

Т.Л. Ищук, А.С. Баймухаметова

Национальный исследовательский Томский государственный университет
Институт экономики и менеджмента, Россия
(E-mail: tana.itl@mail.ru)

Анализ использования методов исчисления и взимания налогов с доходов физических лиц в России и Казахстане

В статье рассмотрены методы исчисления и взимания налогов с доходов физических лиц как в Казахстане, так и в России, а также дан сравнительный анализ их применения. Приведены и проанализированы такие методы исчисления налогов, как кумулятивный и некумулятивный, а также в виде фиксированной процентной ставки к цене реализации товара (работы, услуги), твердых абсолютных сумм с единицы объекта, путем умножения процентной ставки на налогооблагаемую базу, а также области их применения в рассматриваемых странах. Кроме того, выделены методы взимания налогов по декларации (или метод самоначисления), метод удержания (метод изъятия налога до получения субъектом дохода, или метод, называемый «у источника выплаты»), кадастровый метод (на основе налогового уведомления), метод изъятия в момент расходования дохода, административный способ, путем самостоятельного исчисления и внесения налогового платежа, а также их преимущества и недостатки. Определено, что наибольший удельный вес налоговых поступлений по ИПН в Казахстане и по НДФЛ в России в разрезе методов исчисления и взимания налогов приходится на налог с доходов, источником которых является налоговый агент, т.е. у источника выплаты. Показано, что использование разных методов исчисления налога на доходы физических лиц в России и индивидуального подоходного налога в Казахстане связано с разными налоговыми периодами по рассматриваемым налогам.

Ключевые слова: методы исчисления налогов, методы взимания налогов, индивидуальный подоходный налог, налог на доходы физических лиц, кумулятивный метод взимания подоходного налога, некумулятивный метод взимания подоходного налога.

Одной из главных целей государства в области налоговой политики является полное, бесперебойное и своевременное поступление налогов в доход государственного бюджета для выполнения им своих функций и задач. Для реализации этой цели государство использует широкий спектр различных инструментов, включая методы исчисления и взимания налогов. Финансово-кредитный энциклопедический словарь дает такое определение *взимания налогов* (англ. Collectionoftaxes) — установленный налоговым законодательством порядок уплаты и взыскания налогов (сборов) [1].

На наш взгляд, используемые *методы исчисления и взимания налогов* не всегда совершенны, некоторые из них являются неудобными для налогоплательщика, однако в силу их удобства для государства они применяются на практике.

Рассмотрим используемые в налоговых системах РФ и РК методы исчисления и взимания налогов, а также их преимущества и недостатки с точки зрения налогоплательщика и государства.

В теории налогообложения ученые рассматривают применяющиеся на практике следующие *методы исчисления налогов*. Так, С.Г. Пепеляев дает характеристику кумулятивному и некумулятивному методам. Некумулятивный метод исчисления налогов предполагает обложение каждого вида доходов физического лица подоходным налогом отдельно, без учета доходов, полученных ранее. При этом методе нет необходимости вести сложный учет доходов налогоплательщика, применения соответствующих льгот налоговыми агентами. Однако в конце налогового периода, календарного года возникнет необходимость в пересчете доходов и, соответственно, налогов, что породит возникновение доплаты налога на доходы физического лица. Кроме того, данный налог поступает в бюджет неравномерно.

Большее распространение получил кумулятивный метод или метод исчисления налога нарастающим итогом. При использовании этого метода определяется сумма дохода, полученная на конкретную дату налогового периода, также определяется общая сумма льгот, на которые налогоплательщик имеет право.

Представляется, что кумулятивный метод исчисления НДФЛ является достаточно громоздким и сложным, что не соответствует классическим принципам простоты налогообложения. Кумулятивный метод исчисления ИПН применялся в РК до 2009 г., в настоящее время не применяется.

Использование разных методов исчисления налога на доходы физических лиц в России и Казахстане связано с разными налоговыми периодами по рассматриваемым налогам. В России налоговый период по НДФЛ — календарный год, в Казахстане налоговый период по ИПН у источника выплаты — календарный месяц.

По законодательству Российской Федерации сочетание кумулятивного и некумулятивного методов применяется в том случае, когда налогоплательщик получает доходы из нескольких источников, и нет возможности регулярного подсчета его совокупного дохода [2]. Методы исчисления налогов представлены в таблице 1.

