

**Түйін**

Аталған жұмыстың басты мақсаты білім беру саласынның маңыздылығын, оқушылардың білім алу сапасын жосарлатудың керектілігін көрсетеді. Осыған орай әр –бір оқушының жеке қасиеттерін белгілеп, әр –бір тұлғаның даму ерекшеліктерін ескерту керек. Осыған барлығына дифференциалдық оқыту негіз болып табылады. Ұсынылып жатқан дифференциалдық сабылар бойынша жұмыс – бұл қазіргі уақыттағы әдістемелік және психологиялық ғылымның көрсеткіштерін қазіргі жетістіктерін ескертетін үлгі. Ол тұрақталып қалған көзқарастарды қайта қарауын, қалыптасқан ережелерден айырылуды талап етеді.

**Annotation**

*In article the author considers the basic problems interfering accelerated structural modernization to domestic economy, conclusions are made by the author on the basis of the comparative analysis of tendencies in change of indicators of the industry of Republic Kazakhstan for 2000-2008*

**М.К. Қожахметова,**

*к.э.н., доцент*

## **СИСТЕМА УПРАВЛЕНИЯ НАЛОГОВЫМИ РИСКАМИ – ИНСТРУМЕНТ ЭФФЕКТИВНОГО НАЛОГОВОГО АДМИНИСТРИРОВАНИЯ**

Во всем мире эксперты разделяют системы налогового контроля на два типа: первый характеризуется «тотальным» налоговым контролем, в основе второго типа лежит система управления рисками. Система управления рисками является действенным инструментом для осуществления налогового контроля, в том числе при отборе налогоплательщиков для проведения налоговых проверок. Данная система активно используется в странах Евросоюза и других развитых странах.

С учетом передовой мировой практики действующим налоговым кодексом введена система управления рисками, целью которой является концентрация внимания органов налоговой службы на сферах повышенного риска и обеспечение более эффективного использования имеющихся ресурсов. При этом результаты использования системы управления рисками будут являться основанием для дифференцированного применения к налогоплательщикам различных форм налогового контроля.

Таким образом, создана законодательная основа для того, чтобы налоговые проверки осуществлялись на основе анализа и оценки вероятности неисполнения или неполного исполнения налогоплательщиком налоговых обязательств. Органы государственного управления в Казахстане отметили необходимость внедрения системы управления рисками и прописали соответствующие положения в Таможенном кодексе, Налоговом кодексе и других нормативных документах.

Однако внедрение данного механизма не обусловлено выработкой единой концепции системы управления рисками в области налогового администрирования, что позволило бы решать первоочередные вопросы повышения качественного налогового администрирования. Налоговое администрирование с применением системы управления рисками, прежде всего, должно быть направлено на пересмотр организации налогового контроля: делать проверки «точечными», обоснованными, менее коррупционными, а не «тотальными» и «сплошными», с очередными запросами в центральные органы власти от контролирующих органов о возрастающих штатах, количестве персонала и, соответственно, бюджетных средств на их содержание [1].

Органами налогового управления пока не определены четкие методологические подходы к определению налоговых рисков. Поэтому целесообразно обратиться к рассмотрению содержания системы управления рисками, а также зарубежной практике ее внедрения.

Так, под риском понимается возможная опасность потерь, вытекающая из специфики тех или иных явлений природы и видов деятельности человеческого общества. Как экономическая категория риск представляет собой событие, которое может произойти или не произойти [2]. В случае совершения такого события возможны три экономических результата:

- отрицательный (проигрыш, ущерб, убыток);
- нулевой;
- положительный (выигрыш, выгода, прибыль).

Риском можно управлять, то есть использовать различные меры, позволяющие в определенной мере прогнозировать наступление рискованного события и принимать меры к снижению степени риска.

Проанализировав научные труды отечественных и зарубежных ученых-экономистов, отметим и выделим два основных направления внедрения и использования системы управления рисками:

- государственное управление налоговыми рисками;
- корпоративное управление рисками.

Выделенные направления взаимосвязаны и взаимозависимы между собой, однако каждое направление имеет свои специфические черты и признаки.

