

Илимжанова З.А.  
**Социальные аспекты  
налоговой политики**

Социальный налог является важным звеном экономических взаимоотношений между государством и работающим населением. Эволюция социального налога и социальных отчислений за последние 12 лет в нашей стране привела к реальному снижению нагрузки на бизнес. Более того, в основу эволюции заложены регулирующая, стимулирующая функции налога, несмотря на то, что в действующем налоговом законодательстве достаточно инструментов налогового администрирования.

Это связано со спецификой взаимоотношений работодателя и работника, влияния на них, кроме основных соответствующих положений Налогового кодекса, норм Трудового, Гражданского кодексов.

Основной задачей администрирования социального налога и социальных отчислений это легализация выплат работникам и, конечно, более значительный рост поступлений в доход бюджета этого вида налога, так как он должен стать финансовой основой для проведения социальной политики, в т.ч. социального обеспечения и социальной защиты населения.

**Ключевые слова:** социальный налог, социальные отчисления, работник, трудовой договор, минимальная заработная плата, социальное партнерство.

---

Ilimzhanova Z.A.  
**Social aspects of tax policy**

A social tax is the important link of economic mutual relations between the state and working population. Evolution of social tax and social withholdings for the last 12 years in our country resulted in the real decline on business. Moreover, as the basis of evolutions are considered the regulative and stimulative functions of tax, in spite of the fact that there are enough instruments of tax administration in current tax legislation.

It is related to the specific of mutual relations of employer and worker, influences on them except the substantive corresponding provisions of the Tax Code and norms of Labour and Civil Codes.

The basic task of social tax administration and social withholdings is the legalization of payments to the workers and, certainly, more considerable height of revenues to the budget of this tax, because it must become financial basis for realization of social politics, including public welfare and social defence of population.

**Key words:** social security tax, payroll taxes, employee, employment contract, minimum wage, social partnership.

---

Ілімжанова З.Ә.  
**Салық саясатының әлеуметтік  
аспектілері**

Әлеуметтік салық мемлекет пен тұрғындардың арасындағы экономикалық қары-қатынастың құраушысы болып табылады. Әлеуметтік салықтың және әлеуметтік аударымның эволюциясы үшін соңғы 12 жылда біздің елімізде бизнестің төмендеуіне әсер етті. Сонымен қатар, эволюцияға реттеуші, салық қызметін ынталандырушы сол себепті салық әкімшілігін жүргізу кезінде салық заңнамасының инструменттерінің толық орындалмауынан көрінеді.

Бұл жұмыс беруші мен жұмыс істеушінің арасындағы қарым-қатынас спецификасына байланысты, сонымен қатар Салық кодексінің негізгі жағдайы, Еңбек және Азаматтық кодексінің нормаларының әсер етуі.

Әлеуметтік салықты әкімшілендірудің негізгі мақсаты жұмысшылардың және әлеуметтік аударымдары, бірақ бюджетке түсетін салықтық түсімдер түрлері негізгі орынды алады, сонымен қатар салық саясатының негізгі қаржылық әлеуметтік және халықты әлеуметтік қорғауды қамтамасыз ету.

**Түйін сөздер:** әлеуметтік салық, әлеуметтік аударымдар, жұмыскер, еңбек шарты, ең төмен қызметің, әлеуметтік әріптестік.

## СОЦИАЛЬНЫЕ АСПЕКТЫ НАЛОГОВОЙ ПОЛИТИКИ

Государство, проводя налоговую политику, преследует следующие цели: фискальную, экономическую, социальную, последняя сглаживает неравенство в уровнях доходов населения в разрезе групп и между регионами страны за счет прогрессивной системы налогообложения, предоставления многодетным и малоимущим слоям граждан, инвалидам и участникам военных событий налоговых льгот и привилегий. В экономической науке известны следующие типы налоговой политики: политика «максимальных налогов», или принцип изъять все, что возможно – один из самых непопулярных, негативных типов, применяющихся в военное время или в эпоху кризиса. Последствия проведения такой политики – отсутствие роста доходов или подавление налогооблагаемой базы. Второй тип – «рейганомика», или политика разумных налогов, не подавляющая развитие предпринимательства, но уменьшающая социальные гарантии. Третий тип провоцирует инфляционный рост, но направляет налоговые доходы на увеличение социальной защиты населения [1].