Т а б л и ц а 1

Методы исчисления налогов

Методы исчисления налогов	Применение
Некумулятивный	При исчислении НДС (за каждый квартал)
Кумулятивный	При исчислении НДФЛ в РФ нарастающим итогом за календарный год
Методы исчисления налогов	Применение
В виде фиксированной процентной ставки к цене реализации товара (работы, услуги)	При исчислении НДС, налога с оборота, налога с продаж.
В твердых абсолютных суммах с единицы объекта	При исчислении акцизов в РФ и РК
Путем умножения процентной ставки на налогооблагаемую базу	При исчислении налога на прибыль в РФ, КПП и ИПН в РК

Примечание. Составлено авторами по указанным источникам [2, 3].

В теории и практике налогообложения рассматриваются и применяются следующие *методы взимания налогов* (табл. 2).

Т а б л и ц а 2

Методы взимания налогов, их достоинства и недостатки

Методы взимания налогов	Преимущества	Недостатки
1	2	3
По декларации (или метод самоначисления)	Уплата налога производится один раз в налоговом периоде (как правило, календарном году), налогоплательщик самостоятельно рассчитывает налог, налоговый агент не привлекается, уплата налога производится по месту нахождения имущества или регистрации налогоплательщика, таким образом, налог зачисляется в соответствующий бюджет	Невозможность полного налогового контроля отдельных видов доходов (продажа имущества, сдача имущества в аренду, гражданско-правовые договоры), так как фискальные органы не имеют точных данных о размерах этих видов доходов, получаемых физическими лицами.
Метод удержания (метод изъятия налога до получения субъектом дохода, или метод, называемый у источника выплаты)	Простота, а также отсутствие затрат налогоплательщика на исчисление, уплату налога. Данный метод также является наиболее удобным для налоговых органов, так как налоги перечисляются в доход бюджета, как правило, в полном объеме и своевременно. Также является удобным для государства, так как налоговый агент, как правило, является незаинтересованной стороной	Налоговый агент выполняет в какой-то степени несвойственные функции налоговых органов по исчислению, удержанию и перечислению в доход бюджета налоговых сумм.

1	2	3
Кадастровый метод (на основе налогового уведомления)	Удобен для налогоплательщика и для налогового органа	Достаточно высокие издержки, связанные с высокой долей недоимки по налогам на имущество и земельному налогу с физических лиц и, соответственно, с необходимостью принудительного взыскания данных налогов. В РФ установлены различные сроки уплаты и направления налоговых уведомлений субъектами РФ по транспортному налогу, земельному налогу и налогу на имущество физических лиц. Некоторая часть налоговых уведомлений, вручаемая через почту, получается налогоплательщиками невовремя или не доходит до адресата.
Метод изъятия в момент расходования дохода	Невозможность уклонения от уплаты налога	Покупатели становятся носителями налога.
Административный способ	Определение налоговым органом вероятного размера ожидаемого дохода налогоплательщика и вычисление подлежащего с него к уплате налога (например, налог на вмененный доход)	Налог уплачивается до получения дохода, когда еще неизвестно, какой доход будет получен и будет ли он получен вообще.
Путем самостоятельного исчисления и внесения налогового платежа	Налогоплательщики самостоятельно исчисляют и уплачивают налог	Налог может быть исчислен неверно и несвоевременно уплачен, сложнее проконтролировать правильность исчисления и полноту своевременного перечисления в доход бюджета.

Примечание. Составлено авторами по источникам [3, 4].

Декларационным методом (метод самоначисления) исчисляют и уплачивают налоги индивидуальные предприниматели, частные нотариусы, адвокаты, физические лица, получившие доходы от физических лиц, не являющихся налоговыми агентами, и в России, и в Казахстане. Данный метод предполагает, что плательщики самостоятельно исчисляют свои доходы, применяют все установленные вычеты и определяют сумму к уплате в бюджет на основании представленной декларации.

При использовании метода изъятия налога до получения субъектом дохода, или у источника выплаты, налоговый агент исчисляет, удерживает и перечисляет в доход бюджета суммы налогов, удерживаемых у физических лиц по всем видам доходов. Данный метод применяется и в России, и в Казахстане. Преимуществом данного метода являются простота, а также отсутствие затрат налогоплательщика на исчисление, уплату налога. Данный метод также является наиболее удобным для налоговых органов, так как налоги перечисляются в доход бюджета, как правило, в полном объеме и своевременно. Однако недостаток этого метода, по мнению А.П. Абрамова, А.А. Земцова, А.И. Макарова, в том, что налоговый агент выполняет функцию налоговых органов по исчислению, удержанию и перечислению в доход бюджета налоговых сумм, которые не компенсируются [5].

