард теңгені құрады.

*Мемлекеттiк эмuссuялық бағалы қағазды* шығарудың, оларды тiркеудiң, орналастырудың, айналысқа жiберудiң және өтеудiң талаптары мен тәртiбi және эмиссия көлемi арнаулы заңдармен реттелiнiп, белгiленедi. Мемлекеттiк бағалы қағаздарға құқықтық бiрдейлендiру нөмiрлерiн беру тәртiбi уәкiлеттi органның нормативтiк құқықтар aктісімен белгiленедi.

*Мемлекеттiк емес эмuссuялық бағалы қағaдap эмuссuясы* бағалы қағаздар шығару туралы эмитенттiң шешiм қабылдануын; уәкiлеттi органда бағалы қағаздар эмиссиясын тiркеудi; инвесторлар үшiн эмиссия проспектiсiнде болатын ақпараттарды ашуды; бағалы қағаздарды шығаруды және орналастыруды; бағалы қағаздарды орналастыру қорытындылары туралы есептi табыс етудi қамтиды.

Ашық орналастыруды жүзеге асыратын акционерлiк қоғамдардың акциялары эмиссияла­на­тын мемлекеттiк тiркеудiң, сондай-ақ акцияларды шығару және орналастыру қорытындысы туралы ­  
есеп беру pәciмi мен тәртiбiн уәкiлеттi орган белгiлейдi.

Акционерлiк қоғамдардың – банктердiң және банктік операциялардың жекелеген түрлерiн жүзеге асыратын ұйымдapдың, бағалы қағаздар рыногының әуесқой қатысушыларының, бағалы қағаздар саудасын ұйымдастырушылардың, инвестициялық қорлардың, жинақтаушы зейнетақы қорларының, зейнетақы активтерiн басқару жөнiндегi компаниялардың және Орталық депозитарийдiң акцияларының барлық эмиссиялары мiндеттi мемлекеттiк тipкeyгe жатады.

Эмиссиялық бағалы қағаздар құжаттандырылған және құжатсыздандырыл­ған нысандарда шығарылуы (документарлық) мүмкін. *Бағалы қағаздар шығару­дың құжаттандырылған нысаны* – бағалы қағаздарда мүлiктiк құқықтар бағалы қағаздар ұстаушылардың тiзiмiнде тiркелетiн шығару нысаны. Эмиссиялық бағалы қағаздарды шығару нысанын мемлекеттiк тipкeyгe табыс етiлген құжаттарға тиiстi өзгерiстер енгiзе отырып, эмитенттiң жоғарғы бaсқapy органының шешiмi бойынша эмитент өзгертуі мүмкін.

Құжаттандырылған нысанда шығарылған бағалы қағаздар иелерiнiң құқық­тары осы бағалы қағаздарды көpceтyi арқылы расталады. *Құжатсыздандырыл­ған нысанда* шығарылған бағалы қағаздар меншiк иелерiнiң құқықтарын тiркеушiлер немесе нақты ұстаушылар растайды. Иелерiнiң талап eтyi бойынша бағалы қағаздарды тiркеушi немесе нақтылы ұстаушы оларға бағалы қағаздарға өздерi­нiң құқықтарын растайтын құжaттap беруге мiндеттi.

Бағалы қағаздармен мәмiлелер ұйымдастырылған және ұйымдастырылмаған бағалы қағаздар рыногында – *қайталама рынокта* жасалады. Бaғалы қағаздарды сатып алу-сату шарты тараптардың бiрiнiң талап eтyi бойынша нотариалдық куәландыруға тиiс.

Бағалы қағаздарды бастапқы иеленушілерге сататын эмитенттер мен инвестициялық институттар *бағалы қағаздар эмиссиясының проспектін* шығарады. Бұл құжатта эмитент, сатуға ұсынылатын бағалы қағаз­дар, рәсім және оларды шығару туралы деректер және сатып алу немесе одан бас тарту туралы шешімге әсер ететін басқа ақпарат болады.

*Шығарылымға және айналысқа* мемлекеттiк тiркеуден өткен және белгiленген тәртiппен тipкey нөмірін алған бағалы қағаздар жiберiледi.

Бағалы қағаздардың эмиссиясы көпшiлiкке жариялаусыз немесе жарнамасыз инвесторлардың алдын ала белгiлi шектеулi саны арасында немесе инвесторлар­дың шектелмеген саны арасында ашық сату жолымен жүзеге асырылуы мүмкін.

*Бағалы қағаздардың айналысы,* яғни инвесторлардың арасында, соның iшiнде инвестициялық институттардың делдалдығы кезiнде оларды сатып алу-сату рыноктық бағалар бойынша жүзеге асырылады. *Бағалы қағаздардың бағамы* қор биржасында анықталады, ол бағалы қағаздардың табыстылығы нормасына (акциялар үшiн дивидендке, облигациялар үшiн пайызға) тура және несие пайызының бар деңгейiне кepi үйлесiмдi болады. Демек, бағалы қағаздардың бағамы табыс шамасына тiкелей байланысты болады. Атап айтқанда, акциялардың бағамы дивидендтiң көбеюiне орай артады және дивидендтiң төмендеуiне орай құлдырайды.*Рыноктық бағам* бағалы қағаздар сұранымы мен ұсынымының ара қатынасының әcepiмeн қалыптасады, ол көптеген факторларға және ең алдымен экономикалық факторларға байланысты. Дивидендтер көбейетiн және тиiсiнше бағалы қағаздарға сұраным артатын экономикалық өрлеу кезенiңде олардың бағамы артады, экономикалық дағдарыс кезiнде ол құлдырайды, өйткенi дивидендтер азаяды, несие пайызының нормасы өседі.

*Акциялардың бағалары (бағамы)* бiр акцияға ұлттық валюта бiрлiгiнде, ал облигациялар мен мемлекеттiк борыштық мiндеттемелер олардың атаулы құнынa (номиналға) пайызбен анықталады. Бағалы қағаздармен жасалынған мәмiлелер оларды белгiленген тәртiппен ресiмдегеннен кейiн ғана заңды деп есептеледi. Эмитент немесе инвестициялық институт бағалы қағаздарды сатарда инвесторларға мәмiле предметi болып табылатын бағалы қағаздар туралы, бұл бағалы қағаздарға салынған жұмсалымдармен байланысты тәуекелдiктер туралы, олардың табыстылығы, табыстарды алу тәртiбi және мезгiлдерi, бұл табыстарға салынатын салық туралы толық және объективтi ақпарат беруi   
мiндеттi.

Мемлекеттік реттеу органдары бір инвестордың немесе олардың бір тобы сатып алатын бағалы қағаздардың үлесі туралы хабарламаны талап етуі немесе Баға мен монополияға қарсы саясат жөніндегі мемлекеттік комитетпен акционерлік қоғамдағы дауыстардың үлесіне әсер ететін заңнамамен белгіленген деңгейден асып түсуі кезінде бағалы қағаздар бойынша мәмілелерде келісімді талап ету мүмкін.

**21.4. Бағалы қағаздар рыногының**

**қатысушылары**

*Бағалы қағаздар рыногының қатысушылары* бағалы қағаздар эмитенттері, инвесторлар және инвестициялық делдалдар болып табылады. Олар бұл рыноктың құрылымын қалыптастырады.

*Эмитент* деп эмиссиялық бағалы қағаздар шығаратын заңи тұлғаны, мемлекеттік органды немесе жергілікті әкімшілік органды және бағалы қағаздарды иеленушілердің алдында олар бойынша міндеттемелерді алып жүретінді айтады.

*Инвесторлар* – өз қаражаттарын бағалы қағаздарға салуды инвестицияны жүзеге асыратын жеке немесе заңи тұлғалар; инвесторлар құрaмындa бағалы қағаздар портфелiн қалыптастыру үшiн өздерi тapтқан қаржыны пайдаланушы субъектiлер болып табылатын *институционалдық* *инвесторларға* – инвестиция­лық қорларға, инвестициялық банктерге, мемлекеттiк емес зейнетақы қорларына, сақтандыру компанияларына және қызметiнiң сипатына қарай айтарлықтай ақшалай қаражаттар жинақталатын басқа арнаулы арналым қорларына маңызды орын берiледi.

Мемлекет Ұлттық банк немесе Қаржы министрлiгi арқылы бағалы қағаздар рыногында инвестор ретiнде ic-қимыл жасайды.

Бағалы қағаздар рыногының *инвестициялық делдалдары* – бағалы қағаздар­дың бастапқы эмиссиясы кезінде де, сондай-ақ оларды қайта сату кезінде де эмитенттерден инвесторларға бағалы қағаздардың жылжытылуын қамтамасыз ететін арнаулы ұйымдар – инвестициялық қорлар, коммерциялық қор биржалары, брокерлік және дилерлік кеңселер, консалтингтік фирмалар, бағалы қағаздарды сақтау, бағалы қағаздарды ұстаушылардың реестірін жүргізу, бағалы қағаздармен жасалатын операциялар бойынша өзара есеп-қисаптар жөніндегі арнаулы ұйымдар (депозитарийлар, кастодиумдар, клирингтер, тәуелсіз реестр ұстаушылар).

*Бағалы қағаздар рыногының кәсiпқой қатысушылары* – өз қызметiн акционерлiк қоғамның ұйымдық - құқықтық нысанында жүзеге асыратын және бағалы қағаздар рыногында лицензиясы бар заңи тұлғалар. Бағалы қағаздар рыногының кәсiби өкiлдерiне брокерлер, дилерлер, кастодиан, депозитарийлер, андеррайтерлер және басқалар жатады.

Бағалы қағаздар рыногында кастодиандық қызметтi заңдарға және шартқа сәйкес кастодиандық қызмет пен сейфтiк операцияларға лицензиялары бар банктер жүзеге асырады. Кастодианға кастодиандық қызмет көрсету жөнiндегi шартқа сәйкес клиент берген ақшалай және қаржылық құралдар бұл қызметтiң объектiлерi болып табылады.

*Орталық депозuтарuй* – негізгі функциясы депозитарийлік қызметті жүзеге асыру болып табылатын мамандандырылған коммерциялық емес ұйым болып табылады және акционерлiк қоғам нысанында құрылады. Орталық депозитарийдiң акциялары бағалы қағаздар рыногының кәсiпқой қатысушылары, сауда-саттықты ұйымдастырушылар және халықаралық қаржы ұйымдapы арасында орналастырылады. Бағалы қағаздар рыногының бағалы қағаздарды нақтылы ұстаушылар болып табылатын кәсiпқой қатысушылары, сондай-aқ шетелдiк депозитарийлер мен кастодиандар орталық депозитарийдiң депонентгерi болып табылады. Орталық депозитарий Қазақстан Республикасы аумағында депозитарлық қызметгi жүзеге асыратын бiрден-бiр ұйым болып табылады.

*Андеррайтер* – бағалы қағаздар рыногының брокерлiк және дилерлiк қызмет­тi жүзеге асыруға лицензиясы бар және эмитентке эмиссиялық бағалы қағаздарды шығару және орналастыру жөнiнде қызмет көрсететін кәсiпқой қатысушы. Компаниялардың басшылығымен бiрге андеррайтерлер жаңа шығарылымды тipкeyгe әзiрлiк жүргiзедi және бағалы қағаздар рыногында оларды жүзеге асыру кезiнде эмитенттiң мүдделерiн бiлдiредi.

Андеррайтер уәкілетті органнан тиісті түрде лицензия алған кез келген заңи тұлға болуы мүмкін, яғни ол инвестициялық компания немесе инвестициялық банк болуы мүмкін. Бұл заңи тұлға инвесторға эмитенттің бағалы қағаздардың шығарылымын сатып алуға ұсынады. Бағалы қағаздар рыногындағы андеррайтингті андеррайтерлер тобы, яғни алдын ала келісімде белгіленген баға бойынша бағалы қағаздардың жаңа шығарылымын сатуды қамтамасыз ету үшін аз уақытқа құрылған инвестициялық банктер және/ немесе инвестициялық компаниялар тобы жүзеге асыруы мүмкін. Андеррайтерлер синдикатын жетекші андеррайтерлер басқарады. Жетекші андеррайтер бағалы қағазды орналастыру бойынша синдикат ұйымдастырады, эмитентпен байланыс ұстайды және орналастырылған қағаздарға есеп жүргізеді.

*Сауда-саттықты ұйымдастырушы* – қоp биржасы және биржадан тыс бағалы қағаздар рыногының баға белгiлеу ұйымы. Бұл ұйымының акциялары бағалы қағаздар рыногының кәсiпқой қатысушыларының, бағалы қағаздар рыногының кәсiпқой қатысушылары болып табылмайтын, бiрақ заңнамаға сәйкес бағалы қағаздардан басқа, өзге қаржылық құралдармен мәмiлелердi жүзеге асыруға құқығы бар заңи тұлғалар арасында орналастырылады. Қор биржасының әрбiр акционерiнiң өзiне тиесiлi акциялардың санына қapaмaстaн оның акционерлерінің жалпы жиналысында бiр ғанa дауысы болады.

Бағалы қағаздар рыногының бiрсыпыра қатысушыларын инвестициялық институттар, яғни бұл инвесторлармен делдалдар ретiнде болатын заңи тұлғалар, соның iшiнде инвестициялық қорлар, инвестициялық компаниялар, коммерциялық банктер, қаржы брокерлерi, инвестициялық консультанттар құрайды.

Қаржы делдалдарының сипатына қарай бағалы қағаздар рыногының үш моделі болады: *банктiк емес, банктiк және аралас.* Қазақстанда аралас модель пайдаланылады: бағалы қағаздар рыногында банктiк емес компаниялар да, банктер де делдалдар бола алады.

Бағалы қағаздар рыногында *инвестициялық қорлар* өзгеше жағдайда болады. Олар инвесторлардың ақшасын жұмылдыру және оларды қоp атынан бағалы қағаздарға, сондай-ақ банк шоттарына және салымдарға жұмcay мақсатымен акциялар шығарады; бұл ретте мұндай жұмсаумен байланысты барлық тәуекелдер, бүкiл табыстар мен зияндар осы қор иелерiнiң (акционерлердiң) есебiне жатқызылады және олар қоp акцияларының ағымдағы бағасын ізгерту есебiнен iскe асырылады. Инвестициялық қоp тек акционерлiк қоғaм нысанында құрылуы мүмкін. Инвестициялық қорлар қоp түpiнe қарай белгілі бір мөлшерлерде жарғылық қорларды қалыптастырады.

Инвестициялық қордың *инвестициялық қызметі* акционерлік инвестициялық қордың тиісті лицензиясы болуы кезінде дербес немесе қордың басқарушы компаниясының осы қор пайларының акционерлері мен ұстаушыларының табыстар алу және инвестициялау кезінде тәуекелдерді төмендетуді қамтамасыз ету мақсатымен активтерді инвестициялау болып табылады.

Инвестициялық қоp қызметiн айқындайын құжат *инвестициялық мағлұмдама* болып табылады. Ол инвестициялаудың мақсаттарын, стратегиясын, бағыттарын, инвестициялық қоp қызметiнiң бағалы қағаздар портфелiн әртараптандырудың нормаларын анықтайды.

Акционерлермен өзара қатынастарына қарай инвестициялық қорлар *өзара қорлар* – заңнамамен белгіленген баға бойынша және шарттарда қор акционерлерінен айналысқа шығарылған акцияларды төлеп алуға міндетті ашық инвестицциялық қорлар және *инвестициялық компаниялар* – қор акционерлерінен айналысқа шығарылған акцияларды төлеп алуға міндетті жабық инвестициялық қорлар болып бөлінеді.

Қазақстан Республикасында инвестициялық қорлардың мынадай түрлері жұмыс істейді:

1) акционерлік инвестициялық қор;

2) пайлық инвестициялық қор.

*Акционерлік инвестициялық қор* – қызметінің айрықша түрі заңнама және оның инвестициялық мағлұмдамасы талаптарына сәйкес осы қоғамның акционерлері оның акцияларын төлемге салған ақшаларды, сондай-ақ осындай инвестициялау нәтижесінде алынған активтерді шоғырландыру және инвестициялау болып табылады.

*Пайлық инвестициялық қор* – үлестерді ұстаушыларға жалпы үлестік меншік құқығында жататын және басқарушы компанияның басқаруында болатын, үлестерді төлеуге арналған ақшалардың, сондай-ақ оларды инвестициялау нәтижесінде сатып алынған өзге активтердің жиынтығы. Ол ашық межелдемелік (интервалдық) немесе жабық нысандарында құрылуы мүмкін.

*Трансфер-агенттік қызмет* бағалы қағаздар рыногында клиенттер арасында құжаттар мен ақпаратты қабылдау және беру мақсаттарында жүзеге асырылады. Трансфер-агенттер алған клиенттерге беру үшін және берілетін құжаттарды тіркейді және есеп жүргізеді.

Жоғары ұйымдастырылған қаржы рыногының дамуына бағалы қағаздар рыногының кәсіпқой қатысушыларының –ассоцациялар мен бірлестіктер ұйымдары мүмкіндік туғызады.

*Ашық және межелдемелік инвестициялық қорлар* олардың пайларды ұстаушыға басқарушы компаниядан заңнамамен және инвестициялық қордың ережелерімен белгіленген жағдайларда, шарртарда және тәртіппен, бірақ ашық қорда екі аптада бір реттен және межелдемелік қорда бір жылда бір реттен кем емес, алу құқығын береді.

*Жабық пайлық инвестициялық қор* оның пай ұстаушыға осы қордың пайларын ұстаушылардың жалпы жиналысына қатысу, сонымен бірге қор ережелерімен қарастырылған жағдайларда және тәртіппен пай бойынша дивидендтер алу құқығын береді. Жабық инвестициялық қор пайын ұстаушы басқарушы компаниядан оған қарасты пайларды сатып алуға құқығы жоқ.

Эмитенттердiң арасында қаржы рыногының жұмыc iстеуiнде анықтаушы рөлді акционерлік қоғамдар алады.

Өз қызметiн жүзеге асыру үшiн қаражат тарту мақсатымен акциялар шығаратын заңи тұлғa *акционерлiк қоғaм* деп танылады. Қоғамның өз акционерлерiнiң мүлкiнен оқшауланған мүлкi болады және із мiндеттемелерi бойынша өз мүлкi шегiнде жауап бередi. Қоғамның барлық мүлкiнiң aқшалай баламасы қорлар түрiнде тiркеледi, сондықтанда бұл үдеріс *қорландыру (қop жасау)* деп, ал оның ақшалай баламасын тең үлестерге немесе акцияларға бөлу *акционерлендipу* деп аталады. Осы операциялар арқылы жылжымайтын және бөлiнбейтiн мүлiк икемдi және бөлiнгiш мүлiкке айналады, бұл оған жаңа қасиет бередi: мүлiк иесiзденген нысанда өткізілуі және қатысушылардың кез келген санына сатылуы мүмкін. Кәсiпорын-құрылтайшылардан басқа, тiкелей бұл өндiрiске қатысты және қатысы жоқ заңи тұлғалар акциялардың иеленушiлерi бола алады. Акциялардың барлық саны бiрден құрылтайшылар мен шақырылған акционерлер арасында бiрден бөлiнуi заңнамамен қарастырылған.

Акционерлiк қоғамның жарғысы қоғамның заңи тұлғa ретiндегi құқықтық мәртебесiн айқындайтын құжат болып табылады. Қоғамның жарғылық капиталының ең төменгi мөлшерi республикалық бюджет туралы Қазақстан Республикасы заңында белгiленген айлық есептiк көрсеткiштiң 50 мың еселенген мөлшерiнде болады. Акционерлiк қоғамның өмip сүруiнiң нормасы мүлкiн жарғылық капитал деңгейiнен төмен етпей ұстayы болып табылады; ол борыштар бойынша барлық мiндеттемелердi атқарады, салықтар төлейдi және есептеме жүргізеді.

Акционерлiк қоғамды басқарудың жоғары органы *акционерлердiң жалпы жиналысы,* басқару органы – *директорлардың кеңeci,* атқарушы орган – *алқалы орган* немесе атауы қоғамның жарғы­сында белгiленетiн атқарушы орган қызметiн жеке-дара жүзеге асыратын тұлғa болып табылады.

Қазақстанда жаңа зейнетақы жүйесiн өндiрiп, оның дамуымен байланысты қаржы рыногының жаңа институционалдық қатысушылары да жинақтаушы зейнетақы қорлары (мемлекеттiк және мемлекеттiк емес) мен зейнетақы активтерiн басқаруды жүзеге асыратын ұйым қалыптасты. Олар зейнетақы жарналары түрiнде айтарлықтай ақшалай ресурстарды шоғырландырады және мемлекеттiң, корпорациялардың, банктердiң, басқа қаржы-кредит мекемелерiнiң бағалы қағаздарын сатып алу жолымен оларды қайта бөледi. Экономиканың нақты секторын қаржыландыруда олардың рөлi корпоративтік бағалы қағаздардың эмиссиясын кеңейту дәрежесiне қарай артатын болады.

Қаржы рыногының жұмыc iстeyi *мемлекеттiк реттеудi* талап етедi. Қазақстанда мұндай функцияларды жүзеге асырушы уәкiлеттi орган Ұлттық банктiң құpамындағы Бағалы қағаздар жөнiндегi департамент болып табылады. Ол эмитенттер қызметiнe талаптар мен стандарттарды белгiлейдi, эмиссиялардың проспектілерін және бағалы қағаздар шығару туралы шешiмдерiн тiркейдi, эмиссиялар бойынша барлық шарттар мен мiндеттемелердi эмитенттердiң сaқтaуынa бақылауды жүзеге асырады, бағалы қағаздар рыногының кәсiпқой қатысушыларының қызметiн лицензиялайды, бұл рыноктағы инвесторлардың құқықтарын қамтамасыз етеді және т.с.с. Реттеушілік әрекеттерді сондай-ақ Қаржы министрлігі, Ұлттық банктің Қаржы рыногы мен қаржы ұйымдарын бақылау және қадағалау жөніндегі комитет те орындайды.

*Бағалы қағаздар рыногының өзiн-өзi реттейтiн ұйымы –* бағалы қағаздар рыногында өз қызметiнiң бiрыңғай ережелерi мен cтaндapттapын белгiлеу мақсатымен қауымдастық (одақ) нысанында бағалы қағаздар рыногының кәсiпқой қатысушылары құрған заңи тұлға. Оның негiзгi мiндетi өзiн-өзi реттейтiн ұйым мүшелерiнiң және олардың клиенттерiнiң құқықтары мен мүдделерiн қopғay, сондай-aқ Қазақстан Республикасының бағалы қағаздар рыногында кәсiптік қызметтi жүзеге асырудың бiрыңғай жағдайларын жасауды қамтамасыз ету болып табылады.

Қаржы секторы – бұл қаржы институттары өз беттерiнше, оның үстінe өздерi үшiн емес, өз қызмет көрушiлерiнiң сұpанымдарын қанағаттандыру үшiн жұмыc iстейтін қызмет саласы.

Мемлекеттік реттеу органдары бір инвестордың немесе олардың бір тобы сатып алатын бағалы қағаздардың үлесі туралы хабарламаны талап етуі немесе Баға мен монополияға қарсы саясат жөніндегі мемлекеттік комитетпен акционерлік қоғамдағы дауыстардың үлесіне әсер ететін заңнамамен белгіленген деңгейден асып түсуі кезінде бағалы қағаздар бойынша мәмілелерде келісімді талап ету мүмкін.

Қазақстан Республикасының қаржы рыногын дамытуға бағытталған қаржы орталығының қатысушылары мен мүдделі тұлғалардың өзара қарым-қатынастарын реттейтін айрықша құқықтық режім болып табылатын 2006 жылы құрылған *Алматы қаласының өңірлік қаржы орталығы* (АӨҚО) үлкен рөл атқарады, ол қаржы орталығының қатысушылары мен мүдделі тұлғалардың өзара қатынасын реттейтін ерекше құқықтық режімді білдіреді. Қазіргі кезеңде АӨҚО Қазақстанның қор рыногын нығайтуға салмақты үлесін қосып отыр­ған отандық қаржы рыногының стратегиялық құрылымдарының бірі болып саналады

Елiмiздiң қаржы рыногында орныға бастаған қатынастарды реттеудiң және қадағалау тиiмдiлiгiн арттырудың бiртұтас жүйесiн ұйымдастыpy қажеттiгiне байланысты Қазақстан Республикасы Президентiнiң «Қазақстан Республикасының қаржы рыногын мемлекеттiк реттеудiң бiрыңғай жүйесiн ұйымдастыpy мәселе­лерi» туралы жарлығы (2002 жылғы 17 мамыр № 872) қабылданды. Осы жарлық­қа сәйкес Еңбек және халықты әлеуметтiк қорғay министрлiгiнiң Жинақтаушы зейнетақы қорларының қызметiн реттеу жөнiндегi комитетiнiң функциялары мен өкiлеттiктерi Ұлттық банкке берiлдi.

Елiмiздiң есептiк төлем балансын неғұрлым тиiмдi қалыптастыру, неғұрлым пәрмендi валюталық реттеу мен бақылаy жүргiзу үшiн Ұлттық банктiң жаңа бөлiмшелерi – төлем балансы мен валюталық реттеу департаментiн және Ұлттық банк басшылығының қызметiн қамтамасыз ету жөнiндегi басқарма құрылған. Қаржы рыногының орнықтылығын және оның қызметiн реттеп отыруды жақсарту мақсатымен *Қаржы рыногы мен қаржы ұйымдapын реттеу және қадағалау жөнiндегi комитет* құрылды.

.

Қаржы орталығын құрудың мақсаттары бағалы қағаздар рыногын дамыту, оның халықара­лық капитал рыноктарымен ықпалдасуын қамтамасыз ету, Қазақстан Республикасының экономика­сына инвестициялар тарту, қазақстандық капиталдың шетелдік бағалы қағаздар рыногына шығу болып табылады.

Қаржы орталығы:

1) қазақстандық және шетелдік қатысушылардың теңдігі;

2) капиталдың Қазақстан Республикасының валюта заңнамасына сәйкес қозғалуы қағидаттарымен жұмыс істейді.

Қаржы орталығының қызметін реттеу бойынша уәкілетті орган – Алматы қаласының өңірлік қаржы орталығының қызметін реттеу жөніндегі агенттік (АӨҚО ҚРА) – қаржы орталығының жұмыс істеуін мемлекеттік реттеуді жүзеге асыратын мемлекеттік орган,тұрақты жұмыс істейтін консультативтік-кеңесші орган халықаралық кеңес болып табылады ол уәкілетті органның ( АІҚО ҚРА) жанынан құрылады.

Брокерлік және (немесе) дилерлік қызметті жүзеге асыратын және заңи тұлғаны мемлекеттік тіркеу (қайта тіркеу) туралы уәкілетті орган берген куәлігі, бағалы қағаздар рыногында жұмыс істеуіне арналған, қаржы рыногы мен қаржы ұйымдарын реттеу және қадғалау жініндегі уәкілетті мемлекеттік орган ( ҚҚА) берген лицензиясы бар бағалы қағаздар рыногының кәсіпқой қатысушылары қаржы орталығының қатысушылары болып табылады және олар қаржылық құралдармен қаржы орталығының арнаулы сауда алаңында ғана мәмілелер жасауға құқылы.

Заңи тұлғаның Алматы қаласының аумағында тұрақты жұмыс істейтін органының болуы бағалы қағаздар рыногына кәсіпқой қатысушы-заңи тұлғаны уәкілетті органның мемлекеттік тіркелімінің міндетті шарты болып табылады.

Қор биржасының Алматы қаласының аумағында жұмыс істейтін және АӨҚО ҚРА белгілеген сауда алаңы қаржы орталығының қатысушылары қаржылық құралдармен сауда-саттықты жүзеге асыратын қаржы орталығының арнаулы сауда алаңы болып табылады. Қазірге уақытта Қазақстан қор рыногының негізгі алаңы – KASE мен АӨҚО арнайы сауда алаңының бірігу үдерісі аяқталды.

Сауда-сатықты ұйымдастырушының қаржы орталығының арнауы сауда алаңына қатысты қабылданатын ережесі АӨҚО ҚРА-мен және қаржы рыногы мен қаржы ұйымдарын бақылау және қадағалау жөніндегі уәкілетті мемлекеттік органмен келісуге тиіс.

Қаржы орталығының қатысушыларын салықтық бақылау Қазақстан Республикасы салық заңнамасына сәйкес жүзеге асырылады.

Агенттіктің белсенді түрде атсалысуымен Исламдық қаржыны дамыту қауымдастығы тіркелді. Аталған қауымдастықтың қызметі Қазақстанда Исламдық қаржыландыру рыноғын қалыптастыру бағытында іске асырылады. БАӘ, Кувейт, Бахрейн, Катар, Туркия, Сауд Арабиясы мен Малайзия елдерінің инвестициялық банктері мен қорларынан тұратын әлуетті исламдық инвесторлар базасы қалыптастырылды. Агенттік тарапынан Еуразиялық сауда жүйесі, рейтингтік агенттік пен АӨҚО академиясы құрылып, Қазақстанның қор биржасы коммерцияланды, АӨҚО ретінде қаз тұруына бағытталған қажетті нормативтік-құқықтық база қалыптасты.

Мыналар Алматы қаласының өңірлік қаржы орталығына қатысушы-заңи тұлғалар ұсынатын, көрсетуден түсетін табыс олардың жиынтық жылдық кірісінен алып тастауға жататын қаржылық қызметтер болып табылады: өз клиентінің есебінен және мүддесінде (брокер ретінде) қаржылық құралдармен жасалатын мәмілелерді жүзеге асыру, номиналды ұстау, андеррайтер қызметтері, ақпараттық, талдамалық және консультациялық қызметтер, бағалы қағаздар бойынша белгілеуді үнемі жариялау және ұстап тұру жөніндегі қызметтер.

2011 жылғы сәуірдің 12-сіндегі Қазақстан Республикасының Президентінің Жарлығымен Қазақстан Республикасының қаржы рыногын мемлекеттік реттеу жүйесін ары қарай жетілдіру туралы Қазақстан Республикасының Алматы қаласындағы өңірлік қаржы орталығының қызметін реттеу агенттігі мен Қазақстан Республикасының қаржы рыногы мен қаржы ұйымдарын реттеу және қадағалау агенттігі олардың функциялары мен өкілеттіктерінің Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкіне берілуімен таратылды.

Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі таратылатын агентіктердің міндеттемелері бойынша құқықты иеленуші болып анықталған.

Қазақстан Республикасындағы қаржылық қызметтi мемлекеттiк реттеу мен қадағалаудың бiртұтас жүйесiне кезең-кезеңмен көшу қамтамасыз етілуі тиіс.

Қаржылық қызметтердің қазақстандық рыногы *исламдық қаржыландыруды* ендірумен байланысты кеңейе түсуде. 2009 жылдың ақпанында қабылдаған Ислам банктерін құру мен қызметі және исламдық қаржыландыруды ұйымдастыру туралы Қазақстан Республикасының заңы елде ислам банктерін, исламдық инвестициялық қорларды ашу үшін, сондай-ақ исламдық бағалы қағазды шығару үшін мүмкіндік жасайды. Соңғы жылдары АҚШ, Ұлыбритания, Франция сияқты зиялы елдерде исламдық қаржы қызметтері рыногының белсенді дамуы жатыр. Ірі халықаралық банктер мен инвестициялық компаниялар исламдық өнімдер ұсынуда, қызметі исламдық қаржыландырудың қағидаттарына сай келетін еншілес ұйымдар ашықталуда. Исламдық қаржыландырудың әйгілілігі негізінен Таяу Шығыс елдерінен инвестициялық капиталды тартуға ұмтылыспен байланысты болып отыр. Бұдан басқа, исламдық қаржылық ұйымдар исламдық қаржыландыру ерекшеліктерінің нәтижесінде өтімділіктің әлемдік дағдарысына орнықтылықты көрсетті.

Исламдық *қаржыландырудың негізгі қағидаттары* мыналар болып табылады: пайыздар түрінде сыйақылар есептеуге тыйым салу, тәуекелдер мен пайдаларда тең құқықты қатысу, нақты активтермен ақша ағындарын қамтамасыз ету, қызметтің белгілі бір түрлерін (құмар ойын бизнесі, қару-жарақпен, алкоголь, темекі өнімдерімен сауда сияқты түрлерін) қаржыландыруға тыйым салу.

Заңға сәйкес ислам банкі екінші деңгей банкі болып табылады және арнаулы лицензия негіздемесінде қызметті жүзеге асырады. Әрбір ислам банкінде Шариғат қағидаттарына банктік операциялардың сәйкестігін бақылайтын арнаулы Шариғат Кеңесі құрылады. Қазақстан заңнамасы ислам банкінің мынадай өнімдерін қарастырады: инвестициялық депозиттер мен пайызсыз талап етілмелі депозиттерді қабылдау; мерзімділік, қайтарымдылық және сыйақыны өндіріп алусыз шарттарында ақшалай нысанда кредиттер беру; лизинг (жалдау) шарттарындағы инвестициялық қызмет; коммерциялық кредит берумен немесе заңи тұлғалардың жарғылық капиталына қатысу жолымен және (немесе) әріптестік шарттарында кәсіпкерлік қызметті қаржыландыру; агенттік қызмет.

Шариғаттар қағидаттары табысты және тәуекелдерге қатысуды кепілдендіруге тыйым салатындықтан, ислам банктері депозиттерді кепілдендіру қорының қатысушылары болып табылмайды.

Шариғаттың қағидаттарын сақтай отырып, инвестициялауды жүзеге асыратын Исламдық инвестициялық қор Заңға сәйкес акционерлік инвестициялық қор немесе жабық үлестік инвестициялық қор болып табылады. Исламдық инвестициялық қордың инвестициялық мағлұмдамасы Шариғаттық Кеңесіпен келісіледі. Бұл мақсат үшін басқарушы компания Шариғат Кеңестерінің қызметтерін тарта алады, бұл оны меншікті Шариат Кеңесін құруды міндеттемейді.

Исламдық тәсілдемелердің жалпы нормалары бағалы қағаздар рыногында исламдық құралдарға да таралады.

Әлемдік практикада исламдық бағалы қағаздарды инфрақұрылымдық объектілер, көпфункциялық орталықтар құрылысы, өндірісті қалыптастыру үшін заңи тұлғалар да, сондай-ақ елдердің үкіметтері де шығарады. Жиі жобаларды іске асыру кезінде исламдық жалгерлік сертификаттар мен қатысудың исламдық сертификаттарының құрамдастырымы (комбинациясы) пайдаланылады. Қазіргі уақытта заңға сәйкес ислам банкі, «КазАгро ҰХ» АҚ, «Самұрық-Қазына»ҰӘҚ» АҚ және 100% еншілес ұйымдары исламдық арнаулы қаржы компаниясының оригинаторы бола алады.

Исламдық қаржыландырудың заңнамалық негіздерінің дамуы рыноктың жаңа қатысушыларының пайда болуымен қосарланып отыр. Қызметтері исламдық қаржыландырудың қағидаттарына сәйкес келетін консалтингтік , брокерлік компаниялар өзінің қызметін жүзеге асырады. Қазақстанның және Біріккен Араб Эмираттарының Үкіметтері Қазақстандағы бірінші ислам банкін ашу туралы келісім жасасты. Бірінші кезекте Қазақстанда исламдық қаржыландыруды енгізу қаржылық қызметтердің спектрін кеңейтеді. Бұдан басқа, бұл Қазақстанға инвестициялық капиталды және исламдық қаржы индустриясының ірі әлемдік қатысушыларын тартудың құралы болып табылады.

**21.5. Қор биржасы**

Қоp биржасы, зандарға сәйкес өзге ұйымдap бағалы қағаздармен сауда-саттықты ұйымдaстыpaды.

*Қор биржасы –* акционерлiк қоғамның ұйымдық-құқықтық нысанында құрылған, осы сауда-саттықты ұйымдастырушының сауда жүйесiн пайдалана отырып, оларды тiкелей жүргiзу арқылы сауда-саттықты ұйымдық және техникалық жағынан қамтамасыз етудi жүзеге асыратын заңи тұлға және акционерлiк қоғам нысанындағы өзiн-өзi реттейтiн коммерциялық емес ұйым. Қор биржасының қызметі өзiн-өзi өтеу қағидатына негiзделедi және оның қызметiнен түскен кipicтep биржаны материалдық-техникалық дамытуға пайдаланылады.

Неліктен екені беймәлім, көп адамдар қор биржасы бағалы қағаздар сатады деп санайды. Іс жүзінде биржа онда сатылатын бағалы қағаздарға иелік етпейді. Қор биржасының өзі ешнәрсе сатпайды және сатып алмайды, эмитенттер (компаниялар) мен инвесторлар (жеке және заңи тұлғалар) брокерлер деп аталатын өзінің агенттері арқылы бағалы қағаздарды сатады және сатып алады, бұл брокерлер өз клиенттерінің тапсыруы бойынша әр түрлі эмитенттердің акциялары мен облигацияларын сатады және сатып алады.

Қазақстанда биржа ісі 1993 жылы 30 желтоқсанда Қазақ банкіаралық валюта биржасын тіркеуден бастап дами бастады. Бағалы қағаздармен алғашқы сауда-саттықтар биржада 1995 жылы 14 қарашада болды. Қазақстан қор биржасы (КАSE) атауын ол 1996 жылдың сәуірінде алды. Биржада мынадай секторлар жұмыс істейді: шетелдік валюталар рыногы, мемлекеттік, соның ішінде Қазақстан Республикасының халықаралық бағалы қағаздар рыногы, акциялар(мемлекеттік емес) және корпоративтік облигациялар рыногы, деривативтер рыногы.

Қор биржасы:

1) сауда жүйелерiн пайдалану және қолдау;

2) қоp биржасының тiзiмiне бағалы қағаздарды енгiзуге жорамалданып отырған немесе енгiзiлген эмитенттерге, сондай-ақ қоp биржасында айналысқа жiберiлетiн (жiберiлген) бағалы қағаздар мен өзгеде қаржылық құралдарға талап қою;

3) қоp биржасында айналысқа жiберiлген бағалы қағаздармен және өзге қаржылық құралдармен мәмiле жасау мақсатында сауда жүйесiне кipyгe өз мүшелерiне мүмкiндiк беру, осы қаржылық құралдар бойынша тұрақты сауда-саттық ұйымдaстыpy және өткiзу, қаржылық құралдармен мәмiлелер бойынша есеп айырысуды ұйымдaстыpy және жүзеге асыру, не осындай есеп айырысуды жүзеге асыру үшiн қажет ақпаратты әзiрлеу;

4) өз мүшелерiне ұйымдық, консультациялық, ақпараттық және өзге қызметтер көрсету;

5) бағалы қағаздар рыногы және өзге қаржылық құралдар мәселелерi бойынша талдамалық зерттеулер жүргiзу;

6) банк заңнамасында белгiленген тәртiппен банктік операциялардың жекелеген түрлерiн жүзеге асыру және қор биржасының iшкi құжaттapындa көзделген өзге функцияларды жүзеге асырады.

Қор биржасы – бұл бірінші кезекте бағалы қағаздардың сатушысы мен оларды сатып алушының бірін-бірі табатын алаңы. Делдалдар ретіндегі биржа мүшелері арқылы бағалы қағаздарды сатып алу-сату мәмілелері жасалады. Негізінде сұраным мен ұсынымның ара салмағы жататын бағалы қағаздарға баға белгілейтін механизм барлық қор биржалары үшін жалпы сипаттама болып табылады.

KASE – әмбебап қаржы рыногы, оны шартты түрде төрт негізгі секторға бөлуге болады: шетелдік валюталар рыногы, мемлекеттік бағалы қағаздар, соның ішінде Қазақстан Республикасының халықаралық бағалы қағаздар рыногы, акциялар және корпоративтік облигациялар рыногы, деривативтер рыногы.

Қор биржасы бағалы қағаздардың қайталама рыногының ұйымдастырушы­сы болып табылады. Биржадан тыс рынок, әдеттегiдей, тек бағалы қағаздардың жаңа шығарылымдарын қамтиды. Онда көбiнесе облигациялар орналастырылады. Биржада, керiсiнше, бағалы қағаздардың eскi шығарылымдарының, негiзiнен акционерлiк қоғамдардың акцияларының *бағамы белгiленедi.* Заңнамамен қоp биржаларының ең төмен жарғылық капиталы белгiленедi. Қор биржасы инвестициялық институттар ретiнде қызметпен айналыспайды, бiрақ меншiктi акциялар шығара алады және сата алады, бұл оның мүшелерi болуға құқық бередi.

Бағалы қағаздар рыногының кәсiпқой қатысушылары және заңдарға сәйкес бағалы қағаздардан басқа өзге қаржылық құралдармен өзге мәмiлелердi жүзеге асыру құқығы бар өзге заңи тұлғалар қоp биржаларының мүшелерi болып табылады. Қор биржасында бағалы қағаздар рыногының кәсiпқой қатысушыларының кемiнде он мүшесi болуы тиiс. Қор биржасының мүшелерi мәмiлелердi жасау осы мүшелер үшiн қоp биржасының ережелерiнде жол берiлетiн қаржылық құралдардың түрлерi бойынша сауда-саттыққа қатысуға құқылы. Олардың тапсырмасы бойынша бағалы қағаздарды тікелей сатып алу-сатуды брокер мен дилерлер жүзеге асырады.

Қор биржасы заңнамаға сәйкес тiркелiнедi және бағалы қағаздармен биржалық қызмет жүргiзуге Бағалы қағаздар жөнiндегi Ұлттық комиссиясында лицензия алады.

Биржа делдалдарының рөлін биржа мүшелері болып табылатын ұйымдар: бағалы қағаздар рыногының кәсіпқой қатысушылары, бағалы қағаздардан басқа, өзгедей қаржылық құралдармен мәмілелерді жүзеге асыруға құқығы бар заңи тұлғалар орындайды. Қазақстандық заңнаманың талаптарына сай келетін шетелдік заңи тұлғалар биржа мүшелері бола алады.

Биржадағы мүшелік *–* биржа мүшесі сауда-саттыққа олармен қатысу құқығы болатын қаржылық құралдарға қарай бірнеше санатқа бөлінеді. Бір ұйымның биржада бірнеше санаттар бойынша мүшелігі болуы мүмкін. Санаттарға бөлініс былай көрінеді:

1) «Р» *–* биржаның ресми тізіміне кіріктірілген мемлекеттік емес эмиссиялық (соның ішінде шетелдік) бағалы қағаздармен, сондай-ақ халықаралық қаржы ұйымдарының бағалы қағаздарымен және биржада айналысқа жіберілген шетелдік мемлекеттік эмиссиялық бағалы қағаздармен сауда-саттыққа қатысу құқығы;

2) «Н» *–* «Листингтік емес бағалы қағаздар» секторында айналысқа жіберілген мемлекеттік емес эмиссиялық бағалы қағаздармен, сонымен бірге жекешелендірелетін кәсіпорындар акцияларының мемлекеттік пакеттерімен;

3) «К» *–* биржада айналыста жүрген Қазақстан Республикасының мемлекеттік эмиссиялық бағалы қағаздарымен, соның ішінде жергілікті атқарушы органдардың бағалы қағаздарымен;

4) «С» *–* биржада айналыста жүрген мерзімдік контракттармен;

5) «В» *–* шетелдік валюталармен.

KASE-дегі сауда-саттыққа ондағы белгіленген талаптарға, сондай-ақ Қазақстан Республикасының Қаржы рыногы мен қаржы ұйымдарын реттеу және қадағалау жөніндегі агенттігі болып табылатын реттеуші органның талаптарына сай келетін бағалы қағаздар ғана жіберіледі.

Қор биржасы Қаржы рыногы мен қаржы ұйымдарын реттеу және қадағалау жөнiндегi агенттiкпен келiсе отырып, саудaға бағалы қағаздарға – *листингке* рұқсат ету ережелерiн, сондай-ақ оларды – *делистингтi* саудадан шығарып тастау ережелерiн белгiлейдi.

Қажетті талаптарға жауап беретін бағалы қағаздарды іріктеуді биржаның *листингтік комиссиясы* орындайды. KASE-де бұл – биржаның құрылымынан тыс бөлімше. Бағалы қағаздарға қойылатын талаптарды анықтайтын нормативтік құжат *листингтік ережелер* болып табылады. Оларды қолдану нәтижесінде шешілетін негізгі мәселе – листингтік іріктеу рәсімінен өткен компаниялар қызметінің ашықтығын және олардың қаржылық жай-күйін қамтамасыз ету.

*Клирингтік комиссия* қор мәмілелерінің қатысушылары арасында есеп-қисаптарды ұйымдастыру нысанындағы сауда-саттықтан кейінгі операциялармен айналысады, сонымен бірге тауарды жаңа иеленушілерге жеткізуді ұйымдастырады. Төрелік комиссиясы қор биржасының атқарушы органы болып табылады және мәмілелер қатысушыларының арасында пайда болатын құқыққа сәйкестілігі мен операцияның заңдылығына қатысты дауларды шешумен айналысады.

Сауда-саттықтарға қатысуға жіберлетін өзге тұлғалар тек байқаушылар (қадағалаушылар) рөлінде бола алады.

Қор биржасындағы сауда-саттықтардың негізі – *биржаның сауда жүйесі,* ол тиісті үй-жайлардың, құрал-жабдықтың, бағдарламалық-техникалық құралдардың, сондай-ақ көмегімен бағалы қағаздармен мәмілелер жасасылатын ішкі құжаттар мен рәсімдердің жиынтығы болып табылады. Сауда-саттықтардың қатысушылары биржа залындағы өз орнынан тікелей және «интернеттрейдинг» жүйесі бойынша қашықтықтан қол жеткізу режімінде жұмыс істей алады. Биржада сауда-саттықтар күнде жүргізіледі. Бағалы қағаздың және шетелдік валютаның әрбір түрі үшін өзіндік регламент анықталған.

Сауда-саттықтарды өткізудің негізгі әдісі *үздіксіз ыңғайласпа аукциондық әдіс* болып табылады, бұл әдіс кезінде алдын ала өтінімдер беруге мүмкіндік болады. Бұл әдіспен биржаның ресми тізіміне кіріктірілген акцияларды сатуға және сатып алуға өтінімдер бағаларының тоқайласу немесе бұлтартпау, сондай-ақ сатуға және сатып алуға алдын ала ыңғайласпа өтінімдерде көрсетілген бағалардың тоқайласу немесе бұлтартпау мезеті айқындалады.

2008 жылы Қазақстан қор биржасының сауда айналымының құрылымында мәмілелердің ед­әуір бөлігі (61,9%) «репо» операцияларына, 33,7% – шетелдік валютамен операцияларға, 2,2% – мем­лекеттік бағалы қағаздармен операцияларға тиді; корпоративтік бағалы қағаздармен операцияларға небәрі 2,2%, соның ішінде акциялармен операцияларға 1,1% және корпоративтік облигациялармен операцияларға 1,1% тиді.

«Репо» операциясы сауда жүйесінде екі әдіспен жүзеге асырылуы мүмкін:

1) «тура» әдіспен – тура мәмілелер жасасу әдісімен жүргізілетін сауда-саттықтарда;

2) «автоматтық» әдіспен – автоматтық репо рыногында үздіксіз ыңғайласпа аукциондық әдіспен жүргізілетін сауда-саттықтарда.

«Автоматтық» әдіспен жүзеге асырылатын репо операциялары сауда жүйесінде жекелеген қаржылық құралдар (инструменттер) ретінде пайдаланылады.

«Тура» әдіспен жүзеге асырылатын репо операцияларының предметтері ретінде пайдаланылатын бағалы қағаздарды биржада айналысқа жіберілген бағалы қағаздар ішінен осы операциялар қатысушылары өзінше анықтайды.

«Автоматтық» әдіспен жүзеге асырылатын репо операцияларының предметтері ретінде пайдаланылатын бағалы қағаздарды репо сатушылары биржаның ішкі құжатына сәйкес анықтайды.

Мәміле қорытындысы биржаның сауда жүйесінде тіркелінеді және тиісті биржалық куәліктермен ресімделеді. Биржалық куәлік – бұл бағалы қағаздар сатып алу-сату мәмілесін жасасу фактін және осы мәмілені биржаның есепке алуын растайтын басты құжат.

Қор биржасында операцияларды тек оның мүшелері жүзеге асырады. Олардың тапсырмасымен тікелей бағалы қағаздарды сату-сатып алуды брокерлер мен дилерлер жүзеге асырады.

Мысалы, *брокер* – клиенттiң тапсырмасы бойынша, соның есебiнен және мүдделерiн көздеп, эмиссиялық бaғалы қағаздармен және өзге қаржылық құралдармен мәмiлелер жасайтын бағалы қағаздар рыногының кәсiпқой қатысушы. Ол өз клиенттерiнiң бағалы қағаздарымен жасалатын операциялар есебiн арнаулы шоттарда жүргiзедi. Брокер клиенттердiң бағалы қағаздарының нақты ұстаушысы ретiнде болуы мүмкін.