Главной целью применения системы управления рисками на уровне государственного управления налоговой сферой является сосредоточение внимания уполномоченного органа на сферах повышенного риска. Данная система выстроена на основе присвоения определенного балла в зависимости от нарушений, которые выявляются в автоматизированном режиме, то есть человеческий фактор при формировании налоговых проверок максимально исключается.

В настоящее время в органах управления налоговой сферой обсуждаются критерии, по которым должен оцениваться налогоплательщик.

Одними из критериев выступают:

- осуществление сомнительных сделок (с лжепредприятиями и бездействующими налогоплательщиками);
- представление налоговой отчетности с нулевыми показателями и выписка счетов-фактур;
- наличие расхождений, выявленных камеральным контролем;
- предоставление дополнительной отчетности на уменьшение за предыдущие периоды более 4 раз подряд;
- отражение убытка на протяжении трех последовательных лет;
- постоянное превышение зачета по НДС;
- ранее выявлялись факты нарушения налогового законодательства;
- налогоплательщик не проверялся длительное время (более 4 лет);
- наличие фактов несвоевременной уплаты налогов;
- осуществление деятельности в сферах повышенного риска (строительство, торговля);
- наличие взаиморасчетов с взаимосвязанными сторонами;
- принадлежность налогоплательщика к внешнеэкономической деятельности;
- представление налоговой отчетности с нарушением сроков.

Таким образом, данные критерии позволят на систематической и комплексной основе выбрать из огромного числа налогоплательщиков тех, в отношении которых следует применить методы налогового контроля. Для налоговых органов в этой связи существуют недостатки в организации налогового администрирования, в частности, выявление налоговых схем, оценка вероятности их применения, анализ и обработка поступающей ограниченной информации.

Здесь наиболее эффективной системой налогового администрирования можно отметить существующую практику ее проведения в Австралии. Ежегодно австралийская налоговая служба публикует «Программу оценки налоговой дисциплины», в которой обозначены основные проблемы налогового администрирования (перечень налоговых рисков) по отдельным направлениям и в отношении различных сегментов налогоплательщиков: физических лиц, микробизнеса, малых и средних предприятий, крупных компаний, компаний некоммерческих организаций, государственных организаций, налоговых консультантов.

Каждый год осуществляется пересмотр этого перечня по результатам контрольных мероприятий и с учетом изменений налогового законодательства и устранения в нем пробелов, а также тенденций налогового планирования.

Опубликование перечня налоговых рисков и недопустимых налоговых схем позволяет австралийскому налоговому ведомству сформировать «правила игры» для бизнеса, стремящегося к снижению вероятности налоговых претензий со стороны государства. На наш взгляд, этот опыт может быть применен и в казахстанской практике. Так, доведение до сведения налогопла-

тельщиков недопустимых налоговых схем, несомненно, снизит использование этих инструментов налоговой оптимизации и обозначит рамки законного налогового планирования [3].

Анализ материалов налоговых ведомств иностранных государств позволяет выделить основные зоны налоговых рисков (таблица).

**Таблица. Основные зоны налоговых рисков**

<i>Страна</i>	<i>Зоны налоговых рисков</i>
Австралия	Налоговые схемы, направленные на уклонение от налогообложения с использованием предоплаченных варрантов на услуги; использование новых финансовых инструментов; схемы, направленные на выведение активов компаний (варьирование фонда оплаты труда, использование оффшоров, инструмента тонкой капитализации)
Великобритания	Искусственное создание убытков; использование оффшорных банковских счетов с целью сокрытия активов и доходов
Германия	Перемещение доходов в низконалоговые юрисдикции; злоупотребление соглашениями об избежании двойного налогообложения; уклонения от уплаты налогов постоянными представительствами иностранных организаций
Ирландия	Схемы с использованием оффшоров; сокрытие доходов и прироста капитала; искусственное создание или раздувание убытков; злоупотребление соглашениями об избежании двойного налогообложения
Испания	Схемы с недвижимостью; использование оффшоров; налоговое планирование
Италия	Схемы с использованием оффшоров и трастов; комплексные контактные схемы как на национальном, так и на международном уровне; злоупотребление соглашениями об избежании двойного налогообложения
Канада	Сделки, направленные на искусственное занижение дохода и прироста стоимости активов, раздувание расходов, завышение убытков; злоупотребление соглашениями об избежании двойного налогообложения; неравномерное использование налоговых льгот; использование оффшоров, трансфертное ценообразование; преднамеренное банкротство
Корея	Схемы с использованием «торговли соглашениями»; уклонение от налогообложения с использованием оффшоров; использование в схемах производных ценных бумаг, направленных на создание искусственных убытков и отсрочку уплаты налогов
США	Схемы, использующие несовершенство налогового законодательства; уклонение от налогов с использованием оффшорных структур для сокрытия дохода, создание искусственных расходов и убытков
Франция	Налоговые правонарушения в особо крупных размерах, особенно на международном уровне; недекларирование экономической деятельности
Швеция	Схемы с использованием оффшоров, банковских карт и иностранных холдинговых компаний (для физических лиц, малого и среднего бизнеса); схемы с коммерческой недвижимостью, займами для компаний
Япония	Схемы международного налогового планирования, основанные на преференциальных положениях налоговых систем иностранных государств и злоупотребления соглашениями об избежании двойного налогообложения; использование иностранных фирм-однодневок, использование в схемах новых финансовых инструментов