В настоящее время обсуждается вопрос уплаты НДФЛ не по месту работы, а по месту жительства. Налогоплательщики уплачивают НДФЛ по месту работы, и, следовательно, зачисляется он в бюджет того региона, где работает налогоплательщик. Однако расходы бюджетов на образование, здравоохранение и другие социальные потребности данного работника производятся по месту его

жительства. Создается система «экспорта» бюджетных расходов регионов и «импорта» бюджетных доходов в крупные или вахтовые населенные пункты. Наиболее острым это противоречие проявляется в Москве и Санкт-Петербурге, где работают жители близлежащих населенных пунктов, а также в регионах, где люди работают вахтовым методом. Введение системы уплаты НДФЛ по месту жительства налогоплательщика, а не по месту работы представляется целесообразным, так как жители данного региона являются получателями бюджетных услуг. Предложение связано с изменением метода исчисления у налогового агента на применение метода самоисчисления. Противники данного изменения приводят аргументы, связанные с сокрытием доходов, затруднением в учете всех доходов работника при исчислении НДФЛ, необходимости перечисления налога по месту регистрации налогоплательщика, отличному от места регистрации налогового агента, увеличением расходов на налоговое администрирование.

Мы считаем, что создание и ведение единой базы налогоплательщиков НДФЛ или ИПН на базе ИИН позволит компенсировать бюджетные расходы регионов, позволяя отслеживать и получать данные о доходах в зависимости от места получения доходов и фактического проживания или регистрации физического лица. Также, по нашему мнению, способом получения налоговых доходов региональными или местными бюджетами от НДФЛ или ИПН является введение всеобщего декларирования доходов физических лиц при условии введения в налоговое законодательство положений по перечислению таких доходов в бюджеты, где фактически проживает или зарегистрировано физическое лицо.

Кадастровый метод (на основе налогового уведомления), как правило, применяется при взимании земельного налога, при налогообложении физических лиц налогом на имущество и в России, и в Казахстане. Особенности кадастрового метода в том, что он учитывает не действительную, а среднюю доходность объекта обложения. Применяется при слабом развитии налогового аппарата, а также для оптимизации налогообложения.

В РФ кадастровый метод также применяется при уплате налога на игорный бизнес (с каждого игрового стола или тотализатора).

В РК налог на транспортные средства исчисляется и уплачивается налогоплательщиками, как физическими, так и юридическими лицами, самостоятельно. Уже с 2017 г. в РК налогоплательщики могут самостоятельно рассчитать и оплатить налог на транспортные средства с помощью онлайн-сервисов Комитета государственных доходов МФ РК или Банка «Каспий», предоставив ИИН автовладельца, VIN код автомобиля, используя платежные карты Visa, MasterCard, AmericanExpress, выпущенные любым казахстанским или международным банком.

Кадастровый метод или метод на основе налогового уведомления предполагает исчисление налога налоговыми органами и, как правило, получение налогоплательщиками налогового уведомления по почте. В эпоху использования цифровых технологий целесообразно было бы использовать электронные адреса, СМС-сообщения, мессенджер WattsApp при рассылке налоговых уведомлений налогоплательщику.

Рассмотрим применение методов исчисления и методов взимания налогов с доходов физических лиц в РФ и РК в связи с элементами налогов.

Налогоплательщики. В России плательщиками налога на доходы физических лиц являются физические лица, являющиеся налоговыми резидентами Российской Федерации, а также физические лица, получающие доходы от источников в Российской Федерации, не являющиеся налоговыми резидентами Российской Федерации. В Казахстане плательщиками ИПН являются физические лица, имеющие объекты налогообложения.

Объекты обложения. В России объектом налогообложения признается доход, полученный налогоплательщиками:

- 1) от источников в РФ и (или) от источников за пределами РФ — для физических лиц, являющихся налоговыми резидентами РФ;
- 2) от источников в РФ — для физических лиц, не являющихся налоговыми резидентами РФ.

Объектами обложения ИПН в РК являются доходы физического лица в виде: 1) доходов, облагаемых у источника выплаты; 2) доходов, не облагаемых у источника выплаты.

Объекты налогообложения определяются как разница между доходами, подлежащими налогообложению, с учетом корректировок и налоговыми вычетами. Различий между объектами налогообложения практически не наблюдается. То есть в обоих случаях рассматриваются доходы физического лица.

Налоговая база. В РФ при определении налоговой базы учитываются все доходы налогоплательщика, полученные им как в денежной, так и в натуральной формах, а также доходы в виде материальной выгоды.

В РК 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; стипендий; доход по договорам накопительного страхования.

К доходам, не облагаемым у источника выплаты в РК, относятся: имущественный доход; доход индивидуального предпринимателя; доход частных нотариусов, частных судебных исполнителей, адвокатов, профессиональных медиаторов; прочие доходы. Различий в определении налоговой базы практически не наблюдается.