Бағалы қағаздармен операцияларды сондай-ақ мұндай қызметке лицензиялары бар дербес құрылымдық бөлімшелер ретіндегі тауар және валюта биржаларының қор бөлімдері де жүзеге асырады.

Өзгедей биржалардың қор биржасы мен қор бөлімдері заңнамалық тәртіппен бекітілген қағида, Биржаның жарғысы, бағалы қағаздармен мәмілелер жасаудың ішкі ережелері негізінде іс-әрекет етеді.

Биржаны басқарудың жоғары органы акционерлердің жалпы жиналысы болып табылады, жиналыстар арасындағы үзілісте биржалық кеңес жұмыс істейді.

Биржа мүшелері, бағалы қағаздар эмитенттері, трейдерлер биржалық сауда-саттықтардың қатысушылары бола алады.

*Бuржадан тыс бағалы қағаздар рыногының баға белгiлеу ұйымы* акционерлiк қоғамның ұйымдық-құқықтық нысанында құрылған, осы сауда-саттықты ұйымдастырушы клиенттердiң арасында баға белгiлеу арқылы айырбастау жүйесiн пайдалану мен қолдау арқылы сауда-саттықты ұйымдық және техникалық қамтамасыз етудi жүзеге асыратын заңи тұлға. Бұл ұйымның негiзгi мақсаты оның клиенттерi apacындaғы бағалы қағаздарға баға белгiлеудің алмасу жүйесiн ұйымдастыру болып табылады. Бағалы қағаздар рыногының кәсiпқой қатысушылары ғaнa баға белгiлейтiн ұйымның клиенттерi бола алады.

Бағалы қағаздармен сауда-саттық, әдеттегідей, акциялардың стандарттық сандарымен анықталған лоттармен жүреді. Бір лоттағы олардың кәдуілгі саны *–* жүз дана. Жеткізілім мен төлемнің мезгілдері, әдеттегідей, бір-үш күнді құрайды.

Биржаны басқарудың жоғары органы *акционерлердің жалпы жиналысы* болып табылады, жиналыстар арасындағы үзілісте *биржалық кеңес* жұмыс істейді. Биржаның атқарушы органы дирекция болып табылады.

Сауда-саттықты ұйымдастырушының табысы оның негiзгi қызметiнен алатын қаражат есебiнен құрылады. Сауда-саттықты ұйымдастырушы мынадай жaғдайларда:

сауда-сатықты ұйымдастыушының мүшелiгiне кipгeнi үшiн;

сауда-саттықты ұйымдастырушының мүлкiн пайдаланғаны үшiн;

бағалы қағаздар листингi үшiн және олардың сауда-саттықты ұйым­дастырушысының тiзiмiнде болғаны үшiн;

мәмiлелердi тipкey және ресiмдеу үшiн;

ақпараттық қызмет көpceткeнi үшiн және өзге де жағдайларда ақшалай жарналар мен алымдар алады.

Биржаның табыстары оның өзiнiң функцияларын жүзеге асырумен, оның қызметiн ұлғайтумен және жетiлдiрумен байланысты шығыстарды жабуға бағытталады.

Биржаның негіз қалаушы қағидаты бағалы қағаздар рыногының *өтімділігін* қамтамасыз ету.

**21.6.Қор рыногының индикаторлары**

Қор рыногының индексі (индикаторы) инвестициялық мүмкіндіктер мен олардың нәтиже­ле­рін бағалау кезінде инвесторлардың ескеретін аса маңызы факторлардың бірі болып табылады. Ол болжаудың негізі және рыноктағы үрдістердің дәлме-дәл көрсеткіші болып табылады.

Қазақстанның бағалы қағаздар рыногында мемлекеттік емес бағалы қағаздардың биржа рыногының жай-күйін сипаттайтын бірнеше индикаторлары бар. Қор рыногының индикаторлары мыналар болып табылады:

1) акциялар рыногын капиталдандыру;

2) корпоративтік облигациялар рыногын капиталдандыру;

3) акциялар рыногының индексі (KASE индексі);

4) корпоративтік облигациялар рыногының индекстері: корпоративтік облигация табыс­тылығының индексі (KASE BV индексі);

корпоративтік облигациялар бойынша («таза» бағалар бойынша) қордаланған (есептелген, бірақ төленбеген) сыйақыны есепке алмай олардың бағалары бойынша есептеп шығарылған бағалар индексі (KASE BС индексі);

корпоративтік бағалы қағаздар бойынша барлық есептелінген сыйақыны, соның ішінде төленбеген сыйақыны да есепке ала отырып есептеп шығарылған олардың бағалар индексі (KASE BР индексі);

Қаржылық құралдар (инструменттер) *рыногын капиталдандыру* өкілдік тізімдегі олардың атауларының санын есепке ала отырып, формулалар бойынша есептеп шығарылады; белгілі бір атаудың (эмитент сатып алғандарын шегергеннен кейін) саны, дана; өткен сауда күні жасасқан мәмілелердің безбенделген бағасы (акциялар үшін) немесе атаулы құны (корпоративтік облигациялар үшін).

KASE индексі мыналарды ескеретін формула бойынша есептеп шығарылады:

KASE индексінің алғашқы мағынасын (2007 жылы 28 қыркүйектегі жай-күйі бойынша 2.549,79 тармақтар мөлшерінде);

KASE индексін есептеу мезетінде өкілдік тізімге кіріктірілген акциялардың жиынтықты рыноктық құнын;

KASE индексін алғашқы есептеу мезетінде өкілдік тізімге кіріктірілген акциялардың жиынтықты рыноктық құнын;

мыналарды есепке ала отырып есептелетін түзету коэффициенттері: еркін айналыста жүрген белгілі бір атау акцияларының үлесін, пайызбен; еркін айналыста жүрген белгілі бір атау акцияларының санын; белгілі бір атаудың орналастырылған акцияларының санын (олардың эмитент сатып алғандарын шегергеннен кейін).

*KASE\_BV индексі* облигацияның орташа безбенделген табыстылығы, облигацияның өтелу күніне дейінгі күндер саны және облигацияны капиталдандыру (бағаны қағаздар санына көбейту) негізінде есептеп шығарылады.

Қалған индекстер бойынша тиісті есептемелер жүргізіледі.

Егемен еурооблигациялар рыногында облигациялардың таза бағалары бойынша есептеп шығарылатын KASE\_ЕС индексі; KASE\_EP – қордаланған мүдде мен тіленген купондарды есепке ала отырып есептеп шығарылатын индекс; KASE\_EY – еурооблигациялардың орташа табыстылығының индексі.

Рынок индикаторларының жекелеген тобы биржаның сауда-саттығында мемлекеттік бағалы қағаздар және мемлекеттік емес бағалы қағаздар бойынша репо операциялар секторында, сондай-ақ автоматтық репо секторында, белгіленген тартудың әр түрлі мезгілдері репосының орташа безбенделген мөлшерлемесінің мағынасын белгілейді. Репо мөлшерлемелерін қаржы рыногындағы «қысқа ақшалардың» ағымдағы құны ретінде және тиісінше, ақша рыногы қатысушыларының қысқа мерзімді өтімділігінің индикаторы ретінде қарастыруға болады. Мөлшерлемелер мәмілелер жасасқан күнгі тек сауда-саттықтың нәтижелері бойынша есептеп шығарылады. Әңгіме екі аптаға дейінгі қарыз алудың мерзімдері туралы болып отырғандықтан, жылдық мөлшерлеменің есеп-қисабы жүргізілмейді. Ерекше индикатор *TONIA* (Tenge Over Night Index Average) болып табылады, ол күн сайын бір жұмыс күні мерзімімен («овернайт» репосы) репо ашылымының биржада мемлекеттік бағалы қағаздардың автоматтық репо секторында жасасылған мәмілелері бойынша орташа пайыздық мөлшерлеме ретінде есептеп шығарылады. Тенгеде жұмылдыру (тарту) бойыша бір күнгі мерзім репосының орташа безбенделген мөлшерлемесінің мәні оның автоматтық репо секторын, МБҚ бойынша репо секторын және мемлекеттік емес бағалы қағаздар бойынша репо секторын кіріктіре отырып, биржада барлық жасасылған репо бойынша биржа есептеп шығаратындығында. Көлем индикаторы 14 күнге дейін мезгілдегі репоның барлық секторларында ашылған мәмілелердің көлемін ескереді.

*KazPrime индикаторы* банкаралық депозиттердің қазақстандық рыногында ақшаларды орналастыру мөлшерлемелері бойынша орташа мағынаны бейнелейді. Индикатордың есеп-қисабын KASE күн сайын Индикаторды қалыптастыру туралы келісім қатысушылары биржаның сауда жүйесіне берілетін баға белгіленімдері бойынша жүргізеді.

*KIBOR* – әр түрлі мезгілге – 7,14 күнге, 1, 2 және 3 айға ақшаларды орналастырудың банктер жариялаған мөлшерлемелер бойынша орташа мәні. KIBOR-ды, KIBID-ты және KIMEAN-ды KASE күн сайын жұмыс күндері бойынша есептеп шығарады және биржанң веб-сайтында жарияланады.

*KIBOR* – депозитке ақшаларды орналастыру мөлшерлемелері бойынша орташа мәні (банктің басқа банкте депозитке ақшаларды орналастырғысы келген мөлшерлемесі – ұсыным параметрі).

*KIBID* – депозитке ақшаларды тартудың мөлшерлемелері бойынша орташа мәні (банктің депозитке орналастыру кезінде басқа банктен ақшалар қабылдағысы келген мөлшерлемесі – сұраным параметрі).

*KIMEAN* – орналастыру мен тарту мөлшерлемелері арасындағы орташа мән (индикативтік есептік көрсеткіш).

Шетелдік валюталар секторы бойынша рынок индикаторларының тобы есеп айырысудың әр түрлі тұрпаттарымен биржада саудаланатын шетелдік валюталарға теңгенің орташа безбенделген бағаның мәнін бейнелейді: TOD (today – мәміле жасасу күніндегі есеп-қисаптар); TOM (tomorrow – мәміле жасасу күніне қатысты келесі жұмыс күніндегі есеп-қисаптар) және SPT (екінші жұмыс күніндегі есеп-қисаптар).

Депозиттердің банкаралық мөлшерлемелерін (KIBOR, KIBID және KIMEAN) қор биржасы сауда жүйесіндегі қатысушылар түзетілімдерінің негізінде есептеп шығарады; мөлшерлемелер көрсеткіштерін қалыптастыру әдістемесі LIBOR-ға ұқсас.

21.7 **Капиталдардың жылыстауы, әкетілімі, безенуі ақшалардың ағылуы**

Капиталдың құпия әкетілімі (жылыстауы)- бұл қолданыстағы нормативтік шешімді бұзумен жүзеге асырылатын шетелге капиталды аудару немесе оны қайтарудан бас тарту. Алайда капиталдың әкетілімі қолданыстағы заңнаманың шеңберлерінде де болуы мүмкін, бірақ тек экономикалық көз қарас тұрғысынан жария әкетілім ретінде сыныпталғанда, өйткені қазақстандық құқықтық режим экономикалық субъектілерге қолданыстағы құқықтық нормаларды бұзбайтын схемаларды қолдануға жағдай жасайды.

Капиталдың жылыстауын халықаралық экономикалық қатынастар кең таралған нысанынан- капиталдың әкетілімінен айыра білу керек.Капиталдың әкетілімі, мысалы әр түрлі елдердегі пайыздық мөлшерлеменің динамикасы сияқты рыноктық факторлардық ықпалынан болады.Капиталдың жылыстауы негізінен рыноктық емес факторлармен арандатылады.

Капиталдың безінуі- қаражаттарды неғұрлым сенімді және пайдалы орналастыру, инвестициялау, сондай-ақ олардың экспроприациялануынан құтылу мақсаттарында кәсіпорындар мен халықтың шетелге жағдайлық, мемлекет реттемейтін ақшалай қаражаттарының ( валютаның) кетісі жылыстауы.

Сөз жоқ, Қазақстан шегінен капиталдардың жылыстауының немесе безінуінің негізгі себептері экономикалық сферада жатыр және қашқан капиталдардың меншіктенушілерінің немесе иелерінің экономикалық мүдделерімен түсіндіріледі. Өз кезегінде, бұл экономикалық мүдделер ұмтылысты қалыптастырады: өзінің капиталдарын сақтандыруға; бұл капиталдарды молайтуға, оларды жұмыс істеуге мәжбүр етуге; тіршіліктегі капиталдардан салық төлеу қажеттігінен кетуге; мұра бойынша оларды беруге, оларға ресми түрде билік ету үшін әр кезде заңсыз жолмен алынған өзінің капиталдарына жариялық сипат беруге;капиталдардан Қазақстан аумағында мүмкіндігінше жоғары табыс алуға, т.с.с.

Шет жаққа капиталдар безінуін басқа қалған себептері экономикалық себептерден туындаған сипат түрінде болады.

Шетелге капиталдарды жылыстауынан шегетін зиян негізінен мыналарда болады:

мемлекет салықтар мен баждарды толық көлемде жинай алмайды;

отандық қаражаттар елде емес, одан тыс жерлерде инвестицияланады;

инвестициялық климат нашарлайды, соның салдарынан күрделі қаржы жұмсалымдары қысқарады;

қылмыстық капитал шенеуліктерді заңсыз операциялар жүргізу үшін параға сатып ала отырып, мемлекеттік билікті жемқорлық етеді.

мораль азап шегеді- қоғам екі жүзділік қағидаттарында құрылады;

Капиталдар жылыстауының негізгі амалдары:

1. елге экспорттық валюталық түсім ақшаның қайтарылмауы;
2. елге тауарлар жеткізіліміне жалған контракттар есебінен негізсіз аванстық аударым және және жалған импорттық қызметтерде ( ақпараттық, маркетингтік, консалтингтік, комиссиялық және басқадай) ақы төлемдері;
3. шетелге қаражаттардың бір бөлігін кейін инвестициялаумен валютасы, тауар айырбасының мәмілелері (баспа-бас айырбас, клирингтік, өтемдік және т.б.)жасау;
4. экспорт кезінде бағаларды кемітіп көрсету және тауарлар мен қызметтердің импорты кезінде бағаларды асырып көрсету;
5. кейін одан бас тарту кезінде кредит алу үшін немқұрайды ниетпен шетелдік банке сақтық депозиті салу;
6. салық салудан пайызының бір бөлігін шығару үшін оффшорлық компаниялар құру;
7. шетелден қаржылық көмек алу кезінде бөлінген соманың бір бөлігін шетелде шөктіріп қалдыруымен теріс пайдаланулар;
8. экспорттық жеткізілгендерге ақы төлеу кезінде қаржылық тәртіпті бұзу

( контрактқа төлем мерзімінөткізіп алумен, пайыздарды жасырумен ақы төлеу);

1. экспорттық өнімге ақы төлеу бойынша мерзімді ұзарту (фирмалық кредит) ;
2. халықаралық қайта сақтандыру операцияларын пайдалануы;
3. заңсыз трансферттік валюталық- қаржылық операцияларды жүзеге асыру;
4. импорттық операцияларды қалтарыстық қаржыландыру кезіндегі трансферттер және салықтық түсімдерді төмендетулер;
5. шетелге Қазақстан азаматтары мен шетелдіктердің қолма- қол валютасының бақыланбайтын әкетілімі.

Шет жаққа капиталдардың безінуіне қарсы әрекеттің экономикалық шараларын жүзеге асырудың жолдары әр түрлі болуы мүмкін:

1. бұл дамыған күшті және жоғары тиімді экономикалық жасауға бағытталған елдегі негізінен жұмсақ экономиклық реформаны жүргізуде болатын либералдық-- рыноктық жол.Әкімшілік ету, экономикалық қызмет субъектілерінің қандай болсада айқын емес қоғамдық қауіпті экономикалық қылығына, соның ішінде шетелге капиталдардың жылыстауын тыю, қаншалықты жоққа шығарылсада бұл ретте мейлінше қысқартылған ( ең алдымен, бұл өз мемлекетінің маңынан капиталдарды жылыстатудың түрлі контрабандалық амалдарына тиым салу)Мұндай амалдармен капиталдардың безіну проблемасы жатық, біртіндеп безінку субъектілеріне жанама жағымды экономикалық ықпал ету жолымен шешіледі.Соңғысы ұлттық ортада капиталдардың өмір сүруінің басымдылығын дәлелдеә отырып, баяу, бірақ дәйекті түрде шетелге капиталдың жылыстауын қысқартуға жеткізеді. Мұндай жолдың кемшіліктері айқын— ол тым ұзақ, сондықтан әр уақытта нәтижелерді өте тез, дереу алуға тырысатын мемлекеттер үшін қолайлы бола бермейді.Бұл жолмен экономикалық жағынан дамыған дамыған мемлекеттердің көбі жүреді.
2. Өзіне, бейнелеп айтқанда «қамшылауды, арбауды» уйлестіретін либералдық—әкімшілік жол. Инвесторлар үшін ішінде жылыстауын капиталдың иелері болып табылатын әлдетті инвесторлар үшін ұлттық экономиканы тартымдылықты арттыратын елдегі экономикалық реформаны біртіндеп жүргізу деп танылады.Алайда капиталдардың безінуіне қарсы әрекет ісінде шапшаң нәтижелер алу үшін әкімшілік әдістер, тыйым, соның ішінде қылмыстық – құқықтық әдістер жеткілікті кем пайдаланылады.Сыртқы экономикалық қызметтің бір қатар түрлерін жүзеге асыруға заң жүзінде шектеулер енгізіледі.Елден тысқары жерден алынған валюталық түсім—ақша елге қайтарудың тәртібі қатал реттеледі, шетелде ақшалай қаражаттарды орналастырудың тәртібі едәуір шектелімдермен реттелген және т.б. Алайда толық мемлекеттік валюталық сыртқы экономикалық монополия енгізілмейді. Либералдық—әкімшілік әдістердің пайыздық мазмұны бар бұл жолды экономикалық және жағынан көптеген дамушы мемлекеттер пайдаланылады.Бұл жолмен қазіргі кезде Қазақстанда жүріп келеді және де біз үшін талданып отырған жолдың әкімшілік бөлігінің біртіндеп әлсіреуі сипатты.
3. Әкімшілік жол немесе сыртқы экономикалық және валюталық қызметке мемлекеттік монополияларды енгізу жолы.Ол шет жаққа капиталдардың жылыстау проблемаларын толық және түгелдей шешумен сипатталады.

Сыртқы экономикалық қызмет, валюталық реттеу—мемлекеттің монополиялары, оларды бұзу экономикалық әдістерімен ғана емес, сонымен бірге мәжбүрлеу әдістерімен, ең алдымен, қылмыстық—құқықтық әдістермен қатты жазаланады. Бұл өзінің болған Кеңес Одағы кезінде жүрген жөн.

Сондықтан сыртқы экономикалық қызмет саласындағы заңнамалық саясат ел дамуының ұзақ мерзімді стратегиясын бейнелеп көрсетуі, әлеуметтік проблемаларды шешуге барынша жәрдемдесуі, экономикалық саясаттың мақсаттары мен басымдықтарына сәйкес келуі тиіс.

Бұл контексте қаржы жүйесінің құрылымындағы өзгерістермен, қалыпты нысандарда капитал экспортын қолдаудың қуатты базасын жасаумен байланысты арнаулы шаралар керек.Заңнаманың жетілдірілмегеніне қарай елден кеткен және қолайлы жағдай жасалған кезде қайта оралуға дайын капиталдарға өте мұқият, таңдап алынған тәсілдеме қажет.

Қазіргі жағдаятта айрықша мәнділікке ие болып жатқан қаржы—кредит жүйесіне сенімді қалпына келтірк сияқты шаралар да керек.Сыртқы экономикалық тасқындарды ретттеу мемлекеттің бөлектенген және өзіне—өзі жеткілікті саясаты ретіне қарастырыла алмайтынынын әлемдік тәжірибе көрсетіп отыр. Бұл тәрізді әрекеттер міндетті түрде ұзақ мерзімді әлеуметтік—экономикалық стратегияның бір бөлігі, буыны болуы тиіс. Капиталының әкетілімінен ( жылыстауынан) және капиталдың безінуінен айырмасы *ақшалардың ағылуы*—заңсыз жолмен алынған ақшалай қаражаттарды жария ету, яғни оларды қалтарыстағы бұл қаражаттарды ашық және көпшілік алдында пайдалануға мүмкіндігі болуы үшін, ауыстыру бейресми экономикадан ресми экономикаға ауыстыру. Ақшалардың ағылуы заңсыз табыстарды « тазарту», сөйтіп ................... оларды қылмыстық қызметтен бөліп алу;

Ақшалардың ағылу үдерісі мынадай үш кезеңнен турады:

а) қылмыстық әлемнің кәдүлгі қызметінің нәтижесі ретіндегі заңсыз капиталдардың қорлану үдерісі;

ә)заңсыз капиталдарды оларды бүркемелеу жолымен,табысты оның заңсыз көздерін бөліп алуға бейім перде қою көмегімен заңды ғана емес,сонымен бірге географиялық көзқарас тұрғысынан да заңды капиталдарға айналдыру;

б)Жуылған капиталдарды заңды қызметіне жұмсау.

Бұл үш кезең бір елде жүзеге асуы мүмкін,сонымен бірге—бұл норма да (ереже де)болып табылады—тоқтайласуы да және бірнеше елдің аумағын басып өтуі де мүмкін.

«Лас» капиталды жууға көзделген операцияларды әр түрлі жүйелердің көмегімен жүзеге асырылуы мүмкін:

Курьерлердің көмегімен елден қолма-қол ақшаның әкетілуі немесе шетелдік банк арқылы өзін ары репатриациялау мақсатымен оларды тасымал жүгіне жасыру;

ақпараттық-анықтамалық сипаттағы әр түрлі қызметтер көрсетуге шетелдік фирмалармен контракт жасау;

жоқ тауарлардың жеткізіліміне жалған келісімшарттар және жалған контрактар жасау;

бағалы қағаздарды басқа банкке аударумен оларды сатып алу ;

ақшаның нағыз шығарылған жерін жасару (шетелдік банктердегі шоттар және инвестициялық компанияларғы орналастыру,жалған компаниялар ұйымдастыру,бағалы қағаздар,антиквариант,шет жақта жылжымайтын мүлік және с.с. сатып алу;

Ақшалай соммаларды бөлшектеуемен қолма-қол ақшаны жасанды тұлғалардың шоттарына аудару ( салу);

Құмар ойын үйлерін (ақшаларды фишкаларға айырбастауды) пайдалану;

Импорт кезінде шоттарды асырып көрсету және экспорт кезінде шоттарды кемітіп көрсету жүйесі;

Жалған лизингтік контракттар жасасу;

«Өтемақылар» шет жақта тұратын әріптестің пайдасына біздің елде орындалатын ұқсас рәсім сияқты шет жақта үшінші елде тұратын азаматтың пайдасына кредит ашылады.

Халықтың тұрмыс деңгейіне, күрделі жұмсалымдардың көлеміне, бюджеттің кірістеріне, алтын—валюта резервтерінің мөлшеріне жағымсыз капиталдың әсер ететіндіктен кез келген нысанда капиталдың әкетілімі (жылыстауы), безінуі ақшалардың ағылуы қазіргі Қазақстанның ұлттық экономикасы үшін елден қаржылық активтердің шығу проблемасын ерекше өткер болып тур.

**БАҚЫЛАУ СҰРАҚТАРЫ**

*1. Қаржы рыногының ерекшелiктерi және оның басқа рыноктардан айырмашылығы неде?*

*2. Қаржы рыногының жұмыc iстeyiнің қандай алғышарттары бар?*

*3. Қаржы рыногының маңызы неде?*

*4. Бағалы қағаздар рыногы дегенiмiз не?*

*5. Бағалы қағаздардың негiзгi түрлерiн қысқаша сипаттандар.*

*6. Бағалы қағаздар эмиссиясының мақсаттары қандай?*

*7. Бағалы қағаздар рыногы қатысушыларының құpaмын атап шығыңдар.*

*8. Бағалы қағаздар рыногының инфрақұрылымын сипаттаңдар.*

*9. Бағалы қағаздар рыногын мемлекеттiк peттey қалай жүзеге асырылады?*

*10. Қор биржасы дегенiмiз не және ол қандай функциялар орындайды?*

*11. Қор биржасының қаржылық қызметi неде?*

*12. Қазақстанда қор рыногының қандай индикаторлары қолданылады?*

**22-тарау. Сыртқы экономикалық**

**қатынастар жүйесіндегі қаржы**

**22.1. Сыртқы экономикалық қызметтің сипаттамасы және Қазақстанда оның даму бағыттары**

Рыноктық қатынастарға көшу өзара байланыста және әлемдік экономикамен бәсекелестікте дамитын ашық тұрпаттағы экономикамен бірге әлемнің көптеген елдерімен халықаралық экономикалық байланысты кеңейтуді қажет етеді.

*Қызметтің сыртқы экономикалық сферасы* мемлекеттің, оның жеке және заңи тұлғаларының ұқсас шетелдік қатысушыларымен және халықаралық қаржы-кредит институттарымен сауда, кредиттік, салықтық, инвестициялық, борыштық, есеп-қисаптық, сақтық, трансферттік және өзге операциялар кезінде қатысуымен байланысты қатынастардың кең шеңберін қамтиды. Басқаша айтқанда, бұл – валюталық есеп-қисап жүйесі ортақтастыратын резиденттердің бейрезиденттермен, елдің экономикалық агенттерінің «үшінші дүниемен» (Ұлттық шоттар жүйесінің түсіндірмесі бойынша) қатынастары. Бұл қатынастарда және сыртқы экономикалық байланыстар жүйесінде қаржы үлкен рөл атқарады. Ол шаруашылық жүргізудің экономикалық құралы ретінде Қазақстанның әлемдік экономикаға ықпалдасуын жүзеге асыру үшін пайдаланылады. Халықаралық экономикалық байланыстар сферасында қалыптасып отырған қаржылық механизм Қазақстан Республикасының халықаралық ынтымақтастығы саласында мемлекеттің қаржылық саясатын іске асырудың құралы болып табылады (22.1 сызбаны қараңыз).

Іс-қимыл жасаудың айрықша нысаны ретіндегі сыртқы экономикалық қызметтің қаржысы өзгеше белгілерге ие. Ол тек ұлттық валютада ғана емес, сондай-ақ шетелдік валютада да қалыптасатын ресурстарда нақты түрде көрінеді. Бөлгіштік қатынастардың міндетті субъектілері шетел мемлекеті, халықаралық ұйым, фирма және басқалары арқылы шетелдік әріптестер болып табылады. Қаржылық қатынастар ұлттық экономикалардың шекарасынан шығып кетеді және халықаралық ықпалдастық үдерістің дамуы мен тереңдей түсуіне жәрдемдесе отырып, оны жүзеге асырады.

Халықаралық байланыстарды дамытуда қаржының рөлі үш бағыт бойынша көрінеді:

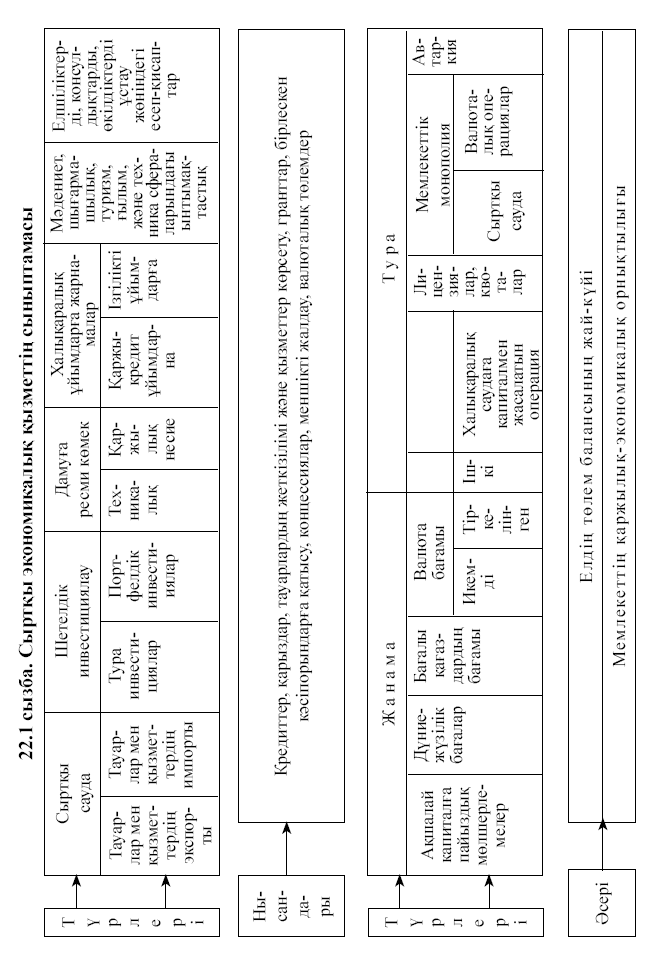
қаржы көздерін іздестіру және халықаралық ынтымақтастықтың әр түрлі бағыттарын қаржыландыру үшін қажетті қаржылық ресурстарды жұмылдыру;

халықаралық ықпалдастық үдерістерді реттеу;

халықаралық қатынастардың әрбір түрін және бұл қатынастардың тікелей қатысушыларын ынталандыру;

Дамудың қазіргі кезеңінде сыртқы экономикалық байланыстарға мыналар жатады:

1) *сыртқы сауда* – тауарлармен, қызметтермен, жұмыстармен, ақпаратпен, зият­керлік қызмет нәтижелерімен халықаралық айырбас саласындағы кәсіптік қызмет;



2) *шетелдік инвестициялау:* капиталды жұмсау, бірлескен кәсіпкерлік, соның ішінде заңи тұлғалардың мүлкіне акциялар және басқа бағалы қағаздар арқылы үлестік қатысу, *концессиялар* – елдің аумағында шаруашылық және өзге қызметті жүзеге асыру үшін мемлекет меншігіндегі табиғат ресурстарын, әр түрлі объектілерді пайдалануға мүліктік құқықтарды алу, меншікті жалдау;

3) *халықаралық қаржы-кредит ұйымдарына қатысу;* сыртқы экономика­лық қызметтің бұл нысанымен шетелдік кредиттер мен қарыздарды беруге байланысты және халықаралық қаржы және басқа ұйымдарға жарналар төленеді;

4) ғылым, техника, мәдениет, туризм, спорт салаларындағы *ынты­мақ­тастық;*

5) шет елдерде елшіліктерді, консулдықтарды және басқа персоналды ұстау жөніндегі *есеп-айырысымдарын* жүргізу.

Дамыған елдердің экономикасында сыртқы экономикалық қызметтің маңыз­ды құрамды бөлігі шетелде өнеркәсіптік, азаматтық, көлік және өзге объектілерді тұрғызу немесе салу болып табылады; алайда қызметтің бұл түрін қаржылық және материалдық-техникалық ресурстардың формалды мойындалған жетіспеушілігінен Қазақстан қолданбайды. Осымен бір уақытта экономиканың «көлеңкелі» секторы шетке «капиталдың жылыстауы» болып табылатын шетелдік активтерге: шетел банктеріндегі депозиттерге, бағалы қағаздарға капитал салу нысанындағы сыртқы инвестициялауды, жылжымайтын мүлік сатып алуды және т.б.

*Арнаулы (еркін) экономикалық аймақтарды* – айрықша құқықтық және экономикалық режімі бар арнайы бөлінген аумақтарды қалыптастыру қызметтің ерекше түрі болып табылады, олар аймақты жеделдетілген әлеуметтік-эконо­микалық дамыту үшін шетелдік капиталды, прогрессивті шетелдік технологиялар мен басқару тәжірибесін тарту мақсатымен құрылады.

Аталған сыртқы экономикалық байланыстарды дамыту республиканың шетелдермен валюталық-қаржылық, есеп-қисаптық және кредиттік қатынастардың негізіне қойылған. *Сыртқы сауда* экспорт пен импортты кіріктіреді. (22.1. кестені қараңыз)

22.1 кесте. Сыртқы сауда айналымының динамикасы, млн. АҚШ долл.

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | 2006 ж. | 2007 ж. | 2008 ж. | 2009 ж. | 2010 ж. |
| **Сыртқы сауда айналымы** | **61927,2** | **80511,7** | **109072,6** | **71604,4** | 88976,6 |
| Экспорт | 38250,3 | 47755,3 | 71183,6 | 43195,7 | 59216,6 |
| Импорт | 23676,9 | 32756,4 | 37889,0 | 28408,7 | 29760,0 |

Дереккөз: Қазақстан Республикасының Статистика жөніндегі агенттігі

Статистика жөніндегі агенттіктің мәліметі бойынша Қазақстанның сыртқы сауда айналымы (ұйымдастырылмаған сауданы есепке алмағанда) 2010 жылы 89 миллиард АҚШ долларын құрап, алдыңғы жылмен салыстырғанда 24,3 %-ға көбейді (22,1 кестені қараңыз). Бұл ретте экспорттың құндық көлемдері 37,1 %-ға өсіп, 59,2 миллирад доллардан асты, импорттың құндық көлемдері 4,0 %- ға өсіп, 29,8 миллиардқа жуық долларды құрады. Сауда балансының оң сальдосы алдыңғы жылдың көрсеткішінен (14,79 миллиард доллар) екі есеге өсіп, 29,5 миллиард долларды құрады.

Сыртқы сауда саласындағы көрсеткіштердің айтарлықтай өсуіне Қазақстан, Ресей және Беларусь мемлекеттері арасында 2010 жылғы 1 қаңтардан бастап жұмыс істей бастаған Кедендік одақ ерекше игі ықпал еткендігін атап көрсету керек. Кедендік одақтың алғашқы қорытындылары көрсетіп отырғанындай, 2010 жылы Ресейге шығарылған қазақстандық тауарлардың экспорты 35,9 пайызға, Беларуське шығарылған өнімдер 1,6 есеге артқан. Ресейден әкелінген импорт көлемі 23,7 пайыз, ал Беларусь импортының көлемі 24,5 пайызға артты. Кедендік одаққа мүше мемлекеттермен тауар айналымының көлемі 2010 жылы 16,5 миллиард АҚШ долларын құрап, 28,1 пайызға өсті. Кеден одағы мемлекеттерімен сыртқы сауда айналымы Қазақстанның жалпы сауда айналымының 18,5 пайызына тең болды.

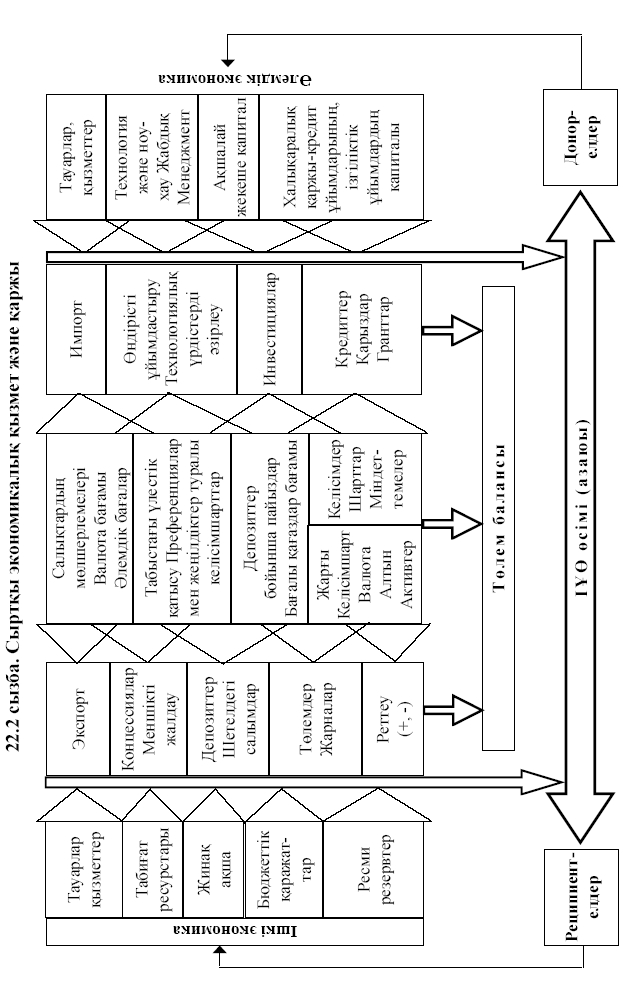
Қазақстандық экспорттың тауарлық құрылымы 2010 жылы да жақсы жаққа өзгермеді. Экспорттың жалпы көлемінде минералдық өнімдердің үлес салмағы жыл ішінде 74,0 %-дан небәрі 74,9 %-ға өсті. Бұл ретте химия өнімінің үлесі 5,3 %-дан 5,1%-ға, азық-түлік тауарлары мен шикізат 3,8 %-дан 3,4%-ға, машиналар мен жабдық 0,9%-дан 0,8%-ға төмендеді.

Өндірістің қазіргі қалыптасып отырған құрылымына байланысты Қазақстан *экспортының* едәуір үлесі әзірше шикізатқа, түсті металдарға, материалдарға, отынға, астыққа және шала фабрикаттарға тиіп отыр. Мысалы, минералдық өнімдер мен металдарға 88%-ға дейіні тиеді, қалған бар­лық тауарларға 12%-ы тиіп отыр, соның ішінде машиналар мен құрал-жабдық экспорттық жеткізілімнің небәрі 0,8%-ын құрайды. Сөйтіп біздің еліміз бұрынғысынша әлемдік рынокта шикізаттық ресурстардың экспорттаушысы болып қалуда.

Қазақстанның сыртқы саудадағы негізгі әріптестері Қытай және Ресей болып табылады. Қытайға тауарлар экспортының үлесі 2010 жылы 17,1 %-ды (немесе 10,1 миллиард доллардан артық), Италияға 16,2 %-ды, Ресейге 8,1 %-ды, Францияға 7,5 %-ды құрады. Бұл ретте импорттың барлық көлемінің 37 %-ы Ресейге, 13,3 %-ы Қытайға, 6,1 %-ы Германияға, 5,3 %-ы Италияға тиеді. Басқа алыс және жақын шетелдерге тауарлар экспорты, сондай-ақ импорты 5%-дан келіп отыр.

2020 Стратегиялық жоспарға сәйкес 2020 жылға қарай экспорттың жалпы көлемінде шикізаттық емес экспорттың үлесі 27-ден 45%-ға дейін ұлғаюы тиіс.

Қаржылық практикада «*экспорттың бюджеттік тиімділігі»* – валюталық түсім-ақша мен шығындардың (өнім өндіруге жұмсалынған шығындардың, ішкі бағалардағы оның құны және қосымша шығыстар – көлік, жүкті ауыстырып тиеу, порттарда, стансаларда сақтау шығындарының) арасалмағы ұғымы қолданылады. Валюталық түсім-ақша Ұлттық банктің бағамымен теңгеге қайта саналады. Экспорттың тиімділігі оның құрылымын жетілдіруді арттыру, яғни машина жасау өнімін, қызметтің еңбекті және ғылымды көп қажетсінетін түрлерін көбейту жолымен мүмкін болады.



*Импортта* негізгі баптар машиналар, құрал-жабдық, тұтыну арналымының тауарлары болып табылады. Машиналардың, құрал-жабдықтың, көлік құрал­дырының, приборлардың үлес салмағы 46,6%-ды, металдар және олардан жасалынған бұйымдар – 13,3%, минералдық өнімдер, электр қуатын қоса – 13,1%, химия және онымен байланысты өнеркәсіп салаларының өнімдері – 10,6%, азық-түлік тауарлары – 6%-ды құрайды.

*Экспорт бойынша* Қазақстанның қазіргі әріптестері (жеткізілімдердің азаюы ретімен) Италия, Швейцария, Ресей, Қытай, Франция болып табылады; ұзақ уақыт (2004 жылға дейін) қазақстандық экспорттың негізгі тұтынушыларының ішінде оффшорлық аумақтар – Бермуд және Виргинд аралдары есептеліп келді. Импорт бойынша Ресей, Қытай, Германия, Украина, АҚШ, Италия, Жапония әріптестер болып табылады.

Макроэкономикалық теорияға сәйкес экспорттың импорттан асып *(таза экспорт)* таза ұлттық өнім көлеміне (20.2 параграфты қараңыз) оның мультипликациялануы (көбеюі) әсеріне байланысты ұлттық экономиканы дамытудың қолайлы факторы деп есептеледі. Сонымен бірге бұл асып түсу елдің төлем балансының (ондағы сауда балансының едәуір арасалмағы жағдайында) оң айырмасын тудыруы мүмкін. Жалпы валюталық қаражаттардың экспорттық түсімдері есебінен елдің импорты қаржыланады. Қысқа мерзімді жоспарда импорттың экспорттан асып түсуі қолайсыз фактор болып табылмайды, өйткені отандық тұтынушылар қажетті тауарларды, әсіресе олардың меншікті рыноктағы тапшылығы кезінде көп алады. Алайда ұзақ мерзімде бұл құбылыс төлем балансының пассивін теңестіру үшін пайдаланылатын ресми валюталық резервтердің сарқылуына ұрындыруы мүмкін. Төлем баланстарының орнықты және ұзақ тапшылықтары экономиканы күрделі қайта құруды, сауда тосқауылдары мен басқа шектеулерді қажет етеді, ұлттық валютаның құнсыздануына, елдің сыртқы берешегінің көбеюіне соқтырады.

Экспорттық операцияларды жүргізуде Қазақстан Республикасының негізгі әріптестері ТМД елдері – 15%, басқа елдер 85% болып табылады, импорттық операцияларда ТМД елдері 47%, басқа елдер 53%-ды алады.

Сыртқы экономикалық қызметтің маңызды аспекті – *шетел инвесторлары­ның қатысуы* және Қазақстан экономикасы тұрақтандыру үшін *шетел кредиттерін* тарту. Бұл қаражаттар ұлттық шаруашылықтың құрылымын жетілдірудің басым міндеттерін шешу, рынокты тұтыну тауарларымен молайту және экспорт­тық әлуетті кеңейту үшін нысаналы әрі тиімді пайдаланылуы тиіс. Сыртқы кредиттерді қамтамасыз ету үшін алтын-валюталық резервтер жасалған, олар сонымен бірге ұлттық валютаны да қамтамасыз етеді. Кредиттерді қамтамасыз етудің басқа нысаны экспорттық тауарлардың босалқы қорлары болып табылады.

*Шетелдік капитал елге кредит,дамуға ресми көмек, инвестициялар* сияқты үш әр түрлі нысанда түседі. Алғашқы екі нысан туралы оқулықтың 17-ші тарауында баяндалған болатын.

*Инвестициялардың* екі түрі болады: тура және портфелдік. *Тура инвестициялар* дегеніміз шетелдік капиталды оның егесінің өз тәуекелдігімен пайда алу үшін басқа елдің экономикасына жұмсауы. *Портфелдік инвестициялар* – қаражаттарды жалған капиталға – басқа елдің заңи және жеке тұлғалары шығаратын бағалы қағаздарға жұмсау.

Шетелдік инвестицияларды тарту үшін қажетті жағдайларды қамтамасыз ету талап етіледі:

шетелдік инвесторлардың қызметімен жұмыс істеу құқығына рұқсат берумен, ел ішінде жүріп-тұрумен, кедендік және шекаралық бақылаудан өтумен, рұқсатнама берумен және т.б. байланысты әкімшілік рәсімдерді ықшамдау.

елдің ұлттық мүдделері үшін қызмет түрлеріндегі басымды салық жеңілдіктерін және басқа жеңілдіктерді беру (жеңілдетілген мөлшерлемелер, инвестицияларға немесе кредиттерге салықтық шегерімдер, жеңілдетілген баждар, жеделдетілген амортизация (өтелім) және басқалары);

жерді, жылжымайтын дүние-мүлікті пайдалану құқығын қамтасасыз ету, қызметкерлерді оқытуға субсидиялар беру;

пайда әкетіліміне үкімет кепілдіктерін немесе оны қайта капиталдандырудың жеңілдетілген шарттарын беру.

Ұлттық банктің мәліметтері бойынша тәуелсіздік жылдарында еліміздің экономикасына тура шетелдік инвестициялар ағылуының тұрақты өсу динамикасы байқалуда, жалпы сомасы 130 миллиард АҚШ долларынан аса шетелдік инвестициялар тартылды. Қарастырылып отыған кезеңде шетелдік инвестициялардың құрылымында басымдық жағдайда Нидерланды (21,6%) мен АҚШ (17,18%), сонымен бірге Ұлыбритания (8,3%), Франция (5,6%) және Виргин аралдары (5,3%) алады. Негізгі инвестор елдерінің бірінші бестігінің үлесіне барлық жинақталған инвестициялардың (68,6 миллиард АҚШ доллары) 57,9%-ы тиеді. Және де бұл секторда инвестициялардың негізгі ауқымы геологиялық барлауға келіп отыр. Қазіргі уақытта инвестициялар тарту жөнінен Қазақстан ТМД елдері бойынша көш басында келеді.

Сараптамалық бағалау бойынша Орталық Азияға келген тура инвестициялардың 80 пайыздан астамын Қазақстан экономикасы алып отыр. Бүкіләлемдік банк біздің елімізді инвестициялар әкелуге өте қолайлы 20 елдің қатарына қосты.

Қазақстан Халықаралық валюта қорының, Халықаралық қайта құру және даму банкінің, Халықаралық қаржы корпорациясының, Халықаралық даму ассоциациясының, Инвестицияларды кепілдендірудің көпжақты агенттігінің, Инвестициялық дау-дамайларды реттеу жөніндегі халықаралық орталықтың мүшесі болып табылады. Осыған сәйкес Қазақстан көрсетілген ұйымдар қатысушысының барлық міндеттемелерін өзіне алады, халықаралық қаржы-кредит және басқа ұйымдарға қатысудан туындайтын *мүшелік жарналарды,* борыштық операциялар мен мәмілелер бойынша *қажеті төлемдерді* жүзеге асырады. Мүшелікке байланысты Халықаралық валюталық қордан еліміз валюта бағамын реттеу үшін және алынған қарызды тиімді пайдалану және экономикалық өсуді жүзеге асыру бойынша реформалар серияларын жүргізу жағдайында сыртқы экономикалық есеп айырысу саласындағы қиыншылық кезінде кредиттер алады. Қарыздар мен кредиттерді Халықаралық банк пен оның филиалдары – Халықаралық даму ассоциациясы (жеңілдікті ұзақ мерзімді кредиттер) мен Халықаралық корпорация (несиелік капиталдар рыногында орташа жылдық мөлшерлемелерден асатын мөлшерлемелер бойынша жоғары рентабелді жекеше кәсіпорындарға жұмсалатын қаржыландырады) бере алады.

*Туризм* әлемнің көптеген елдерінде экономика мен қоршаған ортаға әсер ететін маңызды әрі кешендік фактор болып табылады. Бүкіләлемдік туризм ұйымының мәлімдеуінше, әлемдегі жалпы өнім көлемінің 10 пайызын туризм саласындағы кіріс құрайды, халықаралық инвестицияның 11 пайызын береді екен. Туризмнен түсетін кірістің жаһандық ауқымы 4 миллион долларға жетеді. Туризм саласындағы бизнес әлемі барлық мемлекеттің 800 миллиардтан астам долларын салықтық түсімдермен қамтамасыз етеді. Бұл туризмнен түсетін пайданың мұнай мен көлік тасымалынан кейінгі үшінші орынды мығым иеленіп отырғанын көрсетеді.

2008 жылы еліміздегі туризмнен түскен жалпы кіріс 74 миллиард теңгені құрады. Бұл көрсеткіш 2007 жылға қарағанда 17%-ға артық.

Ел экономикасын дамытуға үлес қосуға тиіс туризмді өркендету Қазақстанда арнайы заңдастырылғаны мәлім. 2006 жылдың аяғында «Қазақстан Республикасында туризмді дамытудың 2007-2011 жылдарға арналған мемлекеттік бағдарламасы туралы» Қазақстан Республикасы Президентінің жарлығы қабылданған.

Мемлекеттік бағдарламаның іске асырылуы ұлттық туристік өнімнің тартымдылығын арттыруға және Қазақстанның әлемдік туристік рынок жүйесіне кіруіне жәрдем ететін болады. Мемлекет экономикасының шикізаттық емес секторы ішіндегі біршама табысты саласына айналуға мүмкіндігі бар, дамыған бәсекеге қабілетті туристік индустрия құрылатын болады. Бұл ретте республикада Қазақстанның Орталық Азия өңірінің туризм орталығына айналуына нақты жағдайлар мен мүмкіндіктер жасалады.

Шет елдерде елшіліктерді, консулдықтарды және басқа қызметкерлерді ұстауды және олардың жұмысын *қаржыландыру* дамудың казіргі кезеңінде сыртқы экономикалық байланыстар қызметінің бірі болып отыр.

Тәуелсіз даму жылдарында еліміздің сыртқы саясатын белгілейтін Президенттің тікелей басшылығымен Қазақстан дипломатиясы ойдағыдай дамып, ол біздің мемлекеттің әлемдік қауымдастықтан өзінің лайықты орын алуына жақсы қызмет етіп отыр. Қазіргі кезде 80-астам елде Қазақстанның елшіліктері мен консулдықтары жұмыс істейді.

