

Куаналиева Г.А., Байелова А.Б.

Некоторые особенности и проблемы реформирования индивидуального подоходного налога в Республике Казахстан

В данной статье рассматривается индивидуальный подоходный налог как один из главных источников формирования государственного и местного бюджетов. Также в статье описаны порядок и особенности обложения налогом доходов физических лиц согласно Налоговому Кодексу Республики Казахстан. Рассмотрены основные проблемы налогообложения доходов граждан и перспективы использования зарубежного опыта в его регулировании, приведены предложения по совершенствованию системы индивидуального подоходного налогообложения.

Ключевые слова: индивидуальный подоходный налог, доходы физического лица, государственный бюджет, всеобщее декларирование доходов и имущества, прогрессивная шкала налогообложения, источник выплаты, налоговая ставка.

Kuanalieva G.A., Bajelova A.B.

Some features and problems of reforming of individual income tax in the Republic of Kazakhstan

This article discusses the individual income tax as one of the main sources of state and local budgets. Also, the article describes the procedure and peculiarities of taxation of income of individuals according to the Tax Code of the Republic of Kazakhstan. The basic problems of taxation of income of citizens and prospects of using foreign experience in regulating it, suggestions for improvement of system of the individual income taxation are given.

Key words: individual income tax, the income of an individual, the state budget, the general declaring of income and property, the progressive tax scale, source of payment, the tax rate.

Куаналиева Г.А., Байелова А.Б.

Қазақстан Республикасындағы жеке табыс салығының кейбір ерекшеліктері мен реформалау мәселелері

Берілген мақалада мемлекеттік және жергілікті бюджетті қалыптастырудың басты көздерінің бірі ретінде жеке табыс салығы қарастырылады. Сонымен қатар, мақалада Қазақстан Республикасының Салық Кодексіне сәйкес жеке тұлғалардың табысына салық салудың тәртібі мен ерекшеліктері сипатталған. Азаматтардың кірістеріне салық салудың негізгі мәселелері және оны реттеудегі шетел тәжірибесін қолданудың мүмкіншілігі қарастырылған, жеке табыс салығын салу жүйесін жетілдіру бойынша ұсыныстар берілген.

Түйін сөздер: жеке табыс салығы, жеке тұлғалардың табысы, мемлекеттік бюджет, табыс пен мүлікті жаппай декларациялау, салық салудың үдемелі межелігі, төлем көзі, салық мөлшерлемесі.

**НЕКОТОРЫЕ
ОСОБЕННОСТИ
И ПРОБЛЕМЫ
РЕФОРМИРОВАНИЯ
ИНДИВИДУАЛЬНОГО
ПОДОХОДНОГО
НАЛОГА
В РЕСПУБЛИКЕ
КАЗАХСТАН**

Индивидуальный подоходный налог является одним из главных источников формирования государственного и местного бюджетов Республики Казахстан, который затрагивает интересы всех без исключения слоев экономически активного населения страны.

Используя индивидуальный подоходный налог, государство стремится к осуществлению своих основных социально-экономических целей, таких как устойчивый экономический рост, обеспечение полной занятости трудоспособного населения, обеспечение определенного минимального уровня доходов населения, перераспределение дохода богатства.

Подоходный налог с физических лиц сравнительно легче контролируется налоговыми органами и от его уплаты сложнее уклониться недобросовестным налогоплательщикам, что представляет перспективность данного вида налога.

Основные принципы индивидуального подоходного налога:

- подоходный налог с физических лиц представляет собой обязательный денежный платеж, устанавливаемый государством исходя из экономических реалий, но строго директивно;
- налогом должны быть охвачены доходы всех групп граждан, вне зависимости от видов их деятельности;
- по объему финансовых ресурсов и сроку поступления в государственный бюджет налог обеспечивает определенность;
- налог не должен препятствовать развитию человеческого потенциала [1, с. 11].

6-й раздел Кодекса Республики Казахстан «О налогах и других обязательных платежах в бюджет», принятого 10 декабря 2008 года, регулирует и определяет особенности обложения данным видом налога. Согласно Налоговому Кодексу Республики Казахстан, плательщиками индивидуального подоходного налога являются физические лица, а объектами обложения индивидуальным подоходным налогом являются доходы физического лица в виде доходов, облагаемых у источника выплаты и доходов, не облагаемых у источника выплаты. К доходам, облагаемым у источника выплаты, относятся доход работника, доход физического лица от налогового агента, пенсионные выплаты из единого накопительного пенсионного фонда и добровольных накопительных пенсионных фондов, доход в

виде дивидендов, вознаграждений, выигрышей, стипендии и доход по договорам накопительного страхования. К доходам, не облагаемым у источника выплаты, относятся имущественный доход, доход индивидуального предпринимателя, доход частных нотариусов, частных судебных исполнителей, адвокатов, профессиональных медиаторов и прочие доходы.

В соответствии с Налоговым Кодексом Республики Казахстан, доходы налогоплательщика облагаются налогом по ставке 10 процентов, за исключением доходов в виде дивидендов, которые облагаются по ставке 5 процентов [2].

