

УДК 336.2

***НАЛОГ НА ДОХОДЫ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ В КЫРГЫЗСКОЙ
РЕСПУБЛИКЕ: ПРОБЛЕМЫ И ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ***

Парниева Н.Р.

к.э.н., доцент,

Кыргызский Национальный аграрный университет им. К.И. Скрябина,

г. Бишкек, Кыргызская республика

Матикеева Н.К.

Ст.преподаватель,

Ошский государственный университет,

г. Ош, Кыргызская Республика

АННОТАЦИЯ

В статье анализируются динамика поступления подоходного налога в бюджет, рассматриваются особенности его изымания, обозначены проблемы и пути совершенствования налогообложения доходов физических лиц в Кыргызской Республике.

Ключевые слова: налог, ставка, подоходный налог, льготы, заработная плата, доход.

***TAX ON THE INCOM OF PHYSICAL PERSONS THE KYRGYZ REPUBLIC
PROBLEMS AND DEVELOPMENT PROSPECTS***

Parpieva N.R.

Associate Professor

Kyrgyz National Agrarian University. K.I. Scriabin,

Bishkek, Kyrgyz Republic

Matikeeva N.K.

senior lecturer,

Osh state University,

Osh, Kyrgyz Republic

ABSTRACT

The article analyzes the dynamics of income tax revenues to the budget, considers the features of its withdrawal, identifies problems and ways to improve the taxation of personal income in the Kyrgyz Republic.

Keywords: tax, rate, income tax, benefits, wages, income.

Успех налоговой системы, который зависит от оптимального согласования интересов государства и физических лиц, во многом обусловлен эффективной налоговой политикой в сфере налогообложения доходов физических лиц. Налоги на физических лиц являются действенным инструментом, благодаря которому фискальные органы могут влиять на уровень реальных доходов населения. Обдуманная политика в области налогообложения физических лиц позволяет государству регулировать экономическую эффективность, стимулировать потребление, уменьшить социальное неравенство. Поскольку здесь затрагиваются интересы каждого гражданина, аспекты налогообложения доходов всегда находятся в центре внимания, а проблемы их сбора, уплаты и перечисления в бюджет актуальны на любом этапе экономического развития.

Мировая практика подоходного налогообложения физических лиц подтверждает немаловажную роль изучаемого налога в формировании государственных финансов [7]. В развитых странах доля налога с дохода физических лиц может достигать до 60% налоговых притоков в бюджет. Он

выступает своеобразным мериллом экономического благосостояния государства, так как сумма их сборов прямо пропорциональна к уровню доходов населения.

Суммы поступлений подоходного налога в бюджет зависит от следующих факторов:

- Налоговая ставка;
- Размер минимальной оплаты труда;
- Среднемесячная заработная плата;
- Количество трудоспособного населения;
- Наличие льгот и освобождений;
- Уровень администрирования;
- Налоговая дисциплинированность и налоговая культура.

Рассмотрим особенности налогообложения доходов в Кыргызской Республике (далее КР). В КР подоходный налог является одним из прямых сборов, осуществляемых в пользу государственного бюджета, его доля за последние годы налоговых поступлениях невелика и составляет 12-13%. Так, за январь –март 2018 года в структуре сбора налогов и платежей доля подоходного налога с физических лиц - резидентов Кыргызской Республики составила – 12,0%, налога на доходы лиц – нерезидентов – 2,0%. [1]. Основным нормативным документом в сфере подоходного налогообложения является Налоговый кодекс Кыргызской Республики (далее НК КР), действующий с 1 января 2009 года.

Согласно статье 161 НК КР, подоходный налог уплачивается физическими лицами - резидентами и нерезидентами с доходов от источников, расположенных на территории страны. Также налогоплательщиком является налоговый агент, который выплачивает доходы физическому лицу. В большинстве случаев обязанность по исчислению налога, перечислению в

бюджет и представлению налоговой отчетности возлагается на налогового агента.

Индивидуальный предприниматель не является плательщиком, но может выступать налоговым агентом, если у него есть наемные работники. Объектом налогообложения являются доходы за минусом всех вычетов, предусмотренных НК КР [5].

База подоходного налога рассчитывается по формуле:

$NB=SVG-In$; где

NB -налоговая база;

SVG -совокупный годовой доход;

In -вычеты, предусмотренные Налоговым кодексом.

Состав совокупного годового дохода, предусмотренного статьей 165 Налогового кодекса Кыргызской Республики, включает все доходы в натуральном и денежном выражении, полученные налогоплательщиком в налоговом периоде, такие как заработная плата, включая вознаграждение, гарантию, компенсацию и другие выплаты, предусмотренные трудовым законодательством Кыргызской Республики. Налоговым Кодексом предусмотрены также необлагаемые доходы, к которым относятся выплаты, компенсации, пособия, стипендии, осуществляемые за счет государственного бюджета. Налоговая база подоходного налога уменьшается на сумму стандартных, социальных и имущественных вычетов [5].