Сыртқы экономикалық қызметті дамытудың негізі көптеген шаруашылық заңдарында қаланған. Бұл қызметті кеңейту өзара байланыста және әлемдік экономикамен бәсекелестікте дамитын ашық тұрпаттағы экономиканы қалыптастыруды қажет етеді.

Сыртқы экономикалық қызметті жетілдірудің негізіне сыртқы рынокта Қазақстан *кәсіпорындарының, ұйымдарының және өңірлерінің дербестігін кеңейту* идеясы, коммерциялық операцияларды шаруашылық жүргізуші субъектілерге бере отырып сыртқы экономикалық қызметті *мемлекет иелігінен алу және орталықсыздандыру* қойылған (олардың іскерлік дербестігін қамтамасыз ету және мемлекеттік органдардың функцияларын бұл операцияларды реттеу мен ынталандыруға шоғырландыру кезінде). Сыртқы экономикалық кешенді реттеу негізінен *құқықтық (ішкі және халықаралық заңнама) және экономикалық тұтқалар* (кедендік баждар, салықтар, валюта бағамы, банк пайызы) арқылы жүргізіледі. *Сыртқы экономикалық қызметтің стратегиялық бағыты – ұлттық валютаның айырбасталымдылығына* жету жөніндегі шараларды әзірлеу мен енгізу және валюта рыногын дамыту. *Валютаның рыноктық бағамы* экспортты кеңейту мен импортты оңтайландыру (рационалдандыру) жөніндегі сыртқы экономикалық қызметті ынталандыру мен реттеудің негізгі элементтерінің бірі болып табылады. Кәсіпорындардың валюталық дербестігін кеңейту үшін рыноктық бағамдар бойынша оны еркін сатып алу-сатудың *валюталық ішкі рыногы* құрылған. Қалыптасқан валюта бағамының негізінде валюта биржасында сауда-саттықты жүргізгенде валютаға сұраным мен ұсынымның ағымдағы ара салмағының негізінде Ұлттық банк валюталардың бағамын белгілейді. Валюталық және кредиттік операцияларға коммерциялық банктер шығады, шаруашылық жүргізуші субъектілер мүлікті кепілдікке салып шетелдік кредиттерді өздігінше тартуға құқық алады. Компаниялардың, фирмалардың, ұйымдардың, банктердің сыртқы экономикалық кепілдіктерін сақтандырудың жүйесі құрылған.

Сыртқы экономикалық қызмет қалыпты жүзеге асырылуы үшін дамыған *сыртқы экономикалық инфрақұрылым* қажет. Осы мақсатпен Үкіметтің, Қар­жы министрлігінің, Ұлттық банк­тің құрылымында сыртқы байланыстарды басқарудың органдары құрылған. Валюталық операциялар жасауға лицензиясы бар екінші деңгей (коммерциялық) банктерінің, мамандандырылған тауар биржаларының желісі; сыртқы экономикалық конъюнктура мәселелерінде білімдері мен машықтарына ие мамандары бар делдалдық ұйымдардың әлемдік, тауар және валюта рыноктарының жай-күйі пайыздық мөлшерлемелердің қозғалысы және т.б. туралы ақпараты бар, дамыған желісі жұмыс істейді. Қазақстан тең құқықтық негіздерде әлемдік шаруашылықтық үдерістерге белсене қосылуда.

Дамудың бағдарламаларына сәйкес сыртқы экономикалық саясат сыртқы экономикалық қызметті ырықтандыруға бағытталған. Әлемдік конъюктура мен шетелдік бәсекенің қолайсыз дамуынан ұлттық рыноктың мүдделерін қорғау үшін импорттық тауарлардың түсуін реттеу мақсатына сәйкес импорттық баждар қайта қаралды. Ортақ мүдделері бар елдердің біртұтас экономикалық кеңістігінің шекарасындағы сыртқы экономикалық қатынастардың негізгі мәселелері жөніндегі ұлттық заңнама сәйкестендірілді.

ТМД елдерімен сыртқы экономикалық қатынастар бөлігінде стратегиялық курс экономикалық одақты сақтау және тәртіпке келтіру, бұл елдердің кәсіпорындары арасында қалыптасқан кооперацияны қолдау, көлік, байланыс, энергетика, ғылыми-техникалық прогресс, кадрларды дайындау сферасында, экологиялық проблемаларды, қорғанысты шешуде қайта бағдарлау жөніндегі күш-жігерді біріктіру болып табылады.

Кедендік одақ пен Бірыңғай экономикалық кеңістікті қалыптастыру үдерісінің тиімді алға басуы, әлемдік экономикаға және халықаралық сауда жүйесіне бірігу (интеграция) кезінде қоғамдастық мемлекеттерінің іс-қимылдарын үйлестіру үшін Еуразиялық экономикалық қоғамдастық – ЕурАзЭҚ құрылған. Ұйым қызметінің басты векторларының бірі – халықтың тұрмыс деңгейін арттыру мақсаттарында олардың экономикалық әлуеттерін тиімді пайдалану кезінде әлеуметтік-экономикалық қайта құруларды келісу арқылы Қоғамдастық елдерінің серпінді дамуын қамтамасыз ету. Қоғамдастық бюджеті үлестік жарналар есебінен қалыптасады: 40 пайызын Ресей, 15 пайыздан Беларусь, Қазақстан және Өзбекстан, 7,5 пайыздан Қырғызстан мен Тәжікстан салады.

Еуразиялық кеңістікте қаржылық инфрақұрылымның негізгі элементтерінің бірі, интеграциялық үдерістерді тереңдету мақсатында қатысушы-елдердің ынтымақтастығын дамытудың тиімді инвестициялық механизмі Еуразиялық даму банкі (ЕАДБ) болуы тиіс. Банктің қаржылық қызметінің негізгі бағыттары электроэнергетикамен, су-энергетикалық кешенімен, көлік инфрақұрылымымен, жоғары техникалық және инновациялық салалармен байланысты.

Сондай-ақ ЕурАзЭҚ-нің дағдарысқа қарсы қоры жұмыс істейді, оның мақсаты – қаржылық дағдарыстың зардаптарымен күресу, қатысушы – елдердің экономикалық және қаржылық орнықтылығын қамтамасыз ету.

Үш мемлекеттің-Беларусьтың, Қазақстанның және Ресейдің Кедендік одағын қалыптастыру елдің экономикасы үшін зор мүмкіндіктер береді және бұл елдер арасында одан ары экономикалыққ интеграцияға жолда қадам болып табылады.

Кедендік одақтың артықшылықтары:

1. өзара сауда үшін тосқауылдардың көбісі күшін жояды, мұның өзі елдер арасындағы сауда айналымын

ұлғайтады. Отандық кәсіпорындар үшін өткізім рыноктары кеңейеді.Тұтас алғанда рыноктың сыйымдылығы –170 миллион адам,бұған ішкі салалардағы кедендік бақылаудың жойылуы мүмкіндік туғызатын болады;

1. әріптестермен кедендік тарифтерді сәйкестендірудің нәтижесінде үшінші елден әкелінетін тауарлар

бойынша неғұрлым жоғары тарифтер белгіленеді, бұл өз кезегінде қазақстандық тауарларға ішкі рыноктағы үшінші елдерден (атап айтқанда Қытайдан) әкелінген тауарлармен мықты толған қуыстарды толтыруға мүмкіндік береді;

1. Қазақстанда қол жеткен неғұрлым қолайлы инвестициялық және бизнес-климат, сонымен бірге

неғұрлым ықтиярлы (либералдық) салықтық саясат Кедендік одақ елдерінің рыногына бағдарланған шикізаттық емес секторға шетелдік инвестициялардың құйылымына сенуге мүмкіндік береді;

1. Кедендік одаққа Қазақстанның кіруі кооперацияға және өзара толықтырылатын кәсіпорындарға және

Ресейдің, Беларусьтің және Қазақстанның біріккен сатылас-интеграцияланылған коорпарацияларын құруға ынталандырма болады. Бұл өнімнің үлкен бәсекелік қабілеттілігін және сыртқы рыноктарға тауарлардың бірлесіп шығуы мен экспанциясын қамтамасыз етуге жағдай жасайды;

1. Кедендік тарифтерді сәйкестендіру Қазақстан үшін олардың белгілі өсуіне жеткізеді, ал

инвестицияларды қосымша тартумен бұл мемлекеттік бюджеттің кіріс бөлігін қосымша көбейтуді алуға жағдай жасайды.

Қосымша табыстарды пайдаланудың нысаналы бағыттылығы маңызды фактор болады. Бұл ресурстарды жұмыс істеп тұрған және Кедендік одақтың қажеттіліктеріне және сыртқы рыноктарға бағытталынған жаңа жоғары технологиялық өндірістерді құруды қолдауға шоғырландыру маңызды.

Мұндай шаралардың нұсқамасы – бұл Кедендіке одақта және одан тыс жерде тауар өндірушілердің бәсекелік қабілеттігін арттыруға оларды нүктелік қаражаттандыру;кредиттік ресурстарға кәсіпорындардың қолжетімділігін және оларға қызмет көрсету ауыртпалығын азайтуды қамтамасыз ету;шикізаттық емес секторға қосымша салықтық ынталандырмалар беру; инвестицияларды тарту мақсатымен инфрақұрылым құру.

Жаңа мүмкіндіктермен бірге жаңа шақырылымдарда пайда болады. Өз рыноктарын ұстап тұру және жаңаларын алу үшін тауарлар сапасына және қазақстандық компаниялардың бәсекелік қабілеттілігіне қойылатын талаптар жоғарлатылуы тиіс.Сондықтан жаңғырудың, жұмыс істеп тұрғандарын модернизациялаудың және жаңа технологиялық өндірістерді құрудың, сапалы бақылаудың алдыңғы қатарлы жүйелерін енгізудің басымдылығы артады.

Интгерацияның келесі кезеңі – бұл бірыңғай экономикалық кеңістік құру, бұл Қазақстан үшін, ең алдымен, біздің әріптестеріміздің инфрақұрылымына дискредициялық емес қол жеткізуді (кіруді) белгілеуді білдіреді. Бұл өткізімнің негізгі рыноктарынан алыс және теңіз порттарына шығуы жоқ республика үшін өте-мөте маңызды.

Бүкіләлемдік сауда ұйымына (БСҰ-ға) кіру Қазақстан үшін көкейтесті болып табылады. Бұл акция осы ұйымда қабылданған ережелерге, нормаларға, механизмдерге сәйкес сыртқы сауданы жүзеге асыру және тауарлар мен қызметтерді өндірудің ішкі жағдайларын түбірлі қайта құру есебінен орнықты экономикалық өсу үшін қолайлы жағдайлар жасау мақсатын көздейді.

БСҰ-ға мүшелік экономиканы әртараптандыру, өндірісті дамыту, өнімді сыртқы рыноктарға жылжыту БСҰ-ның нормаларының, ережелерінің және механизмдерінің көмегімен отандық экспортшыларды қорғау үшін қажет. БСҰ-ға кіру жоғары технологияларға, арзан тұтыну тауарларына, шикі зат пен қызметтерге еркін кіруге жол ашады, шикізаттық емес секторға шетелдік инвестицияларды тартуға жәрдемдеседі. Бұл ұйымға мүшелік – отандық кәсіпорындарға шетелдік бәсеке үшін айырбасқа қазақстандық рынок ашуға, шетелдегі рыноктарда тең және қолайлы шарттар жасауға мүмкіндік береді.

БСҰ шеңберінде Қазақстанға саудалық саясат арқылы мына негізгі міндеттерді шешуге тура келеді:

қазақстандық экспортты кемсітушілікті болдырмау;

өркениетті халықаралық сауданың ережелері мен қағидаттарын қабылдаған ашық рыноктық экономикасы бар ел ретіндегі халықаралық бейнесін нығайту;

ЕурАзЭО және ТМД шеңберінде ұтымды интеграциялық үдерістерді дамыту;

нақты Кедендік одақты және біртұтас рынокты жасауға жылжыту, өзара саудада арнайы қорғаныш, демпингке қарсы және өтемдік іс-шараларды қолдануға белсенді қарсы әрекет;

экспортты көтермелеу бойынша шынайы іс-шараларды, соның ішінде экспорттық операцияларды жүзеге асыру кезінде тәуекелдерді сақтандыру есебінен әзірлеу және іске асыру.

БСҰ-ның іс-шараларымен және механизмдерімен бұл міндеттерді шешу әсіресе дайын өнім экспортының өсуіне көшкен кезде көкейкесті бола бастайды, өйткені әлемдік рынок молыққан және қатаң бәсеке жағдайында дамып отыр.

Қазіргі кезде Қазақстан БСҰ-ның 144 мүше-елдерінің 135 елімен сауда жасайды. БСҰ-ға кіру сәйкестендірілген ережелер мен механизмдер бойынша осы елдермен сауданы жүзеге асыруға мүмкіндік береді.

БСҰ-ға мүшелік өнеркәсіпте осы заманғы технологиялар мен өндірісті ұйымдастыру әдістерін таратуға, ішкі рынокта бәсекені дамытуға және сыртқы рыноктарда қазақстандық тауарлардың бәсекеге қабілеттілігін арттыруға, шетелдік инвестициялардың құйылуын көбейтуге жағдай жасайды.

**22.2. Сыртқы экономикалық қызметті**

**реттеудің нысандары мен әдістері**

Сыртқы экономикалық қызметті мемлекеттік реттеу әр түрлі нысандар мен әдістерді кіріктіреді. *Реттеудің негізгі нысандары* мыналар болып табылады:

1) сыртқы экономикалық қызметті қаржыландыру;

2) салық салу;

3) инвестициялау;

4) сыртқы қарыз алу;

5) сыртқы берешек;

6) экспортты қаражаттандыру.

Реттеу әдістері көрсетілген нысандарға сай келеді және тура, сондай-ақ жанама әдістерді кіріктіреді.

*Тура* әдістерге реттеудің *әкімшілік* нысандары: лицензиялар мен квоталар жатады. Экспорт пен импортты *лицензиялау* мен *квоталау\*[[28]](#footnote-28)* шикізаттық ресурстар мен тауар қорларының шектеулігі жағдайында ішкі рынокты толтырып, тұрақтандыру мақсатымен уақытша шаралар ретінде пайдаланылады. Сондай-ақ сыртқы экономикалық қызметке (сыртқы саудаға, валюталық операцияларға және басқаларға) *мемлекеттік монополия*\*\*[[29]](#footnote-29) қойылуы мүмкін.

Реттеменің *жанама* немесе *экономикалық* әдістері неғұрлым пәрменді және дамыған сыртқы экономикалық қатынастарға сай болып табылады. Бұларға салықтар, соның ішінде *кедендік баждар, валюта бағамы, әлемдік баға, сыртқы кредиттер бойынша пайыздық мөлшерлемелер, облигациялардың, басқа бағалы қағаздар мен төлемдік қаражаттардың бағамы* жатады.

Сыртқы экономикалық байланыстарды басқару органдарының аса маңызды функциясы валюталық қатынастарды реттеу болып табылады. *Валюталық реттеу* – нормативтік-құқықтық актілерді әзірлеу мен бекіту, ақпарат жинау, валюта заңнамасының сақталуын бақылау және заңдарда көзделген санкцияларды қолдану.

Қазақстан Республикасының Үкіметі, Ұлттық банкі, Қаржы министрлігі заңдарға сәйкес валюталық реттеу функцияларын жүзеге асыратын негізгі валюталық реттеу органдары болып табылады. Үкімет және өзге мемлекеттік органдар заңдарға сәйкес өз құзырының шегінде валюталық реттеуді жүзеге асырады. Бұл органдар сонымен бірге *валюталық бақылауды да* жүзеге асырады. Мұндай функцияны сондай-ақ валюталық бақылаудың агенттері – уәкілетті банк­тер мен уәкілетті банктік емес қаржы мекемелері де орындайды, оларға алынған лицензияларға сәйкес операциялар жүргізген кезде валюта заңнамасының сақталуына бақылау жасау міндеті жүктелінген.

Экономикалық саясаттың мақсаттарын ескере отырып, «Валюталық реттеу және валюталық бақылау туралы» заңда валюталық реттеудің мақсаты тұрақты экономикалық өсімге және экономикалық қауіпсіздікті қамтамасыз етуге жету жөнінде мемлекеттік саясатқа жәрдемдесу болып табылады.

Валюталық реттеудің *міндеттері:* Қазақстан Республикасында валюталық құндылықтар айналысының тәртібін белгілеу; Қазақстанның әлемдік экономикаға одан ары интеграциялануына жағдайлар жасау; валюталық операциялар және капитал ағындары бойынша ақпараттық базаны қамтамасыз ету.

Заңнамада мыналар айқын және жүйелі тұжырымдалған: валюталық реттеу органдарының құзырлары; валюталық реттеу режімдері; валюталық операцияларды жүзеге асырудың негізгі қағидаттары; капиталдар қозғалысының операцияларын реттеу және шоттар ашу рәсімдері; валюталық бақылаудың мақсаттары, міндеттері және негізгі қағидаттары. Валюталық режімдері, валюталық реттеу және валюталық реттеудің (лицензиялау және тіркеу) қолданыстағы бақылау бойынша заңға тәуелді нормативтік құқықтық актілердің барлық негізгі қолданыстағы нормалары жүйеленген; капитал ағындары мен валюталық құндылықтармен операциялар туралы ақпараттың дерек көзі бола отырып, оларды жүргізуді шектемейтін, валюталық операциялар туралы хабардар ету режімінің негізгі рәсімдері бейнелеп көрсетілген.

Шетелге тура инвестицияларды; бейрезиденттерге қаржылық қарыздарды; жылжымайтын мүлікке меншік құқығын сатып алуды төлеудегі бейрезиденттердің пайдасына аударымдарды лицензиялаудың күші жойылған. Бұл операциялар тіркелім режімінде жүзеге асырылатын болады.

Шетелдік банктерде есепшоттарды ашуды реттеу рәсімдері жетілдіруде.

Валюталық операцияларды лицензиялау 2007 жылдан күшін жойған, сонымен бірге сыртқы сауда контракттарында белгіленген мезгілдерге қарай қайтару қағидаттарына көшу жүзеге асырылатын болады. Кепілдендірілмеген сыртқы борыш мониторингі мақсаттарында жекелеген валюталық операцияларға қатысты тіркеу және хабардар ету, төлем балансының статистикасы мен валюталық операциялар бойынша ақпараттық базаны толықтыру режімі сақталынған.

*Валюта бағамы* немесе басқа елдің валютасының ақшалай бірлігінде тұлғаланатын ұлттық ақшалай бірлігінің бағасы барлық ішкі бағаларды басқа елдің бағаларымен байланыстырады. Валюта бағамының ауытқуы отандық тұтынушылар үшін басқа елдің тауарларының бағасын өзгертеді және, керісінше, отандық тауарлардың бағасы басқа елдің тұтынушылары үшін өзгереді. Сөйтіп, бұл өзгерістер экспорт пен импорттың тартымдылығына әсер етеді; ұлттық валюта бағамының басқа елдің салыстырмалы валютасынан азаюы жағдайында *экспорт* дами бастайды, кері жағдайда импорт дамиды, өйткені бірінші жағдайда *отандық тауарлар шетелдіктер үшін арзандайды* және бұл тауарларға олардың тарапынан *сұраным ұлғая түседі;* екінші жағдайда *импорттық тауарлар арзандайды* және өздерінің елінде бұл тауарларға *сұраным ұлғая түседі;* екінші жағдайда *импорттық тауарлар арзандайды* және өздерінің елінде бұл тауарларға *сұраным артады.*

Мемлекеттің валюта бағамдарының жүйесі икемді (құбылмалы) немесе тіркелген валюта бағамдары түрінде ұйымдастырылуы мүмкін.

*Икемді бағамдар* жүйесі кезінде айырбас валюталардың сұранымы мен ұсынымы негізінде жүзеге асырылады, *тіркелген бағамдар* жүйесі кезінде ұлттық валютаның алтынға немесе бақа тұрлаулы валютаға белгілі бір қатынасы белгілінеді; екінші жағдайда мемлекет бұл арақатынасты реттеп отырады, сөйтіп елдің төлем балансының теңгерімділігіне жету мақсатында валюта рыногының қызметіне араласады. Бұл ретте шетелдік валюта бағамының кемуі экспорт кезінде құнның импорт кезінде өтелінетін шығасын тудырады және керісінше, бұл бағамның көтерілуі кезінде ысыраптар импорт кезінде пайда болады, бұл қосымша экспортпен жабылуы тиіс (22.1 кестені, А бөлімін қараңыз).

**22.2 кесте. Валюта бағамдары өзгерімінің экспорт пен импорттың көлеміне әсері (шетелдік ақшалай өлшемдерінде – шет. ақшалай өлш. және ұлттық ақшалай өлшемінде – ұлт. ақшалай өлш.)**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| КӨРСЕТКІШТЕР | Бағамдар нұсқалары | | |
| 1-қалыпты | 2-қалыпты | 3-қалыпты |
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| Бағамдардың арақатынасы (шет.ақшалай өлш.:ұлт.ақшалай өлш.) | 1:150 | 1:140 | 1:180 |
| Ақшаның бастапқы сомасы (мың ұлт.өлш.)  *А. Тіркелген бағамдар* | 10000 |  |  |
| **Экспорт** |  |  |  |
| Алынған экспорттық түсім-ақша (мың шет.ақша өлш.) | 100 | 100 | 100 |
| Белгіленген бағам бойынша қайта саналған экспорттық түсім-ақша (мың ұлт. ақшалай өлш.) | 1500 | 1400 | 1600 |
| Валюталардың қалыпты бағамының шарттарынан ауытқу (мың ұлт.өлш.) | - | -100 | 100 |
| **Импорт** |  |  |  |
| 1. Отандық импорттаушы үшін: |  |  |  |
| 2. Шетелдік валютаға қайта саналған ақшаның сомасы (импорт құны, мың шет. ақшалай өлш.) | 66,7 | 71,4 | 62,5 |
| Ішкі рыноктағы сатудың көлемі (рыноктық шарттар бойынша мың ұлт. өлш. 1:150) | 10000 | 10710 | 93,75 |
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| Валюталардың қалыпты бағамының шарттарынан ауытқу (мың. ұлт. өлш.) | - | 710 | -625 |
| 2. Шетелдік импорттаушы үшін: |  |  |  |
| Жеткізілім көлемі (мың. шет. өлш.) | 100 | 100 | 100 |
| Өткізуден алынған табыс (мың. ұлт. өлш.) | 1500 | 1500 | 15000 |
| Шетелдік валютаға қайта саналған өткізуден алынған табыс (мың. ұлт. өлш.) | 100 | 107,1 | 93,7 |
| Шетелдік импорттаушы үшін ауытқу (мың. шет. өлш.) | - | 7,1 | -6,3 |
| *Б. Икемді бағамдар* |  |  |  |
| **Экспорт** |  |  |  |
| Жеткізілім көлемі (мың. ұлт. өлш.) | 10000 | 10000 | 10000 |
| Шетел рыноктарында сату (мың. ұлт. өлш.) | 66,7 | 71,4 | 62,5 |
| Еркін бағам бойынша ұлт. өлш. қайта саналған өткізуден алынған табыс (мың өлт. өлш.) | 10000 | 10000 | 10000 |
| **Импорт** |  |  |  |
| 1. Отандық импорттаушы үшін: |  |  |  |
| Валютаға қайта саналған қаражаттардың сомасы және сатып алу көлемі (мың. шет. өлш.) | 66,7 | 71,4 | 62,5 |
| Ішкі рыноктағы сатудың көлемі (мың. ұлт. өлш.) | 10000 | 10000 | 10000 |
| 2. Шетелдік импортаушы үшін: |  |  |  |
| Шетелдік өлшемдегі жеткізілім көлемі (мың. шет. өлш.) | 100 | 100 | 100 |
| Өткізуден алынған табыс (мың. шет. өлш.) | 1500 | 1400 | 1600 |
| Валютаға қайта саналған өткізуден алынған түсім-ақша (мың. шет. өлш.) | 100 | 100 | 100 |

Импорт кезінде (шетелдік импорттаушы үшін) шетел валютасы бағамының жергілікті валютаға салыстырмалы төмендеуі жергілікті рынокта мүмкіндіктердің кеңейгендігін білдіреді (2-нұсқа) және керісінше, бұл бағамның артуы импортталатын тауарларға бағаның өсуіне байланысты рыноктың тұқырауына ұрындырады (3-нұсқа).

Отандық импорттаушылар үшін бағамдардың ауытқулары шетел тауарларын сатып алу жөніндегі мүмкіндіктерінің өзгеруін білдіреді.

Сөйтіп, валюта бағамы экспорт пен импорттың көлеміне әсер етеді, ол, өз кезегінде, қаржылық құралдар – экспорт мен импортқа салынатын салықтар, кедендік баждар арқылы алынатын және бөлінген қаржылық ресурстардың мөлшеріне және мемлекеттің де, сондай-ақ экспорттық өнімді, та­уарды, қызметтерді өндірушілердің де немесе оларды тұтынушылардың да қаржылық жағдайына ықпал жасайды.

Дағдарыстық ахуалдар кезінде: өндірістің едәуір құлдырауы мен қанағаттанғысыз сұраным тудырған инфляция кезінде сыртқы экономикалық тепе-теңдікті айқындайтын микроэкономикалық үйлесімдер мен қағидаттар бұзылады әрі бұрмаланады. Бұл тұтынушыларды импортқа жалпыға бірдей бағдарлаумен, өскелең импортты жабу үшін экспорттық валюталық түсім-ақшаның жетіспеушілігімен, ұлттық валютаның тұрлаулы валютаға қарағанда бірден құнсыздануымен қосарлана жүреді. Орталық банк валюталық резервтерден айырыла отырып немесе халықаралық қаржы ұйымдарына қолдауды өтіне отырып, өзінің ақша бірлігінің бағамын қолдап отыру үшін *валюталық басқыншылықтар* жүргізуге мүдделі болады. Дағдарыстың одан әрі дамуы мемлекетті елдің өмірлік тіршілігіне сондай қажет болып отырған импортты да шектеуге мәжбүр етеді, өйткені оны төлеуге ақшасы жоқ. Экономикасы шикізатқа бағдарланып отырған елдерде ұзаққа созылған дағдарыстар экспорттың бірден-бір көзі болып отырған табиғат ресурстарының сарқылуына, экономикалық, тіпті саяси тәуелсіздікті болуы мүмкін жоғалтуға жеткізеді.

Қазіргі жағдайларда әлемдік валюта рыногында түрлі сыныптамалық белгілер бойынша валюта бағамдарының сан алуан түрлері бар:

айырбас валюта бағамдары: спот-бағам, форвард, кросс-бағам;

есеп айырысу валюта бағамдары: атаулы валюта бағамы, атаулы тиімді валюта бағамы, нақты тиімді валюта бағамы;

будандық валюта бағамы: валюта дәлізі, басқарылатын құбылым, нысаналы аймақтар, сырғымалы беркіту (фиксация), оңтайлы валюталық кеңістік.

Валюта бағамының мүмкін оңтайлы нұсқасы *реттемелі құбылым режімі* болып табылады.

Импорт пен экспортты *құндық реттеу* сауда мәмілелері қатысушыларына *импорттық және экспорттық субсидиялар* беру арқылы жүзеге асырыла алады. Халықаралық заңнамамен тура экспорттық субсидияларға тыйым салынатындықтан *жасырын субсидиялар* (жеңілдікті несиелендіру, бастапқы шикізаттың, материалдардың, энергетикалық ресурстардың бағаларын кеміту, фрахтты қаражаттау) берілуі мүмкін.

Әдеттегідей, мемлекет дайын өнім экспорты мен шикі зат импорты үшін жеңілдіктердің бүкіл арсеналын пайдаланады және шикі заттың экспорты және дайын өнімнің импорты кезінде қандай бір жеңілдіктерді жоққа шығарады, мұның өзі ұлттық өндірісті қорғау үшін маңызды.

**22.3. Сыртқы экономикалық**

**қызметті салықтық реттеу**

*Салықтар* сыртқы экономикалық қатынастардың маңызды реттегіші болып табылады; бұл жерде әңгіме *кәдуілгі* салықтар, сондай-ақ *арнаулы* – бірлескен кәсіпорындардың пайдасына салынатын салықтар, кедендік баждар (экспорт пен импортқа салынатын салықтар) жөнінде болып отыр.

Көптеген мемлекеттерде экспорт пен импортты *кедендік-тарифтік реттеу* жүргізіледі.

*Кедендік кодекс* кедендік аумақтың, кедендік баждардың және кедендік алымдардың бірлігі негізінде *кеден ісінің* қағидаттарының (яғни тауарлар мен өзге де заттардың кеден шекарасы арқылы өту тәртібін, кеден салығын салуды, ресімдеуді, бақылауды және кедендік саясатты жүзеге асырудың басқа құралдарын) белгілейді.

Кедендік тариф ішкі рыноктағы шетелдік бәсекені реттейді. *Кедендік тариф* кедендік баждар мөлшерлемелерінің жүйеленілген жиынтығы болып табылады, олар республиканың кедендік аумағына әкелінетін және бұл аумақ шегінен әкетілетін тауарлар мен өзге де заттарға салынады.

Қазақстан Республикасының 2010 жылдың 1 шілдесінен Кедендік одаққа кірумен байланысты енді бірыңғай кедендік тариф пен кедендік баждар қолда­нылып, кедендік-тарифтік реттеу өзгерді.

*Кедендік төлемдер мен салықтарға:*

1) кедендік әкелім бажы;

2) кедендік әкетілім бажы;

3) Қазақстан Республикасының кедендік аумағына тауарларды әкелу кезінде өндіріп алынатын қосылған құн салығы;

4) Кедендік одақтың кедендік аумағына тауарларды әкелу кезінде өндіріп алынатын акциз (акциздер);

5) кедендік алымдар (тауарларды кедендік мағлұмдамалау үшін, алып жүру үшін кедендік алымдар, алдын ала шешім үшін төлем) жатады.

Кеден ісін жүзеге асыру кезінде кеден органдары алатын, заңнамада белгіленген және мөлшерлемелерін Үкімет белгілейтін кедендік төлемдердің басты түрлерінің бірі *кедендік баждар* – ұлттық шекара арқылы тасылатын тауардан кедендік тарифте қарастырылған мөлшерлемелер бойынша мемлекет алатын салықтар (22.2 кестені қараңыз). *Әкелім, әкетілім, транзиттік, маусымдық, арнаулы, демпингке қарсы, өтемдік, қолдампаздық, (протекционистік) пұрсаттылықтық (преференциалдық)* кедендік баждарды ажыратады. Қазақстанда *импорттық (әкелімдік), маусымдық, арнаулы, демпингке қарсы, өтемдік* баждар қолданылады. 2008 жылдан Қазақстан Республикасының кедендік аумағынан әкетілетін шикі мұнай мен мұнайдан өндірілген тауарларға кедендік баждар енгізілген.

Отандық практикада баж салығының адвалорлық, айрықшалықты және құрамдастырылған мөлшерлемелері кең тараған: *адвалорлық* – салық салынатын тауарлардың кедендік құнына пайызбен белгіленген; *айрықшалықты* – заттай көрінісіндегі массасы, көлемі немесе өзге сипаттамаларына қарай белгіленген; *құрамдастырылған* – салық салудың екі түрінің ұштастырылған жолымен есептелінетін мөлшерлемелер.

**22.2-кесте. Кедендік баждардың түрлері**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Алу әдісі бойынша | Айрықшалықты | Адвалорлық | Құрамдастырылған |
| Салық салу объекті бойынша | Импорттық | Экспорттық | Транзиттік |
| Сипаты бойынша | Маусымдық | Демпингке қарсы | Өтемділік |
| Шығарылған жері бойынша | Дербес | Конвенциялық | Пұрсаттылықты |
| Мөлшерлемелердің тұрпаттары бойынша | Тұрақты | Ауыспалы | - |
| Есептеп шығару әдісі бойынша | Атаулы (номиналдық) | Тиімді | - |

Тауарларды шығарумен, тауарларды кедендік алып жүрумен байланысты іс-әрекеттер жасағаны, сондай-ақ Кедендік кодексте белгіленген өзге де іс-әрекеттер жасағаны үшін кеден органдары өндіріп алатын міндетті төлемдер *кедендік алымдар* болып табылады.

Кедендік алымдарға:

1) тауарларды кедендік мағұлымдамалау үшін кедендік алымдар;

2) кедендік алып жүру үшін кедендік алымдар;

3) алдын ала жасалған шешім үшін төленетін ақы жатады. Кедендік алымдардың мөлшерлемелерін Қазақстан Республикасының Үкіметі белгілейді.

Кедендік алымдардың мөлшері кедендік алымдар белгіленген іс-әрекеттерді жасағаны үшін кеден органдарының шамамен алынған шығындарының құнынан аспауы тиіс.

1996 жылға дейін Қазақстанда экспорттық баждар жұмыс істеді. *Экспорттық кедендік баждар* Үкімет анықтайтын тізбе бойынша тауарлардың жеке түрлеріне салынды. Экспорттық баждар меншік нысанына және тіркеу орнына қарамастан заңи тұлғалардан, сондай-ақ тауарларды экспортқа шығаратын жеке тұлғалардан өндіріп алынды. Экспорттық баждарды шетелдік валютада экспорттаушылар төледі және тауарлар мен қызметтер көрсетудің кеден құнына есептеледі. Бартерлік (тауар айырбасы) операциялары бойынша тауарлардың әкетілімі кезінде баждың мөлшерлемесі сақталады. Экспорттық кедендік баждар көптеген мемлекеттерде қолданылады және сыртқы сауда айналымының, әлемдік рыноктардағы тауарлар бағасының, олардың бәсекеге жарамдылығының шынайы реттеуіші болып қалуда және жалпы бұл рыноктардың конъюнктурасына әсер етеді. Экспортты ынталандырудың іс-шарасы ретінде 1996 жылы олардың күші жойылғаннан кейін олар 2008 жылғы мамырдан экспортқа рента салығының мөлшерлемелерін бір мезгілде арттырумен шикі мұнай экспортына қайта өндіріледі.

Экспорттық кедендік баждардың экономикалық мәні – *абсолюттік рента.* Оны шетелдік сатып алушы төлейді. Экспорттық баждарды кемітіп көрсету немесе күшін жою жағдайындағы абсолюттік рентаны меншіктенуші – өнім өндіруші ішкі бағаларды өсіру арқылы ішкі тұтынушылардың табыстары есебінен төлейді. Экспорттық кедендік баждардың төмендетілген деңгейі әлемдік рынокта табиғат ресурстарын ысыраппен өткізуге, ал көтеріңкі деңгейі бұл рынокта ресурстарды өткізудегі қиындықтарға байланысты өндірістің төмендеуіне әкеледі.

Төлемнің бұл түрі әлемдік қаржылық дағдарыстың нағыз қызған кезінде 2009 жылдың басында іс-жүзінде жойылды. Ол кезде экспортшылар мұнай мен оның басты компоненттерінің әкетілімі үшін бірнеше рет кем төлей бастады.

2010 жылғы 10 шілдеде Қазақстан Республикасының Үкіметі мұнайға және мұнай өнімдеріне экспорттық кедендік баждың әрекетін жаңғырту туралы қаулы қабылдады. Оған сәйкес мөлдір мұнай өнімдеріне баждың мөлшері 1 тоннаға 98,13 долларды, күнгірт түсті мұнай өнімдеріне – 65,42 долларды, шикі мұнайға – 20 долларды құрайды. Баж мөлшерлемелері мұнайдың әлемдік рыногындағы орташа бағалар туралы ай сайынғы ақпарат негізінде тоқсан сайын есептеліп отырады. Енді кедендік баж тіркелген болуынан және күмірсутек шикізатына әлемдік бағаға байланысты болады.

Сыртқы сауданы мемлекеттік реттеу жүйесін жетілдіру, елдің импорттық саясатын тиімді жүзеге асыру, сыртқы экономикалық қызметтен мемлекеттік бюджеттің кірістерін көбейту мақсатымен Қазақстанда импорттық кеден тарифі енгізілген. *Импорттық кедендік тариф* қарастырған кедендік баждар импорттық тауарлардың кедендік құнына пайызбен белгіленген және теңгемен (Ұлттық банк белгілейтін теңгенің бағамы бойынша кедендік құнды қайта есептей отырып) немесе импортердің таңдауы бойынша еркін айырбасталымды валютамен төленеді.

*Тауардың кедендік құны* – кеден шекарасын кесіп өткен мезеттегі нақты төленген баға. Оған фактура-шотқа сәйкес тауардың бағасы, сондай-ақ фактура-шотқа көрмеген нақты шығыстар (кеден шекарасын басып өту бекетіне дейін тасымалдау, тиеу, түсіру, қайта тиеу және сақтандыру бойынша шығыстар; комиссиялық, брокерлік және бір қатар басқа шығыстар) кіріктіріледі.

Тауарлардың әр алуан түрлері үшін тариф мөлшерлемелерін белгілеу кезінде сараланған тәсіл қарастырылған: төмен мөлшерлемелер – көпшілік қолды тауарлар үшін және неғұрлым жоғары мөлшерлемелер – болымсыз тауарлар үшін.

Импорттық кедендік баждардың жүйесі ұлттық өндірісті шетелдік өнім экспансиясынан қорғайды: отандық тауарлармен бәсекелесетін тауарларға жоғары импорттық баждар, жоқ немесе ел ішінде жеткіліксіз көлемде өндірілетін тауарларға төмен баждар салынады. Бұл қағидат бір мезгілде мемлекеттік бюджеттің кіріс бөлігін толтыру жөніндегі мемлекеттің фискалдық мүдделерін қамтамасыз етеді.

*Маусымдық кедендік баждар* тауарлардың әкелімі мен әкетілімін оперативтік басқару үшін қолданылады; бұл баждардың әрекет ету мезгілі төрт айдан аспайды.

*Арнаулы кедендік баждар* мынадай жағдайларда қолданылады:

елге тауарлардың әкелімі осындай немесе оған ұқсас тауарлардың отандық өндірушілеріне зиян шектіретін немесе зиян шектіретін қауіп төндірсе;

бұл елдің мүдделерін бұзатын сыртқы экономикалық байланыстар қатысушыларына қатысты ескерту шарасы ретінде немесе адал емес бәсекені тыю шарасы ретінде;

елдің, оның тараптарының басқа мемлекеттердің мүдделеріне нұқсан келтіретін дискредициялық немесе өзгедей әрекеттеріне жауап шарасы ретінде.

*Демпингке қарсы баждар* экспорт еліндегі бәсекелестік бағаға қарағанда ай­тарлықтай неғұрлым төмен бағалар бойынша тауарларды ел аумағына әкелім және мұндай әкелім осындай немесе оған ұқсас тауарлардың отандық өндірушілеріне зиян шектіретін немесе зиян шектіретін қауіп төндірсе қолданылады.

*Өтемдік баждар* мынадай жағдайларда қолданылады:

тауарлар әкелімі кезінде, оларды өндіру немесе экспорты кезінде демеуқаржы пайдаланылса және мұндай әкелім осындай немесе бәсекелестік тауарлардың отандық өндірішілеріне зиян шектіретін немесе зиян шектіретін қауіп төндірсе;

елдің кеден аумағы шегінен тауарлар әкетілімі кезінде, оларды өндіру кезінде тура немесе жанама түрде демеуқаржы пайдаланылса және егер мұндай әкетілім осы елдің мүдделеріне зиян тигізетін немесе зиян шектіретін қауіп төндірсе.

Қазақстанда *кедендік ресімдеу үшін алым* алынады.

Қазақстанның кедендік шекарасы арқылы тауарлар алып өткен кезде және оның кеден заңнамасында белгіленген басқа жағдайларда бұрын кедендік баждардан басқа кедендік төлемдердің мынадай түрлері төленді:

1) тауарларды сақтау үшін кедендік алым;

2) кедендік ілесіп алып жүру үшін кедендік алым;

3) Қазақстан Республикасы кеден органдарының лицензия беру алымы;

4) кедендік ресімдеу жөніндегі маманның біліктілік аттестатын беру алымы;

5) алдын ала шешім үшін төлемдер және т.б.

Қаржы министрлігінің Кедендік бақылау комитеті кедендік төлемдерді алудың тәртібін анықтайды, ал оның органдары кедендік мағлұмдамаға сәйкес тауарларды кедендік бақылауға ұсынған кезде төлемдерді төлеуді тексереді.

ТМД мемлекетінде өнім жеткізілімі үшін кедендік баждарды төлеу қолданыс­тағы заңнамаға және осы елдермен жасасқан үкіметаралық келісімдерге сәйкес жүзеге асырылады.

Кедендік баждар немесе оның орнына қолданылатын импорт салығы *еркін көтерме (сату) бағаның* құрамды бөлігі болып табылады (бұлардан басқа баға тауарлардың фактуралық құнын, тауарларды сатып алу және шекараға дейін жеткізу бойынша шығыстарды, сыртқы экономикалық және басқа ұйымдарға сыйақыны кіріктіреді). Бұл ретте импортталатын тауарларға ҚҚС және акциздер салынады. Бұл тауарларға сауда үстемелерін кіріктірумен *еркін бөлшек сауда бағалары* қалыптасады.

**22.4. Валюталық ресурстарды**

**қалыптастыру және пайдалану**

Қазақстан Республикасының халықаралық экономикалық қатынастарын дамытуда орталықтандырылған валюталық қорларды қалыптастыру және пайдалану арқылы сыртқы экономикалық байланыстарды қаржылық реттеу маңызды рөл атқарады. Сыртқы экономикалық қызметтің ырықтануы жағдайында валюталық түсімдердің негізгі көлемі кәсіпорындардың меншігінде болады. Алайда халықаралық қатынастарға мемлекеттің қатысуы және ұлттық валюта – *теңгені* нығайту үшін бүкіл ел ауқымында да, сондай-ақ Қазақстан Республикасы құрамындағы әкімшілік-аумақтық құрылымдар деңгейінде де *орталықтандырылған валюталық қорлар* құрылады.

Мемлекеттің, мемлекеттік емес сектордың *валюталық ресурстары* валюта­лық операциялар жасалынған кезде қалыптасып, пайдаланылады. *Валюталық операциялар* – бұл: меншік құқығының және өзге құқықтардың валюталық құндылықтарға өтуіне байланысты, соның ішінде шетелдік валюта төлемдері мен шетелдік валютадағы төлемдік құралдарды қаражат ретінде пайдалануға байланысты мәмілелер; валюталық құндылықтарды кез келген тәсілмен елге немесе елден әкелу/әкету және жөнелту; ұлттық валютаға, сондай-ақ номиналы мен (немесе) құны ұлттық валютада көрсетілген бағалы қағаздар мен төлемдік құралдарға меншік құқығы мен басқа құқықтардың ауысуына байланысты резиденттер мен бейрезиденттердің арасындағы мәмілелер.

Валюталық операциялар ағымдағы және капитал қозғалысына байланысты операцияларға бөлінеді.

*Ағымдағы операцияларға* мыналар жатады:

тауарлар мен қызметтерге төлем мерзімі ұзартылмаған есеп айырысуларды жүзеге асыру үшін ақша аудару;

экспорттық-импорттық мәмілелер бойынша 180 күннен аспайтын мерзімге кредит беруге байланысты есеп айырысуларды жүзеге асыру;

180 күннен аспайтын мерзімге кредиттер беру және кредиттер алу;

депозиттер, инвестициялар, қарыздық және өзге операциялар бойынша ақша аудару және дивидендтер, пайыздар, т.б. кірістер алу;

сауда түріне жатпайтын ақша аударымдары, оған қоса гранттар, мұрагерлік сомалардың аударымдары, жалақы, зейнетақылар, алименттер және өзге операциялар.

*Капитал қозғалысына* байланысты операциялар мыналарды кіріктіреді:

инвестициялар;

жылжымайтын мүліктің мүліктік және басқа құқықтарына төленетін ақша аударымдары;

180 күннен астам мерзімге экспорттық-импорттық мәмілелер бойынша кредит беру және алу.

Валюталық операциялар: экспорт, импорт, қызметтер көрсету, капиталды инвестициялау, халықаралық, мемлекеттік және коммерциялық кредит, экономикалық көмек көрсету, елдің алтын-валюталық резервтерінің қозғалысы, дипломатиялық және басқа органдарды ұстау, шетелдік іссапарлар, туризм, халықтың миграциясы, мемлекетаралық трансферттер, мәдени, ғылыми, техникалық ынтымақтастық және сыртқы экономикалық қызметтің басқа түрлері кезінде жасалады.

Сыртқы экономикалық қызметтің аталған түрлерінің көбісі валюталық ресурстардың орнын толтыратындықтан, сондай-ақ олардың есебінен қаржы­ландырылатындықтан елдегі пайдаланылатын барлық валюталық ресурстардың түсу көздері болуы тиіс.

*Валюталық ресурстар* қаржылық ресурстардың құрамды бөлігі болып табылады және ұқсас *орталықтандырылған (мемлекеттік)* және *орта­лық­тандырылмаған* (шаруашылық жүргізуші субъектілердің ресурстары) болып бөлінеді.

*Мемлекеттің валюталық ресурстары* мыналардың есебінен қалыптасады:

экономиканың мемлекеттік секторының – кәсіпорындардың, ұйымдардың, компаниялардың, фирмалардың, қоғамдардың және т.б. өнімін, тауарларын және қызметін *экспортқа шығарудан түскен түсім-ақшадан;*

тауарлар мен жүктердің кеден шекарасы арқылы қозғалысы жөніндегі операцияларды дайындау кезіндегі шетел валютасындағы *кедендік баждардан, басқа төлемдерден;*

келісімшарттардың, мәмілелердің, контракттардың шетелдік қатынасушы­лары төлейтін *салықтардан, бонустардан, роялтилерден түсетін түсімдерден;*

валюталық заңды бұзғаны үшін шетел валютасында төленген *айыппұлдар мен өсімнен;*

шетел банктерінде және басқа қаржы ұйымдарына *депозиттерді орналастырудан түсетін түсімдерден,* сондай-ақ шетелдердегі мүлік пен активтерді пайдаланғаннан алынған табыстардан;

шетел мемлекеттерінің, банктерінің, халықаралық және мемлекетаралық қаржы ұйымдарының *кредиттері мен қарыздарынан;*

валютадағы *гранттар мен тегін көмек түріндегі түсімдерден.*

Валюталық ресурстар көбінесе мемлекеттің қарамағына шоғырландырылады. Басым мәселелерді немесе жалпы мемлекеттік бағдарламалардың бір бөлігін орындау үшін белгіленген үлесте жалпы мемлекеттік ресурстардың бір бөлігі биліктің жергілікті органдарына берілуі мүмкін. Бұдан басқа, биліктің жергілікті органдары валютаны валюта рыногында сатып ала алады. Мемлекеттің уәкілетті органдары мен оның қаржы агенттері де банкаралық биржада валютаны сатып алушылар бола алады.

Мемлекеттің валюталық ресурстары былайша *пайдаланылады:*

1) Ұлттық банк: *«валюталық басқыншылықтарды»* – елдегі тұрақты ақша айналысын қамтамасыз ету жөніндегі мемлекеттің стратегиялық жоспарлармен анықталатын, реттелетін деңгейде ұлттық валюта бағамын қолдап отыру мақсатында валютаны сатуды жүзеге асыру үшін; Ұлттық банктің қарыздары мен басқа міндеттемелері бойынша есеп айырысы үшін;

2) Қаржы министрлігі: қарыздар туралы келісімшартпен белгіленген уақытта сыртқы берешекті өтеу графигі бойынша жабу үшін; халықаралық ұйымдардағы мүшелік үшін жарналар төлеу; елшіліктердің, консулдықтардың, өкілдіктердің және басқа елдердегі осындай органдардың жұмысын қаржыландыру үшін;

3) үкімет органдары: мемлекеттік қажеттерді – тауарлар мен көпшілік қолды бұйымдарды: елдің ұлттық шаруашылығында ұдайы өндірістік үдерістердің қалыпты ағымын қамтамасыз ету үшін қажетті шикізатты, отынды, қуат көздерін, техниканы, азық-түліктің бірқатар түрлерін және т.б. импорттау бойынша орталықтандырылған сатып алуды қанағаттандыру үшін;

4) басқарудың жергілікті органдары – коммуналдық шаруашылықтың, өндірістік емес сфераның қажеттіліктерін, өңірлердің жергілікті инфрақұрылымын дамыту, халықтың түрлі елеулі қажеттіліктерін қанағаттандыру үшін.