Как правило, очень острым является противоречие между фискальными и социальными целями бюджета. В нашей стране одним из решений, смягчающих это противоречие, явилось введение в январе 1999 года социального налога. Более того, именно на примере социального налога наиболее ярко продемонстрирована возможность снижения налоговой нагрузки на налогоплательщика. Новый налог объединил и заменил собой следующие отчисления страховых взносов в социальные фонды: пенсионный, государственного социального страхования, обязательного медицинского страхования, содействия занятости населения. В совокупности они составляли 28% от фонда оплаты труда, а выплачиваемые суммы взносов относились на издержки производств. До 1 июля 2001 года ставка социального налога составляла 26%, с 1 июля 2001 года – 21%. С 2006 года ставки составляли от 20% до 7% в зависимости от величины объекта обложения, с 2008 года размер ставок изменился от 13% до 5% в зависимости от величины объекта обложения. В 2009 году – 11%. Индивидуальные предприниматели, за исключением применяющих специальные налоговые режимы, частные нотариусы, частные судебные исполнители, адвокаты исчисляют со-

циальный налог в 2-кратном размере месячного расчетного показателя, установленного законом о республиканском бюджете и действующего на дату уплаты, за себя и однократном размере месячного расчетного показателя за каждого работника. Положение настоящего пункта не распространяется на налогоплательщиков в период временного приостановления ими предоставления налоговой отчетности. По ставке 4,5% исчисляют социальный налог специализированные организации, в которых работают инвалиды с нарушениями опорно-двигательного аппарата, по потере слуха, речи, зрения. Социально ориентирована ставка налога для индивидуальных предпринимателей. Так, применяющие специальный налоговый режим для крестьянских или фермерских хозяйств – плательщики единого земельного налога ежемесячно исчисляют суммы социального налога по ставке 20% от месячного расчетного показателя, установленного законом о республиканском бюджете и действующем на 1 января соответствующего финансового года, за каждого работника, а также за главу и совершеннолетних членов крестьянского или фермерского хозяйства. Обязательства за совершеннолетних членов крестьянского или фермерского хозяйства по исчислению и уплате социального налога возникают с начала календарного года, следующего за годом достижения ими совершеннолетия. Исчисленная сумма социального налога подлежит уменьшению на сумму социальных отчислений, исчисленных в соответствии с Законом Республики Казахстан об обязательном социальном страховании. При превышении суммы социальных отчислений над суммой социального налога сумма социального налога становится равной нулю.

Для налогоплательщиков, работающих по патенту, социальный налог подлежит уплате в бюджет в размере  $\frac{1}{2}$  части исчисленной стоимости патента, путем применения ставки в размере 2-х процентов к объекту налогообложения за минусом социальных отчислений. Исчисление включаемых в стоимость патента обязательных пенсионных взносов и социальных отчислений производится в соответствии с законами Республики Казахстан «О пенсионном обеспечении в Республике Казахстан» и «Об обязательном социальном страховании». При превышении суммы социальных отчислений над суммой социального налога сумма социального становится равной нулю. Предприниматели, работающие в специальном налоговом режиме на основе упрощенной декларации, производят уплату социального

налога в размере  $\frac{1}{2}$  от исчисленной суммы налогов по упрощенной декларации за минусом суммы социальных отчислений в Государственный фонд социального страхования, исчисленных в соответствии с законодательным актом Республики Казахстан об обязательном социальном страховании. При превышении суммы социальных отчислений в Государственный фонд социального страхования над суммой социального налога сумма социального налога считается равной нулю. В целях легализации исключения выплаты заработной платы сотрудникам (в конвертах) в режиме упрощенной декларации предусмотрена корректировка суммы налогов, исчисленной за налоговый период, в сторону уменьшения на сумму в размере 1,5% от суммы налога за каждого работника, исходя из среднесписочной численности работников, если среднемесячная заработная плата работников по итогам отчетного периода составила у индивидуального предпринимателя не менее 2-кратного, юридических лиц не менее 2,5-кратного минимального размера заработной платы, установленного законом о республиканском бюджете и действующего на первое число налогового периода. В рамках специального налогового режима для юридических лиц-производителей сельскохозяйственной продукции, продукции аквакультуры (рыбоводства) и сельских потребительских кооперативов особенностью социального налога является то, что подлежащие уплате в бюджет суммы корпоративного подоходного налога, налога на добавленную стоимость, социального налога, земельного налога, платы за пользование земельными участками, налога на имущество, налога на транспортные средства, исчисленные в общеустановленном порядке, подлежат уменьшению на 70%. Плательщиками социального налога являются: 1) индивидуальные предприниматели; 2) частные нотариусы, частные судебные исполнители, адвокаты; 3) юридические лица-резиденты Республики Казахстан, 4) юридические лица нерезиденты, осуществляющие деятельность в Республике Казахстан через постоянные учреждения; 5) юридические лица – нерезиденты, осуществляющие деятельность через филиал или представительство, которые не приводят к образованию постоянного учреждения в соответствии с международным договором об избежании двойного налогообложения. Объектом налогообложения социальным налогом для двух первых групп являются численность работников, включая самих плательщиков, по остальным группам объектом налогообложения являются расходы