Доходы, не подлежащие налогообложению. В Налоговом кодексе РФ ст. 217 «Доходы, не подлежащие налогообложению (освобождаемые от налогообложения)», включающая в себя более 70 позиций, является одной из самых объемных.

В Налоговом кодексе РК в ст. 155 определены виды доходов, которые не рассматриваются в качестве дохода физического лица, это: адресная социальная помощь, пособия и компенсации, выплачиваемые за счет средств бюджета, в установленных размерах и другие. Далее, в ст. 156 НК РК указываются доходы, не подлежащие налогообложению, среди которых можно назвать алименты, полученные на детей и иждивенцев, отдельные стипендии, пенсионные выплаты из Государственного центра по выплате пенсий и т.д.

На наш взгляд, доходы, которые не рассматриваются в качестве объекта налогообложения, указанные в ст. 155 НК РК и доходы, не подлежащие налогообложению, можно объединить в ст. 156 «Доходы, не подлежащие налогообложению».

Исчисление, удержание и уплата налога. В РФ исчисление сумм и уплата налога производится в отношении всех доходов налогоплательщика. При этом зачитываются ранее удержанные суммы налога, а также уменьшение на суммы фиксированных авансовых платежей, уплаченных налогоплательщиком на дату фактического получения дохода, нарастающим итогом с начала налогового периода с зачетом удержанной суммы налога в предыдущие месяцы текущего налогового периода. Налоговые агенты обязаны удержать начисленную сумму налога непосредственно из доходов налогоплательщика при их фактической выплате.

В РК исчисление индивидуального подоходного налога производится налоговым агентом по доходам, облагаемым у источника выплаты, при начислении дохода, подлежащего налогообложению. Удержание ИПН производится налоговым агентом не позднее дня выплаты дохода, облагаемого у источника выплаты. Налоговый агент осуществляет перечисление ИПН по выплаченным доходам не позднее двадцати пяти календарных дней после окончания месяца, в котором была осуществлена выплата дохода, по месту своего нахождения.

Налоговый период. В России налоговым периодом по НДФЛ признается календарный год. В Казахстане налоговым периодом для исчисления налоговыми агентами ИПН с доходов, облагаемых у источника выплаты, является календарный месяц, а с доходов, необлагаемых у источника выплаты, — календарный год.

Стандартные налоговые вычеты. Одним из важнейших элементов системы подоходного налогообложения являются стандартные налоговые скидки, или налоговые льготы. В России предусмотрены стандартные налоговые вычеты для лиц следующих укрупненных групп (ст. 218 НК РФ):

1) пострадавшие в катастрофе на Чернобыльской АЭС и в других радиационных авариях (3 000 руб. ежемесячно, вне зависимости от суммы дохода);

2) имеющие особый правовой статус — Герои Советского Союза и РФ, пережившие блокаду в Ленинграде, принимавшие участие в боевых действиях в Афганистане и в других странах, инвалиды I и II групп, инвалиды с детства (500 руб. ежемесячно, вне зависимости от суммы дохода);

3) имеющие на обеспечении детей (1 400 руб., 3 000 руб., 6 000 или 12 000 руб. ежемесячно до месяца, в котором доход, исчисленный нарастающим итогом с начала года, не превысил 350 000 руб.).

Также в России предусмотрено право на получение вычета в повышенном размере для налогоплательщика, являющегося единственным родителем, опекуном, попечителем. Вычет предоставляется до конца года, в котором ребенку исполнилось 18 лет, наступила смерть ребенка или прекращена опека, попечительство.

В законодательстве Казахстана отсутствует деление на определенные группы вычетов. Налогоплательщики могут воспользоваться российским аналогом стандартных налоговых вычетов — ежемесячно в сумме минимального размера оплаты труда (МРОТ). В РК — это минимальный размер заработной платы (МЗП), установленный Законом Республики Казахстан от 30 ноября 2015 г. № 426-V «О республиканском бюджете на 2016–2018 годы», в 2018 г. он составляет 28 284 тенге.

Для отдельных категорий граждан в РК вместо права на вычет установлено, что из годового дохода физического лица, подлежащего налогообложению, исключается доход в размере, кратном 55 МЗП (в частности, участники ВОВ, инвалиды I, II, III групп, ребенок-инвалид, родители и опекуны, имеющие детей-инвалидов или инвалидов с детства).

Величина вычета в РК, как и в других странах, не имеет существенного регулирующего значения для налогоплательщика, не обеспечивает должную дифференциацию потребления для имеющих и не имеющих детей семей. С 2013 г. по 2018 г. размер необлагаемого минимума, или минимальной заработной платы, увеличился на 9624 тенге.