Меншіктің барлық нысандары *компанияларының, фирмаларының және ұйымдарының валюталық ресурстарының* негізгі көзі экспортталатын өнімнен алынған *валюталық түсім-ақша* болып табылады. Бұрын валюталық түсім-ақшаның бір бөлігін кәсіпорын салықтар мен кедендік баждарды төлегеннен кейін Ұлттық банкке оның белгілейтін бағамы бойынша сатуға, ал бір бөлігін уәкілетті банктер арқылы Ұлттық банк белгілейтін тәртіпке сәйкес ішкі валюта рыногында сатуға міндетті болатын. Қолданыстағы тәртіп бойынша заң жүзінде белгіленген салықтар мен баждарды төлегеннен кейін қалған валюта заңи тұлғалардың қарамағында қалады және иегердің немесе құрылтайшының қарап шешуі бойынша жұмсалады.

*Экспорттық өнім өндірмейтін шаруашылық жүргізуші субъектілер* және валютаға мұқтаж тұлғалар оны валюта рыноктарында ұлттық валютаны айырбастау жолымен сатып алады. Осылайша барлық ұйымдық-құқықтық түрлердің шаруашылық органдары валюталық қорларды көбейте алады.

Шаруашылық жүргізуші субъектілердің *валюталық ресурстарын қалып­тастырудың келесі көзі – банктердің валюталық кредиттері.* Өнім өндірумен немесе қызмет көрсетумен айналысатын, басымдық сипаты бар, саланы, өңірді, жалпы ұлттық шаруашылықты дамыту тұрғысынан маңызды немесе дамудың тиісті бағдарламаларын жүзеге асыруға қатысатын компаниялар, фирмалар үшін шетел банктерінен алынған кредиттерді елдің үкіметі кепілдендіре алады; Қазақстанда мұндай практика коммерциялық есеп қағидатын дамыту қажеттігімен және қарыздық қаражаттарды тиімді пайдалану үшін жауаптылықтың оларды пайдалаушыларға ауысуымен байланысты бірте-бірте шектеліп келеді. Өндірістің осыған ұқсас бағыттарын қаржыландыру үшін валюталық қаражаттар компанияларға, фирмаларға Үкімет шешімімен орталықтандырылған валюталық ресурстарынан бөлінуі мүмкін.

*Үлестік негіздерде* әрекет ететін шаруашылық жүргізуші субъектілер үшін (акционерлік, бірлескен, кооперативтік) валюталық ресурстарды толықтыруға осы шаруашылық құрылымдары *қатысушыларының валютадағы қосымша салымдары* есебінен жетуге болады.

Валюталық қаражаттар түсімдерінің *мүмкін болатын көзі* келісімшарттарды, келісімдерді, арбитраж органдары белгілеген контракттар бойынша міндеттемелерді, басқа елдердің сақтық органдары тарапынан болатын валютадағы сақтық өтемдерді орындамағаны үшін алынатын *компенсациялар* болып табылады.

Қайта бөлу ретіндегі валюталық қаражаттар басқарудың жоғарғы буыны тарапынан төменгі шаруашылық бөліністерге бөлінуі мүмкін (басқарудың бұл деңгейінде валюталық қорларды жасау кезінде).

Валюталық ресурстардың аталған көздерінің қаражаттары жиынтығында шаруашылық жүргізуші субъектілердің *валюталық қорларын* құрады, бұл қорлар субъектілер ұжымдарының өндірістік және әлеуметтік дамуының әр түрлі мақсаттарына пайдаланылады (8-тараудың 8.2 параграфын қараңыз). Валюталық қорларды пайдаланудың мүмкін *бағыттары* мыналар болып табылады:

1) әлемдік рыноктарда жұмыс істейтін компаниялардың, фирмалардың экспорттық әлуетін ұлғайту;

2) импортты алмастыратын өнім өндіруді ұйымдастыру немесе мұндай өнімнің қолданыстағы өндірісін ұлғайту; бұл мақсаттарды жүзеге асыру үшін валюталық ресурстар есебінен құрал-жабдық, саймандар, материалдар, технологиялар, лицензиялар, ноу-хау сатып алынады, негізгі құралдардың лизингі жөніндегі операциялар жүргізіледі, шетел мамандары шақырылады, кадрларды оқытады.

3) валюталық кредиттерді және оларды пайдаланғаны үшін пайыздарды өтеу;

4) мамандандырылған сыртқы экономикалық ұйымдарға сыртқы рыноктарда операциялар жасауға жәрдемдесу жөніндегі қызметтері үшін комиссиялық сыйақылар төлеу;

5) капиталға қатысу ретінде шетелдік компаниялардың, фирмалардың қар­жы және кредит мекемелерінің бағалы қағаздарын сатып алуға жұмсау;

6) сыртқы экономикалық міндеттемелер бойынша келісімшарттардың   
шарттарын бұзғаны үшін айыппұлдар, өсімпұлдар, өтемақылар төлеу;

7) ішкі қажеттіліктерді қамтамасыз ету үшін ұлттық валютаны сатып алу;

8) ұйым ұжымдарының қажеттіліктерін қанағаттандыру үшін тұтыну және мәдени-тұрмыстық арналымның шетелдік тауарларын, дәрілік заттарды, медициналық жабдық пен саймандарды сатып алу (белгіленген нормативтерге сәйкес).

Иегерлердің немесе құрылтайшылардың қарап шешуі бойынша қаржылық ресурстардың басқаша пайдалануы да мүмкін.

Заңи тұлғалар өздеріне қарасты валюталық қорларды дамудың: өндірістік инфрақұрылымның, бірігіп пайдаланудың объектілері құрылысының, ғылыми зерттеулер жүргізудің және ғылыми зерттемелерді өндіріске енгізудің, келешекке арналған жобаларды, ақпараттық жүйелерді, маркетингтік зерттеулерді қаржыландырудың және т.б. жалпы міндеттерін орындау үшін біріктіруге құқылы.

**22.5. Елдің төлем балансы**

Кез келген елдің дүние жүзінің басқа елдерімен экономикалық байланыстары оның төлем балансында бейнелеп көрсетіледі.

*Төлем балансы* дегеніміз уақыттың белгілі бір межелдемесінде бір елдің әлемнің басқа елдерімен шаруашылық операцияларды жалпы қорытып көрсететін көрсеткіштердің жүйесі. Ол мына бөлімдерді кіріктіреді:

ағымдағы шот (сауда балансы);

капиталмен және қаржылармен операциялардың шоты (күрделі шот), қателер мен рұқсатнамалар, жалпы баланс; қаржыландыру (соның ішінде резервтік актив­тер).

**22.3 кесте. 2007–2008 жылдардағы Қазақстан Республикасының жиынтық төлем балансы***(миллион АҚШ долларымен)*

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **ШОТТАРДЫҢ АТАУЫ** | **2007** | **2008** | **2009** | **2010** |
| **1** | 2 | 3 | 4 | 5 |
| А. АҒЫМДАҒЫ ШОТ | -8226,39 | 6978,13 | -3404,66 | 4318,98 |
|  |  |  |  |  |
| Сауда балансы | 15090,95 | 33518,85 | 15187,26 | 28881,45 |
| Экспорт | 48351,14 | 71970,81 | 43961,11 | 60837,93 |
| Импорт | -33260,18 | -38451,97 | -28773,85 | -31956,48 |
| Қызметтер балансы | -8071,81 | -6615,75 | -5800,19 | -7053,08 |
| Экспорт | 3554,99 | 4382,97 | 4265,81 | 4244,64 |
| Импорт | -11626,81 | -10998,72 | -10065,99 | -11297,71 |
| Табыстар балансы | -13085,99 | 18940,38 | -11891,65 | -17074,75 |
| Тартылған қарыздар мен кредиттер бойынша сыйақы төлемдері | -3498,44 | -3873,47 |  | -1686,92 |
| Тура инвесторлардың табыстары | -11245,08 | -16623,85 | -10224,25 | -15351,52 |
| Резевтер бойынша сыйақы | 745,67 | 422,64 | 205,32 | 250,85 |
| ҚР Ұлттық қорының резервтері мен активтері бойынша сыйақы | 715,45 | 766,46 | 615,60 | 576,90 |
| Басқадай (нетто) | 196,40 | 367,83 | 507,73 | -864,07 |
| Ағымдағы трансферттер | -2159,53 | -984,59 | -900,09 | -434,65 |
| В. КАПИТАЛМЕН ЖӘНЕ ҚАРЖЫМЕН ОПЕРАЦИЯЛАРДЫҢ ШОТЫ | 8366,27 | 1219,24 | 7188,74 | -990,76 |
| Капиталмен операциялардың шоты | -37,57 | -41,52 | -29,47 | 7888,18 |
| соның ішінде мигранттардың трасферттері | -11,18 | -31,58 | -60,87 | -10,76 |
| Қаржылық шот | 8403,84 | 1260,76 | 7218,21 | -8878,94 |
| Тура инвестициялар | 7974,86 | 10731,53 | 9525,70 | 2155,13 |
| Қаржыландыру (нетто-игерілген) | 13622,55 | 16367,10 | 15622,28 | 9575,48 |
| Өтелгені | -5647,69 | -5635,57 | -6096,58 | -7420,34 |
| Портфелдік инвестициялар | -4583,09 | -9475,37 | 3074,66 | 8712,05 |
| соның ішінде Үкіметтің еуробондары | -366,61 | 157,25 | 0,00 | 0,00 |
| Туынды қаржылық құралдар (нетто) | 11373,55 | 4384,09 | 56,82 | 12,96 |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| Басқа орта-және ұзақ мерзімді инвестициялар |  |  | -3188,47 | -8948,82 |
| Сауда кредиттері | -207,89 | 43,10 | 48,46 | -311,49 |
| Үкімет кепілдендірген кредиттер | -53,39 | -22,16 | -23,41 | -175,09 |
| қаржыландыру (игеру) | 56,31 | 44,13 | 34,60 | 13,88 |
| борышты өтеу (есептеу) |  |  | -58,01 | -188,97 |
| Басқалары (нетто) | 109,70 | -66,29 | -71,87 | -136,40 |
| Қарыздар | -154,50 | 65,26 | -3777,63 | -8636,31 |
| ҚР Үкіметінің тартқан қарыздары | 11772,21 | 4436,20 | 608,96 | 1425,23 |
| қаржыландыру (игеру) |  |  | 682,75 | 1507,12 |
| борышты өтеу (есептеу) | -56,64 | 24,71 | -73,78 | -81,89 |
| Басқалары (нетто) | 104,58 | 90,32 | -4386,59 | -10061,54 |
| Басқадай (нетто) | -161,22 | -65,61 | 540,70 | -1,02 |
| Басқадай қысқа мерзімді капитал | 11828,85 | 4411,49 | -2250 | -10810,26 |
| С. ҚАТЕЛЕР МЕН РҰҚСАТНАМАЛАР | -190,77 | -95,21 | -1322,29 | 1406,53 |
| D. ЖАЛПЫ БАЛАНС |  |  | 2461,78 | 4734,75 |
| Е. ҚАРЖЫЛАНДЫРУ | -5994,87 | -4536,73 | -2461,78 | -4734,75 |
| ҚР Ұлттық банкінің резервтік активтері | -3168,55 | -6025,94 | -2461,78 | -4734,75 |
| ХВҚ кредиті | -3028,66 | -2171,44 | 0,00 | 0,00 |

*Ағымдағы шот* мыналарды бейнелеп көрсетеді: тауарлармен операцияларды – экспорт пен импортты; қызметтерді – жүк, жолаушылар тасымалы, байланыс, туризм қызметтері; техникалық көмек; қарыздардан, кредиттерден алынатын табыстар; трансферттер; ізгіліктік көмек; техникалық жәрдемдесу; гранттар.

Кейде қызметтер факторлық және факторлық емес болып бөлінеді. *Факторлық қызметтер көрсету* өндіріс факторларын – еңбек пен капиталды пайдаланудан алынған табыстардан тұрады, бұл қызметшілерге берілетін өтемақылар, инвестициялар мен резервтерден түсетін табыстар; капиталдан түсетін табыстар, дивидендтер, пайыздар, басқадай табыстар түрінде болуы мүмкін. *Факторлық емес қызметтер көрсету* жүк және жолаушылар тасымалдарын, байланысты, туризмді, көрсететін консультациялық және оқыту қызметтері түріндегі техникалық көмекті және бірқатар қызметтер көрсетуді кіріктіреді.

*Капиталмен және қаржылармен операциялардың шоттары* тура шетелдік инвестицияларды тартуды немесе капиталдың шетелге қайтуын, портфелдік инвестицияларды, мигранттардың (жылыстау және құйылым) трансферттерін, коммерциялық кредиттерді, қарыздарды, басқа инвестицияларды (депозиттерді, валютаны және т.б.) бейнелеп көрсетеді.

Ағымдағы операциялар шоты және капиталмен шот өзара байланысты: біріншінің тапшылығы сырттан капиталдың құйылымы есебінен жабылады; ағымдағы операциялардың активтік шоты жағдайы кезінде капитал мен кредиттер жылыстайды.

*Жалпы баланс* бұрынғы үш бөлімнің жиынын білдіреді.

«Қаржыландыру» бөлімі бұрынғы бөлімдерді: ағымдағы операциялардың, капиталмен операциялардың шоттарын, қателер мен рұқсатнамаларды теңдестіреді.

*Қателер мен рұқсатнамалар* «көлеңкелі бизнесті» қоса алғанда, бейрезиденттермен жасалынатын ресми есепке алынбаған операцияларды сипаттайды.

*Резервтік активтердің* жайғасымы монетарлық алтынды, қарыз алудың арнаулы құқықтарын, шетелдік валютадағы талаптарды кіріктіреді; басқа елдерге қатысты міндеттемелерді шегергеннен кейін таза алтын резервтері жасалады.

Төлем балансының ерекшелігі сол, онда *босалқы қорлар мен қорланымдар емес,* *қаражаттардың ағыны,олардың кезең ішіндегі өзгерісі бейнелеп көрсетіледі.* Түрлі валюталарға атауланылған операцияларды, соманы аударуды құндық бағалау бірыңғай валютаға келтіріледі (Қазақстанда – АҚШ долларында). Экономикалық құндылықтармен жасалатын операцияларды тіркеу, оларды жасау, трансформациялау, айырбастау, аудару немесе өтеу, меншік иесінің (резиденттің немесе бейрезиденттің) аусымы мезетінде жүргізіледі.

Операциялар қосарлы жазба жүйесі бойынша – дебет және кредит бойынша екі мөлшер теңдігімен, бірақ қарама-қарсылық белгілермен бейнелеп көрсетіледі. Кредит жазбаларының сомасы дебет сомасына тең болуы тиіс, ал таза баланс нөлге тең болады. Бұл ретте ағымдағы операциялардың шотындағы оң сальдо (кредит жазбаларының асып түсуі) тауарлар мен қызметтерді көрсетудің экспортын, табыстар мен трансферттердің түсуін білдіреді; теріс сальдо (дебет жазбаларының асып түсуі) тауарлар мен қызметтер көрсетудің импортын, табыстар мен трансферттерді төлеуді білдіреді. Күрделі шотта оң мөлшер бейрезиденттер алдында міндеттемелердің өсуін және резиденттер тарапынан бейрезиденттер талаптарды қысқартуды сипаттайды; теріс мөлшер бейрезиденттер алдында елдің міндеттемелерінің қысқаруын және резиденттер тарапынан бейрезиденттерге талаптың өсуін білдіреді. Жиынтық төлем балансының жайғасымдары 22.3 кестеде көрсетілген.

Төлем балансының жай-күйі ең алдымен сауда балансының жай-күйімен айқындалады. Сондықтан сыртқы экономикалық қызметтегі мемлекеттің іс-қимылдарының аса маңызды мақсаты тауарлар экспорты мен факторлық және факторлық емес қызметтер көрсетуді ұлғайту есебінен төлем балансын сауықтыру болып табылады. Мұндай міндетті шешу ұлттық шаруашылықты тұтынушының орнына «өндіруші тұрпатындағы» экономика арнасына қайта бағдарлау жөнінде едәуір күш жұмсауды және шикізат өндіруші сектордың экспорттық әлуетін ғана емес, сонымен бірге өндірістің кейінгі технологиялық өзгертіп жасау салаларының өнімі бойынша да ұлғайтуды талап етеді.

Әлемдік рыноктағы бағаның тұрақтануы 2009 жылдың екінші жартысынан бастап тауар экспортының және сауда балансы профицитінің айтарлықтай өсуіне мүмкіндік берді. 2008 жылы Қазақстан Республикасының төлем балансының профициті 6,6 миллиард АҚШ долларын құраса, 2009 жылы ол 2,8 миллиард доллар, 2010 жылы 4,9 миллиард болды.

2009 жылы елімізге тауар импорттау 2008 жылмен салыстырғанда 25,2%-ға төмендеді. Сонымен бірге өткен жылы импорт көлемінің сандық мөлшері бір мезгілде жасалған девальвация әсерінен 15,4%-ға төмендеді.

*Айрықша қаржыландыру* – төлем балансының теріс сальдосын, қаржы­ландырудың айрықша қиындықтарына байланысты бұл сальдоны дәстүрлі құралдармен қаржыландыратын деңгейге дейін төмендету мақсаттарында елдің шетелдік әріптестерінің келісімі мен қолдауы кезінде оның жүргізетін операциялары.

Айрықша қаржыландыру жөніндегі операциялар төлем балансының кез келген баптары бойынша өтуі мүмкін және әдеттегідей жекелеген топқа оқшауланбайды. Бұлардың оң мәнділері мыналар: борыштың күшін жою; берешекті акцияларға айырбастау; төлем балансын реттеу үшін қарыз алу; берешекті қайта ресімдеу, берешек бойынша төлемдердің мерзімін өткізіп алу.

Мемлекеттік органдар валюта бағамын немесе пайыздық мөлшерлемелерді қаражаттандыру жолымен көтермелейтін үкімет пен орталық банктен басқа, экономиканың басқа секторларының шетелден қаражаттар тартуды да төлем балансын айырықша қаржыландырудың әдісі деп саналады.

Төлем балансы, жоғарыда көрсетілгендей, резиденттер мен бейрезиденттер арасындағы нақты және қаржылық ресурстардың ағындарын бейнелеп көрсетеді. Қаржылық ресурстардың халықаралық қозғалысы нәтижесінде пайда болатын босалқы қорлар халықаралық инвестициялардың балансында тіркеледі. *Халықаралық инвестициялар балансы* – төлем балансынан туындайтын статистикалық есеп, ол сыртқы қаржылық активтер мен елдің міндеттемелерінің қордаланған босалқы қорларын көрсетеді.

Іс жүзінде халықаралық инвестициялар балансы дегеніміз төлем балансының қаржылық шоты, оның активтері мен пассивтері мына сызба бойынша құрылған: кезең басындағы босалқы қорлар – операциялар – бағалар өзгерімі – валюта бағалараның өзгерімі – өзге түзетімдер – жыл аяғындағы босалқы қорлар.

*Инвестициялық жайғасым* – қарастырылып отырған кезең бойына орын алған қаржылық операциялардың, құндық өзгерімдердің және басқа түзету жасау рәсімдерінің жиынтығын бейнелейтін белгілі бір кезеңнің соңындағы және елдің сыртқы активтері мен пассивтерінің мөлшерін анықтайтын халықаралық инвестициялар балансы.

Елдің жиынтық сыртқы активтері мен пассивтерінің айырымы оның таза инвестициялық мөлшерін береді.

*Таза инвестициялық жайғасым* – елдің қолындағы халықаралық қаржылық ресурстар және оның басқа елдер алдындағы берешегі арасындағы ара салмақ..

Таза инвестициялардың қосалқы қорлары тура инвестициялары бар кәсіпорындар есептемесінде көрсетілетін олардың ағымдағы рыноктық баланстық құны негізінде анықталады. Портфелдік инвестициялардың қосалқы қорлары есептік кезеңнің белгілі бір күніне рынокта қалыптасатын ағымдағы бағалар бойынша есептеледі. Таза инвестициялық жайғасым негізінде елдің шетелдік активтер мен пассивтерге оның таза инвестициялық табысының бірқатар елдерде бюджеттің кіріс бөлігінің және төлем балансының ағымдағы шотының ірі бабы болып табылатын деңгейін шамалап бағалауға болады. Шет жақтан түсетін инвестициялық табысты негізінде дөрекі бағалау осы елдің таза шетелдік инвестицияларының көлемін бағалау негізіне және өткен жыл ішінде осындай активтер бойынша басым орташа пайыздық мөлшерлемеге негізделуі мүмкін. Әдетте «Либор» мөлшерлемесі және плюс 1-1,5 пайыздық тармақтық мөлшеріндегі сыйлықақы пайдаланылады. Алайда, таза инвестициялық жайғасым мысалы, алғашқы жылдары дивидендтер әдетте акционерлік капиталға жұмсалынған инвестициялар сомасынан аз болуы нәтижесінде теріс болғанмен егер сыртқы пассивтер бойынша төлемдерге қарағанда сыртқы активтерге табыстардың нормасы артық болса, таза инвестициялық табыс оң болады.

**БАҚЫЛАУ СҰРАҚТАРЫ**

*1. Сыртқы экономикалық сфераға қызметтің қандай түрлері жатады?*

*2. Қазақстандағы экспорттық-импорттық операциялардың ерекшеліктері неде?*

*3. Қазақстан экономикасына шетел капиталын тартуда қандай проблемалар бар?*

*4. Бүкіләлемдік сауда ұйымына кірумен байланысты Қазақстанда қандай проблемалар пайда болады?*

*5. Сыртқы экономикалық қызметті реттеу үшін қандай әдістер қолданылады?*

*6. Валюта бағамы әрекетінің механизмін баяндаңдар.*

*7. Сыртқы экономикалық қызметтің тиімділігіне салықтар қалай әсер етеді?*

*8. Кедендік баждар дегеніміз не, олардың қандай түрлері болады және маңызы қандай?*

*9. Кеден ісіндегі кедендік баждар мен мөлшерлемелердің түрлерін атап шығыңдар.*

*10. Мемлекеттің валюталық ресурстары қалай қалыптасып пайдаланылады?*

*11. Шаруашылық жүргізуші субъектілердің валюталық ресурстары қалай қалыптасып,   
пайдаланылады?*

*12. Елдің төлем балансы дегеніміз не және оны нығайту үшін қандай шаралар қажет?*

**23-тарау. Қаржы және инфляция**

**23.1. Инфляцияның табиғаты және оның**

**қаржымен өзара байланысы**

Экономикалық құбылыс ретінде инфляция көптен бері өмір сүріп келеді. Ол тіпті ақшаның шығуымен бірге пайда болды әрі ақшаның қызметімен тығыз байланысты деп саналады.

«Инфляция» термині (латынның inflatio сөзінен шыққан – кебіну, ісіну) ақша айналысына қатысты XIX ғасырдың орта шенінде пайда болды және АҚШ-тың Азамат соғысы жылдары (1861-1865жж) қағаз долларының («гринбергтердің») қисапсыз көп шығарылуымен байланысты болды. XIX ғасырда бұл термин сондай-ақ Англия мен Францияда қолданылды. Экономикалық әдебиеттерде инфляция ұғымы XX ғасырда бірінші дүниежүзілік соғыстан кейін кеңінен таралды, ал бұрынғы кеңестік экономикалық әдебиеттерде ол 20-сыншы жылдары жазыла бастады.

Инфляцияның дәстүрлі ең жалпы анықтамасы – *тауар айналымының қажеттілігімен салыстырғанда айналыс сферасының артық қағаз ақша массасымен лықа толы кетуі, оның құнсыздануы және соның нәтижесі ретінде – тауарлар мен қызметтерге бағаның өсуі; ақшаның сатып алу жарамдылығының төмендеп кетуі.* Демек, инфляция – бұл тауарлар мен қызметтерге бағаның жалпы және әркелкі өсуінде көрінетін ақшаның құнсыздануы. Инфляция кезінде қоғамдық өндіріс үдерісінің алшақтықтарына және артық көп ақшаның шығарылуына байланысты *ақша айналысының заңы* бұзылады. *Инфляция – ақша жүйесінің дағдарысты жай-күйі.*

Ақшаның құнсыздануына мына факторлар себепші болады: айналысқа артық ақшаның шығарылуы; қолайсыз төлем балансы; үкіметке сенімнің жоғалуы.

Инфляцияның іс-әрекетін қаржы проблемаларымен байланыстырып отыру қажет, өйткені инфляция құбылысы мынадай қаржылық факторларға тәуелді болып келеді: белгілі бір салық нысандары мен әдістерін қолдану; инфляциялық сипаттағы шараларды мемлекеттік бюджет арқылы қаржыландырудың көлемдері; мемлекеттік бюджеттің тапшылығын жабудың әдістері; мемлекеттік берешектің мөлшерлері.

Тұтас алғанда қаржы жүйесінің жұмыс істеуінің тиімділігі, оның институттары жұмысының жөнге салынғандығы ақша айналымының жылдамдығына, ақша айналысының жай-күйіне ықпал етуі мүмкін.

Ыңғайласпа материалдық баламаны ұйғармайтын мемлекет қаржысының сферасындағы қаржылық қатынастардың өзіндік ерекшелігі алдымен инфля­цияның туу мүмкіндігінің негізін қалайды. Қаржылық дағдарыс мемлекет шығыстарын, әсіресе өнімсіз шығыстарды көбейтудің қажеттігі бұл мүмкіндікті нақты болмысқа айналдырады.

Ұзақ уақыт бойы инфляцияны монетарлық құбылыс деп санай отырып, ол ақшаның құнсыздануы мен тауар бағаларының өсуі тұрғысында түсіндіріліп келді. Әлі де бірқатар шетелдік авторлар инфляцияны экономикада бағаның жалпы деңгейінің артуы ретінде анықтайды. Алайда инфляцияның тауар бағасының өсуінде көрінгенімен оны тек таза ақша феноменіне жатқыза салуға болмайды. Бұл рыноктық шаруашылықтың түрлі сфераларындағы ұдайы өндірістің сәйкессіздігінен туатын күрделі әлеуметтік-экономикалық құбылыс. Инфляция әлемнің көптеген елдеріндегі экономиканың қазіргі дамуының ең өткір проблемаларының бірі болып есептеледі.

Бүгінде инфляция бағаның өсуі нәтижесінде ақшаның сатып алу жарамдылығының құлдырауымен ғана емес, сонымен бірге елдің экономикалық дамуының жалпы қолайсыз ахуалымен де байланысты. Инфляцияға өндіріс пен өткізу сферасындағы әр түрлі факторлар тудырған өндірістік үдерістің қарама-қайшылықтары себепші болады. Инфляцияның әуел бастағы себебі – ұлттық шаруашылықтың түрлі сфераларындағы жинақтау мен тұтыну, сұраным мен ұсыным, мемлекеттің кірістері мен шығыстары, айналыстағы ақша массасы мен шаруашылықтың ақшаға қажеттілігі арасындағы алшақтықтар.

Инфляцияның ішкі және сыртқы факторларын (себептерін) айыра білу қажет. *Ішкі факторлардың* арасында ақшаға жатпайтын және ақшалай-монетарлық факторларды бөлуге болады. *Ақшаға жатпайтындары* – бұл шаруашылық сәйкестігінің бұзылуы, экономиканың циклдік дамуы, өндірістің монополиялануы, инвестициялардың теңгерімсіздігі, әлеуметтік-саяси сипаттағы ерекше жағдайлар және басқалары. *Ақшалай факторларға* мемлекеттің қаржылық дағдарысы, бюджет тапшылығы, мемлекеттік борыштың өсуі, ақша эмиссиясы, сондай-ақ кредит жүйесінің кеңеюі, ақша айналысы жылдамдығының артуы нәтижесінде кредиттік құралдардың өсуі және басқалары жатады.

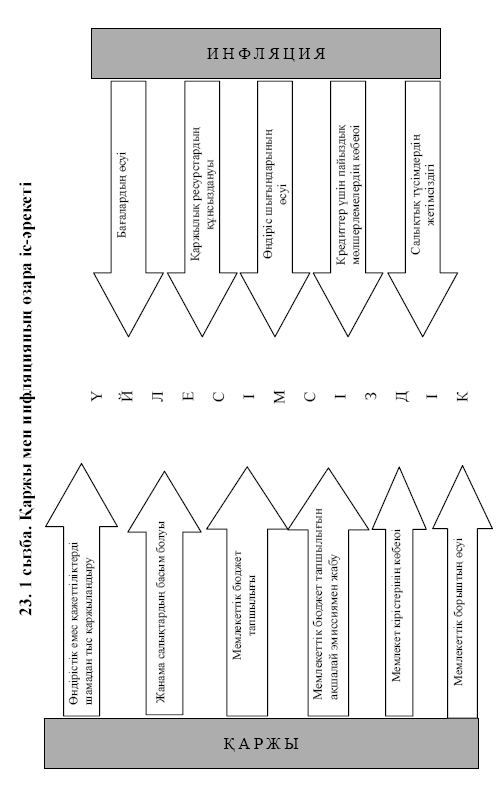
Әлемдік құрылымдық дағдарыстар (шикізаттық, энергетикалық, валюталық дағдарыстар), басқа елдерге инфляцияны экспортқа шығаруға бағытталған мемлекеттік валюталық саясат, алтынды, валютаны жасырын экспортқа шығару инфляцияның *сыртқы факторлары* болып табылады.

Сөйтіп, көп факторлы үдеріс ретінде инфляция – бұл ақша айналысы заңының бұзылуымен байланысты болатын қоғамдақ ұдайы өндіріс дамуындағы алшақтықтың көрінісі.

Қаржы мен инфляция өзара байланысты әрі өзара тәуелді болып келеді (23.1 сызбаны қараңыз). Қаржы инфляциялық үдерістердің тездеткіші бола алатыны сияқты, инфляция да қаржылық қатынастарға әсер етеді.

Ақшаның құнсыздануы және бағаның көтерілуі бюджет шығыстарының көбеюіне, мемлекеттің шынайы кірістерінің төмендеуіне, салық ауыртпалығын күшейту қажеттігіне, мемлекеттік бюджет тапшылығынан болатын мемлекеттік борыштың өсуіне ұрындырады. Инфляцияның жоғарғы қарқыны мемлекеттің қаржылық ресурстарын құнсыздандырады, өйткені салықтық кірістер мен қарыздар оларды есептегеннен кейін уақыттың белгілі бір межелдемелері арқылы түседі, сондықтан мемлекеттің алу сәтінде олар құнсызданады. Осыған ұқсас мемлекеттік берешектің проблемасы шиеленіседі, өйткені қарыздарды тарту үшін мемлекет өзінің бағалы қағаздарының табыстылығын несиелік пайыз деңгейінен жоғары көтеруге мәжбүр болады, бұл мемлекеттік борыштың атаулы өсуін тудырады. Қаржылық қатынастар мен инфляциялық үдерістердің бір бағытты келеңсіз сипаты, бірін-бірі өзара толықтыра отырып, экономикалық жүйеде келеңсіз нәтижелерге апарады. Мәселен, инфляция бірқатар әлеуметтік-экономикалық проблемаларды тудырады: ақшалай табыстардың құнсыздануы, ұзақ мерзімді инвестицияларға деген экономикалық ынтаның түсуі, ақшалай жинақтардың құнсыздануы, нақтылы пайыздың төмендеуі, экономикалық байланыстардың бұзылуы және т.б.

Төмен инфляция немесе оның болмауы ұлттық шаруашылықтың түрлі деңгейлерінің қаржылық көрсеткіштерін жақсартатыны секілді ұқсас жағдайда қаржылық қатынастардың оң бағыттылығы инфляция деңгейін төмендетеді.



Инфляция *бағалардың индексімен* өлшенді: қазіргі кезеңнің тұтыну арналымының тауарлар мен қызметтер жинақтылымының бағалары сомасының қатынасымен және базалық кезеңнің осындай жинақталым бағаларының сомасымен (салыстыру үшін тауарлардың қолайлы жинақталымы таңдап алынуы мүмкін). Барлық тауарлар бағаларының динамикасы бағалардың жалпы жиындық индексімен өлшенеді; өлшеу үшін сондай-ақ бағалардың топталған индекстері пайдаланылады, мысалы, көтерме бағалар индекстері. Инфляция қарқынының көрсеткіші есептік және базалық кезеңдердің инфляциясы индекстерінің ара қатынасымен өлшенеді.

Қазақстанда тұтыну тауарларының бағасы мен қызметтер көрсетудің тарифтері өткен жылға қарағанда былайша өсіп отырды (есе): 1990ж –1; 1992ж –2,5; 1993ж –30,6; 1994ж –22,7; 1995ж –1,60; 1996ж –1,39; 1997ж –1,17; 1998ж –1,07; 1999ж –1,18; 2000ж –1,13; 2001ж –1,06; 2002ж –1,07; 2003ж –1,068; 2004ж –1,069; 2005ж –1,075; 2006 ж. – 1,086; 2007 ж. – 1,108; 2008 ж. – 1,17; 2009 ж.-1,073; 2010ж.-1,071.

Егер инфляцияның қарқыны жарты жыл ішінде және одан көбірек жағдайда айына 50 пайызды құраса, (немесе аптасына 11,5 пайыз) әлемдік практикада көпшілік таныған деп саналады, онда мұндай деңгей әсіреинфляцияға сәйкес келеді.Сөйтіп,Қазақстанда бұл деңгей 1992-1995жж.ішінде айтарлықтай асып түсті.

Соңғы жылдардың ішінде баға сферасында ең сәтті жыл 2001 жыл болды,бұл жылы Қазақстанда инфляция денгейі 6,4%-ға дейін төмендеді. Келесі жылдары оның денгейін 3-5%-ға дейін төмендетуге сәті түседі деп ұйғарылды. Алайда 2002 жылдан бастап бағалардың өсуін бәсендету үрдісі тоқталды.

Қазақстан Республикасы Статистика жөніндегі агенттігінің мәліметтері бойынша инфляция баяулап 2009 жылы жылдық тұлғаланымда 6,2%-ды (2008 жылы – 9,5%-ды) құрады, ал орта есеппен ол жылына 7,3%-да қалыптасты. Бұл 2008 жылмен салыстырғанда 3,3%-ға төмен.

Инфляция 2010 жылдың қорытындысы бойынша жоспарланған дәліздің (6,0-8,0%) жоғарғы планканың деңгейінде қалыптасып, 7,8%-ды құрады. Азық-түліктік тауарларға бағалар бір жылда 10,1%-ға, азық-түліктік емес тауарларға 5,5%-ға, халыққа көрсетілетін ақылы қызметтер 6,8%-ға өсті 2009 жылмен салыстырғанда (6,2%) инфляция қарқындарының тездеуі азық-түліктік тауарлардың айтарлықтай қымбаттауына байланысты болды. Бұл ретте азық-түліктік тауарлар мен тарифтерге, халыққа көрсетілетін ақылы қызметке бағалар 2010 жылы 2009 жылмен салыстырғанда аз қымбаттады. 2009 жылы олар тиісінше 8,8 және 8,4%-ға өскен еді.

2009 жылғы ақпан айының басында жүргізілген девальвация, күтілгендей, ішкі рыноктағы бағаның өсуіне айтарлықтай әсерін тигізген жоқ.

Инфляциялық үдерістің қуаттылығын бағалауды және инфляцияның түрлерін мынадай критерийлер бойынша ажыратады:

*бағалар өсуінің қарқыны бойынша:*

*баяу* – баға жылына 10 пайыз өскенде; бұл кезде ақшаның номиналдық құны сақталады, кәсіпкерлік тәуекел болмайды;

*өршімелі* – баға 100 пайыз шегіне өскенде; ақшаның затталынуы өседі;

*әсіреинфляция* – баға жүздеген пайызға өскенде; баға мен табыстардың арасындағы алшақтық ұлғая бастайды;

*бағалар өсуінің теңгерімділік дәрежесі бойынша:*

баланстандырылған және баланстандырылмаған инфляция; *баланстандырылған* инфляция кезінде әр түрлі тауарлардың бағасы бір-біріне қатысты өзгерусіз қалады, *баланстандырылмаған* инфляция кезінде олардың бір-біріне ара қатысы өнбойы өзгеріп отырады, оның үстіне әр түрлі үйлесімде;

*болжаулық* *(болжап айтушылық) дәрежесіне қарай:*

*күтілген және күтілмеген;*

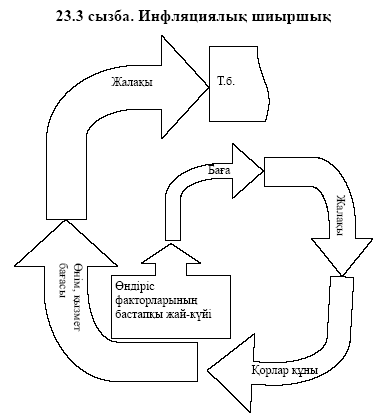
*шығу немесе пайда болу орнына қарай:*

*импортталынған* және *экспортталынған;* сондай-ақ дамудың әркелкілігімен сипатталатын *сатылы,* баға шамалы өскен немесе өзгерусіз қалған, бірақ тауар тапшылығы күшейген кездегі *тұқыртылған* инфляцияны ажыратады.

Қаржы мен инфляцияның өзара байланысын инфляцияның *екі тұрпаты* бойынша бақылап отыруға болады: сұраным инфляциясы (тұтынушылар инфляциясы) және шығындар инфляциясы (өндірушілер инфляциясы). *Бірінші жағдайда* ол заңи және жеке тұлғалардың ақша массасының өсуімен байланысты өнімге, тауарларға және қызметтерге сұранымның өсуінің салдары болып табылады. *Екінші жағдайда* шаруашылық жүргізуші субъектілердің еңбекке ақы төлеуге, кредиттер бойынша пайыздық мөлшерлемелердің көбеюіне, тұтынатын шикізатқа, материалдарға бағаның, қызметтерге (тасымалдауға, электр қуатына, ақпаратқа және т.б.) тарифтердің өсуіне жұмсалатын шығындардың көбеюі инфляцияны тудырады.

Нақты экономикалық өмірде инфляцияның жоғарыда аталған түрлері және оларға ілеспелі салдарлар тығыз тоқайласады, өзін өзара толықтырады, бұл *инфляциялық шиыршық* деп аталынатынды тудырады, бұл кезде өндірістің тұтынылатын компоненттері баға мен еңбекке ақы төлеудің өсуі нәтижесінде шығындардың көбеюі шығарылатын өнім құнының артуына соқтырады, мұндай өнімді тұтыну жалақының және экономиканың шектес секторларында материалдық шығындардың қосымша өсуін талап етеді және осылайша шексіздікке кете береді (23.3 сызбаны қараңыз).





Рыноктық экономиканың механизмі – бәсеке мен тиімсіз кәсіпорындардың банкроттығы жеткіліксіз қалыптасқанда, ал өндірістің жеке салаларында ол жоқ болғанда инфляция дамиды. Еркін бәсеке жағдайында, мемлекет шығыстарын немесе кредиттерді қысқарту жөніндегі шаралармен туындайтын сұранымның төмендеуі кезінде кәсіпорын не өндірістің көлемін қысқартуға, не оның шығындарын төмендетуге мәжбүр болады. Макроэкономикалық деңгейде мұнымен қатар не іскерлік белсенділіктің құлдырауы, не бағалардың төмендеуі болады. Алайда фирмалар, компаниялар жағдайының жақсаруына үміттене отырып, рынокта тұра алуға тырысады және бағалар мен өндіріс шығындарын төмендетуге мәжбүр болады. Үдерістің жаппай ауқымды әрекеті инфляцияның төмендеуіне мүмкіндік жасайды.

Монополияландырылған экономикада бұл механизм әрекет етпейді, өйткені өндіруші-кәсіпорын шикізат, материалдар, шала фабрикаттар, жинақтау бұйымдары, жабдық, саймандар жеткізушілерін таңдай алмайды. Ол жеткізушілер тарапынан белгіленген бағалармен келісуге мәжбүр болады және жоғарылатылған бағаларды өзінің тұтынушыларына, тұтынушылар өз кезегінде ары қарай технологиялық өзгертіп жасау бойынша түпкі тұтынушыға – халыққа аударып салады. Мұндай жағдайда бюджет шығыстарын және кредиттерді шектеу жөніндегі шаралар өндірістің құлдырауына жеткізеді.

Инфляция сыртқы экономикалық қызмет тарапынан арандатылуы мүмкін, бұл – импортталатын және экспортталатын инфляция. *Бірінші жағдайда* ол шетелдік валютаның шамадан тыс түсімінен және импорттық бағалардың жоғарылауынан туады. Түскен шетелдік валютаны коммерциялық банктер орталық банкте депозиттейді, орнына ұлттық валютада баламалы сома алады; банк пассивтері артады, мұның өзі оларға кредиттік операцияларды және кредиттік экспансияны кеңейтуге мүмкіндік береді, ұлттық валютада номиналдандырылған ақша ауқымының көбейіп кетуіне қозғау салады.

*Экспортталатын инфляция* тауарлар мен қызметтер көрсетуге экспорттық бағаның көтерілуінен туады, бұл тұтынушы-елдерде, соның ішінде дамып келе жатқан елдерде бағаның өсуіне соқтырады. Инфляциялар халықаралық корпорациялардың – рыноктардағы үстемдік жағдайды пайдаланатын монополиялардың қызметіне қозғау салады. Корпорациялардың валюталық операциялары олар болған елдерде несиелік капиталдың қосымша ұсынымын және сұранымының артуын жасайды; сөйтіп шетелдік валютаның қосымша ауқымы айналысқа түседі және коммерциялық және орталық банктер арқылы ұлттық ақша айналысқа шығарылады.

Тұтас алғанда *инфляцияның себептері* базистік қатынастардың қарама-қайшылықтарынан, экономикадағы үйлесімсіздіктер мен дағдарыстан, оның өздігінен дамуға қабілетсіздігінен, бүкіл қоғамдық өндірістің төмен тиімділігінен болады.

*Инфляцияның көрініс нысаны* – ақшаның құнсыздануы мен өнімге, тауарларға және қызметтерге бағаның көтерілуінде тұлғаланатын оның сатып алуға қабілеттілігінің тиісінше төмендеуі.\*

*Инфляцияның табиғаты* ақшаның онымен салыстырмалы тұлғаланатын тауар ауқымынан оқшауландырылған қозғалысты жүзеге асыратын қабілеттілігінде. Ақшаның жұмыс істеу негізі болып табылатын оның бұл қасиеті оған өзінің арналымын – тауар, төлем айналымына қызмет көрсете отырып, тиімді орындауға, қорланым мен құнды сақтаудың құралы болуға мүмкіндік береді. Бірақ ақшаның бұл қасиеті мемлекет белгілеген өлшемге сәйкес оның саны мен оған қарсы тұратын құнның натуралдық-заттай компоненттерінің сәйкестігі жағдайында көрінеді. Жалпы түрде мұндай тәуелділік айырбас теңдеуі арқылы көрінеді:

P x Q = M x V,

мұндағы сол жақ бөлігі қоғамдық өнім құнын (Р – баға, Q – саны), ал оң жағы ақша айналысының жылдамдығын ескере отырып ақшаның санын (М – ақша массасы, V – айналыс жылдамдығы) білдіреді.

Ұлттық өндірістің артуы жағдайында ұдайы өндіріс үдерістерінде материалдық ағындарға қалыпты қызмет көрсету үшін ақшаның саны үйлесімді өсуі тиіс, өндіріс төмендеген кезде ақшаның артық санын айналыстан алу қажет. Алайда, практикада соңғы шарт бірқатар себептер бойынша ылғи орындала бермейді, бұл себептер тиісінше инфляцияның өмір сүруінің себептері де болып табылады.

Қазіргі мемлекет қаржылық қаражаттардың, бірақ өзінің негізгі бөлігінде тауар айналысымен байланысты емес едәуір көлемдерін керек ететін саналуан функциялар орындайды. Бұл халықтың аз қамсыздандырылған топтарын әлеуметтік қолдау шығыстары, денсаулыққа, мәдени-ақпараттық мақсаттарға, білімге, басқаруға, қорғанысқа жұмсалатын шығыстар. Кінәратсыз экономика жағдайында мұндай шығыстардың көбеюі оның өздігінше дамуына жәрдемдесуі мүмкін, өйткені тауарлардың көбеюін және ұлттық өндірістің өсуін ынталандыра отырып, тиісті өнімге, қызметтерге, тауарларға қосымша төлем қабілеті бар сұранымды туғызады.

Тұралаушы экономикада мұндай шараларды қаржыландыру үшін шаруашы­лық жүргізуші субъектілер мен халықтың қарыздар арқылы жұмылдырылуы мүмкін болатын бос ақшалай қаражаттарының сияқты салықтық түсімдердің жетіспеушілігі сезіліп тұрады. Мұндай жағдайда бұл шығыстарды жабудың бірден-бір көзі ақшаның қосымша эмиссиясы болып табылады.

\* сноска

Өндірістік емес сфераны қаржыландыру міндеттіліктерімен қатар мемлекет дағдарыстық жағдайда көпшілік қолды тауарларға салыстырмалы төмен бағаларды қолдау қажеттігінен залалды болып табылатын өндірістік сфераның қызметін қамтамасыз ететін салаларды қолдап отырады. Бұл қолдау не шаруашылық субъектілерге тура қаржылар бөлуде, не залалдарды өтеуге берілетін жәрдемақыларда, не мұндай субъектілерді жеңілдікпен несиелендіруге банктердің төмен пайыздық мөлшерлемелерін өтеуде көрінеді; сондай-ақ бұл шаруашылық жүргізуші субъектілерге берілетін кредиттерге кепілдік берілуі мүмкін. Барлық жағдайда, әдеттегідей, баламалы қаржылық ресурстардың алынған көлемі түрінде экономикаға қажетті қайтарым әкелмейтін қосымша ақшалай қуат беру болады.

Инфляция өндірістік сфераға, халықтың көптеген жігінің материалдық жағдайына, инвестициялық қызметке қауіпті әсер етеді.

Тауарлар мен қызметтерге бағаның өсуінде тұлғаланған ақшаның сатып алуға жарамдылы­ғының құлдырауы, баға құрылымының өзгеруі халықтың, әсіресе төмен, сондай-ақ тіркелген табыстар алатын оның жіктерінің материалдық жағдайын түсіреді. Бағалардың көтерілуінен халықтың атау­лы табыстары өсуінің артта қалуының нәтижесінде нақты табыстар қысқарады. Табыстардың үнемі инфляциялық құнсыздануы халықтың жаңа және жаңа массаларын кедейлік шегінің сыртында қалдыра береді. Өндірістің қысқаруы жұмыссыздар санының өсуі есебінен әлеуметтік жайсыз жағдайдың үдерісін күшейтеді; оларды ұстау мемлекетке аударып салынады, ал мемлекет өз кезегінде мемлекет кірістерінің құнсыздануымен және шығыстарының, соның ішінде әлеуметтік мұқтаждарға көбеюімен байланысты қиыншылықты бастан кешеді.

Инфляция инвестицияларға ауыр соққы болып тиеді; қаржыландыру көздерінің құнсыздануынан ұзақ мерзімді жұмсалымдар жүзеге аспай қалады. Жобаны жүзеге асыруға жұмсалатын болашақ шығындардың тұрлаусыздығы кезінде бұл жобаның нақты құнын анықтау қиынға түседі. Инвестициялық тауарлардың шапшаң өскелең бағалары тапсырыс берушілердің қарамағындағы қорланымдары қорларына немесе жекеше тұлғалардың жинақақшаларына сиыспайды. Инвестициялық белсенділік әлсірейді, мұның өзі болашақ өндіріске қауіп төндіреді, өйткені қолданыстағы негізгі капиталдар тозады, сапалық және табиғи жағынан ескіреді. Негізгі капиталдар тозуының артуы өнімділіктің төмендеуіне және ұсынымды төмендететін өнім өндірудің қысқаруына жеткізеді.

Бұл үдеріспен қосарлана өндірісті ғылыми-техникалық жетілдіру шектеледі. Бұл сфера инфляцияның өзіндік ерекшелігіне қарай күйреткіштік іс-әрекетін бастан кешіреді: ғылыми-техникалық және технологиялық зерттемені жүргізу және ендіру жұмсалынған қаражаттардың тез қайтарымымен қосталынбайды және оларды қаржыландыру пайдасыз болады. Бұл қоғамды ғылыми-техникалық және технологиялық тоқырауға ұшыратады.

Шығындар инфляциясымен және осыған байланысты мемлекет кірістерінің құнсыздануымен қоздырылатындықтан бюджет тапшылығы инфляцияның қайталама факторы болғанымен инфляцияның классикалық көзі – мемлекеттік бюджет тапшылығы Қазақстан үшін де сипатты.