На практике применяются три способа взимания индивидуального подоходного налога: 1) декларированный, 2) у источника выплаты, 3) по патенту. Первый предполагает самостоятельный расчет плательщиком причитающихся к уплате в бюджет налоговых сумм по декларации. Самообложение, когда налогоплательщик сам заполняет декларацию и платит налоги, пока применяется только работниками государственных органов.

Подоходный налог с населения традиционно взимается на месте получения плательщиком дохода, когда налог определяется и удерживается бухгалтерией предприятия, т.е. «у источника». Подобная оценка налога имеет свои несомненные преимущества: не требуется вложения крупных материальных, финансовых и людских ресурсов, что неизбежно при активном способе взимания подоходного налога с населения.

И третий способ предполагает взимание налога при покупке патента.

Социальная значимость индивидуального подоходного налога обусловлена тем, что его уплачивает экономически наиболее активная часть общества и в нормально функционирующей экономической системе государства он является одной из основных статей дохода бюджетов всех уровней, и, вместе с тем, посредством этого налога происходит перераспределение доходов среди различных слоев общества. Возрастающая роль индивидуального подоходного налога как социально значимого особенно заметна в кризисные периоды и периоды выхода из кризиса.

Однако в сфере индивидуального подоходного налогообложения в Республике Казахстан до сих пор остается ряд проблем, требующих решения, таких как сокрытие доходов и неуплата налогов, неэффективность системы вычетов и льгот и т.д.

Основной проблемой индивидуального подоходного налога в Республике Казахстан является то, что, к сожалению, не все физические лица знают о необходимости его оплаты. Большинство населения уверено в том, что индивидуальный подоходный налог оплачивается только лишь за доходы, облагаемые у источника выплаты, а на все иные доходы требования налогового кодекса не распространяются. В виду этого в правовой действительности очень распространены судебные дела по налоговым спорам о взыскании недоимки по уплате налога.

Индивидуальный подоходный налог с точки зрения налогоплательщика является одной из причин ухудшающего его благосостояния, поскольку это способствует уменьшению его дохода. Поэтому подоходный налог с физических лиц является наиболее чувствительным для налогоплательщика. Как следствие налогоплательщики с целью неуплаты налога пытаются скрыть свои доходы. И стоит отметить, что большинство принимаемых в настоящее время мер по борьбе с неуплатой налогов в Республике Казахстан характеризуются тем, что они направлены не на причины, порождающие неуплату, а на воздействие и наказание тех налогоплательщиков, которые уже совершили правонарушение.

В связи с этим нужно разработать ряд мероприятий для прозрачности отражения доходов физических лиц, к которым можно отнести всеобщее декларирование доходов и имущества гражданами Республики Казахстан. Введение всеобщего декларирования индивидуальных доходов является одним из мощных инструментов по борьбе с теневой экономикой и позволит автоматически расширить налогооблагаемую базу, а значит, позволит снизить нагрузку на отдельно взятого налогоплательщика. Также это предоставит возможность пользоваться системой вычетов и льгот и позволит каждому физическому лицу подойти осознанно к выплате подоходного налога.

Статистически доказано, что на поступления от индивидуального подоходного налога в бюджет оказывают прямое влияние социально-экономические факторы, такие как объем промышленного производства, сельскохозяйственной продукции, торговли, уровень безработицы, средняя номинальная заработная плата. В этой связи для роста налоговых поступлений от индивидуального подоходного налога рекомендовано: провести легализацию всех видов доходов налогоплательщиков; усилить налоговое адми-

нистрирование с целью выявления организаций, не заключающих с работниками трудовых или гражданско-правовых договоров, а так же организаций, в которых официальная заработная плата работников ниже реально получаемого; провести мероприятия по снижению уровня безработицы и других негативных факторов, влияющих на объем налоговой базы по индивидуальному подоходному налогу.

На данном этапе развития сложились предпосылки для проведения масштабного реформирования налогообложения физических лиц, которые позволят одновременно решить ряд остро стоящих социально-экономических задач.

На фоне складывающейся в Казахстане тенденции изменения и постоянного совершенствования системы налогообложения особую актуальность имеет изучение зарубежного опыта. Рассматривая зарубежный опыт различных государств по применению механизма исчисления и уплаты индивидуального подоходного налога, следует обратить внимание на опыт развитых стран. В странах с развитой экономикой все налоги, а индивидуальный подоходный налог в частности, применяются как самое эффективное орудие государственного регулирования экономической и социальной политики страны.

В настоящее время вопрос о том, какая же ставка индивидуального подоходного налога более эффективна и справедлива – плоская или прогрессивная, активно обсуждается экономистами, политиками, социологами. И этот вопрос актуален не только в развивающихся, но и в развитых странах, таких как Канада и США. Не стоит забывать о том, что плоская шкала налога, в первую очередь, выгодна богатым, нежели бедным. В денежном эквиваленте даже 10% от дохода богатых – это могут быть суммы, выраженные в десятках тысяч долларов. Но в то же время мы прекрасно понимаем, что выплачивать 10% куда проще и «не так обидно», чем, скажем, 20%, 30% или даже 40% [3, с. 60].