Из таблицы видно, что в качестве основного источника налогового риска все государства выделяют использование налогоплательщиками схем с участием оффшорных компаний. Кроме того, большинство стран в качестве риска рассматривают злоупотребление соглашениями об избежании двойного налогообложения, создание искусственных убытков и в целом использование пробелов в налоговом законодательстве.

Очевидно, что систематизация и сегментация налоговых рисков, составляющие основу налогового мониторинга, являются детерминирующими факторами построения эффективной и адекватной системы налогового администрирования.

В Казахстане концепция управления риском в государственном секторе представляет собой широкую картину. Она включает в себя не только управление риском, анализ риска в конкретной обстановке, но и рассматривает вопросы принятия решений, связанных с риском. Политика в области риска требует координации по различным политическим целям, перспективам, задачам деятельности. Это тем более понятно в условиях нарастающего кризиса, когда проявляется недостаточность государственного административного потенциала решать нарастающие проблемы, с которыми сталкивается общество сегодня.

Особый интерес представляет собой система управления налоговыми рисками на корпоративном уровне.

В условиях значительного снижения налоговых поступлений в бюджет ужесточается налоговое администрирование, которое может выражаться не только в проведении более регулярных проверок налогоплательщиков, но и в применении новых методов и подходов к налоговым проверкам. В частности, сегодня получает свое развитие так называемый «отраслевой» подход к проверке деятельности субъекта, когда налоговые органы пытаются трактовать бизнес-модели и технологию различных отраслей, а также использование налоговыми органами категории «необоснованной налоговой выгоды», принципов трансфертного ценообразования, прочих современных тенденций в налоговом администрировании.

Традиционно принято разделять факторы налогового риска на внешние и внутренние.

К ключевым внешним факторам риска относятся:

- изменение налогового законодательства и правоприменительной практики;
- изменение правил отражения налогов в финансовой отчетности.

В качестве ключевых внутренних факторов риска отмечаются:

- недостаточность ресурсов налоговых департаментов компаний;
- недостаточная автоматизация процесса подготовки налоговых деклараций;
- недостаточный уровень осведомленности о налоговых рисках органов корпоративного управления компаний;
- отсутствие процедур оценки налоговых последствий существенных операций компаний.

Несмотря на общую актуальность проблемы управления налоговыми рисками, общего подхода в определении налогового риска не имеется.

Налоговый риск, с одной стороны, рассматривается как риск предъявления налоговых претензий и налоговых доначислений. С другой стороны, риск включает в себя понятие риска неэффективности налогообложения, то есть риск переплаты налогов. Это отличие является концептуальным, поскольку именно более широкое определение налогового риска создает необходимые стимулы для внедрения в компании полноценной системы внутреннего контроля, позволяющей не только предотвратить или снизить дополнительные доначисления налогов, но и достичь оптимального для конкретной компании уровня налогообложения.