Тапшылықты ақша эмиссиясымен жабу оның инфляциялық құнсыздануына ұшыратады және бұл үдерістерде инфляция мен бюджет тапшылығы тұйық себеп-салдарлық заңдылықты жасай отырып өзара күшейе түседі. Қазақстанның мемлекеттік бюджетінің тапшылығы тіпті КСРО-ның кезінен экономиканың теңгерімсіздігінің тұрақты салдары болып табылады. Ол ірі жәрдемқаржылармен, ал кейін одақтық бюджеттен субвенциялармен жабылып отырды. Бюджет тапшылығы Қазақстанның егемендігі жағдайында да сақталып отыр: бюджеттің шығыстар бөлігіне қатысты ол 1991 ж. – 20,4%-ды, 1992 ж. – 8,6%, 1993 ж. – 11,9%, 1994 ж. – 10,2%, 1995 ж.– 17,4%, 1996 ж. – 15,4%, 1997 ж. – 16,1%, 1998 ж. – 15,6%, 1999 ж. – 14,3%, 2000 ж. – 0,5%,   
2001 ж. – 1,7%, 2002 ж. – 1,6%, 2003 ж. –4,3%, 2004 ж. – 1,4%-ды құрады. 2005-2006 жылдары бюджет про­фицитпен атқарылды – тиісінше + 2,4 және +3,8% болды; 2007 жылы бюджет тапшылығы   
– 8,0%-ды, 2008 ж. – 9,8%-ды, 2009 жылы – 3,1%-ды, 2010 жылы 2,7%-ды құрады.

Инфляциялық нәтижені тудырған жаңа салықтарды – алғашқы мөлшерлемесі 28% қосылған құн салығын, акциздерді, экспорттық және импорттық кедендік баждарды енгізу, өнімнің өзіндік құнына қосылатын қаражаттар аударымдарын Экономиканы жаңғырту қорына (бұрын – инвестициялық қор), Халықты жұмыспен қамтуға жәрдемдесудің мемлекеттік қорына аудару, әлеуметтік сақтандыруға аударылатын аударымдарды бірден көбейту сияқты қаржылық және әлеуметтік шараларды асығыс жүргізу инфляцияның дамуына мүмкіндік туғызды.

Инфляция дамуының қосымша факторы пайдаланылатын кредиттер бойынша пайыздарды өндіріс шығындарына жатқызудың тәртібі болып табылды; кредит үшін төлемақының өсуі жағдайында бұл өнімнің өзіндік құнының, оның ізін шала бағаның да өсуіне соқтырды.

Айтылған факторлар өндіріс шығындарын – өндірушілер инфляциясын арандатушы фак­торларға жатады.

Бағалардың артуы жағдайында халықтың, әсіресе жекелеген кәсіптік және әлеуметтік топтардың әлеуметтік дәмегөйліктерінің өсуін инфляцияны жеделдету факторы деп есептеуге болады.

**23.2. Инфляцияға қарсы саясат шаралары**

Инфляцияның өрістеп, күшеюі экономикалық және әлеуметтік қарама-қайшылықтарды асқындырып жіберетіндіктен мемлекет инфляцияны жоюға және ақша айналысын тұрақтандыруға арналған шаралар қолдана бастайды.

Инфляция кезінде мемлекет іс-қимылының екі нұсқасы болады:

1) *бейімделу саясатын* жүргізу немесе инфляцияға бейімделу; бұл кезде табыстарды, жалақыны, пайыздық мөлшерлемелерді, инвестицияларды индекстеу жөнінде шаралар қолданылады; компаниялар мен фирмалар қысқа мерзімде жобаларды өткізеді, жеке тұлғалар табыстың қосымша көздерін іздестіреді және т.с.с.

2) инфляцияны төмендету немесе басу жөнінде *инфляцияға қарсы шара­лардың* кешенін жүргізу.

Инфляцияны жою жөніндегі шаралар кешені қоғамның жұмыс істеуінің өндірістік-экономикалық, құқықтық, институционалдық, моралдық-адамгершілік сфераларының әр түрлі жақтарына ықпал етуді қамтиды десекте олардың шешушісі базалық, өндірістік-экономикалық сфера болып табылады.

Сұраным инфляциясын жоюға ақшалай және фискалдық саясатты пай­даланудың біршама қатардағы макроэкономикалық әдістерімен жетуге болады.

Инфляцияға қарсы саясат ақшалай ұсынымды шектеудің әр түрлі әдістерін кіріктіреді:

1. Орталық банктің қолма-қол ақша эмиссиясын қысқарту арқылы айналыстағы ақша массасының көлемін азайту.

2. Барлық кредиттік ресурстарды қымбаттату және оларға қолжетімділікті азайту мақсатында орталықтандырылған кредиттер үшін қайта қаржыландырудың есептік мөлшерлемесін арттыру.

3. Кредиттік мультипликаторды қысуға және коммерциялық банктердің кредиттік экспансиясын шектеуге жету үшін Орталық банктің коммерциялық банктерге резервтік талаптарын арттыру.

4. Сондай мақсаттардағы Орталық банктің кредиттерін тікелей қысқарту.

2004 жылдан Қазақстанда Ұлттық банк қызметінің негізгі мақсаты бағалардың тұрақтылығын қамтамасыз ету болып қабылданған.

Инфляция бойынша мақсатты көрсеткіштер үшін жауапкершілікті күшейту жағдайларында Ұлттық банк инфляциялық үдерістердің негізгі бағыттарын бейнелеп көрсететін «базалық инфляция» индексін негіздей отырып, инфляция бойынша бағаларды бейнелейді. Трансмиссиялық механизмнің моделі негізгі оперативтік көрсеткіштің ықпалымен базалық инфляцияның өзгерісін бағалауға мүмкіндік береді, мұндай көрсеткіш ретінде репо операциялары бойынша мөлшерлеме қабылданған. Мұндай модель инфляция бойынша міндеттемелерді қатаң сақтауды қамтамасыз етеді және жүргізіліп отырған ақшалай-кредиттік саясатқа сенімді арттыруға жәрдемдеседі.

Инфляцияны басқаруды жақсарту және инфляцияға қарсы саясат шараларының бірі ретінде қазіргі кезде *инфляциялық таргеттеуге* үлкен маңыз беріледі.

Инфляциялық таргеттеуге көшуге қажетті база жасау үшін Ұлттық банктің алдында бірқатар мынандай ірі проблемаларды шешу міндеті тұр:

ашық рыноктық операцияларды кең ауқымды көлемде жүргізуге көшу үшін жағдайлар жасау;

өзінің бағалы қағаздар портфелін ұлғайту;

трансмиссиялық тетіктің моделін, яғни репо мөлшерлемесі өзгерісінің инфляция деңгейіне ықпалын бағалауға мүмкіндік жасайтын моделді әзірлеу;

инфляциялық таргеттеуді пайдалана отырып, шешім қабылдау қағидаттарын іске асыру рәсімін әзірлеу және т.б.

Инфляциялық таргеттеуге көшу Ұлттық банктің өзінің ресми мөлшерлемелерінің реттеуші рөлін күшейтуді шамалайды. Ашық рыноктық операциялармен өтемпаздықты реттеуді ұлғайту жөніндегі шаралар, сонымен бірге бағалы қағаздардың қайталама рыногын дамытуға жәрдемдесу жанданады. Ұлттық банктің бағалы қағаздар портфелі мен жаңа қаржылық құралдар өседі, мұның өзі Ұлттық банктің реттеуші мүмкіндіктерін көбейтуге және қаржы рыногының икемділігін арттыруға жәрдемдеседі.

*Инфляцияға қарсы фискалдық саясат* салықтарды көбейту, мемлекеттің шығыстарын қысқарту және осының негізінде мемлекеттік бюджеттің тапшылығын төмендету арқылы жүргізіледі.

*Инфляцияға қарсы салықтық саясат* инфляция жағдайында екі өзара байланысты, бірақ қарама-қайшылықты міндеттерді шешуі тиіс: біріншіден, мемлекеттік бюджетті теңестіруге жету және оның тапшылығын жою үшін бюджет кірістерінің деңгейін көтеру керек; екіншіден, экономиканың бастапқы буындарында – өндіріс пен айырбас сферасында экономикалық белсенділікті жандандыру қажет. Инфляцияға қарсы салықтық саясат жанама салық салуды қысқартуда болып отыр. Жанама салықтардың инфляциялық сипаты болады, өйткені олар бағаны өсіреді, сұранымды қысқартады. Жоғары салықтардың іс-әрекетінің екінші аспекті өндіріске олардың қысымы болып табылады, бұл ұсынымды шектейді. Үшіншіден, едәуір салық ауыртпалығы, әдеттегідей, салық жүйесін күрделілендіретін көптеген салықтардың әрекетімен байланыстырылады, мұның өзі салықтан жалтарынуға әкеліп соқтырады.

Сондықтан инфляция кезінде тұтынуға салық салуға акцентпен жеңілдіктеудің шарттарымен ауыртпалық түсірмейтін қарапайым және сенімді салық жүйесі тәуірірек болады. Бұл талаптарға айтарлықтай дәрежеде табысқа салынатын табыс пен мүлік құнына қарай мөлшерлемелерді жіктеудің жоғары дәрежесі бар мүлік салығы сай келеді.

*Мемлекеттің шығыстарын қысқарту* бұл үдерісті бюджет сферасына да, мемлекеттің шаруашылық жүргізуші субъектілеріне қатысты материалдық өндіріс сферасына да таратуды қажет етеді. Бұл жерде мынаны ойда ұстаған жөн: соңғы жағдайда инфляцияға қарсы шаралар инфляцияның екінші құрамдас бөлігіне – шығындар немесе өндірушілер инфляциясына қатысты болып отыр, сондықтан олардың ықпалы бөлек қарастырылатын болады. Бұл жөнінде инфляцияның екі түрі мен қарсы әрекеттің кешенді әдістері себептерінің өзара байланысы байқалады.

Жалпымемлекеттік және жергілікті деңгейлердің бюджет шығыстары жайында басты бағыт барлық мүмкін болатын баптар бойынша оларды барынша қысқарту болып табылады. Әлбетте, зейнеткерлерді, оқушыларды, тіркелген кірістері бар жұмыскерлерді қорғау жөніндегі өміршеңдік маңызды әлеуметтік қажеттіліктер қамтамасыз етілуі тиіс.

Бюджет шығыстарын тежеуге мыналар арқылы жетуге болады:

а) тура әдістермен – *шектелімдермен (рестрикциялаумен),* яғни заңнамалық актілер немесе өкілетті мемлекеттік органдардың үкімі негізінде қол жеткен деңгеймен салыстырғанда оларды мәжбүрлеу арқылы;

ә) секвестрлеу әдісімен – барлық шығыстарды әр түрлі факторлармен анықталатын төмендетудің берілген жалпы мөлшеріне сәйкес үйлесімді төмендетумен: қолда бар кірістердің деңгейін бақылаумен; мемлекеттік бюджет тапшылығының деңгейін шектеумен.

Кез келген жағдайда шығыстарды қысқарту дамудың көптеген ұлттық бағдарламаларының іс-қимылын, тез қайтарым бермейтін әр түрлі лайықты жобалардан, шаралардан бас тартуды және т.с.с. шалады.

Мыналардың нәтижесінде инфляцияның екінші тұрпатын шығындардың (өндірушілер инфляциясының) өсуінен туатын инфляцияны жою проблемаларын шешу неғұрлым қиынырақ болып келеді:

1) жалақыны көбейту;

2) ұйымдық сипаттағы себептер бойынша шаруашылық механизмнің бұзылуына байланысты еңбек өнімділігінің төмендеуі;

3) шикізат және энергетикалық ресурстар иелерінің инфляциялық тосулары, осыған қарай олар өндірістің бастапқы өнімдеріне бағаны көтереді.

Өндіріс шығындарымен байланысты болатын инфляцияны жою өзара байланысты проблемалардың бірнеше күрделі блоктарын шешуді қажет етеді.

Инфляцияны төмендету *проблемаларының бірінші блогы* экономикалық тұ­р­ақтандырудың бүкіл жүйесінің орталық буыны ретіндегі өндірістің құлдырауын жоюда болып отыр. Өз кезегінде ол мына өзара тәуелді проблемаларға ыдырайды.

Біріншіден, еңбек өнімділігінің уәждемелік ынталандырмаларын, оның тиім­ді нәтижелеріне ынталылықты күшейту мәселелерін шешу, басымдық ретіндегі өндірістік еңбек қызметін қалпына келтіру. Бұған қажырлы еңбек пен оның нәтижелерінің арасында тікелей байланыс болатын жекеше өндірістік секторды дамыту негізінде қол жетеді.

Екіншіден, сауда-делдалдық сфераға қарағанда өндірістік сфераның басымдығын қамтамасыз ету қажет. Өндірістік сфераның дамуын көтермелеуге салықтардың жеңілдік жүйесімен, кредитті кедергісіз алумен және кредиттер бойынша төмендетілген пайыздық мөлшерлемелермен, ұдайы өндіріс, еңбекке ақы төлеу қорларына даму үшін қолайлы экономикалық нормативтерді, аударымдарды белгілеумен және т.с.с. қол жетеді, қажетті жағдайда өндірістік сектор қызметінің басым түрлерін қаржыландыру жолымен тікелей қолдау жүзеге асырылады.

Үшіншіден, инфляцияны жеңіп шығу жөніндегі шаралар жүйесіндегі қажетті элемент рыноктық бәсеке механизмі мен меншіктің барлық нысандарының шаруашылық жүргізуші субъектілерінің экономикалық жауапкершілігі механизмін жасау болып табылады; аталған механизмдердің іс-әрекеті мына сызбаға саяды: шығындардың төмендеуі – бағалардың төмендеуі – өндірістің өсуі есебінен таза табыс ауқымының сақталуы – ұсынымның көбеюі – сұранымның қанағаттандырылуы.

Бәсеке механизмін жасау монополияға қарсы шараларды жүргізумен, меншіктің түрлі нысандарын дамытумен, шаруашылық-қаржылық қызметтегі олардың теңдігін заңнамалық түрде қамтамасыз етумен байланысты болады.

*Проблемалардың екінші блогы*, инфляцияға ықпал етудің ең түбегейлі құралы экономиканы мемлекеттік реттеу шеңберінде баға мен жалақыға бақылау қою болып табылады. Баға мен жалақыны реттеудің ауқымдарын таңдау қысқа мерзімді саясат бағдарламаларында айқындалады және кеңінен инфляция деңгейіне, өндіріс қарқынына, халықты әлеуметтік қорғау қажеттіліктеріне қарай түрленіп отырады. Базалық технологиялық шекте – шикізат, отын, басқа бастапқы өнімдерді өндіруде бағаны реттеуді жүргізудің маңызы зор. Тап олардың құны келесі технологиялық қайта бөлулердің өнімі бағаларының бүкіл пирамидасының негіздемесіне қойылады.

Жалақыны реттеу бастапқы (қол жеткен) деңгейден еңбек өнімділігінің нақты артуына қатаң байланыста жүзеге асырылады, өйткені атаулы (номиналды) жалақы мөлшерлемелерінің еңбек өнімділігі өсуінің қарқынына тең өсімі өзінің сипаты бойынша инфляциялық емес болып табылады.

*Проблемалардың үшінші блогы*, сыртқы экономикалық қызметті бейнелеп көрсететін төлем балансы тарапынан инфляцияны төмендету шаралары төлем балансының құрылымын жақсартуда болады. Бірінші кезекте бұл тауарлар мен қызметтердің, яғни экспорттық-импорттық операциялардың қозғалысымен байланысты болатын ағымдағы операциялар бойынша тепе-теңдікке жетуге қатысты болады. Төлем балансының ағымдағы тапшылығын қысқартуға жалпы импортталатын тауарлар мен қызметтерге ішкі сұранымды отандық тауарлар мен қызметтерге ауыстыру есебінен, сондай-ақ сыртқы сұранымға қарағанда экспорттық өндірістің икемділігін арттыру есебінен жету керек. Бұған реалистік деңгейде валюта бағамын белгілеу саясатын жүргізу, инфляциялық серпіліс кезеңінде сауда және валюталық шектеулердің ұтымды ұштасуы және инфляция қарқыны төмендеген кезде сыртқы экономикалық қатынастарды ырықтандыру арқылы жетеді.

**БАҚЫЛАУ СҰРАҚТАРЫ**

*1. Инфляция дегеніміз не және оның қандай түрлері бар?*

*2. Инфляция мен қаржының өзара іс-әрекеті мен өзара байланысы қалайша көрінеді?*

*3. Инфляция қалай өлшенеді?*

*4. Инфляцияның тұрпаттарын атап шығыңдар және оларды сипаттаңдар.*

*5. Инфляция көрінісінің нысандары қандай?*

*6. Инфляциялық механизм қалай іс-әрекет етеді және оның жалпы, соның ішінде қаржы жүйесіндегі зардаптары қандай?*

*7. Инфляция кезінде мемлекет іс-қимылының қандай нұсқалары болады?*

*8. Инфляцияны жеңіп шығу жөніндегі шараларды белгілеу кезіндегі іс-әрекет ететін факторлардың қайшылықтары неде?*

*9.Қазақстанда қолдану үшін инфляцияны төмендетудің қандай шаралары мүмкін?*

*1 қосымша*

**Қазақстан Республикасы мемлекеттік**

**құрамы мен құрылымы   
 атқарылуы (2008 ж.)**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Атауы | млрд. теңге | жиынға %-бен | ІЖӨ-ге %-бен |
| **1. КІРІСТЕР** | 4034,4 | 100,0 | 25,3 |
| ***Салықтық түсімдер*** | 2819,5 | **69,9** | 17,2 |
| соның ішінде: |  |  |  |
| корпоративтік табыс салығы | 920,9 | 28,8 | 5,8 |
| жеке табыс салыгы | 267,4 | 66 | 1,7 |
| әлеуметтік салық | 251,2 | 62 | 1,6 |
| қосылған құн салығы | 641,0 | 15,9 | 4,0 |
| акциздер | 56,5 | 1,4 | 0,4 |
| Салықтық емес түсімдер | 85,5 | 2,1 | 0,5 |
| ***Негізгі капиталды сатудан түскен түсімдер*** | 56,9 | **1,4** | 0,4 |
| ***Трансферттер түсімдері*** | 1072,4 | 26,6 | 6,7 |
| **ІІ.ШЫҒЫНДАР** | **3394,1** | **100,0** | **21,3** |
| 1. Жалпы сипаттағы мемлекеттік қызметтер | 224,0 | 6,6 | 1,4 |
| 2. Қорғаныс | 185,4 | 5,4 | 1,1 |
| 3. Қоғамдық тәртіп, қауіпсіздік, құқықтық, сот, қылмыстық - атқару қызметі | 271,5 | 8,0 | 1,7 |
| 4. Білім беру | 572,4 | **16,8** | 3,6 |
| 5. Денсаулық сақтау | 363,2 | 10,7 | 2,3 |
| 6. Әлеуметтік көмек және әлеуметтік қамсыздандыру | 622,0 | 18,3 | **3,9** |
| 7. Түрғын үй-коммуналдық шаруашылығы | 233,9 |  |  |
| 8. Мәдениет, спорт, туризм жән ақпараттық кеңістік | 164,0 | **4,8** | 1,0 |
| 9. Отын-энергетика кешені және жер қойнауын пайдалану | 60,5 | 1,8 | 0,4 |
| 10. Ауыл, су, орман, балық шаруашылығы, ерекше қорғалатын табиғи аумақтар, қоршаған ортаны және жануарлар дүниесін қорғау.жер қатынастары | 170,4 | 5,0 | 1,1 |
| 11. Өнеркәсіп, сәулет, қала құрылысы және қурылыс қызметі | 40,1 | 1,2 | 0,2 |
| 12. Көлік және коммуникация | 332,7 | 9,8 | 2,1 |
| 13. Басқадай шығындар | 96,2 | 2,8 | 0,6 |
| 14. Борышқа қызмет көрсету | 57,9 | 1,9 | 0,4 |
| 15. Трансферттер |  |  |  |
| **ІІІ. ОПЕРАЦИЯЛЫҚ САЛЬДО** | 640,3 |  | 4,0 |
| **ІV. ТАЗА БЮДЖЕТТІК КРЕДИТТЕУ** | 42,5 |  | 0,3 |
| Бюджеттік кредиттер | 47,3 |  | 0,3 |
| Бюджеттік кредиттерді өтеу | 4,8 |  | 0,0 |
| **V. ҚАРЖЫлық АКТИВТЕРМЕН ОПЕРАЦИЯЛАР БОЙЫНША САЛЬДО** | 931,1 |  | 5,8 |
| ***Қаржылық активтерді сатып алу*** | 932,4 |  | 5,9 |
| ***Мемлекеттің қаржылық активтерін сатудан түсетін түсімдер*** | 1,3 |  | 0,0 |
| **VI. БЮДЖЕТ ТАПШЫЛЫҒЫ (профициті)** | -333,2 |  | -2,1 |
| **VII. БЮДЖЕТ ТАПШЫЛЫҒЫН ҚАРЖЫЛАНДЫРУ (ПРОФИЦИТІН ПАЙДАЛАНУ)** | 333,2 |  | 2,1 |
| ***Қарыздар түсімі*** | 477,3 |  | 3,0 |
| ***Қарыздарды өтеу*** | 167,6 |  | 1,0 |
| **АҚШАЛАЙ ҚАРАЖАТТАР ҚАЛДЫҚТАРЫНЫҢ ҚОЗҒАЛЫСЫ** | 23,5 |  | 0,1 |

*2 қосымша*

**Қазақстан Республикасы мемлекеттік   
бюджетінің құрамы мен құрылымы (2009 ж.)**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Атауы | млрд. теңге | жиынға %-бен | ІЖӨ-ге %-бен |
| **1. КІРІСТЕР** | **3 505,3** | **100,0** | **22,2** |
| ***Салықтық түсімдер*** | 2 228,7 | 63,6 | 14,1 |
| ***Салықтық емес түсімдер*** | 136,1 | 3,8 | 0,9 |
| ***Негізгі капиталды сатудан түскен түсімдер*** | 35,9 | 1,1 | 0,2 |
| ***Трансферттер түсімдері*** | 1 104,6 | 31,5 | 7,0 |
| **ІІ.ШЫҒЫНДАР** | **3 746,8** | **100,0** | **23,7** |
| 1. Жалпы сипаттағы мемлекеттік қызметтер | 166,1 | 4,4 | 1,0 |
| 2. Қорғаныс | 187,6 | 5,0 | 1,2 |
| 3. Қоғамдық тәртіп, қауіпсіздік, құқықтық, сот, қылмыстық - атқару қызметі | 316,2 | 8,5 | 2,0 |
| 4. Білім беру | 660,9 | 17,6 | 4,2 |
| 5. Денсаулық сақтау | 450,8 | 12,0 | 2,8 |
| 6. Әлеуметтік көмек және әлеуметтік қамсыздандыру | 758,3 | 20,2 | **4,8** |
| 7. Түрғын үй-коммуналдық шаруашылығы | 304,0 | 8,1 | 1,9 |
| 8. Мәдениет, спорт, туризм жән ақпараттық кеңістік | 173,7 | 4,7 | 1,1 |
| 9. Отын-энергетика кешені және жер қойнауын пәйдалану | 58,6 | 1,6 | 0,4 |
| 10. Ауыл, су, орман, балық шаруашылығы, ерекше қорғалатын табиғи аумақтар, қоршаған ортаны және жануарлар дүниесін қорғау.жер қатынастары | 168,1 | 4,5 | 1,0 |
| 11. Өнеркәсіп, сәулет, қала құрылысы және құрылыс қызметі | 30,9 | 0,8 | 0,2 |
| 12. Көлік және коммуникация | 337,5 | 9,0 | 2,1 |
| 13. Басқадай шығындар | 64,9 | 1,7 | 0,4 |
| 14. Борышқа қызмет көрсету | 69,2 | 1,9 | 0,5 |
| **ІІІ. ТАЗА БЮДЖЕТТІК КРЕДИТТЕУ** | **27,5** |  | **0,2** |
| Бюджеттік кредиттер | 31,5 |  | 0,2 |
| Ауыл, су, орман, балық шаруашылығы, ерекше қорғалатын табиғи аумақтар, қоршаған ортаны және жануарлар дүниесін қорғау | 0,2 |  |  |
| Басқадай шығындар | 31,3 |  | 0,2 |
| **Бюджеттік кредиттерді өтеу** | **4,1** |  |  |
| ***Бюджеттік кредиттерді өтеу*** | 4,1 |  |  |
| **ІV. ҚАРЖЫлық АКТИВТЕРМЕН ОПЕРАЦИЯЛАР БОЙЫНША САЛЬДО** | **223,7** |  | **1,4** |
| Қаржылық активтерді сатып алу | 224,6 |  | 1,5 |
| 1. Жалпы сипаттағы мемлекеттік қызметтер | 0,6 |  |  |
| 2. Білім беру | 9,3 |  |  |
| 3. Денсаулық сақтау | 4,2 |  |  |
| 4. Тұрғын үй-коммуналдық шаруашылығы | 6,6 |  |  |
| 5. Мәдениет, спорт, туризм жән ақпараттық кеңістік | 20,3 |  | 0,1 |
| 6. Отын-эмергетика кешені және жер қойнауын пайдалану | 0,5 |  |  |
| 7. Ауыл, су, орман, балық шаруашылығы, ерекше қорғалатын табиғи аумақтар, қоршаған ортаны және жануарлар дүниесін қорғау | 9,7 |  |  |
| 8. Көлік және коммуникация | 5,0 |  |  |
| 9. Басқадай шығындар | 167,9 |  | 1,1 |
| Мемлекеттің қаржылық активтерін сатудан түсетін түсімдер | 0,9 |  |  |
| ***Мемлекеттің қаржылық активтерін сатудан түсетін түсімдер*** | 0,9 |  |  |
| **V. БЮДЖЕТ ТАПШЫЛЫҒЫ (профициті)** | **-492,7** |  | **-3,1** |
| **VI. БЮДЖЕТ ТАПШЫЛЫҒЫН ҚАРЖЫЛАНДЫРУ (ПРОФИЦИТІН ПАЙДАЛАНУ)** | **492,7** |  | **3,1** |
| ***Қарыздар түсім*** | 809,4 |  | 5,1 |
| ***Қарыздарды өтеу*** | 249,1 |  | 1,6 |

*3 қосымша*

**Қазақстан Республикасы жергілікті бюджеттерінің   
кірістері мен шығыстарының құрамы мен құрылымы (2008 ж.)**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Атауы | млрд.  тенге | жиынға,  % | мем. бюд-жетке % |
| **І. КІРІСТЕР** | 1830,1 | 100,0 | 45,4 |
| ***Салықтық түсімдер*** | 748,1 | 40,9 | 26,5 |
| ***Салықтық емес түсімдер*** | 13,2 | 0,7 | 15,4 |
| ***Негізгі капиталды сатудан түскен түсімдер*** | 48,4 | 2,6 | 84,5 |
| ***Трансферттер түсімдері*** | 1020,4 | 55,8 |  |
| **ІІ. ШЫҒЫНДАР** | 1798,8 | 100,0 | 53,0 |
| 1. Жалпы сипаттағы мемлекеттік қызметтер | 78,3 | 4,4 | 34,9 |
| 2. Қорғаныс | 12,3 | 0,7 | 5,5 |
| 3. Қоғамдық тәртіп, қауіпсіздік, құқықтық, сот, қылмыстық-атқару қызметі | 51,6 | 2,9 | 19,0 |
| 4. Білім беру | 475,7 | 26,5 | 83,1 |
| 5. Денсаулық сақтау | 320,8 | 17,8 | 88,3 |
| 6. Әлеуметтік көмек және әлеуметтік қамсыздандыру | 61,9 | 3,4 | 9,9 |
| 7. Тұрғын үй-коммуналдық шаруашылығы | 231,9 | 12,9 | 99,1 |
| 8. Мәдениет, спорт, туризм және ақпараттық кеңістік | 108,5 | 6,0 | 66,2 |
| 9. Отын-энергетика кешені және жер қойнауын пайдалану | 42,1 | 2,3 | 69,6 |
| 10. Ауыл, су, орман, балық шаруашылығы, ерекше қорғалатын табиғи аумақтар, қоршаған ортаны және жануарлар дүниесін қорғау, жер қатынастары | 72,2 | 4,0 | 42,4 |
| 11. Өнеркәсіп, сәулет, қала құрылысы және құрылыс қызметі | 39,1 | 2,2 | 97,5 |
| 12. Көлік және коммуникация | 198,2 | 11,0 | 59,6 |
| 13. Басқадай шығындар | 11,2 | 0,6 | 11,6 |
| 14. Борышқа қызмет көрсету | 0,6 | 0,04 | 1,1 |
| 15. Трансферттер | 94,4 | 5,2 |  |
| **ІІІ. ОПЕРАЦИЯЛЫҚ САЛЬДО** | 31,4 |  | 4,9 |
| **IV. ТАЗА БЮДЖЕТТІК КРЕДИТТЕУ** | 7,5 |  | 17,5 |
| ***Бюджеттік кредиттер*** | 8,1 |  | 17,1 |
| ***Бюджеттік кредиттерді өтеу*** | 0,6 |  | 13,5 |
| **V. ҚАРЖЫЛЫҚ АКТИВТЕРМЕН ОПЕРАЦИЯЛАР БОЙЫНША САЛЬДО** | 36,7 |  | 3,9 |
| ***Қаржылық активтерді сатып алу*** | 38,0 |  | 4,1 |
| ***Мемлекеттің қаржылық активтерін сатудан түсетін түсімдер*** | 1,2 |  | 92,3 |
| **VI. БЮДЖЕТ ТАПШЫЛЫҒЫ (ПРОФИЦИТІ)** | -12,8 |  | 3,8 |
| **VII. БЮДЖЕТ ТАПШЫЛЫҒЫН ҚАРЖЫЛАНДЫРУ (ПРОФИЦИТТІ ПАЙДАЛАНУ)** | 12,8 |  | 3,8 |
| ***Қарыздарды өтеу*** |  |  |  |

Дереккөз: Қаржы министрлігінің статистикалық бюллетені.

*4 қосымша*

**Қазақстан Республикасы жергілікті бюджеттерінің   
кірістері мен шығыстарының құрамы мен құрылымы (2009 ж.)**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Атауы | млрд.  тенге | жиынға,  % | мем. бюд-жетке % |
| **І. КІРІСТЕР** | 2407,4 | 100,0 | 56,0 |
| ***Салықтық түсімдер*** | 850,5 | 35,3 | 29,0 |
| соның ішінде: |  |  |  |
| жеке табыс салығы | 312,3 | 13,0 | 100,0 |
| әлеуметтік салық | 253,8 | 10,5 | 100,0 |
| акциздер | 47,8 | 2,0 | 77,8 |
| басқа салықтар | 236,6 | 9,8 | 29,9 |
| ***Салықтық емес түсімдер*** | 33,4 | 1,4 | 32,0 |
| ***Негізгі капиталды сатудан түскен түсімдер*** | 36,9 | 1,5 | 60,9 |
| ***Трансферттер түсімдері*** | 1486,6 | 61,8 |  |
| **ІІ. ШЫҒЫНДАР** | 2330,6 | 100,0 | 52,3 |
| 1. Жалпы сипаттағы мемлекеттік қызметтер | 66,5 | 2,9 | 29,6 |
| 2. Қорғаныс | 10,0 | 0,4 | 4,5 |
| 3. Қоғамдық тәртіп, қауіпсіздік, құқықтық, сот, қылмыстық- атқару қызметі | 68,7 | 2,9 | 18,6 |
| 4. Білім беру | 629,7 | 27,0 | 83,4 |
| 5. Денсаулық сақтау | 330,4 | 14,2 | 59,9 |
| 6. Әлеуметтік көмек және әлеуметтік қамсыздандыру | 97,4 | 4,2 | 10,8 |
| 7. Тұрғын үй-коммуналдық шаруашылығы | 333,0 | 14,3 | 99,6 |
| 8. Мәдениет, спорт, туризм және ақпараттық кеңістік | 129,8 | 5,6 | 57,0 |
| 9. Отын-энергетика кешені және жер қойнауын пайдалану | 68,5 | 2,9 | 85,9 |
| 10. Ауыл, су, орман, балық шаруашылығы, ерекше қорғалатын табиғи аумақтар, қоршаған ортаны және жануарлар дүниесін қорғау, жер қатынастары | 98,1 | 4,2 | 47,4 |
| 11. Өнеркәсіп, сәулет, қала құрылысы және құрылыс қызметі | 23,9 | 1,0 | 84,7 |
| 12. Көлік және коммуникация | 206,1 | 8,8 | 52,7 |
| 13. Басқадай шығындар | 19,0 | 0,8 | 27,9 |
| 14. Борышқа қызмет көрсету | 0,5 | ... | 0,5 |
| 15. Трансферттер | 249,0 | 10,7 |  |
| **IІІ. ТАЗА БЮДЖЕТТІК КРЕДИТТЕУ** | 7,2 |  | 32,4 |
| ***Бюджеттік кредиттер*** | 9,1 |  | 8,2 |
| ***Бюджеттік кредиттерді өтеу*** | 1,9 |  | 2,1 |
| **ІV. ҚАРЖЫЛЫҚ АКТИВТЕРМЕН ОПЕРАЦИЯЛАР БОЙЫНША САЛЬДО** | 63,0 |  | 18,2 |
| ***Қаржылық активтерді сатып алу*** | 63,3 |  | 18,2 |
| ***Мемлекеттің қаржылық активтерін сатудан түсетін түсімдер*** | 0,3 |  | 0,3 |
| **V. БЮДЖЕТ ТАПШЫЛЫҒЫ (ПРОФИЦИТІ)** | -6,6 |  | 1,2 |

*5 қосымша*

**Қазақстан Республикасы жергілікті бюджеттерінің   
кірістері мен шығыстарының құрамы мен құрылымы (2009 ж.)**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Атауы | млрд.  тенге | жиынға,  % | мем. бюд-жетке % |
| **І. КІРІСТЕР** | 2119,2 | 100,0 | 60,6 |
| ***Салықтық түсімдер*** | 777,7 | 36,7 | 34,8 |
| соның ішінде: |  |  |  |
| жеке табыс салығы | 288,7 | 13,6 | - |
| әлеуметтік салық | 232,8 | 11,0 | - |
| акциздер | 38,8 | 1,8 | - |
| ***Салықтық емес түсімдер*** | 22,4 | 1,0 | 16,5 |
| ***Негізгі капиталды сатудан түскен түсімдер*** | 31,3 | 1,5 | 88,7 |
| ***Трансферттер түсімдері*** | 1287,8 | 60,8 |  |
| **ІІ. ШЫҒЫНДАР** | 2021,2 | 100,0 | 54,1 |
| 1. Жалпы сипаттағы мемлекеттік қызметтер | 45,4 | 2,2 | 27,3 |
| 2. Қорғаныс | 6,2 | 0,3 | 3,3 |
| 3. Қоғамдық тәртіп, қауіпсіздік, құқықтық, сот, қылмыстық- атқару қызметі | 58,3 | 2,9 | 18,4 |
| 4. Білім беру | 553,4 | 27,3 | 83,7 |
| 5. Денсаулық сақтау | 386,4 | 19,1 | 85,7 |
| 6. Әлеуметтік көмек және әлеуметтік қамсыздандыру | 88,1 | 4,4 | 16,1 |
| 7. Тұрғын үй-коммуналдық шаруашылығы | 304,0 | 15,0 | 160,0 |
| 8. Мәдениет, спорт, туризм және ақпараттық кеңістік | 108,2 | 5,3 | 62,3 |
| 9. Отын-энергетика кешені және жер қойнауын пайдалану | 45,6 | 2,2 | 77,8 |
| 10. Ауыл, су, орман, балық шаруашылығы, ерекше қорғалатын табиғи аумақтар, қоршаған ортаны және жануарлар дүниесін қорғау, жер қатынастары | 78,3 | 3,9 | 46,6 |
| 11. Өнеркәсіп, сәулет, қала құрылысы және құрылыс қызметі | 27,4 | 1,4 | 88,6 |
| 12. Көлік және коммуникация | 210,3 | 10,4 | 62,3 |
| 13. Басқадай шығындар | 8,1 | 0,4 | 12,5 |
| 14. Борышқа қызмет көрсету | 0,5 | 0,0 | 0,7 |
| 15. Трансферттер | 104,8 | 5,2 |  |
| **IІІ. ТАЗА БЮДЖЕТТІК КРЕДИТТЕУ** |  |  |  |
| ***Бюджеттік кредиттер*** | 2,1 |  | 6,7 |
| ***Бюджеттік кредиттерді өтеу*** | 1,0 |  | - |
| **ІV. ҚАРЖЫЛЫҚ АКТИВТЕРМЕН ОПЕРАЦИЯЛАР БОЙЫНША САЛЬДО** | 77,2 |  | 34,5 |
| ***Қаржылық активтерді сатып алу*** | 77,5 |  | 34,5 |
| ***Мемлекеттің қаржылық активтерін сатудан түсетін түсімдер*** | 0,3 |  | - |
| **V. БЮДЖЕТ ТАПШЫЛЫҒЫ (ПРОФИЦИТІ)** | 19,6 |  | - |
| **VI. БЮДЖЕТ ТАПШЫЛЫҒЫН ҚАРЖЫЛАНДЫРУ (ПРОФИЦИТТІ ПАЙДАЛАНУ)** | -19,6 |  | - |
| *Ішкі* | -19,6 |  | - |
| Түсу | -2,3 |  | - |
| Өтеу | 17,4 |  | - |
| *Сыртқы* | - |  | - |
| Тұсу | - |  | - |
| Өтеу | - |  | - |

Дереккөз: Қаржы министрлігінің статистикалық бюллетені.

**ӘДЕБИЕТТЕР**

1. *Аманбаев М. Н. Пенсионное обеспечение в Казахстане. Учебное пособие. – Алматы: Экономика баспасы, 2010.*
2. *Әбдікерімова Г.И. Кәсіпорын экономикасы. Оқу құралы. – Алматы: Экономика баспасы, 2008.*
3. *Әмірқанов Р.Ә., Тұрғұлова А.Қ. Қаржы менеджменті. Оқу құралы. – Алматы: 2002.*
4. *Бабич А.М., Павлов Л.Н. Финансы. Учебник. – М.: 2001.*
5. *Баймуратов У. Б. Деньги и финансы: нелинейная система: научно-популярное издание. Том 1. – Алматы: Экономика баспасы, 2005.*
6. *Баймуратов У. Б. Финансы Казахстана // Том 2. Избранные научные труды. – Алматы: БИС, 2005*
7. *Балабанов И.Т. Основы финансового менеджмента. Учебное пособие. – М.: 1999.*
8. *Балабанов А.И., Балабанов И.Т. Финансы. Учебное пособие. – Петербург: 2000.*
9. *Банковское дело. Учебник. под редакцией Заслуженного деятеля Республики Казахстан, д.э.н.,профессора У. М. Искакова – Алматы: Экономика баспасы, 2011.*
10. *Бердалиев К.Б., Саткалиева Т.С., Сейтказиева А. және басқалары. Инновациялық менеджмент. Оқу құралы. – Алматы: Экономика баспасы, 2010.*
11. *Берлин С.И. Теория финансов. Учебное пособие. – М.: 2000.*
12. *Бигелдиева З.А. Корпоративтік қаржы. Оқу құралы – Алматы:Экономика баспасы, 2010.*
13. *Большаков С. В. Финансовая политика государства и предприятия. Курс лекций. – М.: Книжный мир, 2002.*
14. *Брайчева Т. В. Государственные финансы. Учебное пособие. – СПб: Питер, 2001.*
15. *Вавилов Ю. Я. Государственный кредит. Учебн. пособие для вузов. – М.: Финансы статистика, 2004.*
16. *Васильева М. В. и др. Финансовая политика. – Ростов н / Дону: Феникс, 2008.*
17. *Вознесенский Э.А. Финансы как стоимостная категория. – М.: Финансы и статистика, 1985.*
18. *Гостенко Л.Н. Страхование. Учебное пособие. – Алматы: 2003.*
19. *Гриффин Р., Пастей М.. Международный бизнес. 4-е изд. / Пер с англ. Под ред. А. Г Медведева. – СПб.: Питер, 2006.*
20. *Жоламанова М.Т. Деньги, кредит, банки. Учебник посбие. – Алматы: Экономика баспасы, 2011.*
21. *Дробозина Л.А. Финансы. Учебник для вузов. – М.: ЮНИСТИ, 2000.*
22. *Дюсембаев К.Ш. Анализ финансового положения предприятия. Учебное пособие. – Алматы: Экономика баспасы, 1998.*
23. *Дюсембаев К.Ш. Аудит и анализ в системе управления финансами (теория и методология).– Алматы:Экономика баспасы, 2000.*
24. *Жақсыбеков Д.С. Қазақстандық кәсіпорындардағы салық салу, салық есебі мен есептілігін ұйымдастыру. Оқу құралы. – Алматы: Экономика баспасы, 2008.*
25. *Екшембиев Р. С. Персональные финансы в финансовой системе государства. – М.: Магистр, 2008.*
26. *Елубаева Ж.М., Бюджетная система Республики Казахстан: теория практика и направления развития. – Алматы: 2004.*
27. *Заяц Н.Е., Фисенко М.К., Бондарь Т.Е. и др. Теория финансов. Учебное пособие. – Мн.: Высш.шк., 1998.*
28. *Зейнельгабдин А.Б. Финансовая система Казахстана. Становление и развитие. Астана: 2008.*
29. *Ильясов К.К., Исахова П.Б. Расходы государственного бюджета. Учебное пособие. – Алматы: Экономика баспасы, 2003.*
30. *Интыкбаева С.Ж. Фискальная политика и ее роль в обеспечении устойчивого развития экономики Казахстана. – Алматы: 2002.*
31. *Интыкбаева С.Ж. Государственные финансы. Учебное пособие – Алматы: «Эвро», 2007.*
32. *Кадерова Н.Н. Корпоративтік қаржы. Оқу құралы. Экономика баспасы, – Алматы: 2008*
33. *Корпоративные финансы. Учебное пособие. Э.Э. Михель, А.Б. Рахимбаев, А.К. Бельгибаев и др. – Алматы: Азия-Принт, 2009.*
34. *Көшенова Б. Бағалы қағаздар нарығы. Оқу құралы. - Алматы: Экономика баспасы, 2010.*
35. *Мадиярова Э.С, Сүйеубаев С.Н. Қаржылық менеджмент. Оқу құралы. – Алматы: Экономика баспасы,2009.*
36. *Қазақстан Республикасы Президентінің Қазақстан халқына жолдауы*
37. *Қазақстан Республикасы Ұлттық қорының қаражатын қалыптастыру және пайдалану туралы Қазақстан Республикасы Президентінің 2010 жылғы 2 сәуірдегі № 962 Жарлығы*
38. *Қазақстан Республикасында жергілікті мемлекеттік басқару туралы Қазақстан Республикасының заңы*
39. *Қазақстан Республикасының Азаматтық кодексі (жалпы және ерекше бөлімдер), – Алматы, «ЖЕТІ ЖАРҒЫ», 2007.*
40. *Қазақстан Республикасының заңы. 2011-2013 жылдарға арналған республикалық бюджет туралы Егемен Қазақстан газеті, 7 желтоқсан 2010 жыл.*
41. *Қазақстан Республикасының Бюджет кодексі. – Алматы: ЮРИСТ, 2008.*
42. *Қазақстан Республикасының Конституциясы – Астана, «Елорда», 2008.*
43. *Қазақстан Республикасының кодексі Салық және бюджетке төленетін басқа міндетті төлемдер туралы (Салық кодексі) – Алматы, 2009.*
44. *Қаржы-несие терминдерінің қысқаша түсіндерме-сөздігі. Баядилов Е.М., Құлпыбаев С. және басқалары – Алматы. 1999.*
45. *Қаржы теориясы. Оқу құралы. Құлпыбаев С.Баязитова Ш. және басқалары – Алматы. Мерей, 2001.*
46. *Қаржы - экономикалық сөздік. Жалпы ғылыми редакциясын басқарған э.ғ.д., профессор Әбішев Ә.Ә.– Алматы: Экономика баспасы ,2008.*
47. *Кулпыбаев С. В соавторстве Финансово-кредитный механизм: проблемы его перестройки. Киев 1990.*
48. *Қулпыбаев С. Рыночные отношения и денежное регулирование в Казахстане. – Алматы. 1992.*
49. *Қулпыбаев С. Становление и развитие рынка ценных бумаг в Республике Казахстан. – Алматы. 1997.*
50. *Құлпыбаев С. Қазақстанның қаржы жүйесі – Алматы. 1999.*
51. *Кулпыбаев С. Финансовая система РК в переходный период к рынку (в соавторстве) – Алматы. 1999.*
52. *Қаржы нарығы және делдалдары: Оқулық Исаков Ұ.М., Бохаев Д.Т., Рузиева Э.А. – Алматы: Экономика баспасы, 2008.*
53. *Құлпыбаев С. Қаржы. Оқулық – 2007.*
54. *Құлпыбаев С., Ынтықбаева С.Ж., Мельников В.Д., Қаржы. Оқулық. – Алматы. 2011. Экономика баспасы,*
55. *Құлпыбаев С. Қаржы және оны басқару. – Алматы. Мерей, 1999.*
56. *Құлпыбаев С. Мельников В.Д. Қаржы негіздері. Оқулық – Алматы. 2009.*
57. *Құлпыбаев С. Мемлекеттік сыртқы борыш. Экономика Казахстана на пороге ХХІ века. – Алматы. 1998.*
58. *Лихачева Н. О., Щуров С. А. Долгосрочная и краткосрочная финансовая политика предприятия. Учебное пособие. – М.: Вузовский учебник, 2008.*
59. *Мамыров Н.К., Саханова А.Н. и др. Государство и бизнес. В 4-х т. – Алматы: Экономика баспасы, 2002.*
60. *Маянлаева Г.И. Организация страхового дела, в Республике Казахстан. – Алматы, ТОО «Издательство LEM», 2000.*
61. *Мельников В.Д. Государственное финансовое регулирование экономики Казастана. – Алматы, Каржы-Каражат, 1995.*
62. *Мельников В.Д. Закономерности и противоречия содержания сущности финансов в экономической науке. В сб. научных трудов КазЭУ «Реформирование Казахстанской экономики: уроки, теория и практика». Вып. 4. – Алматы: Экономика баспасы, 2001.*
63. *Мельников В. Д. К вопросу о трактовке категорий «деньги-финансы»: особенности противоречия современных подходов. Журнал «Мир финансов», декабрь 2003.*
64. *Мельников В.Д. Основы финансов. Учебник. – Алматы: ТОО «Издательство LEM», 2009.*
65. *Мельников В.Д. Современная экономическая парадигма государственных финансов. Материалы международной конференции «Казахстан на пути к новой модели развития: тенденции, потенциал и императивы роста». Часть 6, 8. – Алматы: Экономика баспасы, 2001.*
66. *Мировой экономический кризис: теория, методология, практика. Экономические исследования / Под.ред. А.А.Абишева, Т.Н.Мухамбетова. – Алматы: Экономика баспасы, 2009.*
67. *Нұрымов А.А., Шойымбаева С.А. Салық және салық салу. Оқу құралы. – Астана, 2009.*
68. *Рудый К. В. Финансово-кредитные проблемы зарубежных стран. Учеб. пособие. – М.: Новое знание, 2003.*
69. *Рудый К. В. Международные валютные, кредитные и финансовые отношения. Учеб. пособие. – М.: Новое знание, 2007.*
70. *Рыночная экономика. Русско-казахский толковый словарь-справочник. Насырова М.Р, Қулпыбаев С. и др – Алматы. 1995.*
71. *Смағұлова Р.С., Мәдіханова К.Ә. және басқалары. Қаржы, ақша айналысы жіне несие. Оқу құралы. – Алматы:Экономика баспасы, 2008.*
72. *Статистические ежегодники Агентства по статистике Республики Казахстан*
73. *Стратегия индустриально-инновационного развития Республики Казахстан на 2003-2015 годы.*
74. *Толковый словарь аудиторских, налоговых и бюджетных терминов. Под ред. Н. Г. Сычёва, В. В. Ильина. – М.: Финансы и статистика, 2002.*
75. *Толковый словарь экономиста, коммерсанта, банкира, менеджера, маклера, страховщика, аудитора и бухгалтера. Мезенцева Т.М., Кулпыбаев С. и др. Минск 1997.*
76. *Утибаев Б. С., Жунусова Р. М., Саткалиева В. А. Государственный бюджет: Учебник / Под общ. Ред. Б. С. Утибаева – Алматы: Экономика баспасы, 2006.*
77. *Ұлттық экономика. Оқулық. А.В. Сидоровичтің., Ә.Ә.Әбішевтің Жалын редакцияларынан. – Алматы: Экономика баспасы, 2010.*
78. *Финансовые и кредитные проблемы инвестиционной политики. – М.: Финансы и статистика, 2004.*
79. *Финансово-кредитный энциклопедический словарь. – М.: Финансы и статистика, 2004.*
80. *Финансы. Под ред. А.Г. Грязновой., Е.В. Маркиной. – М.: Финансы и статистика, 2004.*
81. *Финансы. Учебник для вузов / Под ред. Г.Б. Поляка. – 2-е изд.– М.: ЮНИТИ – ДАНА, 2004.*
82. *Финансы. Учебник. Под ред. Романовского. – М.: Перспектива/ ЮРАЙТ, 2003.*
83. *Финансы. Учебник для вузов. Под ред. М. В. Романовского и др. – М.: Перспектива, «Юнити», 2005.*
84. *Финансы, деньги, кредит. Учебник. Под ред. О.В. Соколовой. – М.: ЮРИСТ, 2001.*
85. *Финансы. Денежное обращение. Кредит. Учебник для вузов. Под ред. Л.А. Дробозиной. – М.: ЮНИТИ, 2000.*
86. *Финансы. Учебник под.ред. Поляк Г.Б. – М.: ЮНИТИ, 2007.*
87. *Щегорцов В. А., Таран В. А. Мировая экономика. Мировая финансовая система. Международный финансовый контроль. Учебник. – М.: ЮНИТИ – ДАНА,2005.*
88. *Шоқаманов Ю.К., Белгібаева Қ.Қ. Статистика. Оқулық. Экономика баспасы – Алматы:2010.*
89. *Ілиясов Қ.Қ., Құлпыбаев С. Оқулық. – Алматы: 2003.*
90. *Ілиясов Қ.Қ., Құлпыбаев С. Оқулық. – Алматы: 2005.*

***Мерзімдік басылымдар***

1. *Қазақстан Республикасының Президентінің және Қазақстан Республикасының Үкіметінің актілер жинағы. – Астана: Қазақстан Республикасының Премьер-Министрі канцеляриясының Қаржы-шаруашылық бөлімі.*
2. *Қазақстан Республикасы Парламентінің ведомстволары. – Астана: Қазақстан Республикасы Парламентінің Сенат аппараты.*
3. *Қаржы-Қаражат – Финансы Казахстана. Научно-практический жур­нал. – Алматы: ТОО «Финэк».*
4. *Налоги и финансы. Финансово-экономический журнал.*
5. *Налоговый вестник в Казахстана. Еженедельное издание.*
6. *Нормативные акты по финансам, налогам, бухгалтерскому учету, страхованию Министерство финансов Республики Казахстан. Официальное издание. – Алматы, «Каржы-Каражат».*
7. *Вестник налоговой службы Республики Казахстан – Алматы: ЗАО «Издательский дом «БИКО».*
8. *Информационный бюллетень Министерства финансов Республики Казахстан. – Алматы: Алматинский обл.филиал «Познание».*
9. *Статистический бюллетень. Министерство финансов Республики Казахстан. – Алматы: ЗАО «Издательский дом «БИКО».*
10. *Статистический ежегодник Казахстана. Статистический сборник. – Алматы. – Агенство Республики Казахстан по статистике.*
11. *Финансы и кредит. Ежемнсячное информационно-аналитическое издание.*
12. *Вестник по налогам, инвестициям и таможенному делу. Информ.- аналит. журнал Комитета по инвестициям Министерства индустрии и торговли РК. – Алматы: ПК ФАКСИНформ.*
13. *Вестник КазЭУ им. Т. Рыскулова. Научно-теоретическое издание Казахского экономического университета. – Алматы, Изд-во «Экономика».*
14. *Рынок ценных бумаг Казахстана. Ежемесячный журнал.*
15. *Рынок страхования. Ежемесячный журнал. Казахстан.*
16. *Панорама. Еженедельная газета Республики Казахстан.*
17. *Деловая неделя. Еженедельная газета Республики Казахстан.*
18. *Деловой Казахстан. Еженедельная газета Республики Казахстан.*
19. *Егемен Қазақстан. Жалпыұлттық республикалық газет.*
20. *Казахстанская правда Общенациональная ежедневная газета Казахстана.*
21. *Новое поколение. Еженедельная газета Республики Казахстан.*

***Интернет-источники:***

1. www.akorda.kz; www.nationalbank.kz; www.minfin.kz;
2. ww.governmtnt.kz; www.minplan.kz; www.afn.kz; www.stat.kz

**ТЕРМИНОЛОГИЯЛЫҚ – ТҮСІНДІРМЕ СӨЗДІК**

**А**

***Аваль*** *–* вексельдік кепілдік, оны жасаған тұлға вексель бойынша міндетті тұлға үшін вексель бойынша төлемді жүзеге асыру жөнінде (толық немесе ішінара) өзіне міндеттеме қабылдайды.