1) Стандартные вычеты:

- персональные – в размере 650 сомов (6,5 расчетных показателя);
- на иждивенцев – 100 сомов на каждого иждивенца (1 расчетный показатель);
- на социальные отчисления - 10% от дохода.

Социальные отчисления с доходов физических лиц производятся в размере 10% от общего годового дохода, 8% из них перечисляются в

Пенсионный фонд, в государственный накопительный Пенсионный фонд-2%.

- 2) Социальные вычеты предоставляются лицам, в размере внесённых сумм направленных на получение образования самим налогоплательщиком или его иждивенцев, на лицензированных предприятиях образования КР.
- 3) Имущественные вычеты предоставляются физическим лицам, имеющие ипотечный кредит, в сумме средств, направленных на погашение процентов, но не более 230 тыс. сом в год [5].

Ставка – 10% от налогооблагаемой базы, одна из низких среди стран ЕАЭС.

Таблица 1- Динамика сбора подоходного налога, средней заработной платы в Кыргызской Республике*

Показатели	2014	2015	2016	2017	2018	2018г.к 2014г., в %
Налоговые доходы млн. сом	49054.0	52623	64471.6	69188.2	74941.7	153
- из них подоходный налог с физических лиц резидентов млн. сом.	7133.4	7802.4	8552.0	9174.2	10005.3	140
Среднемесячная заработная плата, сом	11280	13483	14017	14874	15747	139

*Источник: <http://www.stat.kg/ru/>

Как видно из таблицы, сбор подоходного налога в 2016 году увеличился по сравнению с 2012 годом на 43,6 %. Среднемесячная заработная плата, которая является одним из факторов, влияющих на уровень сбора налога, остается невысокой. В 2016 году она составила 14847 сомов [3], это около 220 долл. США. Среднемесячная заработная плата в КР

умеренно растет, но за последние пять лет (2012-2016 годы) увеличился всего на 25 долл., тогда как в странах в ЕАЭС темпы роста данного показателя за указанный период значительно выше (например в России -387 долл.).

Таблица 2- Динамика экономически активного и занятого населения в КР, тыс. чел*

Показатели	2012	2013	2014	2015	2016	2016 год к 2012 г., в %
Экономическое активное население	2496,8	2468,7	2504,2	2544,3	2547,4	102,0
из них:						
мужчины	1463,5	1471,6	1467,2	1501,0	1522,5	104,0
женщины	1033,3	997,0	1037,0	1043,3	1024,9	99,18
Занятое население	2286,4	2263,0	2302,7	2352,1	2363,7	103,4
из них:						
мужчины	1 351,0	1 362,2	1 364,1	1 402,9	1 428,4	105,7
женщины	935,4	900,8	938,6	949,2	935,3	99,9

*Источник: Кыргызстан в цифрах. Статистический сборник – Бишкек, 2017. С.182

Экономически занятое население увеличилось по сравнению с 2012 годом всего лишь на 2%, а занятость женщин осталась почти на том же уровне, что и в 2012 г. Эти показатели оказывают соответствующее влияние на величину доходной части бюджетов и, частности, на поступление подоходного налога.

По данным Федерации профсоюзов Кыргызской Республики, минимальная заработная плата в Кыргызстане составляет всего около \$ 17 (1200 сом) [2], а прожиточный минимум - \$ 746. (5657 сом) [4, с.267]. Для обеспечения социальной справедливости, необлагаемый минимум должен быть равен прожиточному минимуму. Однако понятие необлагаемого минимума в законодательстве отсутствует, и вместо него используются персональные вычеты, которые равны 6,5 расчетным показателям (1 расчетный показатель - 100 сом, около \$ 1,5). Таким образом, каждый налогоплательщик имеет право уменьшить налоговую базу на 650 сом, что

ниже промежуточного минимума почти в 9 раз. А отчисления для иждивенцев предусмотрены в размере одного расчетного показателя - 100 сом. И, конечно, эта сумма несравнима с расходами, которые налогоплательщик несет за содержание своих иждивенцев, например несовершеннолетних детей.

Проблемы в применении вычетов связаны не только с их незначительностью, но и недостатком информации. Многие налогоплательщики просто не знают о существовании таких послаблений в уплате подоходного налога и не пользуются ими.

Еще одной проблемой в сфере подоходного налогообложения является наличие так называемых заработных плат в «конверте». Работодателю выгодно скрыть реальный уровень заработка и выдать их частично или полностью нелегально. Это связано с высокими социальными отчислениями - 17,25 % от фонда заработной платы.