Налоговая эффективность не может быть определена простыми методами, поскольку является следствием комплекса недостатков в управлении налоговыми обязательствами, таких как недостаточная автоматизация, низкая квалификация или нехватка персонала, неэффективная организация налогового отдела, отсутствие мотивации, др. Поэтому для эффективного управления налоговыми рисками и устранения налоговой неэффективности необходимо создать системный подход к построению системы управления налоговыми обязательствами в компании. Такая система, по нашему мнению, позволила бы осуществлять активное, гибкое управление налоговыми рисками, то есть своевременно выявлять и устранять источники налоговой неэффективности.

Для этого необходимо соблюдать следующие принципы [4].

Разработка единых критериев оценки налоговых рисков.

Разработка методологии расчета основных налогов.

Четкое определение сферы ответственности налогового отдела и его места в организационной структуре компании.

Регулярная отчетность по налоговым вопросам перед высшим руководством компании и аудиторами.

Налоговое бюджетирование.

Таким образом, по мере интеграции отечественных компаний на международные рынки государством предпринимаются меры по дальнейшей трансформации налоговых функций в их деятельность. Приоритетными задачами для налоговых органов и субъектов хозяйствования в бли-

жайшые годы станут также системное управление налоговыми рисками и повышение эффективности налогообложения.

**Список использованных источников:**

1. Долматова Т. Система управления рисками // Вестник налоговой службы Республики Казахстан, январь, 2009 год.
2. Гордеева О. К вопросу об управлении налоговыми рисками // Финансовый директор, 2009, №6.
3. Кизимов А.С. Мировая практика налогового мониторинга рисков // Налоговая практика и практика, 2009, №8.
4. Стратегия развития органов налоговой службы на 2008-2012 годы.

**Түйін**

Қаржы жүйесінде өзгертулер еңгізіліп жатқан шақта, оның дамуына әсер ететін басқарудың жаңа түрлері мен басқару әдістердің керек екендігі сөзсіз. Мемлекет салықтық басқаруды күшейту мақсатында, салықтық тұрақсыздықты жою мақсатымен басқару жүйесіне прогрессивтік әдістерін еңгізуде. Тәжірибиеде салықтық тәуекелдікті басқару мақсатымен біріңғай талаптар және оны тәжірибиеде қалай қолдану керек екендігіне әдістемелік негіздемелер еңгізілмеген. Салықтық тәуекелдіктерді екі жақтан қарау керек екендігі айқын: мемлекеттің салықтық мекемелерді басқару ретінде және корпоративтік деңгейде. Олардың белгілі қасиеттері, ерекше сипаттамалары бар.

**Annotation**

In the conditions of reforming the financial system by the important direction for the further development and perfection acts the development of forms and management methods. With a view of strengthening of tax administration of the state the control system of risks as the progressive measures promoting prevention to occurrence of a tax inefficiency takes root. In practice uniform approaches and methodological bases of its application are not developed for application of a control system by risks. Tax risks are necessary for considering from two parties of the government tax departments and at corporate level. They have certain specificity, features and lines.

**Ж.С. Кублашова,**

преподаватель спец. дисциплин,  
Алматинский экономический колледж

## **ОПЫТ ПРИМЕНЕНИЯ ТЕХНОЛОГИИ УРОВНЕВОЙ ДИФФЕРЕНЦИАЦИИ НА УРОКАХ ВЫСШЕЙ МАТЕМАТИКИ ПРИ ПОДГОТОВКЕ БУДУЩИХ ЭКОНОМИСТОВ**

Глубокие социальные перемены, происходящие в современном обществе, требуют новых подходов к развитию образования, изменению методологии педагогической науки.

Современный период развития системы среднего образования характеризуется реформированием, направленным главным образом на демократизацию и гуманизацию всех аспектов данной системы.

В отличие от авторитарного общества демократия предполагает участие в общественной жизни свободной и независимой личности. Однако в основе независимости лежит соотношение между свободой выбора и личной ответственностью за принятое решение. Действительная свобода, характерная для цивилизованного гражданского общества, предполагает способность личности к самоопределению, основанному на социально значимых нормах и ценностях, на уважении прав, достоинств и свобод другого члена общества. Независимость означает также высокое чувство гражданственности, умение не только пользоваться правами, которые демократическое общество предоставляет человеку, но и выполнять обязанности, предъявляемые обществом, чувствовать ответственность.

Ориентация на развитие ученика как личности, как активного субъекта учебной деятельности может быть реализована лишь на основе построения соответствующей стратегии деятель-