***Автоматтандырылған ақпараттық жүйе*** *–* жинақтаушы зейнетақы қорының жеке зейнетақы шотындағы зейнетақылық активтерді жəне жинақталған қаражатты есепке алуды жүзеге асыруға қажетті жəне ақпараттың сенімділігін, сақталуын жəне оны рұқсатсыз кіруден қорғауды қамтамасыз етілуі.

***Ағымдағы қалпына келтіру құны*** – есептеме күніне активті сатып алу нәтижесіне мемлекеттік мекемеде туындауы мүмкін шығындар.

***Айлық есептік көрсеткіш (АЕК)*** *–* Қазақстан Республикасы заңнамасына сəйкес жəрдемақыларды жəне өзге əлеуметтік төлемақыларды есептеу үшін, сондай-ақ айыппұл санкцияларын, салық­тар мен басқа төлемдерді қолдану үшін Республикалық бюджет туралы заңда жыл сайын белгіленетін көрсеткіш.

***Айырбасталатын операциялар*** – бұл операцияларды жүзеге асыру кезінде мемлекеттік мекеме алынатын активтерге (қызметтерге, өз міндеттемелерін өтеуге айырбасқа шамамен құнға тең баламаны тапсырады (негізінен ақшалай қаражаттар, көрсетілетін қызметтер немесе қолдануға басқа активтерді ұсыну түрінде).

***Айырбасталмайтын операциялар*** – айырбастаулы болып табылмайтын операциялар. Айырбасталмайтын операцияларды жүзеге асырғанда мемлекеттік мекеме не шамамен құнына тең айырбасқа тікелей тапсырусыз басқа ұйымнан құн алады не шамамен құнына тең айырбасқа тікелей алусыз басқа тарапқа құнды тапсырады.

***Аккредиттеу*** – уəкілетті органның мүлікті (зияткерлік меншік объектілерін, материалдық емес активтердің құнын қос­пағанда) бағалау жөніндегі бағалау қыз­метін жүзеге асыруға лицензиясы бар жеке немесе заңи тұлғаның заңда белгіленген көлік құралын пайдалану нəтижесінде жəбірленушінің мүлкіне келтірілген зиян­ның мөлшерін бағалауды жүргізу жөніндегі талаптарға сəйкес келетінін растауы.

***Активтер*** – болашақта экономикалық пайда немесе сервистік әлуетті қамтамасыз ете алатын, өткен оқиғалар нәтижесінде мем­лекеттік мекеме бақылайтын ресурстар.

***Активті алмастыру құны*** – бұл активтің жалпы пайдалы әлуетін алмастыру үшін қажет құн.

***Активтің құнсыздануы*** – ішкі немесе сыртқы факторлардың әсерінен туындаған активтің елеулі арзандауы.

***Активтің құнсыздануынан болатын шығын*** – оны алмастыратын құннан асатын активтің баланстық құнының сомасы.

***Активтің өтелетін құны*** – сатуға және оның тұтыну бағасына (пайдалану құндылығын) жұмсалатын шығындарды алып тастағанда активтің әділ құнының ең көп мәні.

***Актуарий*** *–* сақтық (қайта сақтындыру) ұйымының қажетті төлем қабілеттілігі мен қар жылық тұрақтылығының қажетті дең гейін қамтамасыз ету мақсатында сақтандыру жəне қайта сақтандыру келі­сім­шарттары бойынша міндеттеме­лер мөл­ше­рінің, сақтық сыйлықақысы мөл­шер­лемелерінің экономикалық-матема­тика­лық есептеулер ін жүргізуге байланысты қызметті жүзеге асыратын, сондай-ақ сақ­тық (қайта сақтандыру) ұйымы жүргізіп жатқан жəне жүргізуді жоспарлап отырған сақтандыру түрлерінің пайдалылығы мен табыстылығын баға­лауды жүргізетін, уəкілетті органның лицензиясы бар жеке тұлға.

***Акционерлік қоғам*** *–* жарғылық қоры акционерлердің арасында таратылған ак­циялардың белгілі бір санына бөлінген заңи тұлға, акциялардың саны олардың пайдадан өзінің үлесін (дивидендтерді) алу құқығын куəландырады.

***Ақша*** *–* сатып алу-сатуда құн өлшемі болып табылатын жəне тауарларды айырбастау кезінде жалпыға ортақ балама рөлін атқаратын метал немесе қағаз белгілер, ерек ше тауар.

***Ақшалай балама*** – ақшалай қара­жат­тардың белгілі сомасына оңай айырбасталатын және құндылықтың өзгеруінің елеусіз тәуекеліне ұшырайтын қысқа мерзімді, жоғары өтімді инвестициялар.

***Ақшалай (монетарлы) баптар*** – иелікте бар ақшалай қаражат, алуға немесе тіркелген немесе анықталған сомада төлеуге жататын активтер мен міндеттемелер.

***Ақшалай емес (монетарлы емес) баптар*** – ақшалай болып табылмайтын баптар.

***Ақшалай қаражаттар*** *–* кассадағы жə­не ағымдағы шоттағы ақшалар.

***Ақшалай қаражаттардың ағыны*** – ақша мен олардың баламаларының ағын­дары (түсімдері) мен шетке кетуі (төлем­дер).

***Ақшалай қаражаттардың баламалары*** *–* алдын ала белгілі ақшалай қара­жаттар сомасына тез айналатын жəне олардың құны шамалы тəуекелге ұшырайтын қысқа мерзімді, жоғары өтімді салымдар.

***Ақшалай қаражаттардың қозғалысы –*** ақшалай қаражаттар мен олардың бала­маларының түсімдері жəне төлемдері.

***Амортизация*** – пайдалы қолдану мер­зімі ішінде актив құнының жүйелі бөлінуі.

***Аннуитет –*** белгілі жылдар саны ішінде жүйелі төлемдер арасындағы тең аралықтағы, бір бағыттағы төлемдердің ағыны;дүркін дүркін төленетін ақшалай сома (жарна, рента немесе табыс). Сақтық ісінде ол рентаны немесе зейнетақыны сақтандыру бойынша төлемдердің шамасын (мөлшерін) көрсетеді.

***Аннуитеттің болашақ құны*** – аннуитетке енгізілген әрбір жеке төлемнің немесе түсімнің болашақ құндарының сомасы.

***Арнаулы мемлекеттік жəрдемақы –*** əлеуметтік қорғауды қажет ететіндер­ге жəрдемақылардың өзге түрлеріне қара­мастан берілетін ақшалай төлем.

***Ассистанс –*** сақтандыру ұйымдары­ның, заңи тұлғалардың сақтанушы (сақ­тан­дырылушы, пайда алушы) саяхатта не тұрғылықты жерінен алыста жүрген уақытта қиын жағдайға душар болғанда сақтық жағдайының басталуы салдарынан оған техникалық, медициналық жəрдемдесу арқылы ақшалай жəне (немесе) натуралдық-заттай нысанда көмек көрсетуі.

***Аффилиирленген тұлғалар –*** тікелей жəне (немесе) жанама түрде шешімдерді айқындауға жəне (немесе) əрқайсысы (тұлғалардың бірі) қабылдайтын шешімге ықпал етуге, соның ішінде жасалған мəмілеге орай, мүмкіндігі бар (өздеріне берілген өкілеттіктер шеңберінде бақылау жəне қадағалау функцияларын жүзеге асыратын мемлекеттік органдарды қоспағанда) жеке немесе заңи тұлғалар.

**Ə**

***Әділ құн*** – актив айырбастала алатын сома, ол бойынша жақсы хабардар, мұндай операция жасауға ниетті, тәуелсіз тараптар арасында операциялар жасағанда міндеттеме өтеле алатын сома.

***Əлеуметтік дара код –*** азаматқа, сондай-ақ осы заңға сəйкес зейнетақымен қамсыздандыру құқығы қолданылатын адамдарға берілетін тұрақты жеке код.

**Б**

***Бағалы қағаздар –*** мүліктік құқықтарды куəландыратын белгілі бір жазбалар мен басқа да белгіленімдердің жиынтығы; акциялар, борыштық бағалы қағазадар, депозитарлық жазбалар, инвестициялық қорлардың пайлары, исламдық бағалы қағаздар.

***Бағалы қағаздар рыногының өзін-өзі реттейтін ұйымы*** – бағалы қағаздар рыногында өз қызметінің бірыңғай ережелері мен стандарттарын белгілеу мақсатымен қауымдастық (одақ) нысанында бағалы қағаздар рыногының кəсіпқой қатысушылары құрған заңи тұлға. Оныңнегізгі міндеті өзін-өзі реттейтін ұйым мүшелерінің жəне олардың клиенттерінің құқықтары мен мүдделерін қорғау, сондай-ақ Қазақстан Республикасының бағалы қағаздар рыногында кəсіпкерлік қызметті жүзеге асырудың бірыңғай жағдайларын жасауды қамтамасыз ету болып табылады.

***Бағалы қағаздар рыногының кəсіпқой қатысушы*** – өз қызметін бағалы қағаздар рыногында лицензия негізінде не заңнамалық актілерге сəйкес жүзеге асыратын жəне акционерлік қоғамның ұйымдық-құқықтық нысанында жұмыс істейтін (клиенттердің есебін жүргізу құқығын берместен брокерді жəне (немесе) дилерді, тіркеушіні, трансфер-агентті қоспаған) заңи тұлға.

***Бағалы қағазды ұстаушы –*** бағалы қағаздар бойынша құқықтары бар, бағалы қағаздарды ұстаушылар тізілімдері жүйе­сінде немесе номиналды ұстауды есеп­ке алу жүйесінде тіркелген тұлға, сондай-ақ пайлық инвестициялық қор.

**Бағалы қағаздардың бастапқы рыногы** – эмитенттің бұрын қайталама бағалы қағаздар рыногында өзі сатып алған эмиссиялық бағалы қағаздарын бұдан əрі орналастыруын қоспағанда, эмитенттің (андеррайтердің немесе эмиссиялық кон­сорциумның) жарияланған эмиссиялық бағалы қағаздарды орналастыруы.

***Бағалы қағаздардың қайталама рыногы –*** орналастырылған бағалы қағаздардың айналысы үдерісінде бағалы қағаздар рын­огының субъектілері арасында қалып­тасатын құқықтық қатынастар.

***Бағамдық айырма*** – басқа валюталық бағамдар бойынша бір валюта бірлігінің бірдей санын басқа валютаға қайта есептеу кезінде туындайтын айырма.

***Баланстық құн*** – ол бойынша актив немесе міндеттеме бухгалтерлік баланста танылатын сома.

***Болашақ кезеңдердің кірістері*** – болашақ кезеңдерге жатқызылған, бірақ іс жүзінде есепті кезеңде алынған кірістер.

***Болашақ кезеңдердің шығыстары*** – осы кезеңде жүргізілген, бірақ болашақ кезеңдерге жатқызылған шығыстар.

***Бағамдық айырма (оң, теріс)*** – шетелдік валютамен жасалған операциялар бойынша пайда болатын айырма. Бұл айырма бухгалтерлік есепте ұлттық валютамен жасалған операцияны көрсету нəтижесіндеоперация жасалған күн мен осы операция бойынша есеп айырысқан күн арасында пайда болады.

***Бағдарламалық қарыздар –*** халық­аралық қаржы ұйымдарының Қазақ­стан Республикасының экономикасын дамыту жəне реформалау жөніндегі өздерімен келісілген іс-шараларын орындау шарттарымен Қазақстан Республикасының Үкі­метіне немесе Қазақстан Республика сының Ұлттық банкіне беретін қарыздары.

***Байланыстырылған гранттар –*** Қазақстан Республикасы Үкіметінің грант берген донордан одан əрі қарыз алуын немесе байланыстырылған грантты іске асыруға бағытталған тиісті бюджеттік бағ­дарламаның шеңберінде республикалық жəне жергілікті бюджеттерден қоса қаржы­ландыруды көздейтін гранттар.

***Байланыстырылған грант туралы келісім –*** Қазақстан Республикасына өтеусіз қаржылық немесе техникалық көмек ұсыну көзделген мемлекеттік орган жəне донор арасындағы келісімшарт.

***Байланыстырылмаған гранттар –*** Қазақстан Республикасы Үкіметінің грант берген донордан одан ары қарыз алуын немесе республикалық жəне жергілікті бюджеттерден қоса қаржыландыру көзделмейтін гранттар.

***Банк кепілдігі –*** қарыз алушы мемлекеттік кепілдік беру туралы келісіммен белгіленген тəртіппен жəне мерзімдерде қарыз келісімшарты бойынша өзінен тиесілі сомаларды жинақтауды қамтамасыз етпеген жағдайда, мемлекет кепілдендірген қарыз бойынша берешекті өтеу жөнінде банктің бюджетті атқару жөніндегі орталық атқарушы орган алдындағы міндеттемесі.

***Банкроттық –*** қаржылық күйреу, жұтау, жоспардың күйреуі.

***Бақылау объектілері –*** бюджеттік үдеріске қатысушылар, квазимемлекеттік сектор субъектілері, сондай-ақ бюджеттік қаражаттарды алушылар, байланыстырылған гранттарды, мемлекет активтерін, мемлекет кепілдендірген қарыздарды пайдаланатын жеке жəне заңи тұлғалар.

***Басқа міндетті төлемдер –*** уəкілетті мемлекеттік органдардың заңдық мəні бар іс-əрекеттер жасағаны, мемлекеттік меншіктегі объектілерді пайдалану жəне мемлекет берген қызметті жүзеге асыру құқығына Қазақстан Республикасы заңнамасына сəйкес рұқсат беру үшін бюджетке белгілі бір мөлшерде жүргізілетін міндетті ақшалай аударымдар (кедендік баждарды қоспағанда, төлемақы, алымдар, баждар).

***Бекітілген бюджет –*** Қазақстан Рес­публикасының Парламенті немесе тиісті мəслихат бекіткен бюджет.

***Белсенді рынок*** – мынадай шарттар ор­ындалатын рынок; рынок айналымындағы тауарлар біртекті болып табылады; іс жүзінде мәміле жасауға ниетті кез келген уақытта сатып алушылар мен сатушылар бар; баға туралы ақпарат жалпы қолжетімді болып табылады.

***Бересі –*** салықтық тексеру нəтижелері туралы хабарламада Қазақстан Республикасы заңнамасында белгіленген тəртіппен шағым жасалу кезеңінде шағым жасалатын бөлігінде көрсетілген соманы қоспағанда, есептелген, есепке жазылған жəне мерзімінде төленбеген салықтың жəне бюджетке төленетін басқа міндетті төлемдердің сомасы.

***Бизнес –*** пайда беретін экономикалық қызмет; баюдың көзі болып табылатын табыс əкелетін кез келген қызмет түрі (іс, кəсіп, кəсіпкерлік жəне басқалары).

***Бизнес-жоспар –*** фирманың бизнес операциясын, іс-қимылдарын жүзеге асыру жоспары, бағдарламасы, ол фирма, тауар, оның өндірісі, өткізу рыноктары, маркетинг, операциялардың ұйымдастырылуы жəне олардың тиімділігі туралы мəліметтерден тұрады.

***Биржадан тыс бағалы қағаздар рыногының баға белгілеу ұйымы –*** акционерлік қоғамның ұйымдық-құқықтық нысанында құрылған, осы сауда-саттықты ұйымдастырушы клиенттерінің арасында баға белгілеуді алмастыру жүйесін пайда лану мен қолдау арқылы сауда-саттықты ұйымдық жəне техникалық қамтамасыз етуді жүзеге асыратын заңи тұлға.

***Боналар –*** мемлекеттік, қазынашылық, муниципалдық органдар, мекемелер, фирмалар шығаратын жəне ұстаушылары сатып алу жəне төлем құралдары ретінде пайдаланатын борышқорлық міндеттемелер.

***Бонус –*** жер қойнауын пайдаланушы­ның тіркелген төлемдері, жер қойнауын пайдалануға жасасылған контракта белгіленген мөлшерде жəне тəртіппен ақшалай нысанда төленеді. Жер қойнауын пайдаланушы оны пайдаланудың жеке жағдайларын ескере отырып бонустардың мынадай түрлерін – қол қойылатын бонусты, коммерциялық табу бонусын төлейді.

***Борыш мониторингі –*** мемлекеттің өзі уəкілеттік берген органдар арқылы борышты есепке алу, талдау жəне қалыптастыру, өзгерту жəне қызмет көрсету үдерісін бақылау жөніндегі қызметі.

***Борышқа қызмет көрсету*** – белгілі бір уақыт кезеңіндегі сыйақының, комиссиялық төлемдердің, айыппұлдардың жəне қарыз алу шарттарынан туындайтынөзге төлемдердің жиынтық төлемі.

***Борышты өтеу –*** қарыз алушының алған қарыз сомасын қарыз келісімшар тында белгіленген тəртіппен қайтаруы, қарыз келісімшартынан туындайтын басқа міндеттемелерді орындауы.

***Борыштық бағалы қағаздар –*** мемлекеттік эмиссиялық бағалы қағаздар, облигациялар жəне Қазақстан Республикасы заңнамасына сəйкес борыштық бағалы қағаздар болып танылған басқа бағалы қағаздар.

***Борыштық бағалы қағаздар бойынша дисконт –*** борыштық бағалы қағаздардың номиналдық құны мен бастапқы орналастырылу (купон есепке алынбаған) құны немесе сатып алыну (купон есепке алынбаған) құны арасындағы айырма.

***Борыштық бағалы қағаздар бойынша купон –*** шығарылым шарттарына сəйкес эмитент борыштық бағалы қағаздардың номиналдық құнының үстінен төлейтін (төленуге жататын) сома.

***Борыштық бағалы қағаздар бойынша сыйлықақы –*** шығарылым шарттары бойынша купон төлеу көзделетін борыштық бағалы қағаздардың бастапқы орналастырылу (купон есепке алынбаған) құны немесе сатып алыну (купон есепке алынбаған) құны мен номиналдық құнының арасындағы айырма.

***Бөлшек сауда –*** тауарларды тұтыну­шыларға олардың жеке пайдалануы үшін сату жөніндегі кəсіпкерлік қызмет. Брокер – қор жəне тауар биржаларында, валюта рыноктарында тауарларды, бағалы қағаздарды, валюталар мен басқа құндылықтарды сатып алушылар мен сатушылар арасында мəміле жасау кезінде арада жүретін делдал.

***Бұзушылық –*** бюджеттік қаражаттар­ды жəне мемлекет активтерін, байланыстырылған гранттарды, мемлекет кепілдендірген қарыздарды пайдалануға, мемлекет кепілгерлігін беруге байланысты қатынастарды реттейтін Қазақстан Республикасының бюджет жəне өзге заңнамасының қағидаларын бұзуға əкеп соққан əрекет (іс-əрекеттер немесе əрекетсіздік).

***Бірыңғай кедендік тариф –*** бірыңғай кедендік аумаққа үшінші елдерден əке­лінетін тауарларға қолданылатын, Кедендік одақтың сыртқы экономикалық қыз­метінің Бірыңғай кедендік номенклатурасына сəйкес жүйеленген кедендік баж мөлшерлемелерінің жиынтығы.

***Бірыңғай қазынашылық шот –*** аударым операцияларын орталықтандырып жүзеге асыру жəне оларды есебін жүргізу үшін Қазақстан Республикасының Ұлт­тық банкінде ашылатын шот. Бірың­ғай қазынашылық шот қолма-қол ақшаны бақылау шоттарындағы қаражат қалдық­тарын, мемлекеттік мекемелер шоттарын жəне басқа шоттарды кіріктіреді.

***Бюджет*** – мемлекеттің өз міндеттері мен функцияларын іске асыруды қаржы­лық қамтамасыз етуге арналған оның орталық­тандырылған ақшалай қоры.

***Бюджет атқарылуы –*** бюджетке түсімдердің түсуін, бюджеттік бағдар­ламалардың іске асырылуын қамтамасыз ету, сондай-ақ бюджет тапшылығын қаржы­ландыру (профицитті пайдалану) жөніндегі іс-шаралар кешенін орындау. Бюджеттің атқарылуы ағымдағы қаржы жылының 1 қаңтарында басталып, 31 желтоқсанда аяқталады. Бюджеттік кодексте көзделген жағдайларды қоспағанда, бюджеттің атқарылуы кассалық негізде жүзеге асырылады. Республикалық бюджеттің атқа­рылуын Үкімет қамтамасыз етеді. Жергілікті атқарушы органдар жергілікті бюджеттердің атқарылуын қамтамасыз етеді. Бюджетті атқару жөніндегі орталық уəкілетті орган жергілікті бюджеттердің атқарылуына қызмет көрсетуді жүзеге асырады.

***Бюджет жүйесі –*** бюджеттердің жə­не Қазақстан Республикасының Ұлттық қорының, сондай-ақ бюджеттік үдерістер мен қатынастардың жиынтығы.

***Бюджетті атқару жөніндегі жергілікті уəкілетті орган*** – бюджетті атқару, жергілікті бюджеттен қаржыландырылатын, бюджетті атқару, жергілікті бюджеттің атқарылуы бойынша бухгалтерлік есепке алуды, бюджеттік есепке алу мен бюджеттік есептемені жүргізу саласындағы функцияларды жүзеге асыратын атқарушы орган.

***Бюджетті атқару жөніндегі орталық уəкілетті орган –*** бюджетті атқару, рес­публикалық бюджеттің жəне өз құзыры шегінде жергілікті бюджеттердің Қазақстан Республикасы Ұлттық банкінің есебі негізінде, Қазақстан Республикасы Ұлттық қорының атқарылуы бойынша бухгалтерлік есепке алуды, бюджеттік есепке алу мен бюджеттік есептемені жүргізу саласында басшылықты жəне салааралық үйлестіруді жүзеге асыратын орталық атқарушы орган.

***Бюджеттік бағдарлама –*** бюджеттің мемлекеттік басқару функциялары мен мемлекеттік саясатты іске асыру жөніндегі шығыстары. Бюджеттік бағдарлама бюджет шығыстарының бюджеттік бағдарлама шеңберіндегі бағыттарын нақтылайтын ішкі бағдарламаларға бөлінуі мүмкін.

***Бюджеттік инвестициялау –***

***Бюджетті нақтылау –*** Республика­лық бюджет туралы заңға немесе жергілікті бюджет туралы мəслихаттың шешіміне өзгерістер мен толықтырулар енгізу арқылы бюджеттік көрсеткіштерді өзгерту.

***Бюджеттік инвестициялық жоба –*** белгілі бір уақыт кезеңі ішінде бюджеттік қаражаттар есебінен іске асырылатын жəне аяқталған сипаттағы жаңа объектілерді тұрғызуға (салуға) не қолда барларын реконструкциялауға, сондай-ақ ақпараттық жүйелерді құруға, енгізуге жəне дамытуға бағытталған іс-шаралар жиынтығы.

***Бюджеттік инвестициялар бойынша қаржыландыру көздері –*** бюджеттік инвестициялық жобаларды іске асыруға бағытталған республикалық жəне / немесе жергілікті бюджеттердің қаражаттары, соның ішінде сыртқы рыноктарда қарыз алу, концессиялық жобаларды бірлесіп қаржыландыру жəне мемлекеттің заңи тұлғалардың жарғылық капиталына қатысуы.

***Бюджеттік инвестициялық жоба­лардың мониторингі –*** бюджет қара­жаттарды бөлу сəтінен бастап пайдалануға беру сəтіне дейінгі жаңа объектілерді құру (салу), қолданыстағыларын реконструкциялау барысы туралы ақпаратты жинау жəне талдау жөніндегі іс-шаралар жиынтығы.

***Бюджеттік қамтамасыз етілу –*** тиісті бюджеттер қаражаттары есебінен ұсынылатын, осы көрсетілетін қызметтерді алушылардың бірлігіне есептегендегі көр­сетілетін мемлекеттік қызметтер құны.

***Бюджеттік қаражаттар –*** мем­ле­кеттің ақшалай жəне өзге активтері, жұм­салуы бюджетте ақшалай нысанда көрсе­тілетін мемлекеттік меншікке түсетін түсімдер.

***Бюджеттік қаражаттарды алушылар –*** бюджеттік қаражаттарды бюджет­тік бағдарламалардың əкімшілері арқы­лы алатын жəне оларды бюджеттік бағдар­ламаларды іске асыру шеңберінде пайдаланатын жеке жəне заңи тұлғалар.

***Бюджеттік қатынастар –*** бюджеттік үдерісте туындайтын қатынастар.

***Бюджеттік операциялар –*** бюджетті атқару үдерісінде жүзеге асырылатын операциялар.

***Бюджеттік өтінім –*** бюджетті əзірлеу кезінде бюджеттік бағдарламалардың қа­жеттігін негіздеу жəне оларды қаржы­лан­дыру сомаларын айқындау үшін алдағы қаржы жылына жəне үш жылдық кезеңге арнап бюджеттік бағдарламалардың əкім­шілері жыл сайын жасап, табыс ететін құжаттар жиынтығы.

***Бюджеттік үдеріс –*** Қазақстан Респуб­ликасының бюджет заңнамасымен регламенттелген бюджетті жоспарлау, қарау, бекіту, атқару, нақтылау жəне түзету, бухгалтерлік есепке алу мен қаржылық есептемені, бюджетті есепке алу мен қаржылық есептілікті, бюджетті есепке алу мен бюджеттік есептемені жүргізу, мемлекеттік қаржылық бақылау, бюджеттік мониторинг жасау жəне нəтижелерді бақылау жөніндегі мемлекеттік органдардың қызметі.

**В**

***Валюта айырбастаудың рыноктық бағамы –*** Қазақстан Республикасының ау­мағында жұмыс істейтін қор биржасының негізгі сессиясында қалыптасқан жəне Қазақстан Республикасының Ұлттық банкі бухгалтерлік есеп жəне қаржылық есеп­теме саласындағы қызметті реттеуді жүзеге асыратын уəкілетті мемлекеттік органмен бірлесіп белгілейтін тəртіппен айқындалған теңгенің шетел валютасына орташа өлшемді биржалық бағамы, сондай-ақ теңгенің Қазақстан Республикасының аумағында жұмыс істейтін қор биржасында сауда-саттық жүргізілмейтін шетел валютасына бағамы.

***Валюта бағамы*** – Қаржы министрлігі ұлттық банкпен бірлесіп белгіленген тәртіппен айқындалған, бір валютаны екіншісіне айырбастау коэффициенті.

***Валюталық басқыншылық –*** орталық (ұлттық) банктің шетел валютасын сатып алу-сату арқылы ұлттық валюта баға­мына ықпал ету мақсатымен валюта рыно­гындағы операцияларға араласуы; валю­талық саясаттың бір түрі.

***Валюталық түсім-ақша –*** тауарлар мен қызметтер экспортынан, сондай-ақ халықаралық кредиттерден түскен шетел валютасы.

**Г**

***Грант –*** донорлардың Қазақстан Респуб­ликасының мемлекеттік ұйымдарына беретін өтеусіз қаржылық немесе техникалық көмегі.

***Гуманитарлық көмек –*** халықтың өмірі мен тұрмыс жағдайларын жақсарту үшін, сондай-ақ соғыс, экологиялық, таби­ғи жəне техногендік сипаттағы төтен­ше жағдайлардың алдын алу жəне оларды жою үшін шет елдерден жəне халықаралық ұйымдардан жіберілген азық-түлік, халық тұтынатын тауарлар, техника, құрал-жарақтар, жабдықтар, медициналық құрал­дар жəне дəрілік заттар, өзге де заттар түрінде Қазақстан Республикасына өтеу­сіз негізде, Қазақстан Республикасының Үкіметі уəкілетті ұйымдар арқылы бөлетін мүлік.

**Д**

***Дара зейнетақылық шот*** – салым­шының (алушының) жинақтаушы зейнет­ақы қорындағы дара атаулы шоты, онда Қазақстан Республикасы заңнамасына сəйкес оның міндетті не ерікті зейнетақы жарналары немесе ерікті кəсіптік зейнетақы жарналары, инвестициялық табысы, өсім­пұл жəне өзге түсімдер есепке алынады жəне содан зейнетақы төлемдері төленеді.

***Дара инвестор –*** институтционалдық инвестор болып табылмайтын инвестор. Дара шот – бағалы қағаздарды ұстау­шылар тізілімі жүйесінде немесе номиналды ұстауды есепке алу жүйесінде бар, эмиссиялық бағалы қағаздар мен өзге қаржылық құралдар бойынша мəмілелерді тіркеу жəне құқықтарды есепке алу мақсатымен тіркелген тұлғаны бірыңғай сəйкестендіруге мүмкіндік беретін жазбалар жиынтығы.

***Дивидендтер –*** акциялар, оның ішінде депозитарлық қолхаттардың базалық активтері болып табылатын акциялар бойынша төленуге жататын табыс; қордың басқарушы компаниясы пайларды сатып алған кезде олар бойынша табысты қоспағанда, пайлық инвестициялық қордың пайлары бойынша төленуге жататын табыс; заңи тұлға өз құрылтайшылары, қатысушылары арасында бөлетін таза табыстың бір бөлігі; заңи тұлғаны тарату кезінде, сондай-ақ құрылтайшы, қатысушызаңи тұлғаға қатысу үлесін алып қойған кезде, құрылтайшының, қатысушының жарғылық капиталға салым ретінде енгізген мүлкін қоспағанда, мүлікті бөлуден түсетін табыстар жəне басқалары.

***Делистинг –*** бағалы қағаздарды сауда-саттық ұйымдастырушының тізімінен уақытша немесе тұрақты шығарып тастау.

***Демеушілік көмек –*** осы көмекті көр­сететін тұлға туралы ақпаратты тарату мақсатында өтеусіз негізде: жеке тұл­ғаларға жарыстарға, конкурстарға, көр­мелерге, байқауларға қатысу үшін жəне шығармашылық, ғылыми, ғылыми-техни­калық, өнертапқыштық қызметтерін дамыту, білім жəне спорт шеберлігі деңгейін арттыру үшін қаржылық (əлеуметтіктен басқа) қолдау түрінде; ком мерциялық емес ұйымдарға өздерінің жар ғылық мақ­саттарын іске асыру үшін берілетін мүлік.

***Депозитарийлік қолхат –*** осы депозитарийлік қолхаттың базалық активі болып табылатын эмиссиялық бағалы қағаздардың белгілі бір санына меншік құқығын растайтын туынды эмиссиялық бағалы қағаз.

***Депозитарийлік қызмет –*** басқа номиналды ұстаушылар үшін бағалы қағаздарды номиналды ұстау қызметін көрсету жəне ұйымдастырылған бағалы қағаздар рыногында қаржылық құралдармен мəмілелер бойынша есеп айырысуды жүзеге асыру жөніндегі қызмет.

***Дефолт –*** эмиссиялық бағалы қағаздар жəне өзге қаржылық құралдар бойынша міндеттемелердің орындалмауы.

***Дилер –*** ұйымдастырылмаған бағалы қағаздар рыногында жəне ұйымдастырылған бағалы қағаздар рыногында оған тікелей кіру құқығымен өз мүдделерін көздеп жəне өз есебінен эмиссиялық бағалы қағаздармен жəне өзге қаржылық құралдармен мəміле­лер жасайтын бағалы қағаздар рыногының кəсіпқой қатысушысы.

***Донорлар –*** шет мемлекеттер, олардың үкіметтері мен агенттіктері, халықаралық жəне шетелдік мемлекеттік ұйымдар, қызметі Қазақстан Республикасының Конс­ти­тутциясына қайшы келмейтін шетел­дердің үкіметтік емес қоғамдық ұйымдары жəне қорлары.

**Е**

***Ең төменгі зейнетақы –*** республикалық бюджет туралы заңда белгіленген зейнетақы төлемдерінің ең төменгі мөлшері.

***Ерікті зейнетақы жарналары –*** Қазақстан Республикасы заңнамасында жəне ерікті зейнетақы жарналары есебінен зейнетақымен қамсыздандыру туралы келісімшартта белгіленетін тəртіппен салымшылардың өз бастамасымен алушы­ның пайдасына жинақтаушы зейнет ақы қорларына салатын ақшасы.

***Ерікті зейнетақы жарналарының мөлшерлемесі –*** жинақтаушы зейнетақы қорына төленетін, ерікті зейнетақы жарналар есебінен зейнетақымен қамсыздандыру туралы келісімшартта белгіленетін төлем­нің мөлшері.

***Ерікті зейнетақы жарналарының салымшысы –*** ерікті зейнетақы жарналары есебінен зейнетақымен қамсыздандыру туралы келісімшартқа сəйкес өзінің жеке қаражаты есебінен алушының пайдасына ерікті зейнетақы жарналарын жүзеге асыратын жеке немесе заңи тұлға.

***Ерікті кəсіптік зейнетақы жарналары –*** Қазақстан Республикасының Үкіметі белгілейтін кəсіптер тізбесі бойынша жұм­ыскерлердің пайдасына Қазақстан Рес­публикасы заңнамасында жəне ерікті кəсіптік зейнетақы жарналары есебінен зейнетақымен қамсыздандыру туралы келі­сімшартта белгіленген тəртіппен салым­шылардың өз бастамасымен жинақ­таушы зейнетақы қорларына салатын ақшасы.

***Ерікті кəсіптік зейнетақы жарна­ларының салымшысы*** – ерікті кəсіп тік зейнетақы жарналары есебінен зей­нет­ақымен қамсыздандыру туралы келісімшартқа сəйкес өзінің жеке қаражаты есебінен жұмыскердің пайдасына ерікті кəсіптік зейнетақы жарналарын салуды жүзеге асыратын жеке немесе заңи тұлға.

***Еркін экономикалық аймақ –*** шетелдік жəне ұлттық кəсіпкерлер үшін ерекше жеңілдікті экономикалық жағдай қол­данылатын ерікті экономикалық аймақ.

***Есептеме әдісі*** – операциялар мен оқиғалар орын алған есепті кезеңдегі (ақшалай қаражаты мен олардың бала­маларының нақты түсімі мен төлеміне байланысты емес) оларды жасау фактісі бойынша танылатын бухгалтерлік есеп әдісі.

***Есепті қаржы жылы –*** жоспарлы кезеңнің ағымдағы қаржы жылының ал­дындағы жыл.

**Ж**

***Жалгерлік ақы*** – жалгерлік тəртібімен берілген мүлік үшін заттай, ақша не аралас нысандарда төленетін ақы.

***Жалған кəсіпорын –*** Қазақстан Республикасы заңнамасына сəйкес кұрылуы жəне (немесе) оған басшылық етілуі соттың заңды күшіне енген үкімімен не қаулысымен жалған кəсіпкерлік деп танылған жеке кəсіпкерлік субъекті.

***Жалпы сыртқы борыш*** – алынған (игерілген) жəне өтелмеген мемлекет­тік жəне мемлекеттік емес сыртқы қарыз­дардың, сондай-ақ ел резиденттерінің өз бейрезиденттерімен келісімшарттары бойын­ша борышқорлық міндеттемелерінің белгілі бір күнге сомасы.

***Жалпы табыс –*** кəсіпорынның, фир­маның өнім, тауарлар өндіру мен сату, қызметтер көрсету нəтижесінде алынған, ақшалай есептелген жиынтық табысы; тауарларды сатудан түскен түсім-ақша түсімі мен оларды өндіруге жұмсалған материалдық шығын арасындағы айырма ретінде айқындалады.

***Жалпы ұлттық өнім (ЖҰӨ) –*** кеңінен таралған макроэкономикалық көрсеткіштердің бірі, ол елдің бір жыл бойына өндірілген түпкі (дайын) өнімнің (өнімнің, тауарлардың, қызметтердің) рыноктық бағамен есептелген құны болып табылады. ЖҰӨ-ге осы елге тиесілі өндіріс факторларын пайдалана отырып ел ішінде де, шет елде де жасалған өнімнің құны кіреді. ЖҰӨ қосылған құндарды жиынтықтау əдісімен, шығындар ағыны жəне кірістер ағыны əдістерімен есептелуі мүмкін.

***Жарияланған эмиссиялық бағалы қағаздар –*** шығарылуын уəкəлетті орган тіркеген бағалы қағаздар.

***Жеке түлғаның жеке мүлкі –*** жеке түлғаның меншік құқығындағы немесе ортақ меншіктегі үлесі болып табылатын, кəсіпкерлік мақсаттарда пайдалануға арналмаған материалдық нысандағы мүлкі.

***Жер қойнауын пайдаланушылар –*** Қазақстан Республикасының заң нама­лық актілеріне сəйкес Қазақстан Респуб­ликасының аумағында, мұнайлық операцияларды қоса алғанда, жер қойнауын пайдалану жөніндегі операцияларды жүргізу қүқығын иеленуші жеке немесе заңи тұлғалар;

***Жергілікті атқарушы органның борышы –*** жергілікті атқарушы органның белгілі күнге алынған жəне өтелмеген қарыздарының сомасы.

***Жергілікті атқарушы орган боры­шының лимиті –*** Қазақстан Респуб­лика­сының Үкіметі облыстардың, респуб­ликалық маңызы бар қаланың, астананың жергілікті атқарушы органдары үшін белгіленген жергілікті атқарушы органның тиісті қаржы жылына алынған жəне өтелмеген қарыздарының тіркелген сомасы, жергілікті атқарушы органның белгіленген күнге (тиісті қаржы жылының аяғына) нақты борышы одан аспауға тиіс.

***Жинақталған зейнетақы қаражаты –*** міндетті зейнетақы жарналарын, ерікті зейнетақы жарналарын, инвестициялық табысты, өсімпұлды жəне келісімшарттарға, Зейнетақымен қамсыздандыру туралы Заңға, Қазақстан Республикасы заңна­масына сəйкес өзге де түсімдерді қоса алғанда, салымшының (алушының) жеке зейнетақы шоттарында есептелетін ақша.

***Жинақталған зейнетақы қара жаты­ның номиналдық құны –*** жинақ талған зейнетақы қаражатының Қазақ стан Республикасы мемлекеттік статис тикасының уəкілетті органы есептеп шығаратын тұтыну бағалары индексіне үйлестірілген номиналды құны.

***Жинақтаушы зейнетақы қоры*** – зей­нетақы жарналарын тарту жəне зейнет­ақы төлемдері жөніндегі қызметті, сондай-ақ Қазақстан Республикасы заңнамасында белгіленген тəртіппен зейнетақы активтерін инвестициялық басқару жөніндегі қызметті жүзеге асыратын заңи тұлға.

***Жинақтаушы зейнетақы қорларынан –*** алушыларға жинақталған зейнетақы қаражатын төлеу.

***Жоспарлы кезең*** – ағымдағы қаржы жылынан кейінгі үш қаржы жылы.

**З**

***Заңи тұлғаның құрылымдық бөлімшесі –*** филиал, өкілдік.

***Заңсыз жолмен алынған табыстар –*** қылмыс жəне (немесе) əкімшілік құқық бұзушылық жасау нəтижесінде алынған ақша жəне (немесе) өзге мүлік.

***Заңсыз жолмен алынған табыстарды заңдастыру (жылыстату) –*** заңсыз жолмен алынған ақшаны жəне (немесе) өзге мүлікті мəмілелер жасау арқылы заңды айналымға тарту, сол сияқты көрсетілген ақшаны жəне (немесе) өзге мүлікті пайдалану.

***Заңи тұлғаның өзге құрылымдық бөлімшесі –*** орналасқан жері бойынша стационарлық жұмыс орындарымен жабдықталған, тұлғаның заңи функцияларының бір бөлігін орындайтын кез келген аумақтық оқшауланған бөлімшесі. Жұмыс орны бір айдан артық мерзімге құрылса, стационарлық болып саналады.

***Зейнетақы –*** Зейнетақы төлеу жөнін дегі орталықтан (Орталықтан), жинақтау­шы зейнетақы қорларынан төленетін зей­нетақы төлемдерінің жиынтығы.

***Зейнетақы активтері –*** зейнетақы төлемдері мен аударымдарын, сондай-ақ жинақтаушы зейнетақы қорларын алынатын қаражатты қамтамасыз етуге жəне жүзеге асыруға арналған ақша, бағалы қағаздар, өзге қаржылық құралдар.

***Зейнетақы активтерін инвести циялық басқаруды жүзеге асыратын ұйым –*** жинақтаушы зейнетақы қорларының зейнетақы активтерін инвестициялық басқаруды жүзеге асыратын заңи тұлға.

***Зейнетақы төлемдері:*** Орталықтан – 1998 жылғы 1 қаңтардағы жағдай бойынша кемінде алты ай еңбек өтілі бар жеке адамдарға еңбек өтіліне тепе-тең түрде жүзеге асырылатын ақшалай қаражаттарды төлеу; Жинақтаушы зейнетақы қорларынан – алушыларға жинақталған зейнетақы қаражаттарын төлеу.

***Зейнетақы төлемдерін алушы –*** Орта­лықтан зейнетақы төлемдері тағай­ын­далған жəне (немесе) жинақтаушы зейнетақы қорынан зейнетақы төлемдерін алуға құқығы бар жеке адам.

***Зейнетақылық аннуитет келісімшарты –*** сақтандыру келісімшарты, оған сəйкес сақтанушы (зейнетақы төлемдерін алушы) сақтық ұйымына жинақталған зейнетақы қаражаттарының сомасын беруге міндеттенеді, ал сақтық ұйымы сақтанушының (зейнетақы төлемдерін алушының) пайдасына өмір бойына немесе белгілі бір уақыт кезеңі ішінде сақтық төлемдерін жүзеге асыруға міндеттенеді.

***Зейнетақымен қамсыздандыру туралы келісімшарт –*** бір тараптан жинақтаушы зейнетақы қоры жəне екінші тараптан салымшы жəне (немесе) алушы жасасатын зейнетақы жарналарымен, жинақталған зейнетақы қаражатымен жəне төлемдер алумен байланысты құқықтық қатынастарды белгілеу, өзгерту немесе тоқтату туралы келісімшарт.

**И**

***Инвестициялар –*** лизинг келісімшартын жасаған кезден бастап лизингтік заттарды сондай-ақ, оларға құқықтарды қосаалғанда, заңи тұлғаның жарғылық капиталына инвестор салатын мүліктің барлық түрлері (жеке тұтынуға арналған тауарлардан басқа) немесе кəсіпкерлік қызмет үшін пайдаланылатын тіркелген активтерді ұлғайту.

***Инвестициялық алтын –*** Қазақстан Республикасының заңнамасында белгіленген тəртіппен аккредиттелген, сəйкестікті растау жөніндегі орган немесе сынақ зертханасы берген, мұндай алтынның ұлттық немесе халықаралық сапа стандартына сəйкестігін растау жөніндегі сертификаты немесе өзге де құжаты бар, қойылатын талаптарға сəйкес келетін алтын.

***Инвестициялық жоба –*** жаңа өндірістер құруға, жұмыс істеп тұрғандарын кеңейтуге жəне жаңғыртуға инвестициялар көздейтін іс-шаралар кешені.

***Инвестициялық қызмет –*** жеке жəне заңи тұлғалардың коммерциялық ұйым­дардың жарғылық капиталына қатысуы жөніндегі кəсіпкерлік қызмет үшін пайдаланылатын тіркелген активтерді құрау немесе ұлғайту жөніндегі қызметі.

***Инвестициялық мағлұмдама*** – зейнет­ақы ережелеріне қосымша болып табылатын жəне инвестициялау объек­тілерінің тізбесін, зейнетақы активтеріне қатысты инвестициялық қызметтің мақсаттарын, стратегиясын, талаптарын анықтайтын құжат.

***Инвестициялық преференциялар –*** Қазақстан Республикасының инвес­тиция­лық жобаның іске асырылуын жүзеге асырушы заңи тұлғаларына сəйкес берілетін атаулы сипаттағы артықшылықтар.

***Инвестициялық портфель –*** бағалы қағаздар рыногы субъектінің меншігінде немесе басқаруындағы əр түрлі қар­жылық құралдардың не Қазақстан Рес­публикасының инвестициялық қорлар туралы заңнамасында белгіленген талаптар­ға сəйкес инвестициялық қор мүлкінің жиынтығы.

***Инвестициялық табыс –*** жинақтаушы зейнетақы қорларының зейнетақы активтерін инвестициялау нəтижесінде алынатын ақша.

***Инвестициялық ұсыныс*** – бюджеттік инвестициялық жобаны одан əрі дайындау мақсатында бюджеттік бағдарламалар əкімшілері əзірлейтін тиісті іс-шаралар жиынтығын қоса алғанда, мақсаты, қолжетерлік жолдары көрсетілетін бюджеттік инвестициялық жобаның тұжырымдамасы.

***Инвестициялық портфелді немесе зейнетақы активтерін басқарушы –***бағалы қағаздар рыногының азаматтық құқық объектілерін басқару жөніндегі қызметті өз атынан, клиенттің мүдделерін көздеп жəне соның есебінен жүзеге асыратын кəсіпқой қатысушысы.

***Инвестор –*** Қазақстан Республикасында инвестицияларды жүзеге асырушы жеке жəне заңи тұлғалар.

***Инжирингтік қызметтер көрсету –*** инженерлік-консультациялық қызметтер көрсету, зерттеу, жобалау-контрукторлық, есептеу-талдау сипатындағы жұмыстар, жо­балардың техникалық-экономикалық не­гіз­демелерін дайындау, өндірісті ұйым­дас­тыру жəне басқару, өнімдерді өткізу саласында ұсыныстар əзірлеу.