Очевидно, что сбор налогов с доходов можно увеличить за счет сокращения теневого сектора. Необходимо создать систему налоговых отношений, где каждый субъект был бы больше заинтересован в выполнении своих обязанностей, чем в ее невыполнении. С этой целью предлагается уменьшить размер взносов в различные фонды, одновременно повышая ответственность работодателей за привлечение нелегальных работников. Также, на наш взгляд, применение прогрессивной ставки налога более приемлемо, так как используемая твердая ставка противоречит принципам социальной справедливости налогов, ставя разные социальные слои в один ряд, тем самым ведет к усугублению социального неравенства. Таким образом, повысить уровень собираемости налогов можно без увеличения налоговой нагрузки на основное население, путем оптимального распределения налогового бремени. Использование прогрессивной ставки

может значительно облегчить решение проблемы - увеличения суммы сбора налогов.

Следующее направление увеличения поступления налога – организация эффективного налогового администрирования. Для полного использования потенциала собираемости налогов необходимо использовать действенные меры в организации администрирования, которые включают эффективное организация налоговых органов, стимулирование их работников, улучшение подготовки кадров. Вся работа должна вестись в направлении завоевания доверия налогоплательщиков, посредством обеспечения прозрачности информации; создание им условий, обеспечивающих легкость уплаты налогов [6].

Недоверие со стороны населения налоговым органам порождает проблему сокрытия доходов с применением различных схем уклонения от налогов. Большинство населения не обладают знаниями и не представляют свои налоговые обязательства перед государством. Известно, налоговая дисциплина зависит от своевременности и полноты уплаты налогов, а налоговая культура задается системой отношений между налогоплательщиками и налоговыми органами. Необходимо формирования у налогоплательщиков представления о важности налогов, как основы благополучия государства. А налоговым структурам необходимо повышать ответственность своих сотрудников, создавая правильную мотивацию для их действий.

В Кыргызской Республике сложившаяся система подоходного налогообложения требует дальнейшей доработки в соответствии с сложившимися экономическими условиями. Практика показывает, что низкая ставка не всегда свидетельствует об эффективности налогообложения доходов физических лиц. Это связано с такими проблемами, как низкий уровень доходов граждан, наличие серой

заработной платы, применение вычетов и их незначительность, с отсутствием необлагаемого минимума.

К основным предложениям по совершенствованию налога на доходы физических лиц можно отнести следующее:

- введение необлагаемого минимума, исходя из размера прожиточного минимума;
- увеличение сумм налоговых вычетов на основании пересмотра размера расчетного показателя (он не менялся с 2006 года);
- введение прогрессивной ставки, в первую очередь с тех лиц, у кого доход превышает средний уровень;
- улучшение налоговой дисциплины и налоговой культуры,
- повышение эффективности налогового администрирования.

Таким образом, налоговая система Кыргызской Республики должна базироваться на оптимальном сочетании интересов всех социальных слоёв общества - предпринимателей, работников, государственных служащих, учащихся, пенсионеров и других, которые имеют большие различия в количестве получаемых доходов.

Библиографический список

1. Аналитический обзор исполнения доходной части государственного бюджета за январь-март месяцы 2018 год [Электронный ресурс]. — Режим доступа — URL:<http://www.sti.gov.kg> (Дата обращения 09.06.2018)
2. В Кыргызстане самая низкая минимальная зарплата среди стран ЕАЭС [Электронный ресурс]. — Режим доступа — URL:<https://kaktus.media> (дата обращения 19.07.2018)
3. Заработная плата [Электронный ресурс]. — Режим доступа — URL:<http://www.stat.kg/ru/statistics/trud-i-zarabotnaya-plata> (Дата обращения

- 19.07.2018) Кыргызстан в цифрах. Статистический сборник – Бишкек, 2017. С.182
4. Кыргызстан в цифрах. Статистический сборник – Б.: Нацстатком Кыргызской Республики, 2017. – 336 с.
 5. Налоговый Кодекс Кыргызской Республики [Электронный ресурс]. — Режим доступа — URL:<http://www.sti.gov.kg/docs> (Дата обращения 03.06.2018)
 6. Парпиева Н.Р. Конкурентоспособность налоговой системы Кыргызской Республики / Н.Р. Парпиева // Конкурентоспособность в глобальном мире: экономика, наука, технологии . - 2018.- №3 (ч.3) - С.218-222
 7. Шобей Л.Г. Коварнина А.А. Роль налога на доходы физических лиц в формировании бюджетов Российской Федерации/Л.Г. Шобей, А.А. Коварнина // Вектор экономики.– 2017. - №10 [Электронный ресурс]. — Режим доступа — URL: <http://www.vectoreconomy.ru> (Дата обращения 09.06.2018)

Оригинальность 92%