Социальные налоговые вычеты. В России существует пять видов социальных налоговых вычетов (ст. 219 НК РФ), они касаются расходов на:

- 1) благотворительность;
- 2) обучение себя и своих детей;
- 3) медицинское обслуживание себя, супругов, родителей, несовершеннолетних детей (включая расходы на диагностические мероприятия, оплату лекарственных средств, а также взносы на страхование медицинских расходов);
- 4) негосударственное пенсионное обеспечение, добровольное пенсионное страхование, долгосрочное добровольное страхование жизни налогоплательщиков и членов их семей;
- 5) формирование накопительной части пенсии. НК РФ допускает вариативность получения вычетов: либо у налогового агента — работодателя, либо в налоговом органе (п. ст. 219 НК РФ).

В Казахстане аналоги российских социальных налоговых вычетов действуют в части расходов работника в отношении обязательных пенсионных взносов в накопительные пенсионные фонды; добровольных пенсионных взносов, вносимых в свою пользу; страховых премий, вносимых в свою пользу физическим лицом по договорам накопительного страхования; по оплате личных медицинских услуг (кроме косметологических), сумма взносов на обязательное социальное медицинское страхование в соответствии с Законом Республики Казахстан «Об обязательном социальном медицинском страховании». Предоставление указанных вычетов производится, как правило, работодателем.

Инвестиционные налоговые вычеты. В РФ налогоплательщик имеет право на налоговые вычеты по НДФЛ в случае получения положительного финансового результата, от реализации (погашения) ценных бумаг, обращающихся на организованном рынке ценных бумаг, и находившихся в собственности налогоплательщика более трех лет.

В РК данный вид дохода относится к доходам, не подлежащим налогообложению ИПН.

Имущественные налоговые вычеты. Налоговый вычет по жилищным расходам по сравнению с российским аналогом выглядит весьма скромным. Он касается расходов, направленных на погашение вознаграждения по займам, полученным физическим лицом — резидентом РК в жилищных строительных сберегательных банках на проведение мероприятий по улучшению жилищных условий на территории РК, в соответствии с законодательством РК о жилищных строительных сбережениях.

Рассмотрим налоговые поступления по НДФЛ по методам исчисления и взимания, представленные в таблице 3 [6].

Налоговые поступления по всем методам взимания растут, кроме НДФЛ с доходов, полученных физическими лицами в соответствии со ст. 228 Налогового кодекса РФ — Особенности исчисления налога в отношении отдельных видов доходов. «Порядок уплаты налога».

**Налоговые поступления по НДФЛ в разрезе методов исчисления
и взимания налогов по РФ за 2014–2016 гг.**

Наименование показателя	2014	2015	Прирост, 2015/2014		2016	Прирост, 2016/2015	
	млрд руб.	млрд руб.	млрд руб.	%	млрд руб.	млрд руб.	%
НДФЛ	2 702,6	2 807,8	105,1	3,9	3 018,5	210,7	7,5
НДФЛ с доходов, источником которых является налоговый агент	2 604,4	2 669,8	65,5	2,5	2 879,2	209,3	7,8
НДФЛ с доходов, полученных от осуществления деятельности физическими лицами, зарегистрированными в качестве ИП и лиц, занимающихся частной практикой	14,4	16,5	2,0	14,1	19,0	2,6	15,5
НДФЛ с доходов, полученных физическими лицами в соответствии со ст. 228 Налогового кодекса Российской Федерации	65,5	87,3	21,8	33,4	74,4	-12,9	-14,8
НДФЛ в виде фиксированных авансовых платежей с доходов, полученных физическими лицами, являющимися иностранными гражданами	18,4	34,2	15,8	86,0	45,9	11,7	34,3

В 2016 г. наблюдается снижение на 14,8 %, что является незначительным, если учитывать структуру налоговых поступлений по НДФЛ. В таблице 4 представлена структура налоговых поступлений по НДФЛ за 2014–2016 гг. [6].

Т а б л и ц а 4

Структура налоговых поступлений по НДФЛ за 2014-2016 гг.

Наименование показателя	2014		2015		2016	
	млрд руб.	уд. вес	млрд руб.	уд. вес	млрд руб.	уд. вес
НДФЛ	2 702,6	100,0	2 807,8	100,0	3 018,5	100,0
НДФЛ с доходов, источником которых является налоговый агент	2 604,4	96,4	2 669,8	95,1	2 879,2	95,4
НДФЛ с доходов, полученных от осуществления деятельности физлиц, зарегистрированных в качестве ИП и лиц, занимающихся частной практикой	14,4	0,5	16,5	0,6	19,0	0,6
НДФЛ с доходов, полученных ФЛ в соответствии со ст. 228 Налогового кодекса Российской Федерации	65,5	2,4	87,3	3,1	74,4	2,5
НДФЛ в виде фиксированных авансовых платежей с доходов, полученных ФЛ, являющимися иностранными гражданами	18,4	0,7	34,2	1,2	45,9	1,5

Как видно, основную долю в налоговых поступлениях занимает НДФЛ с доходов, источником которых является налоговый агент. Их доля составляет более 95 %.