***Инсайдер –*** эмитенттің немесе оның аффилиирленген тұлғасының акцияларын (жарғылық капиталға қатысу үлесін) иеленуіне, эмитенттің немесе оның аффилиирленген тұлғасымен еңбек келісімшартын немесе азаматтық-құқықтық келісімшарт жасауына, оған мемлекеттік органның лауа­зымды тұлғасы ретінде берілген өкілет­тіктерге байланысты инсайдерлік ақпаратқа қол жеткізе алатын тұлға.

***Институционалдық инвестор –*** Қа­зақстан Республикасы заңнамасына сəй­кес инвестицияларды жүзеге асыру мақса­тымен қаражат тартушы заңи тұлға.

***Инновация*** – жаңа немесе жетілдірілген өнім (жұмыс, қызмет) немесе технологиялар түрінде іске асырылған, қолданыла­тын сол тақылеттестермен салыстырғанда прак­тикалық қызметте пайдалану кезінде са­палық артықшылықтарға ие əрі эконо­ми­калық жəне (немесе) қоғамдық пайдасы бар ғылыми-техникалық нəтиже.

***Инновациялық грант –*** тəжірибелік-конструкторлық жұмыстарды жəне (немесе) қолданбалы сипаттағы тəуекелді зерттеулерді орындауға, инновациялық жобаның техникалық-экономикалық негіздемесін дайындауға, зияткерлік меншік объектін шет мемлекеттерде жəне (немесе) халықаралық патенттік ұйымдарда патенттеуге, инновациялық технологияларды сатып алуға арналған инновациялық грант туралы келісімшартта көзделген талаптарда берілетін бюджеттік қаражаттар;

***Инновациялық даму институттары –*** инновациялық қызметті қолдау үшін Қазақстан Республикасы Үкіметінің шешімімен акционерлік қоғам түріндегі ұйымдастырушылық-құқықтық нысанда құрылған заңи тұлғалар;

***Инновациялық инфрақұрылым –***Қазақстан Республикасы инновациялық қыз­метінің бір-бірімен өзара іс-қимыл жа­сайтын мамандандырылған субъект­ті­лерінің жүйесі;

***Инновациялық қор*** – инновациялық жобаларды жəне инфрақұрылымды қар­жыландыру, сондай-ақ инновациялық қыз­мет саласында қызметтер көрсету ар­қылы инновациялық қызметтің дамуына жəр­демдесетін заңи тұлға;

***Инновациялық кызмет –*** инновацияларды өндірістің жəне қоғамды басқарудың түрлі салаларына енгізу арқылы пайда­лану;

***Инновациялық жоба –*** инновацияларды енгізуге бағытталған жəне инвестицияларды көздейтін, сондай-ақ белгілі бір уақыт мерзімі ішінде іске асырылатын жəне аяқталған сипаты бар іс-шаралар кешені;

***Инновациялық инфрақұрылым –*** инно­вациялық қызметті қолдауды қамтамасыз ететін ұйымдар жиынтығы;

**К**

***Кастодиан –*** қаржылық құралдар мен клиенттер ақшасының есебін алуды жəне олар бойынша құқықтарды растауды, клиенттердің құжаттық-қаржылық құралдарының сақталуы жөнінде өзіне міндеттемелер қабылдай отырып, оларды сақтауды жəне Қазақстан Республикасы заңнамалық актілеріне сəйкес өзге қызметті жүзеге асыратын бағалы қағаздар рыногының кəсіпқой қатысушысы.

***Кастодиан банк –*** бағалы қағаздар жөніндегі құқықтарды тіркеу мен есепке алу, құжаттамалық бағалы қағаздарды сақтау жəне клиенттердің ақшасын есепке алу жөніндегі қызметті жүзеге асыратын банк.

***Квазимемлекеттік сектор субъектілері –*** ұлттық холдингтерді, ұлттық компанияларды, әлеуметтік-кәсіпкерлік корпорацияларды және басқа акционерлік қоғамдарды, мемлекеттік кəсіпорындарды, жауапкершілігі шектеулі серіктестіктерді кіріктіретін жарғылық капиталда мемлекеттің қатысуы болатын ұйымдар.

***Квазимемлекеттік сектор субъектілеріне қаржы инвестициялары*** – ұлттық холдингтерге, ұлттық компанияларға, әлеуметтік-кәсіпкерлік корпорацияларға және басқа акционерлік қоғамдарға, мемлекеттік кəсіпорындарға, жауапкершілігі шектеулі серіктестіктерге бюджеттік қаражаттарды салу.

***Кедендік баж –*** кеден органдары Кедендік одақтың кедендік шекарасы арқылы өтуге байланысты өндіріп алатын міндетті төлем.

***Кедендік бақылау –*** орындалуын бақылау кеден органдарына жүктелген, кедендік одақтың кеден заңнамасын жəне кедендік одаққа мүше мемлекеттердің заңнамасын сақтауды қамтамасыз ету мақсатында кеден органдары, оның ішінде тəуекелдерді басқару жүйесін пайдалана отырып, жүзеге асыратын шаралардың жиынтығы.

***Кедендік мағлұмдама (декларация) –*** белгіленген нысан бойынша жасалған, тауарлар туралы, таңдалған кедендік рəсім туралы мəліметтер жəне тауарларды шығару үшін қажетті өзге мəліметтер бар құжат.

***Кедендік төлемдер –*** Кедендік одақтың кедендік шекарасы арқылы тауарлардың өткізілуіне байланысты Кедендік кодекске сəйкес төлеушінің бюджетке төленуіне жататын кедендік əкелім мен əкетілім баждары, кедендік алымдар.

***Кезекті қаржы жылы*** – ағымдағы қаржы жылынан кейінгі жыл.

***Келісімшарт жасасушы агент*** – бюджетті атқару жөніндегі уəкілетті органмен жасалатын үкіметтік қарыздарды хеджерлеу жөніндегі мəміленің тарабы.

***Консулдық алым –*** Қазақстан Респуб­ликасының дипломатиялық өкіл діктері мен консулдық мекемелерінің консул­дық іс-əрекеттер жасағаны жəне заңдық маңызы бар құжаттарды бергені үшін Қазақстан Республикасының азаматтарымен заңитұлғаларынан, сондай-ақ шетел азаматтарынан жəне азаматтығы жоқ адамдардан, шетелдік заңи тұлғалардан алынатын мемлекеттік баж түрі.

***Концессиялық міндеттемелер –*** жасал­ған концессия келісімшарттары бойынша концеденттің белгілі бір күнге қабылдаған жəне орындамаған қаржылық міндет­темелердің сомасы бойынша тараптардың құқықтары мен міндеттерінің жиынтығы.

***Корреспондент банк –*** корреспондент шот шартында көзделген банк операцияларын жүзеге асыратын банк.

***Көтерме сауда –*** жеке, отбасылық, үйішілік жəне осыған ұқсас өзге де пайдаланумен байланысты емес, кейіннен сатуға немесе өзге де мақсаттарға арналған тауарларды өткізу жөніндегі кəсіпкерлік қызмет.

***Кредитор –*** Қазақстан Республикасы­ның бюджеттік жəне азаматтық заңнамасына сəйкес бюджеттік кредит беретін кредит шартының тарабы. Республикалық бюджеттен бюджеттік кредиттеу кезінде Қазақстан Республикасының Үкіметі кредитор болып табылады. Бюджеттік кредиттеу кезінде бюджетті атқару жөніндегі орталық уəкілетті орган Қазақстан Республикасы Үкіметінің атынан əрекет етеді.

***Кредиттік шарт*** *–* бюджеттік кредитті беру, пайдалану, оған қызмет көрсету жəне оны өтеу кезінде тараптардың құқықтық қатынастарын белгілейтін, кредитор, бюджеттік бағдарлама əкімшісі жəне қарыз алушы арасындағы келісім.

***Кірістер*** – капиталда қатысатын тұл­ғалардың жарналарына байланысты арттырудан ерекшеленетін таза активтердің/капиталдың өсуіне әкеп соқтыратын активтердің ағымы немесе өсуі немесе міндеттемелердің азаюы нысанында есеп кезеңі ішінде экономикалық пайдалардың немесе сервистік әлуеттің өсуі.

***Кірістерді бөлу нормативі –*** əр түрлі деңгейлердегі бюджеттер арасында кіріс түрлерін бөлудің пайыздық арақатынасы.

**Қ**

***Қазынашылық міндеттеме –*** ерікті негізде халық арасында таратылатын мемлекеттік бағалы қағаздардың түрі, ол иелерінің ақшалай қаражатты бюджетке аударғанын куəландырады жəне осы бағалы қағаздарды бүкіл иелену кезеңінде тіркелген табыс алуына құқық береді.

***Қайта сақтандыру –*** өздерінің ара сын да жасалған қайта сақтандыру келі­сімшар­тына сəйкес бір жағынан қайта сақтанушының сақтық тəуекелдерінің бəрін немесе бір бөлігін қайта сақтандыруға беруіне жəне екінші жағынан осы тəуекелдерді қайта сақтандыру ұйымының қабылдануына байланысты туындайтын қызмет жəне оған байланысты қатынастар.

***Қаржы*** – ақшалай қаражаттарды, қаржылық ресурстарды олардың жасалуы мен қозғалысы, бөлінісі мен қайта бөлінісі тұрғысынан алып қарайтын, сондай-ақ шаруашылық жүргізуші субъектілер арасындағы өзара есеп айырысуларға, ақша айналысына байланысты туындайтын экономикалық қатынастарды білдіретін қорытындылаушы экономикалық термин.

***Қаржы агенттігі –*** Қазақстан Республикасы заңнамасына сəйкес экономиканың белгілі бір салаларында мемлекеттік инвестициялық саясатты іске асыруға уəкілеттік берілген ұлттық басқарушы холдинг жəне акцияларының жүз пайызы ұлттық басқарушы холдингке тиесілі заңи тұлғалар, сондай-ақ мемлекет жүз пайызы қатысатын банк немесе банктік операциялардың жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйым.

***Қаржы жылы*** – бюджеттің атқарылуы жүзеге асырылатын, күнтізбелік жылдың 1 қаңтарынан басталып 31 желтоқсанында аяқталатын уақыт кезеңі.

***Қаржы жүйесі*** – белгілі бір қоғамдық экономикалық формация шеңберінде өмір сүретін қаржылық қатынастар мен қаржы мекемелерінің жиынтығы; тар мағынада – мемлекеттің қаржы мекемелерінің жүйесі.

***Қаржыландыру –*** бюджеттік ақшалар­ды оларды алушыларға бөлу.

***Қаржы мониторингі –*** ақшамен жəне (немесе) өзге мүлікпен операциялар туралы қаржы мониторингі субъектілерінен келіп түсетін ақпаратты жинақтау жəне талдау жөніндегі шаралардың жиынтығы.

***Қаржылық есептеме –*** егер Қазақстан Республикасының заңнамалық актілерінде өзгеше көзделмесе, нысаны мен көлемін бюджетті атқару жөніндегі орталық уəкілетті орган айқындайтын бақылау объектілері­нің қаржылық жағдайы, қызметінің қаржы­лық нəтижелері жəне олардың қаржылық жағдайындағы өзгерістер туралы ақпарат.

***Қаржылық есептемені беру валютасы*** – қаржылық есептеме берілетін валюта.

***Қаржылық жалдау*** – жалдау мерзімінің уақыты өткеннен кейін меншік құқығының ауысуына қарамастан, активті иеленуге байланысты барлық тәуекелдер мен пайдалардың жалға алушыға елеулі ауыстырылуы болатын жалдау.

***Қаржылық қызмет –*** меншікті капитал (ақшалай қаражаттар мен олардың баламалары) мен қарыздық қаражаттардың мөлшері мен құрамындағы өзгерістерге əкеп соқтыратын қызмет.

***Қаржылық қатынастар –*** өндірістік қатынастардың табиғи құрамды бөлігі; мемлекет пен шаруашылық жүргізуші жеке субъектілер арасындағы ақшалай нысандағы экономикалық қатынастарды көрсетеді.

***Қаржылық құқық –*** мемлекеттің қар­жылық қызметімен байланысты қатынас­тарды реттейтін құқық саласы.

***Қаржылық лизинг –*** Қазақстан Республикасы заңнамасына сəйкес жасалған лизинг шарты бойынша амортизациялауға жататын негізгі құралдарды беру, егер ол мынадай талаптарға сай келсе: негізгі құралдарды лизинг алушының меншігіне беру жəне (немесе) лизинг алушыға негізгі құралдарды тіркелген бағамен сатып алу жөнінде құқық беру лизинг шартында белгіленсе; қаржылық лизингтің мерзімі негізгі құралдардың пайдалы қызметі мерзімінің 80 пайызынан асса.

***Қаржылық менеджмент –*** кəсіпорында инвестицияларды қоса барлық қаржылық үдерістерді қалыптастыру жəне реттеу, жоспарлау, шешімдер қабылдау, өкімдер əзірлеу жəне бақылау стадияларының жиынтығы. Стратегиялық қаржылық менеджмент инвестицияларды жəне капитал құрылымын ұзақ мерзімді басқаруды қамтиды. Оралымды қаржылық менеджмент өтімділікті қамтамасыз етуге жатады.

***Қаржылық механизм –*** шаруашылық механизмінің құрамды бөлігі; бөлу жəне қайта бөлу қатынастарының кең жүйесі жүзеге асыратын табыстар мен қорланым құралатын жəне ақшалай қаражаттардың орталықтандырылған қорлары құрылып, пайдаланылатын нысандар мен əдістердің жиынтығы. Қаржылық жоспарлауды, қар­жыны басқаруды, қаржылық тұтқалар мен ынталандырмаларды, қаржылық көр­сеткіштерді, нормативтерді, лимиттерді, қаржылық резервтерді кіріктіреді.

***Қаржылық міндеттемелер*** – бұл: ақшалай қаражаттарды немесе кез келген басқа қаржылық активті басқа субъектіге төлеу туралы; анағұрлым әлуетті қолайсыз болып табылатын жағдайда басқа субъектімен қаржы құралдарымен алмасу туралы шартты міндеттеме болып табылатын кез келген міндеттеме.

***Қаржылық ресурстар –*** мемлекеттің, кəсіпорындардың, бірлестіктердің, ұйым­дардың қарамағындағы ақшалай қаражат­тары мен қорларының жиынтығы; қоғамдық жиынтық өнім мен ұлттық табысты қайта бөлу барысында құрылады.

***Қаржы рыногындағы кəсіптік қызмет –*** қаржылық қызмет көрсету жөніндегі кəсіпкерлік қызмет.

***Қаржы рыногы –*** қаржылық қызмет көрсету мен тұтынуға, сондай-ақ қаржылық құралдардың шығарылымына жəне айналысына байланысты қатынастардың жиынтығы.

***Қаржылық қызмет көрсету –*** Қазақстан Республикасы заңнамасына сəйкес алынған лицензиялар негізінде жүзеге асырылатын сақтық рыногы, бағалы қағаздар рыногы, инвестициялық қорлар, жинақтаушы зейнетақы қорлары қатысушыларының қызметі, сондай-ақ банк қызметі.

***Қаржылық қызмет көрсетуді тұты­нушы –*** қаржы ұйымының қызмет көрсетуін пайдаланушы, сондай-ақ өз қаражаттарын қаржылық құралдарға инвестициялайтын жеке немесе заңи тұлға.

***Қаржы ұйымы –*** қаржылық қызмет көрсету жөніндегі кəсіпкерлік қызметті жүзеге асыратын заңи тұлға.

***Қайырымдылық көмек –*** жеке тұл­ғаларға əлеуметтік қолдау көрсету мақ­сатымен жəне коммерциялық емес ұйым­дарға олардың жарғылық қызметін қолдау мақсатымен өтеусіз негізде берілетін мүлік.

***Қарыз –*** жеке, заңи тұлғалар мен мемлекеттің қайтарымдылық негізде жəне белгілі бір мерзімге ақшалай қаражат алуы. Қарыз пайызсыз, жеңілдікті қарыз жəне коммерциялық шартқа негізделген қарыз, сондай-ақ ішкі жəне сыртқы қарыз түрлеріне бөлінеді. Қарыз мемлекеттің экономикалық саясатында кең пайдаланылады; мемлекеттің жеке жəне заңи тұлғалардан алған ішкі қарызы мемлекеттің ішкі борышын құрайды, мемлекет шетелден несие алған жағдайда мемлекеттің сыртқы борышы құралады.

***Қарыз алу –*** тараптардың міндеттемелерді орындауын есепке алу, бақылау жəне талдау рəсімдерін қоса алғанда, қарыздық қаражаттарды тарту қажеттігі туралы шешім қабылдау, қарызды тарту, пайдалану, өтеу жəне қызмет көрсету тəртібі мен шарттарын айқындау рəсімдері, келіссөздер, міндеттемелердің орындалуын қамтамасыз ету жəне кепілдіктері, қарыз бойынша тиісті құжаттарды рəсімдеу жəне қол қою, қарыз келісімшартын ратификациялау (мемлекеттік сыртқы қарыз алу кезінде), қарыздық қаражаттар алу, пайдалану рəсімдерін кіріктіретін үдеріс.

***Қарыз беруші –*** мемлекеттік немесе мемлекеттік емес қарыздарды мемлекеттік кепілдікпен немесе мемлекет кепілгерлігімен берген тұлға немесе инфрақұрылымдық облигацияларды ұстаушылардың өкілі.

***Қарыз келісімшарты –*** қарыз алушы қарыздық қаражатты соған байланысты алатын жəне қарыз берушінің алдында оны қайтару жəне сыйақыны, сондай-ақ қарызға байланысты басқа төлемдерді төлеу жөнінде міндеттемені мойнына алатын келісім.

***Қарызға қызмет көрсету –*** бюджетті атқару жөніндегі орталық уəкілетті органның немее банктің қарыз алушының шоттарындағы қарыздық қаражаттардың пайдаланылуын есепке алу жөніндегі қызметі жəне қарыз алушының сыйақы төлемдерін, тиісті басқа төлемдерді жүзеге асыруы.

***Қарызды қайта құрылымдау –*** тараптардың келісімі бойынша қарыз келісімшарты жөніндегі өздерінің міндеттемелерін орындау мерзімдерін, қаржылық жəне өзге талаптарды өзгертуі.

***Қатысу үлесі –*** жеке жəне заңи тұлғалардың бірлесіп құратын ұйымдарға, консорциумдарға, акционерлік қоғамдарды қоспағанда, мүлкімен қатысу үлесі.

***Қор биржасы –*** акционерлік қоғамның ұйымдық-құқықтық нысанында құрылған, осы сауда-саттықты ұйымдастырушының сауда жүйесін пайдалана отырып, оларды тікелей жүргізу арқылы сауда-саттықты ұйымдық жəне техникалық жағынан қамтамасыз етуді жүзеге асыратын заңи тұлға.

***Қорлар*** – мынадай: өндірістік процесте пайдалану үшін шикізат және материалдар түріндегі; қызмет көрсету кезінде тұтынылатын немесе таратылатын шикізат пен материалдар түріндегі; кәсіпорынның қалыпты қызметі барысында сатуға немесе таратуға арналған; сату немесе тарату үшін өндірілетін активтер.

**Л**

***Левередж –*** эмитенттің міндеттемелері мен өз капиталы мөлшерінің арақатынасы.

***Листинг –*** қор биржасының бағалы қағаздар тізімінің санатын енгізу жəне сол санатта болуы үшін қор биржасының ішкі құжаттарында бағалы қағаздарға жəне олардың эмитенттеріне арнайы (листингтік) талаптар белгіленіп, бағалы қағаздарды оған енгізу.

**М**

***Материалдық емес актив*** – физикалық нысаны жоқ сәйкестендірілетін монетар­лық емес актив.

***Мемлекет активтері –*** өткен операциялар немесе оқиғалар нəтижесінде мемлекеттік меншікке алынған, құндық бағасы бар мүліктік жəне мүліктік емес игіліктер мен құқықтар.

***Мемлекет кепілгерлігімен тартылатын қарыз –*** инфрақұрылымдық облига­циялар шығару арқылы жүзеге асырылатын мемлекеттік емес қарыз.

***Мемлекет кепілгерліктері бойынша борыш –*** мемлекет кепілгерлігімен тар­тылған, белгілі бір күнге алынған жəне өтелмеген мемлекеттік емес қарыз сома­ларының сомасы.

***Мемлекет кепілгерліктерін беру лимиті –*** Республикалық бюджет туралы заңмен бекітілетін тіркелген сома, соның шегінде мемлекет кепілгерліктері берілуі мүмкін.

***Мемлекет кепілдендірген борыш –*** мемлекеттік кепілдіктермен қамтамасыз етілген, белгілі бір күнге алынған жəне өтелмеген мемлекеттік емес қарыздар сомасы.

***Мемлекеттік базалық зейнетақы төлемі*** – Қазақстан Республикасының азаматтарына зейнеткерлік жасқа жеткен соң берілетін ай сайынғы ақшалай төлем.

***Мемлекеттік кепілдендірген қарыз –*** мемлекеттік кепілдікпен қамтамасыз етілген мемлекеттік емес қарыз.

***Мемлекеттік борыш –*** Қазақстан Республикасы заңнамалық актілеріне сəйкес Қазақстан Республикасы Үкіметінің, Қазақ­стан Республикасы Ұлттық банкінің борышына немесе мəслихаттардың шешімдерімен жергілікті атқарушы органдардың борышына жатқызылған алынған (игеріл­ген) жəне өтелмеген мемлекеттік қарыз­дардың белгілі бір күнге, сондай-ақ борыштық міндеттемелердің белгілі бір күнге сомасы. Мемлекеттік борыш ішкі жəне сыртқы мемлекеттік борышты кіріктіреді.

***Мемлекеттік борышты қайта қар­жыландыру –*** мемлекеттік борышты жаңа­дан алынған қарыздық қаражаттар есебінен өтеу.

***Мемлекеттік емес қарыз*** – Қазақстан Республикасы Үкіметін, Қазақстан Республикасы Ұлттық банкі мен жергілікті атқарушы органдарын қоспағанда, Қазақ­стан Республикасының резиденті қарыз алушы болатын қарыздық қатынастар.

***Мемлекеттік жоспарлау жөніндегі орталық укілетті орган –*** стратегиялық, экономикалық жəне бюджеттік жоспарлау саласында басшылықты жəне салааралық үйлестіруді жүзеге асыратын орталық атқарушы орган.

***Мемлекеттік жоспарлау жөніндегі жергілікті уəкілетті орган*** – тиісті əкімшілік-аумақтық бірлікте стратегилық, экономикалық жəне бюджеттік жоспарлау саласында басшылықты жəне сала аралық үйлестіруді жүзеге асыратын жергілікті бюджеттен қаржыландырылатын атқарушы орган.

***Мемлекеттік кредит*** – кредиттік қатынастардың жүйесі, бұл қатынастарда мемлекет өз органдары арқылы қарыз беруші, ал жеке жəне заңи тұлғалар қарыз алушылар болып табылады. Мемлекеттік кредит арқылы қайтарымдылық негі­зінде мемлекеттің шығындарын қаржы­ландыру үшін ақшалай қаражат шоғыр­ландырылады.

***Мемлекеттік кепілдіктерді беру лимиті –*** Республикалық бюджет туралы заңмен бекітіліп, тіркелген сома, соның шегінде мемлекеттік кепілдіктер берілуі мүмкін.

***Мемлекеттік қарыз*** – қарыз алушы Қазақстан Республикасының Үкіметі, Қазақстан Респубикасының Ұлттық банкі немесе жергілікті атқарушы органдар болатын қарыздық қатынастар.

***Мемлекеттік қаржылық бақылау объектілері –*** Қазақстан Республикасының Үкіметі, жергілікті атқарушы органдар, бюджетке түсетін түсімдерді алуға жəне бақылауға жауапты мемлекеттік органдар, республикалық жəне жергілікті бюджеттерден қаржыландырылатын мемлекеттік мекемелер, олардың ведомстволық бағыныштағы ұйымдары, бюджеттік қаражатты алушылар, мемлекеттің гранттарын, активтерін, мемлекет кепілдендірген қарыздарды пайдаланатын жеке жəне заңи тұлғалар.

***Мемлекеттік қаржылық бақылау органдары –*** Республикалық бюджеттің атқарылуын бақылау жөніндегі есеп комитеті жəне ішкі бақылау жөніндегі есеп комитеті мен ішкі бақылау жөніндегі орталық уəкілетті орган.

***Мемлекеттік инвестициялық саясат*** – инвестициялық үдерістерді ұлттық экономиканың мүдделері үшін мемлекеттік реттеудің экономикалық жəне қаржылық негізделген шараларын көрсететін əлеу­меттік-экономикалық саясаттың құрамды бөлігі.

***Мемлекеттік эмиссиялық бағалы қағаздарды орналастыру –*** Қазақстан Республикасы, Үкіметінің, Қазақстан Респубикасы Ұлттық банкінің жəне жергілікті атқарушы органдардың мемлекеттік эмиссиялық бағалы қағаздарын бірінші иеленушілерге азаматтық құқықтық мəмілелер жасау арқылы иеліктен шығаруы.

***Міндетті зейнетақы жарналары*** –  
жинақтаушы зейнетақы қорларына Қазақ­стан Республикасы заңнамасында белгіленген тəртіппен салынатын ақша.

***Міндетті зейнетақы жарналарын төлеу жөніндегі агент –*** Қазақстан Республикасы заңнамасында айқындалған тəртіппен міндетті зейнетақы жарналарын есептеп шығаратын, ұстап қалатын (есептеп қосатын) жəне аударатын, Қазақстан Республикасында қызметін тұрақты мекеме арқылы жүзеге асыратын шетелдік заңи тұлғаны қоса алғанда, жеке немесе заңи тұлға, сондай-ақ шетелдік заңи тұлғалардың, филиалдардың өкілдіктері.

***Міндетті зейнетақы жарналарының салымшысы –*** міндетті зейнетақы жарна­лары есебінен зейнетақымен қамсыздан­дыру туралы келісімшарт жасасқан жəне жинақтаушы зейнетақы қорында дара зейнетақы шоты бар жеке тұлға.

***Міндетті зейнетақы жарналарының мөлшерлемесі –*** жинақтаушы зейнетақы қорына төлем мөлшері, ол салымшының зейнетақы жарналарын есептеу үшін алынатын табысына пайыздық қатынаспен көрсетіледі.

**Н**

***Нақтыланған бюджет –*** атқарылуы барысында Қазақстан Республикасының Парламенті немесе тиісті мəслихат қабылдаған өзгерістер мен толықтырулар ескеріле отырып, бекітілген бюджет.

***Нəтиженің көрсеткіштері –*** мемлекеттік органның стратегиялық жоспарлар мен бюджеттік бағдарламаларды іске асыру жөніндегі қызметін сипаттайтын, бюджеттік бағдарламалардың тікелей жəне түпкілікті нəтижелерінің, тиімділігі мен сапасы көрсеткіштерінің жиынтығы.

***Негізгі борыш сомасы –*** қарыз берушіден алынған жəне оған қайтарылмаған қарызды, сол бойынша сыйақының, тұр­ақ­сыздық төлемнің (айыппұлдың, өсім­пұлдың) есептелген сомасын есепке алмастан, өтелуге жататын сома.

***Негізгі қаражаттары*** – мынадай: басқа тараптарға жалға беру үшін немесе жеке қажеттіліктер үшін, өндірісте қолдану үшін немесе тауарларды не қызметтерді жеткізу үшін ұсталатын; бір жылдан астам уақыт ішінде қолданылады деп күтілетін материалдық объектілер.

**О**

***Облигацияның номиналдық құны –*** облигация құнының ол шығарылған кезде белгіленген ақшалай көрінісі, оған купондық облигация бойынша пайызбен көрсетілген сыйақы есептеледі, сондай-ақ облигацияны өтеген кезде оны ұстаушыға төленуге тиісті сома.

***Опцион –*** келісімшарт, оған сəйкес бір тарап (опционды сатушы) сатуға немесе сатып алуға міндеттенеді, ал екінші тарап (опционды сатып алушы) осы келісімшартта аталған мүліктік (базалық активтің) белгілі бір санын келісімшартта келісілген баға бойынша сатып алу немесе сату құқығына ие болады; сауда-саттықты ұйымдастырушылар мұндай келісімшартты стандарттаған жағдайда ол туынды мемлекеттік емес эмиссиялық бағалы қағаз ретінде пайдалануы мүмкін.

***Ортақ сақтандыру –*** бір мезгілде бірнеше сақтық ұйымдарымен сақтандыру келісімшарты бойынша сақтық тəуекелдерін қабылдап, олардың жауапкершілігін өздерінің арасында жасалған ортақ сақтандыру келісімшартына сəйкес бөлуге байланысты туындайтын қызмет жəне соған байланысты қатынастар.

***Орталық депозитарий*** – негізгі функциясы депозитарийлік қызметті жүзеге асыру болып табылатын мамандандырылған коммерциялық емес ұйым.

***Орталықтан зейнетақы төлемдерін тағайындайтын органдар –*** уəкілетті мемлекеттік органдар.

**Ө**

***Өзара байланысты тарап –*** өзара байланыстығы Қазақстан Республикасының трансферттік баға белгілеу туралы заң­намасына сəйкес айқындалатын жеке немесе заңи тұлға.

***Өткізу –*** сату, айырбастау, өтеусіз беру мақсатында тауарларды тиеп жіберу, жұмыстарды орындау жəне қызметтер көрсету, сондай-ақ кепілге салынған тауарларды кепіл ұстаушыға беру.

***Өсімпұл –*** мерзімі өткен салықтық міндеттеменің сомасына есептелетін белгіленген мөлшер.

***Өзара өтелетін операциялар –*** қосарланған есепті болғызбау мақсатында бюджеттің бір деңгейінен басқасына берілетін, трансферттер, бюджеттік кредиттер жəне басқа ақшалай сомаларды алып тастаумен байланысты, мемлекеттік бюджетті жəне облыстың бюджетін, сондай-ақ олардың атқарылуы туралы есептерді қалыптастыру кезінде жүзеге асырылатын операциялар.

***Өзін-өзі реттейтін ұйым –*** бағалы қағаздар рыногында өз қызметінің бірыңғай ережелері мен стандарттарын белгілеу мақсатымен қауымдастық (одақ) нысанында бағалы қағаздар рыногының кəсіпқой қатысушылары құрған заңи тұлға.

***Өтеусіз қаржылық көмек –*** донор­лар­дың Қазақстан Республикасының мемлекеттік ұйымдарына тауарлар беруді, жұмыстарды орындауды жəне қызметтер көрсетуді қаржыландыру үшін ақша беруі.

***Өтеусіз техникалық көмек –*** донор­лардың Қазақстан Республикасының мем­лекеттік ұйымдарына тауарлар беру­ді, жұмыстарды орындауды жəне қыз­меттер көрсетуді жүзеге асыруы немесе ұйымдастыруы.

**П**

***Пруденциялық норматив –*** жинақ­тау­шы зейнетақы қорының жəне зейнетақы активтерін инвестициялық басқаруды жүзеге асыратын ұйымның қаржылық орнық­тылығын қамтамасыз ету үшін Қазақстан Республикасының заңдарында белгіленетін экономикалық талаптар; уəкілетті орган белгілеген жəне лицензият сақтауға тиіс нормалардың қаржылық көрсеткіші.

**Р**

***Роялти –*** мыналар үшін: пайдалы қазындыларды өндіру жəне техногендік құралымдарды қайта өңдеу үдерісінде жер қойнауын пайдалану құқығы үшін; авторлық құқықтарды, бағдарламалық қамтамасыз етілімді, патенттерді, сызбаларды немесе моделдерді, тауар таңбаларын немесе басқа осыған ұқсас құқық түрлерін пайдаланғаны немесе пайдалану құқығы үшін; өнеркəсіп жабдықтарын, соның ішінде бербоут-чартер немесе димайз-чартер келісімшарттары бойынша жалға алынатын теңіз жəне əуе кемелерін, сондай-ақ сауда немесе ғылыми-зерттеу жабдықтарын пайдаланғаны немесе пайдалану құқығы үшін; ноу-хауды пайдаланғаны үшін; кинофильмдерді, бейнефильмдерді, дыбыс жазуды немесе өзге жазу құралдарын пайдаланғаны немесе пайдалану құқығы үшін төленетін төлем.

***Рыноктық белгіленген баға*** – сатудан алына алатын немесе белсенді рынокта қаржылық құралдарды сатып алу кезінде төленуі тиіс ақшалай қаражаттардың сомасы.

**С**

***Секвестр –*** бюджет қаражаттарын жұмсауға белгілі бір шектерде тыйым салуды көздейтін арнайы тетік, ол бюджетті атқару кезінде бекітілген бюджетке түсетін түсімдер қысқартылған, соның нəтижесінде бекітілген бюджеттік бағдарламаларды толық көлемде қаржыландыру мүмкін болмайтын жағдайда енгізіледі.

***Салық агенті*** – төлем көзінен ұсталатын салықты есептеу, ұстау жəне аудару жөніндегі міндет жүктелетін дара кəсіпкер, жекеше нотариус, адвокат, заңи тұлға, оның ішінде заңи тұлға-бейрезидент.

***Салық берешегі –*** бересі сомасы, сондай-ақ өсімпұлдар мен айыппұлдардың төленбеген сомасы. Салықтық тексеру нəтижелері туралы хабарламада көрсетілген өсімпұлдар сомасы, сондай-ақ əкімшілік жаза қолдану туралы қаулыда Қазақстан Республикасы заңнамасында белгіленген тəртіппен шағым жасалу кезеңінде шағым жасалу бөлігінде көрсетілген айыппұлдар сомасы салық берешегіне қосылмайды.

***Салық режімі*** – салықты жəне бюджетке төленетін басқа міндетті төлемдерді төлеу жөніндегі барлық салық міндеттемелерін есептеу кезінде салық төлеуші қолданатын Қазақстан Республикасының салық заң­намасы нормаларының жиынтығы.

***Салықтық реттеу –*** салық салудың жалпы деңгейін төмендету немесе көтеру есебінен бюджетке алу нормасын өзгерту арқылы өндірісті дамытуға мемлекетің жанама ықпал жасау шараларының жиынтығы.

***Салық төлеуші –*** салықты жəне бюд­жетке төленетін басқа да міндетті төлемдерді төлеуші болып табылатын адам.

***Салықтық есептеме –*** салық төлеуші салық органдарына табыс етілетін, салық­тық міндеттемелерді есептеу туралы ақпараты бар құжаттама.

***Салықтық емес түсімдер –*** Қазақстан Республикасының Салықтық кодексінде белгіленген, негізгі капиталды, гранттарды сатудан түсетін түсімдерге жатпайтындардан басқа, Қазақстан Республикасының басқа да заңнамалық актілерінде белгіленген бюджетке төленетін міндетті, қайтарылмайтын төлемдер, сондай-ақ, ресми трансферттерден басқа, бюджетке өтеусіз негізде берілетін ақша.

***Салық мағлұмдамасы, есеп-қисабы –*** салық төлеушінің, салық агентінің Салықтық кодексте белгіленген тəртіпке сəйкес салық органдарына берілген жазбаша өтініші жəне (немесе) электрондық құжаты, онда салық салу объектілері мен салық салуға байланысты объектілер туралы, сондай-ақ салықтық міндеттемелерді есептеу мен төлеуге байланысты басқа да деректер туралы мəліметтер болуға тиіс.

***Салық мөлшерлемесі*** – салық базасының өлшем бірлігіне салықтық есептеулердің шамасы. Салық мөлшерлемесі салық базасының өлшем бірлігіне пайызбен немесе абсолюттік сомамен белгіленеді.

***Салықтық түсімдер –*** Қазақстан Рес­пуб­ликасының Салықтық кодексінде белгіленген салықтар жəне бюджетке төле­нетін басқа міндетті төлемдер.

***Салық төлеушінің тіркеу нөмірі –*** салық төлеуші ретінде оны мемлекеттік тіркеу жəне Қазақстан Республикасы салық төлеушілерінің мемлекеттік тізіміне ол туралы мəліметтерді енгізу кезінде салық жəне бюджетке төленетін басқа міндетті төлемдердің барлық түрлері бойынша салық төлеушіге берілетін бірыңғай нөмір.

***Салық төлеушінің (салық агентінің) дара шоты –*** салықтың жəне бюджетке төленетін басқа міндетті төлемдердің, міндетті зейнетақы жарналарының, əлеуметтік аударымдардың есептелген, есепке жаз­ылған (азайтылған), аударылған жəне төленген (есепке жатқызылғандары жəне қайтарылғандары ескерілген) сомасын, сондай-ақ өсімпұлдар мен айыппұлдардың сомасын есепке алуға арналған құжат, оның ішінде электрондық нысандағы құжат.

***Салық төлеушінің электрондық құжаты –*** белгіленген электрондық форматта берілген, қабылданғаннан жəне бірдейлігі расталғаннан кейін салық төлеушінің электрондық цифрлық қолтаңбасымен куəландырылған электрондық құжат.

***Салық төлеушінің электрондық цифр­лық қолтаңбасы –*** электрондық цифрлық қолтаңба құралдарымен жасалған жəне электрондық құжаттың дəйектілігін, оның салық төлеушіге тиесілілігін жəне мазмұнының өзгермейтінін растайтын электрондық цифрлық нышандардың реттілігі.

***Сақтандыру –*** сақтық ұйымы өз активтері есебінен жүзеге асыратын сақтық төлемі арқылы сақтандыру шартында белгіленген сақтық жағдайы немесе өзге де оқиғалар туындаған кезде жеке немесе заңи тұлғаның заңды мүдделерін мүліктік жағынан қорғауға байланысты қатынастар кешені.

***Сақтандыру келісімшарты –*** қарыз алушы қарыз талаптары бойынша өзінен алынуға тиесілі соманы белгіленген мерзімде төлемеген жағдайда, сақтық ұйымының қарыз берушінің алдындағы мемлекет кепілгерлігімен немесе мемлекеттік кепілдікпен қамтамасыз етілген қарыз бойынша берешекті өтеу жөніндегі міндеттемесін көздейтін келісімшарт.

***Сақтандырушы –*** Қазақстан Республикасы заңдарында белгіленген тəртіппен Қазақстан Республикасының аумағында сақтық қызметін жүзеге асыру құқығына лицензия алған, сақтық жағдайы басталған кезде сақтанушыға немесе пайдасына келісімшарт жасалған өзге тұлғаға (пайда алуға) келісімшартта айқындалған сома (сақтық сомасы) шегінде сақтық төлемін жасауға міндетті заңи тұлға.

***Сақтандырылушы –*** өзіне қатысты сақтандыру жүзеге асырылатын тұлға.

***Сақтанушы –*** сақтандырушымен сақ­тан­дыру келісімшартын жасасқан тұл­ға. Егер сақтандыру келісімшартында өзгеше көзделмесе, сақтанушы бір мезгілде сақтандырылушы болып табылады.

***Сақтық жағдайы –*** басталуына орай сақтандыру келісімшарты сақтық төлемін жүзеге асыруды көздейтін оқиға.

***Сақтық рыногы –*** сақтандыру бойынша қызметтер көрсету саласы, бұл қызметтерді сақтық компаниялары мен ұйымдары көрсетеді.

***Сақтық сомасы –*** сақтық объекті сақтандырылған жəне сақтық жағдайы басталған кезде сақтандырушы жауап кершілігінің шекті көлемін білдіретін ақшалай сомасы.

***Сақтық сыйлықақысы –*** сақтанушы сақтандырушыға соңғысы сақтандыру шартында белгіленген мөлшерде сақтанушыға (пайда алушыға) сақтық төлемін жасауға міндеттемелер қабылдағаны үшін төлеуге міндетті ақшалай сомасы.

***Сақтық холдингі –*** уəкілетті органның жазбаша келісіміне сəйкес сақтық (қайта сақтандыру) ұйымының дауыс беретін (артықшылықты акцияларды шегере отырып) акциялардың жиырма бес немесе одан көп пайызын тікелей немесе жанама иелене алатын немесе; сақтық (қайта сақтандыру) ұйымының дауыс беретін акцияларының (артықшылықты акцияларды шегере отырып жиырма бес немесе одан көп пайызын тікелей немесе жанама дауыс беру); сақтық (қайта сақтандыру) ұйымы қабылдайтын шешімдерді келісімшартқа орай не өзгеше тұрде анықтау немесе бақылау жасау мүмкіндігіне ие заңи тұлға.

***Сақтық төлемі*** – сақтандырушы сақтық жағдайы басталған кезде сақтанушыға (пайда алушыға) сақтық сомасы шегінде төлейтін ақшалай сома.

***Сақтық ұйымы (сақтандырушы)*** – уəкілетті органның тиісті лицензиясы негізінде «өмірді сақтандыру» саласында сақтандыру келісімшартының жасалуы мен орындалуы жөніндегі қызметті жүзеге асыратын заңи тұлға.

***Сауда-саттықты ұйымдастырушы –*** қор биржасы жəне биржадан тыс бағалы қағаздар рыногының баға белгілеу ұйымы.

***Своп –*** екі тараптың уақыттың белгілі бір кезеңі ішінде белгілі бір талаптармен қаржылық құралдарды айырбастау жөніндегі келісімін куəландыратын туынды бағалы қағаз.

***Сметалық құн*** – құрылысқа арналған жобалық құжаттаманы əзірлеу кезінде сметалық нормативтерге сəйкес айқын далатын объектіні (кешенді) салу құны.

***Сыйақы*** – мыналарға: кредиттің (қарыздың, микрокредиттің) алынған (берілген) сомасын, банк тердің ақша аударғаны үшін ком ис сияларды жəне қарыз алушы үшін қарыз беруші, өзара байланысты тарап болып табылмайтын тұлғаға өзге төлемдерді қоспағанда, кредитке (қарызға, микрокредитке) байланысты; мұндай мүліктің алыну (берілу) құнын, лизинг алушы үшін лизинг беруші, өзара байланысты тарап болып табылмайтын тұлғаға төлемдерді қоспағанда, мүлікті лизингке беруге байланысты; салым (депозит) сомасын, сондай-ақ салымды (депозитті) қабылдап алған тарап үшін салымшы (депозитор), өзара байлынысты тарап болып табылмайтын тұлғаға төлемдерді қоспағанда, салымдар (депозиттер) бойынша; сақтық сомасының мөлшерін, сондай-ақ сақтандырушы үшін сақтанушы, өзара байланысты тарап болып табылмайтын тұлғаға төлемдерді қоспағанда, жинақтаушы сақтандыру келісімшартымен байланысты; борыштық бағалы қағаздар бойынша дисконт не купон (дисконтты не бастапқы орналастырылу құнынан жəне (немесе) сатып алу құнынан алынған сыйлықақыны есепке алып), сыйақы тұлға үшін оның борыштық бағалы қағаздарын ұстаушы, өзара байланысты тарап болып табылмайтын тұлғаға төлем түріндегі; вексельде көрсетілген соманы, вексель беруші үшін оның вексельдерін ұстаушы, өзара байланысты тарап болып табылмайтын тұлғаға төлемдерді қоспағанда, вексель бойынша; репо операциялары бойынша – репоны жабу бағасы мен ашу бағасы арасындағы оң айырма түріндегі барлық төлемдер.

***Сыйақының тіркелмеген мөлшер­лемесі –*** рыноктық конъюнктураға байланысты өзгерістерге ұшыраған кредиттер, қарыздар жөніндегі сыйақы мөлшерлемесі немесе бағалы қағаздар бойынша сый­ақымен қоса табыс.

***Сыртқы сауда –*** Қазақстан Республикасынан тауарлар əкетілімімен жəне (немесе) Қазақстан Республикасына тауарлар əкелімімен байланысты сауда қызметі.

***Сыртқы қарыз –*** қарыз беруші Қазақстан Республикасының бейрезиденті, ал қарыз алушы Қазақстан Республикасының Үкіметі немесе Қазақстан Республикасының резиденті болатын қарыздық қаты настар.

***Сюрвейр*** – функциясына сақтандыруға қабылданатын сақтық агентінің алдын ала тексеріп қарау мен бағалау кіретін сақтық (қайта сақтандыру) ұйымынның қызметкері не ақылы қызмет көрсету келісімшартына сəйкес сақтық (қайта сақтандыру) ұйымына қызмет көрсететін заңи тұлға.

**Т**

***Тарифтік квота –*** импорттың белгілі бір мөлшеріне кедендік баждың неғұрлым төмен мөлшерлемесін жəне импорттың осы шамасынан жоғары мөлшеріне кедендік баждың неғұрлым жоғары мөлшерлемесін белгілеу арқылы нақ сол тауар импортына кедендік баждар мөлшерлемелерінің əр түрлі екі деңгейін қолдануды көздейтін сыртқы сауда қызметін реттеудің құралы.

***Тауар –*** айналымнан алынбаған, сатуға немесе айырбасқа арналған кез келген еңбек өнімі.

***Тауарлардың əкетіліміне жəне (немесе) əкеліміне мемлекеттік монополия –*** шаруашылық жүргізуші субъектілерге жекелеген тауарларды əкетуге жəне (немесе) əкелуге Қазақстан Республикасы бекіткен халықаралық шарттарға сəйкес Қазақстан Республикасының Үкіметі белгілеген құқық беру түрінде немесе конкурстық негізде жүзеге асырылатын сыртқы сауда қызметін реттеудің бейтарифтік іс-шарасы.

***Тəуелсіз актуарий –*** заң талаптарына сəйкес келетін, сақтық (қайта сақтандыру) ұйымынның штатында тұрған актуарийдің есептеулерін бағалауды жүргізу үшін сақтық (қайта сақтандыру) ұйымы тартатын жеке тұлға.

***Төлем балансы –*** төлем түріндегі ақшаның елден елге қозғалуын сипаттайтын кесте, тізімдеме. Төлем балансы елдің шетелде белгілі бір кезең бойына төлеген төлемдері мен осы кезең бойына елге түскен төлемдер сомасының арасалмағын сипаттайды. Төлем балансының бір бөлімі сауда балансы болып табылады. Шет елден түскен түсім шетелдегі шығындар мен төлемдерден асып түсетін төлем балансы активтік баланс, ал кері жағдайда пассивтік баланс деп аталады.

***Трансферттер*** – бюджетке жəне Қазақстан Республикасының Ұлттық қорына, сондай-ақ бюджеттен, соның ішінде жеке жəне заңи тұлғаларға Қазақстан Республикасының Ұлттық қорынан бюджетке төленетін өтеусіз жəне қайтарылмайтын төлемдер.

***Технологиялық парк –*** тиімді инно­вациялық ортаны қалыптастыру мен дамыту арқылы инновациялық қызметті жүзеге асыруға қолайлы жағдайлар жасалатын біртұтас материалдық-техникалық кешені бар аумақты меншік құқығына немесе өзге заңи негіздерде иеленетін заңи тұлға;

***Туынды қаржылық құрал –*** құны болашақта осы келісімшарт бойынша есеп айырысуды жүзеге асыруды көздейтін келісімшарттың базалық активінің шамасына (шаманың ауытқуын қоса алғанда) тəуелді болатын келісімшарт. Туынды қаржы құралдарына опциондар, фьючерстер, форвардтар, своптар жəне басқа туынды қаржы құралдары, оның ішінде жоғарыда тізіп көрсетілген туынды қаржылық құралдардың комбинациясын білдіретіндер жатады. Туынды қаржылық құралдардың базалық активтері тауарлар, тауарлардың стандартталған партиялары, бағалы қағаздар, валюта, индекстер, пайыздық мөлшерлемелер жəне рыноктық құны бар басқа да активтер, болашақ оқиға немесе мəн-жай, өзге де туынды қаржылық құралдар болуы мүмкін;

***Тікелей нəтиже*** – қол жеткізілуі осы функцияларды, өкілеттіктерді жүзеге асыратын немесе қызметтер көрсететін ұйымдардың қызметіне толық байланысты болатын, көзделген бюджеттік қаражаттар шегінде атқарылатын мемлекеттік функ­циялар, өкілеттіктер жəне көрсетілетін мемлекеттік қызметтар көлемінің сандық сипаттамасы.

***Түзетілген бюджет –*** тиісінше Қазақстан Республикасының Парламентінде немесе мəслихатта нақтыланбай, Қазақстан Республикасының Үкіметі немесе жергілікті атқарушы органдар енгізген өзгерістер мен толықтыруларды ескере отырып бекітілген немесе нақтыланған бюджет.

***Тіркелген активтер –*** салық төлеуші­нің бухгалтерлік балансында ескерілетін жəне жылдық жиынтық табыс алу үшін пайдаланылатын негізгі құралдар мен материалдық емес активтер.

***Түпкілікті нəтиже –*** белгілі бір мемлекеттік орган қызметінің, басқа мемлекеттік органдар қызметінің тікелей нəтижелеріне қолжетімділікпен ұштасатын, халықтың өмір сүру деңгейі мен сапасының, əлеу­меттік саланың, экономиканың, қоғам­дық кауіпсіздіктің жəне мемлекеттік басқарудың басқа да салаларының мақсатты жай-күйі (жай-күйінің өзгерісі).