работодателя, выплачиваемые работникам-резидентам и работникам-нерезидентам, доходы иностранного персонала, выплачиваемые в соответствии с определенными положениями Кодекса. Ставки размерностью 11% и 4,5% применяют юридические лица – резиденты РК и юридические лица – нерезиденты, осуществляющие деятельность в РК через постоянные учреждения к соответствующему объекту налогообложения за налоговый период. Кроме того, существуют особенности исчисления социального налога государственными учреждениями: сумма налога уменьшается на сумму выплаченного в соответствии с законодательством РК социального пособия по временной нетрудоспособности, в случае превышения за налоговый период суммы выплаченного социального пособия над суммой исчисленного социального налога сумма превышения переносится на следующий налоговый период. Таким образом, можно констатировать что фискальная цель бюджета достигнута: очевидны значительные изменения по социальному налогу – уменьшение ставки свидетельствует о снижении налоговой нагрузки на бизнес, более того заложена взаимосвязь между величиной социальных отчислений и возможным уменьшением суммы социального налога. В части социальных отчислений объектом исчисления и уплаты являются доходы работника за выполненные работы, оказанные услуги, за минусом доходов, с которых не уплачиваются социальные отчисления.

С 2013 года введено положение, устанавливающее ограничение на минимальный размер социальных отчислений: «...В случае если общая сумма начисленных доходов работнику за календарный месяц менее минимального размера заработной платы, установленного законом о республиканском бюджете, то объект исчисления социальных отчислений определяется исходя из минимального размера заработной платы».

Для самостоятельно занятых лиц объектом исчисления социальных отчислений являются получаемые ими доходы.

Самостоятельно занятое лицо – индивидуальный предприниматель, частный нотариус, частный судебный исполнитель, адвокат, обеспечивающее себя работой, приносящей им доход.

Самостоятельно занятыми лицами в отношении крестьянских (фермерских) хозяйств, применяющих специальный налоговый режим, признаются индивидуальные предприниматели – глава, а также совершеннолетние члены крестьянского (фермерского) хозяйства сначала календарного года, следующего за годом дости-

жения ими совершеннолетия. Объектом для исчисления социальных отчислений является полученный доход в месяц.

Размер социальных отчислений, уплаченных ими в свою пользу, составляет:

- с 1 января 2010 года – 5% от объекта исчисления социальных отчислений, но не менее 5% от минимальной заработной платы, устанавливаемой законом о республиканском бюджете на соответствующий финансовый год.

При этом максимальный размер социальных отчислений для самостоятельно занятых лиц не должен превышать сумму исчисленного социального налога за отчетный период [2].

Максимальный размер социальных отчислений для этой категории не должен превышать сумму исчисленного социального налога, сумма исчисленных социальных отчислений подлежит корректировке в сторону уменьшения до суммы исчисленного социального налога. Ожидаемые последствия – легализация расходов на выплату заработной платы или прозрачность расчетов по оплате труда работодателей и наемного персонала. Прозрачность этих взаимоотношений влияет на социальную политику региона, возможности финансирования тех или иных социальных мероприятий или социальные цели бюджета [3]. Удельный вес налога в доходах государственного бюджета составил в 2012 году 5,9%. Мобилизация в государственном бюджете социального налога, социальных отчислений позволяет финансировать социальные программы населения. Оплата труда работодателем является основополагающим фактором благосостояния работника. Одними из принципов Трудового Кодекса является обеспечение права на справедливое вознаграждение за труд не ниже минимального размера заработной платы, а также социальное партнерство. Работник имеет право на своевременную и в полном объеме выплату заработной платы в соответствии с условиями трудового, коллективного договоров, на отдых, в том числе оплачиваемый ежегодный отпуск, обязательное социальное страхование в случаях, предусмотренных законами РК, на сохранение средней заработной платы, на время приостановления работы организации из-за несоответствия требованиям по безопасности и охране труда. Минимальный размер месячной заработной платы – гарантированный минимум денежных выплат работнику простого неквалифицированного (наименее сложного) труда при выполнении им норм труда (трудовых обязанностей) в нормальных условиях и при нормальной продолжитель-