Рассмотрим данные по налоговым поступлениям ИПН в РК в разрезе методов исчисления и взимания налогов, представленные в таблице 5 [7].

Наибольшую долю в налоговых поступлениях по ИПН занимает ИПН с доходов, облагаемых у источника выплаты, которая в 2016 г. составляла 90,6 %. Их сумма в 2016 г. выросла на 113,5 млрд тенге, или 22,1 %.

Т а б л и ц а 5

Налоговые поступления по ИПН в разрезе методов исчисления и взимания налогов за 2014–2016 гг.

Показатели	2014		2015		Прирост, 2015/2014		2016		Прирост, 2016/2015	
	млрд тенге	уд. вес	млрд тенге	уд. вес	млрд тенге	%	млрд тенге	уд. вес	млрд тенге	%
ИПН	552,3	100	598,8	100	46,5	8,4	691,8	100	93,0	15,5
ИПН с доходов, облагаемых у источника выплаты	452,8	82,0	513,6	85,8	60,7	13,4	627,1	90,6	113,5	22,1
ИПН с доходов, не облагаемых у источника выплаты	40,1	7,3	53,4	8,9	13,3	33,3	60,9	8,8	7,5	14,1
ИПН с доходов иностранных граждан, облагаемых у источника выплаты	58,4	10,6	29,8	5,0	-28,6	-49,0				
ИПН с доходов иностранных граждан, не облагаемых у источника выплаты	1,0	0,2	2,1	0,3	1,1	113,6	3,8	0,5	1,7	81,2

Таким образом, методы исчисления и взимания налогов, как важнейший инструмент государственной налоговой политики, могут существенно влиять как на налоговую нагрузку налогоплательщиков, так и на полноту, своевременность и бесперебойность поступлений налогов в государственный бюджет для выполнения государством своих функций и задач. На наш взгляд, используемые методы исчисления и взимания налогов не всегда совершенны, некоторые из них являются неудобными для налогоплательщика, однако в силу их удобства для государства они применяются на практике. А это нарушает баланс интересов государства и налогоплательщика.

Использование разных методов исчисления налога на доходы физических лиц в России и Казахстане связано с разными налоговыми периодами по рассматриваемым налогам. В России налоговый период по НДФЛ — календарный год, в Казахстане налоговый период по ИПН у источника выплаты — календарный месяц. В Казахстане при исчислении ИПН применяется метод исчисления путем умножения процентной ставки на налогооблагаемую базу. Кумулятивный метод исчисления НДФЛ, применяемый в РФ, является достаточно громоздким и сложным, что не соответствует классическим принципам простоты налогообложения.

По нашему мнению, представленные в Налоговом кодексе РК доходы, которые не рассматриваются в качестве объекта налогообложения, указанные в ст. 155 НК РК, и доходы, не подлежащие налогообложению, можно объединить в ст. 156 «Доходы, не подлежащие налогообложению».

Наибольший удельный вес налоговых поступлений по НДФЛ в России и по ИПН в Казахстане в разрезе методов исчисления и взимания налогов приходится на налог с доходов, источником которых является налоговый агент, т.е. у источника выплаты. В РФ он составляет 95 %, в РК — 90,6 %, что говорит о высокой доле лиц, являющихся наемными работниками.

Различие в методах взимания, по нашему мнению, существует только при методах взимания налога на имущество и налога на землю. В РФ вместо этих двух налогов вводится налог на недвижимость, а взимание происходит в соответствии с кадастровым методом. В Казахстане проведения оценки недвижимого имущества физических лиц для целей исчисления налога на имущество теперь возложено на налоговые органы (ранее такая функция возлагалась на уполномоченный госорган в сфере регистрации прав на недвижимое имущество). Такую оценку налоговые органы начнут осуществлять в 2018 г. по обязательствам за 2017 г.

Рассматривая опыт взимания налогов с доходов или имущества физического лица, мы согласны с мнением о необходимости установления единого срока оплаты и перехода на единую форму налогового уведомления по всем видам налогов на собственность физических лиц. Это же является упрощением налогового администрирования и для налоговых органов, так как приведет к правильности исчисления, снижению недоимки и издержек на взимание налогов [5].