***Тұлға –*** жеке тұлға жəне заңи тұлға; жеке тұлға – Қазақстан Республикасының азаматы, шетелдік немесе азаматтығы жоқ адам; заңи тұлға – Қазақстан Республикасының немесе шет мемлекеттің заңнамасына сəйкес құрылған ұйым (заңи тұлға-бейрезидент). Шет мемлекеттің заңнамасына сəйкес құрылған компания, ұйым немесе басқа корпоративтік құрылым Салықтық кодекстің мақсатына орай олар өздері құрылған шет мемлекеттің заңи тұлғасы мəртебесіне ие ме, жоқ па – осыған қарамастан дербес заңитұлғалар ретінде қарастырылады.

**У**

***Уəкілетті аудиторлық ұйым (уəкі­летті аудитор) –*** уəкілетті мемлекеттік органның тиісті лицензиясы негізінде сақтық (қайта сақтандыру) ұйымының аудиті жөніндегі қызметті жүзеге асыратын аудиторлық ұйым (аудитор).

***Уəкілетті мемлекеттік органдар –***салық органдарын жəне жергілікті атқарушы органдарды қоспағанда, Қазақ­стан Республикасының Үкіметі бюджетке төленетін басқа міндетті төлемдерді есептеуді жəне (немесе) жинауды жүзеге асыруға уəкілеттік берген, Қазақстан Республикасы заңдарында, Президент пен Үкіметтің актілерінде белгіленген өздерінің құзыры шегінде Салықтық кодекске сəйкес салық службасы органдарымен өзара іс-қимыл жасайтын Қазақстан Республикасының мемлекеттік органдары.

**Ұ**

***Ұлттық қор –*** Қазақстан Республикасы Үкіметінің Қазақстан Республикасының Ұлттық банкіндегі шотында шоғырландырылатын, мемлекеттің қаржылық актив түріндегі, сондай-ақ материалдық емесактивтерді қоспағанда, өзге мүлік түріндегі активтері.

***Ұйымдастырылған бағалы қағаздар рыногы –*** эмиссиялық бағалы қағаздар мен өзге қаржылық құралдардың айналыс саласы, олармен жасалатын мəмілелер сауда-саттықты ұйымдастырушының ішкі құжаттарына сəйкес жүзеге асырылады.

***Ұйымдастырылмаған бағалы қағаздар рыногы –*** бағалы қағаздардың айналыс саласы, онда бағалы қағаздармен жасала­тын мəмілелер сауда-саттықты ұйымдас­тырушының ішкі құжаттарына белгіленген талаптар сақталмай жүзеге асырылады.

***Ұлттық сəйкестендіру нөмірі –*** эмис­сиялық бағалы қағаздарды сəйкес­тен діру жəне есепке алуды жүйелеу мақсатымен оларға уəкілетті орган беретін əріптік-цифрлық код.

***Ұтыстар –*** салық төлеушілердің конкурстарда, жарыстарда (олимпиадаларда), фестивальдарда, лотереялар бойынша, салымдар мен борыштық бағалы қағаздарға байланысты ұтыс ойындарын қоса алғанда, ұтыс ойындары бойынша алатын натуралдық жəне ақшалай түрдегі табыстардың кез келген түрлері, сондай-ақ құмар ойында жəне (немесе) бəс тігуде алынған мүліктік пайда түріндегі табыстар.

**Ү**

***Үкіметтік борыш –*** Қазақстан Респуб­ликасының Үкіметі алған жəне өтемеген мемлекеттік қарыздарының, сондай-ақ Қазақстан Республикасы заңнамалық актілеріне сəйкес Қазақстан Республикасы Үкіметінің борышына жатқызылған белгілі бір күнге борыштық міндеттемелердің сомасы.

***Үкіметтік борыш лимиті –*** алынған жəне өтелмеген үкіметтік қарыздардың республикалық бюджет туралы заңмен бекітілетін тіркелген сомасы, белгіленген күнге (тиісті қаржы жылының аяғына) қарай Қазақстан Республикасы Үкіметінің нақты борышы одан аспауға тиіс.

***Үкіметтік қарыздарды хеджерлеу –*** бюджеттің атқарылуы жөніндегі уəкілетті орган мен келісімшарт жасасушы агент арасындағы үкіметтік қарыз алудың тəуекелдерін (валюталық, пайыздық жəне өзге) басқару мақсатында қаржылық құралдармен мəмілелер жасау.

**І**

***Ішкі жалпы өнім –*** аса маңызды микроэкономикалық, жалпылама көрсеткіш­тердің бірі, ол осы елдегі де, сондай-ақ басқа елдердегі де өндіріс факторларын пайдалана отырып, ел ішінде бір жыл бойына жасалған түпкі өнімнің (өнімнің, тауарлардың, қызметтер көрсетудің) рынок­тық бағамен есептелген жиынтық құнын білдіреді.

***Ішкі қарыз –*** қарыз беруші Қазақстан Республикасының резиденті, ал қарыз алушы Қазақстан Республикасының Үкіметі немесе Қазақстан Республикасының рези енті болатын қарыздық қатынастар.

**Ф**

***Функциялық валюта*** – субъект жұмыс істейтін негізгі экономикалық орта валютасы.

***Фьючерс –*** стандарттық саны мен орындалу мерзімі бар жəне ұйымдастырылған бағалы қағаздар рыногында айналыста жүретін белгіленген нысандағы туынды бағалы қағаз, оны сатушы сатуға немесе сатып алуға міндеттенеді, ал сатып алушы мүліктің (базалық активтің) белгілі бір санын келісілген баға бойынша жəне белгілі бір мерзім өткеннен кейін сатып алуға немесе сатуға міндеттенеді.

**Х**

***Хеджерлеу –*** қаржылық құралдармен мəміле жасасу арқылы бағалы қағаздар рыногы субъектілерінің кірістері мен шығыстары туындауының жай-күйіне байланысты болатын бағаның, айырбастау бағамының, сыйақы мөлшерлемелерінің немесе өзге ықтимал көрсеткіштердің өзгеруі кезіндегі тəуекелдерден мүліктік мүдделерді қорғау.

**Ш**

***Қаржылық есептемені беру валютасы*** – қаржылық есептеме берілетін валюта.

***Шетел валютасындағы операция*** – шетел валютасында көрсетілген немесе реттеуге жататын мәміле.

***Шығыстар*** – шетке кету түрінде есепті кезең ішінде экономикалық пайда немесе сервистік әлуеттің азаюы немесе капиталда қатысатын тұлғаларға бөлуге қатысты азаюдан ерекшеленетін, таза активтердің / капиталдың азаюына әкелетін активтердің азаюы мен міндеттемелердің туындауы.

**Э**

***Экспорт –*** өнімді Қазақстан Респуб­ликасының кедендік аумағынан тысқары жерде тұрақты орналастыру немесе тұтыну мақсатында осы аумақтан əкету.

***Электрондық салық төлеуші –*** Сал­ықтық кодексте белгіленген тəртіппен электрондық құжаттармен алмасу кезінде салық службасы органдарымен жасалған электрондық цифрлық қолтаңбаны пайдалану жəне тану туралы келісімнің негізінде салық службасы органдарымен электрондық тəсілмен өзара іс-қимыл жасайтын салық төлеуші.

***Электрондық цифрлық қолтаңба*** – электрондық цифрлық қолтаңба құрал дарымен жасалған жəне электрондық құжаттардың дұрыстығын, оның тиесілілігін жəне мазмұнының өзгермейтіндігін растайтын электрондық цифрлық символдар жиыны.

***Эмитент –*** эмиссиялық бағалы қа­ғаздарды шығаруды жүзеге асыратын тұлға.

***Эмиссиялық бағалы қағаздар –*** бір шығарылым шегінде біртекті белгілер мен реквизиттері болатын, осы шығарылым үшін бірыңғай жағдайлар негізінде орналастырылатын жəне айналысқа түсетін бағалы қағаздар.

***Эмиссиялық емес бағалы қағаздар –*** заңнамалық актілерде көрсетілген белгілерге сəйкес келмейтін бағалы қағаздар.

***Эмиссиялық бағалы қағаздар шыға­рылымы –*** эмитенттің эмиссиялық бағалы қағаздардың азаматтық құқықтар объекті ретінде пайда болуына бағытталған іс-əрекет немесе орналастырылуы, айналыста болуы жəне өтелуі осы эмиссиялық бағалы қағаздар шығарылымы проспектіне сəйкес жүзеге асырылатын белгілі бір бағалы қағаздардың жиынтығы.

***Эмиссиялық бағалы қағаздар шығары­лымының проспекті*** – эмитент, оның қар­жылық жай-күйі, сатылады деп болжанатын эмиссиялық бағалы қағаздар, шыға­рылымның көлемі, шығарылымдағы бағалы қағаздардың саны, олардың шығарылымы, орналастырылуы, айналыста болуы, дивидендтер (сыйақы) төлеу, өтеу рəсімі мен тəртібі туралы мəліметтер жəне инвестордың бағалы қағаздар сатып алу туралы шешіміне ықпал етуі мүмкін басқа ақпарат бар құжат.

***Эмиссиялық бағалы қағаздардың айналысы –*** қайталама бағалы қағаздар рыногында бағалы қағаздармен азаматтық-құқықтық мəмілелер жасасу.

***Эмиссиялық консорциум –*** андер­рай­терлердің эмитентке эмиссиялық бағалы қағаздарды шығару мен орналастыру жөнінде қызмет көрсету мақсатында бірлескен қызмет туралы келісімшарт негізінде құрылған бірлестігі.

**ӘЛІПБИЛІК-предметтік**

**А**

Абсолюттік рента 479

Аваль 505

Ағымдағы шығыстар бюджеті 282

Айлық есептік көрсеткіш 505

Айналым қаражаттары 36, 138-139

Айналым өндірістік қорлары 138

Айналыс қорлары 138

Айырбас валюта бағамдары 460

кросс-бағам 460

спот-бағам 460

форвард 460

Активтер 470

Актуарлық есеп-қисаптар 408

Акционерлік инвестициялық қор 458

Акционерлік қоғам 123, 458

Акция 448

түрлері 448-449

Акциялардың бағалары (бағамы) 456

Акциолендіру 458

Алымдар 230

Ақша 11, 13, 15, 28

Ақша ағыны 145, 369

Ақша айналысының заңы 489

Ақша белгілерін шығару 285

Ақша массасы 495

Ақша рыногоы 441

Ақшалай қаражаттар 134,151

Ақшалай қатынастар 12, 167

Ақшалай қатынастардың сферасы 414

Ақшалай жекеше капитал 470

Ақшалай қорлар 14, 21

Ақшалай табыстар 53, 367, 372

Ақшаның құнсыздану факторлары 489

Алғашқы бөлу 23

Алжастер 415

Алматы қаласының өңірлік қаржы орта­лығы 459-460

Алтын 470

Алымдар 38, 182

Амортизация 138

Амортизациялық аударымдар 14, 36, 138,

Амортизациялық норма 138

Андеррайтер 457

Аннуитет 146, 401

Аралас экономика тұжырымдамасы 432

**сілтеуіш**

Аралық тұтыну 15, 19

Арзан ақшалар саясаты 431

Арнаулы әлеуметтік қызметтер 385

Арнаулы бюджеттен тыс қорлар 43

Арнаулы кедендік баждар 480

Арнаулы қорлар 313

Арнаулы салықтық нұсқама 184

Арнаулы салық режімі 227-230

Арнаулы (еркін)экономикалық аймақтың қаржысы 309, 469

Артық салық ауыртпалығы 439

Аудит 103

түрлері 104

Аудитор 104

Аудиторлық бақылау 102-104

Аудиторлық қызмет 103

Аудиторлық ұйым 104

Ашық бәсеке 244

Ашық экономика 431

**Ә**

Әлемдік бағалар 470, 475

Әлемдік экономика 470

Әлеуметтік кәсіпкерлік корпороциялар 126

Әлеуметтік көмек 384

Әлеуметтік қамсыздандыру 251

Әлеуметтік қорғау 251

Әлеуметтік салық 217-218

Әлеуметтік төлем ақылар 251, 321

Әртараптандыру 436

**Б**

Базалық шығыстар 290

Баға 13, 29, 493, 495

Бағалы қағаздар 444

бағалы қағаздардың сыныптамасы 446-451

бағалы қағаздар бағамы 470

Бағалы қағаздар рыногы 440, 444

Бағалы қағаздар рыногының кәсіпқой қатысушылары 456

Бағалы қағаздар рыногының моделі 457

Бағалы қағаздардың айналысы 455

Бағалы қағаздарына бастапқы рыного 454

Бағалы қағаздардың эмиссиясы 441

Баж салығының мөлшерлемелері

адвалорлық 467

айрықшалықты 467

құрамдастырылған 467

Базалық зейнетақы төлемінің мөлшері 316

Базистік қосалқы категория 143

Бақылау функциясы 22, 25-27, 117

Баланстандырылған бюджеттік әдіс 263

Балансталатын экономика 433

Банк-кастодиан 315

Банкрот 129

Банктердің кредиттері 154

Басқа міндетті төлемдер 182, 230

Басқарудың автоматтандырылған жүйелері 75-79

Бизнес-жоспар 89

Биржадан тыс бағалы қағаздар рыногының баға белгілеу ұйымы 463

Биржадан тыс сауда 434

Болжам 80

Боналар 450

Бонустар 210-212

коммерциялық табу бонусы 211-212

қол қойылатын бонус 211-212

Борышқа қызмет көрсетудің коэффициенті 356

Борышты өтеу 355

Бөлгіштік функция 24, 366

Бөлектелген бюджет 370

Брокер 463

Будандық валюта бағамы 478

Бірлескен бюджет 370

Бірыңғай бюджеттік сыныптама 278

бюджеттік түсімдердің сыныптамасы 279

шығыстардың функциялық сыныптамасы 279

шығыстардың экономикалық сыныптамасы 280

шығыстардың ведомстволық сыныптамасы 280

Бірыңғай қазынашылық шот 291

Бірыңғай кедендік тариф 478

Бюджет 166

Бюджет жүйесі 43, 261

қағидаттары 265-266

жергілікті бюджеттер 40, 262, 295-309

мемлекеттік төтенше бюджет 262

республикалық бюджет 40, 262

шоғырландырылған бюджет 262

Бюджет құрылымы 272-276

Бюджет шығыстарын жоспарлау 289

Бюджетаралық қатынастар 267-272

Бюджеттен тыс қорлар 166, 312-313

сыныптамасы 313

Бюджетті түзету 293

Бюджеттік алынымдар 269

Бюджеттік ақшаны басқару 292

Бюджеттік әдіс 399

Бюджеттік бағдарлама 281-282

ағымдағы бюджеттік бағдарлама 281

дамудың бюджеттік бағдармалары 281

жергілікті бюджеттік бағдарламалар 281

республикалық бюджеттік бағдарла­малар 271

Бюджеттік бағдарламалардың әкімшісі 280

Бюджеттік бағдарламалардың тиімділігін бағалау 282

Бюджеттік бөлініс 267, 297

Бюджеттік инвестициялар 283

Бюджеттік кредиттер 270, 276

Бюджеттік кредиттеу 277

Бюджеттік кредиттерді өтеу 277

Бюджеттік қаражаттар 267, 470

Бюджеттік қаржыландыру 150, 244

Бюджеттік қаржыландырудың нысандары 244

Бюджеттік қор 259

Бюджеттік механизм 56

Бюджеттік мониторинг 293

Бюджеттік өтінімдер 286

Бюджеттік реттеу 298

Бюджеттік ресурстар 153

Бюджеттік алынымдар 269

Бюджеттік субвенциялар 269

Бюджеттік сыныптама 278-279

Бюджеттік түсімдерді болжау 288

Бюджеттік үдеріс 287-294

Бюджеттің кірістері 276

Бюджеттің шығындары 276

**В**

Валюта 470

Валюта бағамдары 470, 475-476

икемді 468

тіркелген 468

Валюталық бақылау 468

Валюталық басқыншылықтар 477

Валюталық қорлар 484

Валюталық операциялар 464, 481

Валюталық ресурстар 482-484

Валюталық түсім-ақша 482

Валюталық төлемдер 468

Валюталық реттеу 474

Валюталық ішкі рынок 473

Валютаның рыноктық бағамы 473

Варранттар 451, 473

Ведомстволық қаржылық бақылау 112

**Г**

Гранттар 154, 248, 283, 468

байланыстырылған 283, 287

байланыстырылмаған 283

**Д**

Дара зейнетақы шоты 378

Дара кәсіпкерлік 389

Дара кәсіпкерлік 378

Дара сәйкестендіру нөмірі 378

Дамуға ресми көмек 468, 471

Девальвация 433, 475

Демпингке қарсы баждар 480

Депозиттер бойынша пайыздар 470

Дефолт 363

Дивидендтер 122, 486

Дивидендтік саясат 146

Дисконттау 145

Донор-елдер 470

**Е**

Еврооблигациялар 450

Еншілес кәсіпорын 125

Ең төменгі күнкөріс деңгейі 375

Еңбекақы 15

Еңбекке ақы төлеу қоры 14, 31

Еркін бөлшек сауда бағалары 481

Еркін көтерме (сату) бағалары 481

Ерікті зейнетақы жарналары 36, 377

Есеп айырысу валюта бағамдары 478

**Ж**

Жабық бәсеке 244

Жалақы 31

Жалпы қоғамдық қатынастар 12

Жалпы қоғамдық өнім 15, 36

Жалпы қосылған құн 19

Жалпы табыс 141

Жалпы ұлттық өнім 19

Жалпы ұлттық өнімнің құны 426

Жалпы ұлттық табыс 20

Жалпыға ортақ балама 13

Жалпы мемдекеттік қаржылық бақылау 100

Жаңа бастамалар шығыстары 290

Жарғылық қор 135

Жарналар 470

Жәрдемақы 380

Жекешелендіру 124

Жекешелендіру инвестициялық купондары 452

Жергілікті бюджеттер 296, 297

түрлері 299

Жергілікті қаржы 41, 43, 166, 295

Жинақақша 470

Жинақтаушы зейнетақы қорлары 314, 369

ашық зейнетақы қоры 316

корпоративтік зейнетақы қоры 316

Жиынтық жарғылық капитал 316

Жиынтық (жалпы) қоғамдық өнім 14

Жиынтық қаржы жоспарлары 83

Жоспар 81

Жөндеу қоры 137

Жылдық жиынтық табыс 188-189

**З**

Зейнетақы 377

Зейнетақы жарналары 377

Зейнетақылық активтер 318

Зейнетақылық аннунитет 318, 379

Зейнетақы төлеу жөніндегі орталық 314

Зейнетақының ең төмен мөлшері 379

**И**

Икемді бағамдар 476

Импорт 469, 470, 476

Импорттық кеден тарифі 480

Импорттық субсидиялар 478

Инвестициялар 471

Инвестициялық жайғасым 488

Инвестициялық компаниялар 456

Инвестициялық мазмұндама 456

Инвестициялық табыс 377

Инвестициялық қорлар 456

Инвестициялық ресурстар 35

Инвестициялық салық преференциялары 186, 193

Инвесторлар 456

Индикативтік жоспар 88

Индикативтік жоспарлау 88-90

Инновациялық қорлардың ресурстары 248

Институционалдық бірліктер 20, 114

Институционализм 435

Инфляция 443, 489-500

анықтамасы 489

көріну нысандары 494

салдарлары 493

себептері 493

табиғаты 495

тұрпаттары 494

түрлері 492-493

Инфляцияға қарсы салықтық саясат 498

Инфляцияға қарсы фискалдық саясат 497

Инфляциялық таргеттеу 497

Инфляциялық шиыршық 493, 494

**К**

Капиталдар рыногы 441-442

Капиталды бюджетту 146

Капиталдың безінуі 439

Капиталға салынатын салық 185

Кастодиан 455

Кастодиан-банк келісімшарты 317

Кассалық операциялар 73

Коммерциялық шаруашылық жүргізуші субъектілердің қаржысы 131-147

ұғымы 131

қағидаттары 131-134

қаржылық қорлар 134-137

Квазимемлекеттік сектор 265

Кедендік алымдар 479

түрлері 479

Кедендік баж мөлшерлемелері 469

Квота 475

Кедендік баждар 66, 475, 479

түрлері 479

Кедендік бақылау комитеті 64, 66

Кедендік кодекс 478

Кедендік одақ 478

Кедендік ресімдеу 481

Кедендік тариф 478

Кезең шығыстары 141

Кедендік-тарифтік реттеу 478

Кейнстік моделдер 426, 437

Кейнсшілдердің экономикалық теориясы 433

Кейнсшілдік 430

Кластер 130

Клирингтік комиссия 462

Коммерциялық емес сектор 120

Коммерциялық емес ұйымдар мен мекемелер қаржысы 148-158

қаржыландыру әдістері 150-152

қаржыландыру көздері 152-155

шығыстары 155-158

Коммерциялық есеп 131

Компаундингілеу 145

Концессиялар 129, 283, 347, 470

Корпорациялар 124

Көлеңкелі экономика 230

Кредит 32, 468-469

Кредит рыногы 95, 441

Кредиттік операциялар 73

Кредиттік эмиссия 171

Күнтізбелік жыл 193

**Қ**

Қағаз-ақшалай эмиссия 171

Қазақстандық депозитарийлық қолхаттар 451

Қайта құрылымдар 128

Қазынашылық комитеті 64

Қазынашылық міндеттемелер 450

Қазынашылық векселдер 450

Қайта бөлу 23

Қайталама рынок 453, 455

Қаржы 11-45, 159

ұғымы 11

мәні 11, 13

Қаржы бөлімі 72

Қаржы басқармалары 72

Қаржы жоспарлары 83

түрлері 83-85, 112-113

Қаржы жүйесі 38-45

бөліктері 38

түрлері 40

қағидаттары 44

Қаржы құрамы 43

Қаржы мониторингі комитеті 64

Қаржы органдары 46

Қаржы рыногы 441-443

түрлері 441

инфрақұрылымы 453

Қаржы секторы 459

Қаржы службалары 72

Қаржыландыру 95

Қаржыландырудың дара жоспары 156

санаты, сыныбы, өзгешелігі 156

Қаржылық активтермен операциялар 277

Қаржылық аппарат 39, 62

Қаржылық бақылау 55, 97-102

мәні, функциялары 97

түрлері 100

қағидаттары 98

нысандары 102

әдістері 105

Қаржылық бақылау комитеті 67, 111

Қаржылық болжау 81

Қаржылық жоспарлау 54, 81-87

әдістері 82

қағидаттары 82

Қаржылық көрсеткіштер 86-87

Қаржылық қарыздар 464

Қаржылық қатынастар 12, 20

Қаржылық қорлар 34, 134-139

Қаржылық құқық 57, 92-93

Қаржылық құралдар рыногын капиталдандыру 453

Қаржылық лизинг 146

Қаржылық менеджмент 143-147

Қаржылық механизм 16, 46, 53-59,

Қаржылық несие 457

Қаржылық резервтер 136

Қаржылық ресурстар 16, 34-37, 46, 170

Қаржылық реттеу 60

Қаржылық саясат 46-53

Қаржылық стратегия 47

Қаржылық тұтқалар 55

Қаржылық ынталандырмалар 55

Қаржылық экономикалық сауықтыру 129

Қаржылық-құқықтық актілер 95

қаржылық реттеу теориялары 431

Қаржыны басқару 59-79

түрлері 16

қағидаттары 59

Қаржыны басқарудың автоматтандарылған жүйесі 75-79

қарыз алудың шектелімдері 360

Қарызға қызмет көрсету 355

Қарыздар 36, 276, 346

Қарыздарды өтеу 277

Қоғамдық еңбек бөлінісі 18

Қоғамдық тауарлар 17, 162

Қоғамдық өнім 36

Қор биржасы 460-464

Қор рыногы 464

Қор рыногының индикаторлары 464-466

Қорлану қоры 15, 135

Қосылған құн 15

Қосалқы жүйелер 40

Қосымша өнім 36

Қосымша өнімнің құны 14

ҚР Қаржы министрлігі 63

ҚР Қаржы рыногы мен қаржы ұйымдарын реттеу және қадағалау жөніндегі агенттік 459

ҚР Ұлттық банкі 62

ҚР Ұлттық қоры 261-262, 329-337

Құйылым пайдалары 160-161

Құйылым шығындары 160

Құқықтық режім 55

Құн өлшемі 13

Құндық реттеу 478

Құннан бағаның ауытқуы 29

Қызмет көрсету сферасының қаржысы 40

Қызметтер көрсету сферасы 119

Қымбат ақшалар саясаты 431

Қызметтің материалдық сферасы 119

Қызметтің сыртқы экономикалық сферасы 467

**Л**

Лаффер графигі 439

Лаффер нәтижесі 175

Лаффердің қисық сызығы 438

Леверидж (тұтқа) нәтижесі 145

Лизингтік операциялар 146

Лимиттер 56

Лицензия 475

Лоренцтің қисық сызығы 474

**М**

Материалдық өндіріс сферасының қаржысы 40

Маусымдық кедендік баждер 480

Материалдық шығындар 15, 36

Мемлекет иелігінен алу 128

Мемлекет шығыстарының таза теориясы 432

Мемлекеттік әлеуметтік тапсырыс 149

Мемлекеттік әлеуметтік трансферттер 376-389

Мемлекеттік баж 36, 231

Мемлекеттік базалық зейнетақы төлемінің мөлшері 369

Мемлекеттік борыш 353-359

тұрлері 353

әдістері 350

Мемлекеттік борыш мониторингі 348

Мемлекеттік борышты басқару 359-364

әдістері 361

Мемлекеттік бюджет 40, 170, 257

мәні, рөлі 257-258

функциялары 258

ақшалай қаражаттардың орталық­тандырылған қоры 258-259

негізгі қаржы жоспары 258

мемлекет заңының бірі 259

Мемлекеттік бюджеттен тыс қорлар 312-328

мәні және сыныптамасы 312-313

Әлеуметтік сақтандырудың мемлекеттік қоры 40, 320-324

Мемлекеттік жинақтаушы зейнетақы қоры 40, 316-319

Ұлттық әл-ауқат қоры 332-340

Ұлттық қор 40, 264, 326-331

Ұлттық инновациялық қор 40, 324-326

Шағын кәсіпкерлікті дамыту қоры 331

Мемлекеттік инвестициялар 352

Мемлекеттік және муниципалдық кәсіп­орындар 131

Мемлекеттік кредит 26, 41, 43, 166, 343-364

әдістері 349

көздері 343

нысандары 347

сыныптамасы 344

функциясы 343

Мемлекеттік кепілдік және кепілгерлік 346-347

Мемлекеттік қазынашылық міндеттемелер 347

Мемлекеттік (қазынашылық) несиелер 348

Мемлекеттік монополия 475

Мемлекеттік қазына 167

республикалық қазына 167

жергілікті қазына 167

Мемлекеттік қарыздар171, 285, 346, 349

Мемлекеттік қызмет 282

Мемлекеттік қызметтер теориясы 432

Мемлекеттік меншік 121

түрлері 121

Мемлекеттік органның стратегиялық жоспары 287

Мемлекеттік резервтер 247

Мемлекеттік сатып алулар 245, 424

әдістері 424

Мемлекеттік тапсырыс 124

Мемлекеттің валюталық ресурстары 482

Мемлекеттің қаржысы 41, 159-173

ұғымы 164

құрамы 164-165

функциясы 164

Мемлекеттің кірістері 168, 173

түрлері 172-173

сыныптамасы 172-173

Мемлекеттің шығыстары 240-256

Меморандум 286

Мемлекеттің қаржылық қызметі 94

Менеджменттер 470

Мемлекеттің экономикалық қызметі 159

Монетарлық саясат 431

Монетаризм 433-434

Монетаристердің тұрақтандыру бағдарла­малары 422

Мультипликатор 425-428

салықтардың мультипликаторы 425, 426, 428

шығыстардың мультипликаторы 425-428

баланстандырылған бюджет мультипликаторы 428

Міндетті зейнетақы жарналары 377

**Н**

Нақтылы нысандар 56

Негізгі өндірістік капиталдар мен мате­риалдық емес активтер 138

Неоинституционализм 435

«Неоклассикалық синтез» тұжырымдамасы 421

Неолиберализм 432

Неоконсерватизм 434

Нормативтер 56, 87

**О**

Облигация 449

түрлері 449-450

Облигацияның нақтылы құны 449

Облыс бюджеті 261

Опциондар 145

Орнықты даму теориясы 436

Орталықтандырылған валюта қорлары 481

Орталық депозитарий 457

Орташа айлық жалақы 378

Орын толтыру қоры 14-15

Оффшорлық аймақ 374, 440

**Ө**

Өзара қорлар 446

Өзін-өзі қаржыландыру 132

Өзін-өзі өтеушілік 132

Өзіндік құн 36

Өндіргіш күштер 46

Өндіріске салынатын салықтар 19

Өндірістік кооперативтер 131

Өнімдерге және импортқа берілетін субсидиялар 19

Өнімдерге және импортқа салынатын салықтар 19

Өндірістік қатынастар 12, 46

Өнімді бөлу бойынша Қазақстан Респуб­ликасының үлесі 216

Өнімдер 94

Өтемақылар 486

Өтемдік баждар 479-480

Өтімділік 147

Өнімдер рыногоы 367

**П**

Пай 451

Пайда 14, 159

Пайлық инвестициялық қор 458

Пайыз 486

Портфелдік инвестициялар 471

Пруденциялық нормативтер 418

**Р**

Резервтер 248, 278

Резервтік қорлар 247

Ресми резервтер 470

Республикалық бюджеттік комиссия 290

Республикалық бюджет туралы заң 290

Республикалық бюджеттің мұнайға қатысты емес тапшылығы (профициті) 277

Республикалық бюджеттің атқарылуы туралы жылдық есеп 290

Ресурстар 367

Ресурстар рыногы 367

Реттемелі құбылым режімі 478

Реципиент-елдер 470

Рынок 163

Рыноктық бағам 455

Рыноктық қатынастар 297

Рыноктық сұраным 160

Рыноктық экономика 132, 134, 267

**С**

Сақтандыру 377-421

мәні, функциялары 397-387

бөліктері 398

салалары 401

Сақтандыру келісімшарты 401

Сақтық әдісі 399

Сақтық агенті 415

Сақтық брокері 415

Сақтық жағдайы 401

Сақтық жарналары 394

Сақтық қорлары 399

Сақтық қызметі 401

Сақтық өнім 404

Сақтық омбудсманы 415

Сақтық рыногы 414-421

Сақтық тарифтері мен жарналары 400

Сақтық төлемдеріне кепілдік беру қоры 401, 407, 416-417

Сақтық төлемі 400, 401

Сақтық ісі 414

Салық комитеті 64, 68-70

Салық салынатын табыс 187-188

Салық салу міндеттілігі 176

Салық службасы 68, 183

Салық төлеуден жалтарыну 235-239

Салықтар 174-239, 478

мәні, функциялары 174, 176

қағидаттары 176

салық жүйесі 178-183

салықтардың жіктелімі 180

салық салудың әдістері 181

салық салудың элементтері 184-187

салық мөлшерлемесі 185, 458

Салықтарды аударып салу 232-235

Салықтық бақылау 184

Салықтық емес түсімдер 274

Салықтық кодекс 192-193

Салықтық механизм 184-185

Салықтық нұсқама 184

Салықтық реттеу 374, 436

Салықтық түсімдер 274

Салықтық шегерімдер 189-190

Санациялау (қаржылық сауықтыру) 128

Санациялар 93, 187

Сауда-саттықты ұйымдастырушы 457

Своптар 145, 451

Секвестр 293

Сметалық құн 281

Социум 163

Стагфляция 434

Сұраным 160

Сыртқы берешек 475

Сыртқы кредиттер 475

Сыртқы қарыз алу 475

Сыртқы сауда 467469

Сыртқы сауда айналымы 469

Сыртқы экономикалық инфрақұрылым 474

**Т**

Табыс 168

Табысты бөлу 142

Таза бюджеттік кредиттеу 277

Таза инвестициялық жайғасым 488

Таза табыс (пайда) 36, 122, 142

Таза ұлттық өнім 426

Сыртқы экономикалық қызметті мемлекеттік реттеу 475

нысандары 475

әдістері 475

Таза ұлттық табыс 20, 415

Тарихи шығындарды өтеу бойынша төлем 212-213

Тарифтік емес реттеу 475

Тауардың кедендік құны 480

Теңге 470

Төлем балансының профициті 487

Төлем қабілеттілігі маржасы 418

Төлем көзінен салық салынатын табыстар 194

Төлем көзінен салық салынбайтын табыстар 194

Төлемақылар 181

Төлемдер 470

Төлем балансы 470, 485

төлем балансының бөлімдері 485

айрықша қаржыландыру 487

Төтенше резерв 276

Трансфер-агенттік қызмет 458

Трансферттер (нормативтік-үлестік жәр­демқаржы) 269

түрлері 269

Трансұлттық корпорациялар 124

Трансферттік баға белгіленімі 29

Трансферттік қаржыландыру 296

Трансферттердің түсімдері 274

Тура инвестициялар 471

Туризм 472

Туынды қаржылық құралдар (деривативтер) 451

Тұрақтанудың қаржылық саясаты 53

Тұтыну кооперативі 127

Тұтыну қоры 15, 135

Тұтыну шығыстары 367

Тұтынуға шекті бейімділік 427

Түсім-ақша 139, 153

Тіркелген активтер 188

Тіркелген бағамдар 476

**У**

Уақытша бос бюджеттік ақша 284

**Ұ**

Ұдайы өндіріс 46

Ұдайыөндірістік функция 25, 116, 443

Ұйымдастыру 61

Ұлттық компаниялар 124-125

Ұлттық даму институттары 332

Ұлттық сақтық рыногы 419

Ұлттық табыс 36, 131

Ұсыным 160

Ұсыным теориясы 434

Ұсыным экономикасы 434, 437

Ұсыным экономикасының теориясы 437

**Ү**

Үй шаруашылығының бюджеті 369

Үй шаруашылықтары 365

Үй шаруашылықтарының қаржысы 26, 40, 42, 43, 365-396

мәні, функциялары 366-368

қаржылық ресурстары 368-370

табыстары 371-373

тұтыну себеті 375

шығыстары 391-395

Үлестік инвестициялық қор 458

Үнемдеуге шекті бейімділік 427

**І**

Ішкі бақылау службасы 111

Ішкі жалпы өнім 19, 131

Ішкі экономика 470

**Ф**

Фирма капиталының құны 146

Фирмалық берешек 356

Фирманың амортизациялық саясаты 146

Фирманың құны 146

Фискалдық саясат 49, 287-288, 428-431

нысандары 428

Фискалдық саясаттың тұжырымдамалары 287-288, 429-431

Фискалдық (қазыналық) федерализм 44, 298

Фьючерстер 145

Фьючерстік операциялар 451

**Х**

Халықаралық инвестициялар балансы 488

Халықаралық қаржы 26

Халықтың қаржысы 42

Хеджерлеу 145, 190

Холдингтік компания немесе холдинг 124

**Ш**

Шағын кәсіпкерлікті дамыту қоры 337

Шаруашылық жүргізуші субъектілердің қаржысы 114-130

мазмұны, функциялары 114-117

ақшалай қатынастары 117-188

негізгі белгілері 118

шаруашылық жүргізуші субъектілердің сыныптамасы 118-127

қаржыны ұйымдастыру қағидаттары 131-134

негізгі өндірістік капиталдар 137

жалпы табыс 141

кезең шығыстары 141

таза табыс 31, 141

айналым өндірістік қорлары 138

айналыс қорлары 138

айналым қаражаттары 138

Шаруашылық серіктестігі 123

нысандары 123

Шаруашылық қорлар мен серіктестіктер 131

Шекті пайдалылық теориясы 158, 163

Шетелдік инвестициялау 457-458

Шетелдік инвесторлардың қаражаттары 139

Шетелдік капитал 471

Шығындар 15, 159

Шығындар мен табыстардың дара жоспарлары 155

Шығыстар 170

Шаруашылық-коммерциялық есеп 151

**Э**

Экономикалық категория 46

Экономикалық қатынастар 12

Экономикалық саясат 48

Экономикалық талдау 73

Экономиканы мемлекеттік қаржылық реттеу 421-440

әдістері 423

тұрпаттары 423

тұрлері және нысандары 420

Экспорт 469, 470, 476

Экономикалық корпоративтік секторы 127

Экспортталатын инфляция 494

Экспорттық субсидиялар 478

Экспорттың бюджеттік тиімділігі 469

Экспорттық кедендік баждар 479

Эмиссия 171, 452

Эмиссиялық бағалы қағаздар шығару 453

Эмитент 456

**ҚҰЛПЫБАЕВ Серік**

**Ынтықбаева Сәуле Жұманқызы**

**Мельников Василий Дмитриевич**

**ҚАРЖЫ**

Экономика ғылымдарының докторы, профессор   
С.Ж. Ынтықбаеваның жалпы редакциясымен

**өңделген және толықтырылған үшінші басылым**

***050509 «Қаржы» мамандығы бойынша жоғары оқу орындарының студенттеріне және магистранттарына арналған оқулық   
ретінде ұсынылған***

Компьютерде беттеген ***А.Т. Ақылова***

Мұқаба дизайнері ***Қ. Мышбаев***

Компьютерде тергендер ***А.А. Тойчибекова***

***А. Б. Омарова***

Басуға 10.03.2011 ж. қол қойылды.

Пішімі 70х1001/8. Офсеттік басылым. Баспа табағы 67,5.

Шартты баспа табағы 51,3. Есептік баспа табағы 62,7.

Таралымы 1000 дана. 3/9-11. Еркін баға.

«Экономика» баспасы ЖШС компьютерлік   
орталығында беттеліп, көркемделген.

050063, Алматы қаласы, Сайын көшесі, 81-үй

1. \* Басқару теориясына сәйкес басқару буындары неғұрлым аз болса, оның тиімділігі соғұрлым жоғары болады. [↑](#footnote-ref-1)
2. \* Бюджеттік, салықтық және кедендік саясатты қалыптастыру мен бюджеттік жоспарлау сала­сындағы функция­лар мен өкілеттіктердіжәне басшылықты заңнамамен қарастырылған шектерде Қазақстан Республикасының әлеуметтік-экономикалық дамуының негізгі бағыттарын әзірлеудің, Қазақстан Республикасының әлеуметтік-экономикалық дамуының стратегиялық және индикативтік жопарларының, мемлекет қаржысын басқарудың, орта мерзімге арналған мемлекеттік бюджеттің болжамдық көрсеткіштерінің және тиісті қаржы жылына арналған республикалық бюджеттің жобасын қалыптастырудың салааралық үйлесуін жүзеге асыратын орталық атқарушы орган ретінде 2010 жылғы наурызға дейін Қазақстан Республикасы экономика және бюджеттік жоспарлау министрлігі жүзеге асырып келді.

   Қазақстан Республикасының мемлекеттік басқару жүйесін одан ары жетілдіру туралы Қазақстан Республикасы Президенттінің Жарлығына сәйкес Экономика және бюджеттік жоспарлау министерлігі Қазақстан Республикасының Экономикалық даму және сауда министрлігі етіп қайта құру жолымен қайта ұйымдастырыл­ды, оған стратегиялық жоспарлау мен өңірлік даму және сауда саласындағы функциялар мен өкілеттіктер жүктелінді. [↑](#footnote-ref-2)
3. \* Шетелдік оқулықтарда, ғылыми әдебиеттерде, заңнамада, ақпарат құралдарында «кәсіпорындар және ұйымдар» дәстүрлі атауы сақталынған [↑](#footnote-ref-3)
4. \*Бірқатар жағдайларда айрықшалықты қорланым орын алады: мысалы, білім беруде, ғылымда – іскерліктің, басқаруда тәжірибесінің, машықтың қорлануы [↑](#footnote-ref-4)
5. Азшылық үлесі – бұл операциялардың таза нәтижелерінің және еншілес компанияның таза активтерінің бас компания еншілес компаниялар арқылы тура немесе жанама иелік етпейтін үлесіне келетін бөлігі. Шағын құрылтайшылардың (қатысушылардың) үлесі шоғырланатын қатысушының бөлінбеген пайданың немесе зиянының мөлшерін және топқа жатпайтын шоғырланатын қатысушының капиталдағы үлесін негіздей отырып анықталады.

   \* ТМД-ның бірқатар елдерінің заңнамларында салық салынатын пайда өткізілген өнім құнының құрамында еңбекке ақы төлеу шығыстарының нормаланған мөлшерінен асып түскен сомасына көбейтіледі. [↑](#footnote-ref-5)
6. \*Банк, биржа және коммерция практикасында валюталық тәуекелді сақтандырудың әр т үрлі әдістерін белгілеу үшін қолданылатын термин [↑](#footnote-ref-6)
7. \*Ақша сомасының уақытқа қарай өсуі. [↑](#footnote-ref-7)
8. \* Өтімділік – өзінің міндеттемелерін, берешегін (пассивтерін) мезгілінде өтеу үшін кәсіпорындар, банктер активтерінің ақшаға тез айналу мүмкіндігі; олардың қызметінің тұрақтылығы мен тиімділігі туралы пайымдалатын аса маңызды көрсеткіші мен сипаттамасы [↑](#footnote-ref-8)
9. \*Комерциялық емес қызметтердің мекемелері мен ұйымдарына жататын кәсіпорындарда тауарлар сапасының толық жинақталымы бар материалдық өнім жасалады және айналып жүреді, бірақ коммерциялық емес ұйымның жұмыс істеуінің қажеттері үшін бұл өнімнің нысаналы арналымы жағдайында оның бағасы белгілі деңгеймен шектелуі мүмкін. [↑](#footnote-ref-9)
10. \* Заңнамалық актілермен белгіленген мақсаттар үшін коммерциялық ұйымдарға бөлінетін тегін және қайтарусыз төлемдер. [↑](#footnote-ref-10)
11. \*\* Төменгі бюджеттердің жоғарғы бюджеттерден бекітілген сомалар шегінде алатын трансферттері. [↑](#footnote-ref-11)
12. \*Социум [<лат. socium ортақ, бірлескен] – белгілі бір типтің адами ортақтығы, мыс., тайпа, ұлт. [↑](#footnote-ref-12)
13. \* Қазақстан Республикасында мемлекеттік бюджеттен тыс қорлар 1998 жылдан бері мемлекеттік бюджетке кіріктірілді. [↑](#footnote-ref-13)
14. \*\* Салық төлеушінің заңнамасына сәйкес мемлекет алдында туындаған міндеттемесі оның салықтық міндетте­месі деп танылады, оған сәйкес салық төлеуші салық органына тіркеу есебіне тұруға, салық салу объектілері мен салық салуға байланысты объектілерді сондай-ақ олар бойынша аванстық және ағымдағы төлемдерді есептеуге және төлеуге салық тіркелімдерін қоспағанда, салықтық нысандарды жасауға, оларды белгіленген мерзімде табыс етуге міндетті. Мемлекеттің салық службасы органы арқылы салық төлеушіден, салық агентінен оның салықтық міндеттемені толық көлемінде орындауын талап етуге, ол салықтық міндеттеме орындалмаған немесе тиісінше орындалмаған жағдайда салықтық кодексте көзделген тәртіппен оларды қамтамасыз ету жөніндегі амалдары және мәжбүрлі орындату шараларын қолдануға құқығы бар. [↑](#footnote-ref-14)
15. \*\*\*Кәсіпкерлік қызметті, уәкілетті тұлға арқылы жүзеге асырылатын қызметті қоса, жүзеге асыратын Қазақстан Республикасындағы тұрақты қызмет орны бейрезиденттің Қазақстан Республикасында тұрақты мекемесі деп танылады. [↑](#footnote-ref-15)
16. \*Schulz Th. W. Investment in Human Capital/ The Role of Education and Research/ The Free Press/-N/ Y, 1971 [↑](#footnote-ref-16)
17. \*Беккер Г. Человеческий капитал (главы из книги). Воздействие на заработки инвестиций в человеческий капитал. // США: экономика, политика, идеология. 1993 [↑](#footnote-ref-17)
18. \*\*Финансы. Учебник для вузов/ По.ред. Г.Б. Поляка. – М.:ЮНИТИ– ДАНА,2004 [↑](#footnote-ref-18)
19. \*Финансы. Учебник для вузов/ По.ред. Г.Б. Поляка. –2-е изд. –М.: – ДАНА,2004 [↑](#footnote-ref-19)
20. \*Үй шаруашылықтарының жалпы табысы – бұл ақшалай табыстар, тағамдық азық-түліктердің натуралдық түсімдерінің және мемлекет пен кәсіпорындар көрсеткен натуралдық тұлғаланымдағы жеңілдіктердің, жәрдемқаржылардың, сыйлықтардың (қордаланған жинақақшаларды есептемегенде) құны. [↑](#footnote-ref-20)
21. \*Зейнетақылық аннуитет – бұл зейнетақы түріндегі өмірбойы мерзімдік сақтық төлемдері. Сақтандырушының қарап шешуіне қалдырылуына қарай олар жылына бір рет, жарты жылда бір рет, тоқсанда бір рет немесе ай сайын жүргізілуі мүмкін. Зейнетақы қорынан айырмасы сақтық компаниялары салымшыларға өздерінің қорланымдарын зейнеткерлік жастан ертерек – 55 жастан (еркектерге де, әйелдерге де) алуына мүмкіндік береді. Зейнетақылық аннуитет келісімшарттарын жасауға өмірді сақтандырумен айналысатын компаниялардың құқығы бар. [↑](#footnote-ref-21)
22. \*Табысты ауыстыру коэффициенті – әлеуметтік төлемақының әлеуметтік аударымдарды есептеу кезіңде ңегізге алынған табыс мөлшеріңе қатынасын айқыңдайтың коэффициент;еңбек ету қабілетінен айырылу коэффициенті – өзі үшін әлеуметтік аударымдар жүргізілген міңдетті әлеуметтік сақтаңдыру жүйесіне қатысушының еңбек қабілетінен айырылу дәрежесіне қарай айқындалатың коэффициент; қатысу өтілінің коэффициенті – міңдетті әлеуметтік сақтаңдыру жүйесіне қатысу өтіліне (күнтізбемең есептегіңдегі уақыттың жалпы мөлшерін) қарай айқыңдалатын коэффициент. [↑](#footnote-ref-22)
23. \*Халықтың әлеуметтік қорғалатын жіктеріне азаматтардың 12 санаты жатады (Ұлы Отан соғысының мүгедектері мен қатысушылары, І және ІІ топтардығы мүгедектер, жасы бойынша зейнеткерлер, оралмандар (репатрианттар), көп балалы отбасылар және халықтың бірқатар басқа санаттары). [↑](#footnote-ref-23)
24. \*Аннуитет [нем.Annuitat< кеже лат. Annuitas жыл сайынғы төлем] сақтандыру ісінде рентаны немесе зейнетақыны сақтандыру жөніндегі төлемдердің шамасын көрсетеді. [↑](#footnote-ref-24)
25. \* Жазатайым жағдай деп адамның ерік-жігеріне қарамастан басталған, сақтандырылушының организміне сырттан оның денсаулығына зиян келуіне, мертігуіне не өліміне әкеліп соққан механикалық, электрлік, химиялық немесе термикалық әсер етуі салдарынан кенеттен болған, қысқа мерзімді оқиға (жағдай) ұғынылады. [↑](#footnote-ref-25)
26. \*Меншікті ұстап қалу – сақтандыру немесе қайта сақтандыру келісімшартына сәйкес сақтандырушының меншікті есебі арқылы жауапкершілікті болатын оның шектеріндегі жауапкершілік көлемінің бір бөлігі. [↑](#footnote-ref-26)
27. \*Сонда [↑](#footnote-ref-27)
28. \*Лицензия – өнімдердің тауарлардың, валютаның, ақпараттың әкетіліміне немесе әкелімге құзырлы мемлекеттік органдар беретін *рұқсат.* Квота – сыртқы саудалық қызметке арналған өнімнің жалпы көлеміндегі *бөлік, үлес* [↑](#footnote-ref-28)
29. \*\*Мемлекеттік монополия дегеніміз сыртқы экономикалық қызметті реттеудің ең тиімсіз әдісі, бірақ экономика жай-күйінің қолайсыз жағдайларында импорт пен экспортты бақылау есебінен төлем балансын тепе-теңдікке келтіру проблемасын шешу үшін қолданылуы мүмкін. Бұл әдіс белгілі бір сыртқы экономикалық операциялар жасағанда немесе сыртқы экономикалық байланыстарға қызмет көрсетуге (мысалы, мемлекеттік сақтық компаниялары импортты міндетті сақтандыру) мемлекеттік компанияға немесе мемлекеттің қатысуымен айрықша құқықтар беру нысанында қолданылуы мүмкін. Тұтастай алғанда мұндай шаралар *тарифтік емес реттеу* әдісіне жатады. [↑](#footnote-ref-29)