ности рабочего времени установленных Трудовым Кодексом в месяц. Социальное партнерство – система взаимоотношений между работниками (представителями работников), работодателями (представителями работодателей), государственными органами, направленная на обеспечение согласования их интересов по вопросам регулирования трудовых отношений и иных непосредственно связанных с ними отношений. Работодатель своевременно и в полном размере обязан выплачивать работнику заработную плату и иные выплаты, предусмотренные нормативными правовыми актами Республики Казахстан, трудовым, коллективным договорами, актами работодателя. Рынок труда специфичен, а его оплата одна из самых актуальных тем не только налогового администрирования, но и для штата сотрудников. Уплата заработной платы по серой схеме до сих пор распространенное явление в повседневной жизни нашего общества. Зачастую работодатель не желает нести, как ему кажется, «дополнительную» нагрузку в виде пенсионных, социальных отчислений, социального и индивидуального подоходного налогов. Страх потерять работу вынуждает работника соглашаться с работодателем получать минимальную заработную плату официально и неофициально – в конверте, а значит, в будущем он претендует на минимальную пенсию и минимальные социальные гарантии. Социальное партнерство развивает договорный характер отношений на рынке труда с учетом возможных компромиссов по спорным вопросам и закрепления их в правовом акте – коллективном договоре, в основном заключаемом на 3 года. В договорах, как правило, включаются взаимные обязательства работников и работодателей по формам и системам оплаты труда, выплате пособий и компенсаций при освобождении работников, механизмам регулирования оплаты труда с учетом роста цен, условия и охрану труда работников, условия отказа от забастовок [4]. Подобные договоренности оформляются в виде соглашения на республиканском, региональном, отраслевом и коллективном уровне, согласно Закону РК «О социальном партнерстве в Республике Казахстан». Фискальные аспекты в соглашениях практически не поднимаются, включение их в содержание договоров усилило бы социальную ответственность бизнеса. Работодатели нередко заключают гражданско-правовые договора, а не трудовые соглашения. Если с физическим лицом заключен договор гражданско-правового характера, то уплачивается работодателем только индивидуальный подоходный

налог, а за физическое лицо, работающее по трудовому договору, работодатель обязан уплачивать индивидуальный подоходный налог, обязательные пенсионные взносы, социальный налог и социальные отчисления [5]. Определяющим моментом здесь является понятие «работник». Нормой ст. 12 пп. 26 п. 1 Налогового Кодекса, работник – физическое лицо, состоящее в трудовых отношениях с работодателем и непосредственно выполняющее работу по трудовому договору. Понятия гражданского и других отраслей законодательства Республики Казахстан, используемые в Налоговом Кодексе, применяются в том значении, как они используются в этих отраслях законодательства, если иное не предусмотрено Налоговым Кодексом. В соответствии с Трудовым Кодексом РК, трудовой договор – письменное соглашение между работником и работодателем, в соответствии с которым работник обязуется лично выполнять определенную работу (функцию), соблюдать правила трудового распорядка, а работодатель обязуется предоставить работнику работу по обусловленной трудовой функции, обеспечить условия труда, предусмотренные Трудовым Кодексом РК, законами и иными нормативными правовыми актами Республики Казахстан, коллективным договором, актами работодателя, своевременно и в полном объеме уплачивать работнику заработную плату. Таким образом, если физические лица привлечены работодателями в рамках трудового договора или между ними заключено трудовое соглашение, в соответствии с которым на работника и работодателя возлагаются соответствующие обязанности, то для налогообложения такие физические лица являются работниками. Соответственно, на них будут распространяться нормы Закона РК «О пенсионном обеспечении в Республике Казахстан», обязательные пенсионные взносы, подлежащие уплате в накопительные пенсионные фонды, устанавливаются в размере 10% от ежемесячного дохода работника, принимаемого для исчисления пенсионных взносов и Постановления Правительства РК «Об утверждении Правил исчисления социальных отчислений» для работодателя объектом социальных отчислений являются его расходы, выплачиваемые работнику в виде доходов за выполненные работы, оказанные услуги. При заключении гражданско-правовых договоров не требуется оформление трудового соглашения, пенсионного договора, СИК. Поэтому включение такой нормы в соглашения на республиканском, региональном, отраслевом и коллективном уровнях в рамках социального

партнерства значительно ограничит сферу серых схем по заработной плате.