Мы считаем, что создание и ведение единой базы налогоплательщиков НДС или ИПН на базе ИИН позволит компенсировать бюджетные расходы регионов, позволяя отслеживать и получать данные о доходах в зависимости от места получения доходов и фактического проживания или регистрации физического лица. Также, по нашему мнению, способом получения налоговых доходов региональными или местными бюджетами от НДС или ИПН является введение всеобщего декларирования доходов физических лиц, при условии введения в налоговое законодательство положений по перечислению таких доходов в бюджеты, где фактически проживает или зарегистрировано физическое лицо.

В эпоху использования цифровых технологий целесообразно было бы использовать электронные адреса, СМС-сообщения, мессенджеры WhatsApp, Telegram и других при рассылке налоговых уведомлений налогоплательщику.

Хорошей новостью для всех налогоплательщиков Казахстана стало Обращение Президента Казахстана Н.А. Назарбаева к народу «Пять социальных инициатив Президента» 5 марта 2018 г. В одной из инициатив «Снижение налоговой нагрузки для повышения заработных плат низкооплачиваемых работников» говорится: «В целях поддержки работающих казахстанцев с относительно низким размером заработной платы предлагаю с 1 января 2019 года снизить их налоговую нагрузку в 10 раз — до 1%. Снижение налоговой нагрузки через индивидуальный подоходный налог надо делать для тех, кто получает оплату труда не более 25-кратного размера МРП в месяц. При этом необходимо, чтобы высвобождаемые средства от такого снижения были направлены на увеличение оплаты их труда. В результате, у не менее одной трети наёмных работников страны, это более 2 миллионов человек, вырастет заработная плата без увеличения нагрузки на работодателей. В дальнейшем Правительству нужно изучить возможности внедрения прогрессивной шкалы подоходного налога». МРП в 2018 г. составляет 2 405 тенге, т.е., если бы такое снижение произошло в 2018 г., это снижение ИПН получили граждане с доходами 60 125 тенге. Данная инициатива представляется нами очень своевременной и позволит снизить налоговую нагрузку для определенного количества налогоплательщиков [8]. Например, аким Карагандинской области Е. Кошанов заявил, что данная инициатива дает возможность с 2019 г. увеличить заработную плату на 9 %. А это касается интересов около 160 тыс. жителей Карагандинской области [9]. Применение данной инициативы предлагаем использовать и в России.

Список литературы

- 1 Финансово-кредитный энциклопедический словарь [Электронный ресурс]. — Режим доступа: https://finance_loan.academic.ru/347. (дата обращения 06.02.2018 г.).
- 2 Пепеляев С.Г. Основы налогового права: учеб.-метод. пособие / под ред. С.Г. Пепеляева. — М.: Инвест Фонд, 2000. — 496 с.
- 3 Ковалев В.В. Финансы: учебник [Электронный ресурс] / В.В. Ковалев. — 3-е изд. — М.: Проспект, 2013. — 928 с. — Режим доступа: https://books.google.kz/books?id=JcyzF48sZjsC&printsec=frontcover&hl=ru&source=gbs_ge_summary_r&cad=0#v=onepage&q&f=false.
- 4 Худяков А.И. Теория налогообложения: учеб. пособие / А.И. Худяков, Г.М. Бродский. — Алматы: Изд-во «Норма-К», 2002. — С. 366 (392 с).
- 5 Абрамов А.П. Совершенствование методов исчисления и взимания налогов с физических лиц [Электронный ресурс] / А.П. Абрамов, А.А. Земцов, А.И. Макаров // Вестн. Томского гос. ун-та. — № 320. — Март, 2009. ЭКОНОМИКА. — Режим доступа: <https://cyberleninka.ru/article/n/sovershenstvovanie-metodov-ischisleniya-i-vzimaniya-nalogoov-s-fizicheskikh-lits> (дата обращения 06.03.2018 г.).
- 6 Официальный сайт Казначейства РФ [Электронный ресурс]. — Режим доступа: <http://www.roskazna.ru/ispolnenie-byudzheto/konsolidirovannyj-byudzheto/> (дата обращения 06.03.2018 г.).
- 7 КГД Министерства финансов РК. Официальный Интернет-ресурс [Электронный ресурс]. — Режим доступа: <http://kgd.gov.kz/ru/reference/mzp> (дата обращения 06.03.2018 г.).
- 8 Обращение Президента Казахстана Н.А. Назарбаева к народу «Пять социальных инициатив Президента» [Электронный ресурс]. — Режим доступа: http://www.akorda.kz/ru/speeches/internal_political_affairs/in_speeches_and_addresses/obrashchenie-prezidenta-respubliki-kazahstan-nanazarbaeva-k-narodu-pyat-socialnyh-iniciativ-prezidenta (дата обращения 06.03.2018 г.).