Американские ученые выступают за прогрессивную шкалу налогообложения: чем богаче человек и чем выше его доход, тем выше налоги. Российские ученые, изучая вопрос, насколько экономически обоснованы и учтены способности налогоплательщика к уплате налога в системе налогообложения доходов физических лиц в России, пришли к выводу, что применение единой ставки налогообложения ведет к искажению характера налогового стимулирования. Именно прогрессивная шкала индивидуального налогообложения позволяет сформировать более бла-

гоприятную с социально-экономической точки зрения систему перераспределения доходов в обществе [4, с. 25].

Весьма интересна шкала подоходного обложения с физических лиц в Японии. Для центрального бюджета имеется пять разделов платежа (10, 20, 30, 40 и 50%); кроме того, в местные бюджеты выплачиваются ставки в размере 5, 10 и 15%. Помимо этого, все граждане Японии старше 18 лет обязаны выплатить в центральный бюджет 3200 йен ежегодно [3, с. 45].

В относительно справедливом социально ориентированном обществе система подоходного налога строится так, что более богатые члены его уплачивают не только абсолютно, но и относительно большие размеры подоходного налога, особенно подоходного налога с физических лиц. Поэтому в социально ориентированных общественных системах существует, как правило, прогрессивная шкала налогообложения юридических и физических лиц. И, наоборот, в общественных системах, ориентированных на соблюдение интересов более богатых слоев общества, система налогообложения строится таким образом, чтобы на плечи менее обеспеченных слоев общества переложить большую тяжесть налоговой нагрузки.

Так же как и ставка индивидуального подоходного налога, необходимо решить вопрос с выбором налогооблагаемой базы. Мировой опыт выработал здесь две модели налогообложения:

- 1) налогооблагаемой базой является весь полученный доход физического лица без вычетов;
- 2) налогооблагаемой базой является сумма полученного дохода за вычетом прожиточного минимума самого налогоплательщика и его иждивенцев.

Применение первой модели имеет жесткую административную направленность, поскольку налог взимается со всех, даже с минимальных, доходов, не всегда обеспечивающих необходимый прожиточный минимум налогоплательщиков.

При применении второй модели от налогообложения освобождаются наименее обеспеченные слои населения, а налоговая нагрузка ложится на более обеспеченные.

Подытоживая всё вышеописанное, для совершенствования налогообложения доходов физических лиц в нашей стране в условиях глобализации предлагается осуществить следующие мероприятия:

- введение всеобщего декларирования индивидуальных доходов;
- усиление налогового администрирования;

- внедрение прогрессивной шкалы налогообложения;
- увеличение и введение новых нестандартных налоговых вычетов, повышение налоговых льгот;
- введение необлагаемого минимума;
- также снижение налогового бремени на население за счет уменьшения косвенных налогов, например НДС, акцизов.

В настоящее время перед страной стоит одна из важнейших задач дальнейшего стратегического развития – создание такого налогового режима, который, в свою очередь, будет гарантировать сбор налогов, достаточных для финансирования государственных расходов, обеспечение благоприятных условий экономического роста, а также снижение налогового бремени на население.

Литература

- 1 Кансеитова А.К. Совершенствование системы налогообложения доходов физических лиц: проблемы, приоритеты и перспективы: диссертация на соискание ученой степени доктора философии (PhD) в области экономики. – Алматы, 2012. – 130 с.
- 2 Кодекс Республики Казахстан «О налогах и других обязательных платежах в бюджет» (Налоговый кодекс) от 10 декабря 2008 г. – <http://online.zakon.kz>.
- 3 Черник Д.Г. Налоги и налогообложение: учеб. пособие / под ред. проф. Д.Г. Черника. – 2-ое изд. – М.: ЮНИТИ, 2010. – 367 с.
- 4 Чичелев М.Е. Вопросы об альтернативе плоской и прогрессивной шкал налогообложения доходов физических лиц // Финансовый вестник. – 2007. – № 17. – С. 24-35.

References

- 1 Kanseitova A.K. Sovershenstvovanie sistemy nalogooblozhenija dohodov fizicheskikh lic: problemy, priorityty i perspektivy: dissertacija na soiskanie uchenoj stepeni doktora filosofii (PhD) v oblasti jekonomiki. – Almaty, 2012. – 130 s.
- 2 Kodeks Respubliki Kazahstan «O nalogah i drugih objazatel'nyh platezhah v bjudzhet» (Nalogovyj kodeks) ot 10 dekabrja 2008 g. – <http://online.zakon.kz>.
- 3 Chernik D.G. Nalogi i nalogooblozhenie: ucheb. posobie / pod red. prof. D.G. Chernika. – 2-oe izd. – M.: JuNITI, 2010. – 367 s.
- 4 Chichelev M.E. Voprosy ob al'ternative ploskoj i progressivnoj shkal nalogooblozhenija dohodov fizicheskikh lic // Finansovyj vestnik. – 2007. – № 17. – S. 24-35.