Интересен зарубежный опыт мероприятий налоговой политики в социальном аспекте и формирование фондов социального назначения. Во Франции сумма взносов в Фонды социального назначения в структуре обязательных назначений внушительна и составляет 43,3% против ближайших «соседей»: Германия – 37,4%, Великобритания – 18,5%. Аналогичные отчисления в США – 29,7%. Во французском законодательстве предусмотрен необлагаемый минимум, а также фиксированные вычеты из налогооблагаемой базы и система специальных скидок для уязвимых в социальном плане слоев населения, например, пенсионеры и инвалиды. Кроме того, в начале 1990-х введены специальные социальные отчисления размером 2,4% для резидентов физических лиц. Ставка социального налога имеет прогрессивный характер: от 4,5 до 13,5%. Объектом обложения является годовой фонд оплаты труда сотрудника компании в денежной и натуральной совокупности. Законодательством предусмотрен налог на развитие профессионального образования, с предусмотренными ставками – 0,5%, с надбавкой – 0,1%. Ярко выраженный социальный характер имеют и следующие налоги: сбор на строительство жилья и сбор на профессиональную подготовку. В первом объекте налогообложения является годовой фонд оплаты работника в денежной и натуральной совокупности, включая обязательные сборы, ставка составляет 0,65%. Примечательно, что если на фирме, предприятии более десяти сотрудников, оно обязано участвовать в финансировании строительства жилья путем вливания прямых инвестиций в строительство или предоставления ссуд для жилищного строительства. Во втором – имеет значение количество работающих сотрудников: если их больше 10, то владелец должен финансировать долгосрочную профессиональную подготовку работников. Ставка специального налога составляет 1,2% годового ФОТ сотрудника, в случае использования на работе временной рабочей силы, то ставка составляет 2% годового ФОТ сотрудников. Отдельно предусмотрена профессиональная подготовка молодежи: существует дополнительный сбор в размере 0,3% годового ФОТ сотрудника. В Великобритании взносы на социальное страхование относятся к прямым налогам и расходуются на выплату пенсий и социальных пособий. В основу положена классификация по четырем классам. Первый класс – наемные лица и их работодатели. Второй класс – самозанятые.

Третий класс – добровольно перечисляющие взносы неработающие граждане или граждане, не относящиеся к первым двум классам. Четвертый класс – самозанятые, в случае превышения предельного уровня доходов. Предусмотрены практически все возможные варианты категорий налогоплательщиков и их обязательное участие в собственном социальном обеспечении в будущем [6].

Поручения Главы государства, озвученные в послании Президента Республики Казахстан народу Казахстана «Казахстанский путь-2050: Единая цель, единые интересы, единое будущее» легли в основу Закона Республики Казахстан «О республиканском бюджете на 2015-2017 годы» в части социальной направленности бюджета. Новые обязательства государства в социальной сфере оцениваются в 2015 году в объеме 194 млрд. тенге с увеличением до 600 млрд. тенге в 2017 году. В разрезе следующих направлений: внедрение новой модели оплаты труда гражданских служащих – 157 млрд. тенге с 1 июля 2015 года, которая охватит 1410 тысяч государственных служащих и позволит обеспечить повышение заработной платы работников системы образования до 29%, здравоохранения – до 28%, а других отраслей гражданских служащих – до 40%. Предусмотрено и повышение уровня оплаты государственных служащих корпуса «Б» с 1 июля 2015 года на 15% и с 1 июля 2016 года еще на 15% в общей сумме 94 млрд. тенге в трехлетнем периоде. Кроме того, с 1 января 2016 года предусмотрены 23 млрд. тенге на повышение стипендий на 25%. Второй блок расходов в социальной сфере – социальная защита. Предусмотрены на 2015-2017 годы расходы на нее 5885 млрд. тенге, из них на 2015 год – 1713 млрд. тенге. С 1 января 2015 года на 25% увеличиваются пособия по инвалидности и утере кормильца; вырастут размеры пенсионных выплат на 9% и государственных социальных пособий на 7% – 129 млрд. тенге. Предусмотрено строительство реабилитационного центра для инвалидов на 200 мест в городе Шымкенте – 1 млрд. тенге. В рамках мероприятий по подготовке и празднованию 70-й годовщины Победы в Великой Отечественной войне предусмотрены расходы в сумме 5,7 млрд. тенге. В них учтены выплата единовременной материальной помощи за внесенный вклад 209 тысячам граждан, статус которых определен Законом «О льготах и социальной защите участников, инвалидов ВОВ и лиц, приравненных к ним», а также оплата расходов на проезд в оба конца и проживание в городах Астана и Москва 272-х ветеранов

ВОВ и сопровождающих их лиц, участвующих в праздничных мероприятиях. Для обеспечения устойчивой занятости населения и содействию развития предпринимательства в сельской местности будет продолжена реализация «Дорожной карты занятости – 2020». В 2015-2017 годы будет направлено 297 млрд. тенге, в том числе в 2015 году 92 млрд. тенге на создание порядка 28 ты-

сяч рабочих мест, содействие в трудоустройстве через обучение и переселение порядка 50 тыс. человек [7].

Современная экономическая политика Казахстана нацелена на развитие как экономики, так и социальной сферы, в том числе на смягчение противоречий между фискальными и социальными целями бюджета.

### Литература

- 1 Национальная экономика: учебник / под общ. ред. А.В. Сидоровича, А.А. Абишева. – Алматы: Экономика, 2009. – 536 с.
- 2 Кодекс Республики Казахстан «О налогах и других обязательных платежах в бюджет» (Налоговый кодекс) от 10.12.2008 г. № 99-iv по состоянию на 1 января 2014 г.
- 3 Ботаканова Т. Внедрение системы всеобщего декларирования предполагается в 2017 году // Вестник налоговой службы Республики Казахстан. – 2012. – №3(151). – 1 с.
- 4 Трудовой кодекс Республики Казахстан (с изменениями и дополнениями по состоянию на 29.12.2014 г.)
- 5 Закон РК «О социальном партнерстве в Республике Казахстан» от 18.12.2000 года N 129-11.
- 6 Алиев Б.Х., Мусаева Х.М. Налоговые системы зарубежных стран: учебник для студентов вузов, обучающихся по направлению «Экономика» (степень – магистр), специальностям/профилю «Финансы и кредит», «Мировая экономика» и «Налоги и налогообложение». – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2013. – 215 с.
- 7 Выступление Министра финансов РК Султанова Б.Т. в Мажилисе Парламента РК // Финансы. – 2014. – №10 (9). – 11 с.

### References

- 1 Nacional'naja jekonomika: uchebnik / pod obshh. red. A.V. Sidorovicha, A.A. Abisheva. – Almaty: Jekonomika, 2009. – 536 s.
- 2 Kodeks Respubliki Kazahstan «O nalogah i drugih objazatel'nyh platezhah v bjudzhet» (Nalogovyj kodeks) ot 10.12.2008 g. № 99-iv po sostojaniju na 1 janvarja 2014 g.
- 3 Botakanova T. Vnedrenie sistemy vseobshhego deklarirovanija predpolagaetsja v 2017 godu // Vestnik nalogovoj sluzhby Respubliki Kazahstan. – 2012. – №3(151). – 1 s.
- 4 Trudovoj kodeks Respubliki Kazahstan (s izmenenijami i dopolnenijami po sostojaniju na 29.12.2014 g.)
- 5 Zakon RK «O social'nom partnerstve v Respublike Kazahstan» ot 18.12.2000 goda N 129-11.
- 6 Aliev B.H., Musaeva H.M. Nalogovyje sistemy zarubezhnyh stran: uchebnik dlja studentov vuzov, obuchajushhihsja po napravleniju «Jekonomika» (stepen' – magistr), special'nostjam/profilju «Finansy i kredit», «Mirovaja jekonomika» i «Nalogi i nalogooblozhenie». – M.: JuNITI-DANA, 2013. – 215 s.
- 7 Vystuplenie Ministra finansov RK Sultanova B.T. v Mazhilise Parlamenta RK // Finansy. – 2014. – №10 (9). – 11 s.