9 Ерлан Кошанов: Все жители региона ощутят эффект социальных инициатив Президента [Электронный ресурс]. — Режим доступа: http://www.kazinform.kz/ru/erlan-koshanov-vse-zhiteli-regiona-oschutyat-effekt-social-nyh-iniciativ-prezidenta_a3175736 (дата обращения 06.03.2018 г.).

Т.Л. Ишук, А.С. Баймухаметова

Ресей мен Қазақстанда жеке тұлғалардың табыстарынан салықтарды есептеу және жинау әдістерін қолдануды талдау

Мақалада Қазақстандағы және Ресейдегі жеке тұлғалардың табыстарынан салықтарды есептеу және жинау әдістері қарастырылып, оларды қолданудың салыстырмалы талдауы жасалды. Салықты жиынтық және кумулятивті емес, сондай-ақ тауардың (жұмыстардың, қызмет көрсетулердің), объектінің бірлігінен қатты абсолютті сомаларын сату бағасына бекітілген салық мөлшерін салық салынатын базаға көбейту арқылы, сондай-ақ оларды қолдану салаларында есептеу әдістері Қазақстанда да, Ресейде де бірдей қолданылды. Бұдан басқа, декларация (немесе өзін-өзі бағалау әдісі) негізінде салықты жинау әдісі, ұстап қалу тәсілі (салық түсімін алу әдісі, немесе ұйым төлемкөзіне айналған әдіс), кадастрлық әдіс (салықтық ескертуге негізделген), кіріс шығыстарын алу кезінде әдіс әкімшілік әдіс, өзін-өзі есептеу және салық төлеу, сондай-ақ олардың артықшылықтары мен кемшіліктері зерттелген. Салықты есептеу және алу әдістемесі бойынша Ресейдегі жеке тұлғалардың табыс салығы бойынша салықтық түсімдердің ең үлкен үлесі салық агенті болып табылады, яғни төлем көзі болып табылатын табыс салығы бойынша есепке алынады. Сондай-ақ Ресей мен Қазақстанда жеке табыс салығын есептеудің әртүрлі әдістерін қолдану салықтардың түрлі салық кезеңдерімен байланысты. Жан-жақты қорытындылар жасалды.

Кілт сөздер: салықтарды есептеу әдістері, салықтарды алу әдістері, жеке табыс салығы, жеке табыс салығы, табыс салығын жинаудың жинақталған әдісі, табыс салығын жинаудың кумулятивті емес әдісі.

T.L. Ischuk, A.S. Baimukhametova

Analysis of the use of methods for the calculation and collection of taxes on personal income in Russia and Kazakhstan

In the article methods of calculation and collection of taxes from incomes of individuals both in Kazakhstan and in Russia are considered, and also a comparative analysis of their application is made. Such methods of calculating taxes as cumulative and non-cumulative as well as in the form of a fixed interest rate to the price of selling goods (work, services), solid absolute amounts from a unit of the object, by multiplying the interest rate on the taxable base, as well as the areas of their application both in Kazakhstan and in Russia. In addition, the methods of tax collection on the basis of the declaration (or the method of self-assessment), the method of withholding (the method of withdrawal of the tax until the entity receives income, or the method called at the source of payment), the cadastre method (based on tax notice), the method of withdrawal at the time of income expenditure, an administrative way, by self-calculation and making a tax payment, as well as their advantages and disadvantages. It is determined that the largest share of tax revenues by IDPs in Kazakhstan and personal income tax in Russia in terms of methods for calculating and levying taxes is accounted for by the income tax, the source of which is the tax agent, that is, the source of payment. Also, the use of different methods for calculating the personal income tax in Russia and Kazakhstan is associated with different tax periods for the taxes in question. Other conclusions were also drawn.

Keywords: methods of calculating taxes, methods of levying taxes, individual income tax, personal income tax, cumulative method of collecting the income tax, non-cumulative method of levying income tax

References

- 1 Finansovo-kreditnyi entsiklopedicheskii slovar [Financial and credit encyclopaedic dictionary]. *finance_loan*. Retrieved from https://finance_loan.academic.ru/347 [in Russian].
- 2 Pepelyaev, S.G. (Eds.). (2000). *Osnovy nalohovoho prava [Fundamentals of the tax law]*. Moscow: Invest Fund [in Russian].
- 3 Kovalev, V.V. (2013). *Finansy [Finance]*. (3d ed.). Moscow: Prospekt. *books.google.kz*. Retrieved from https://books.google.kz/books?id=JcyzF48sZjsC&printsec=frontcover&hl=en&source=gbs_ge_summary_r&cad=0#v=onepage&q&f=false [in Russian].
- 4 Khudyakov, A.I., & Brodsky, G.M. (2002). *Teoriia nalohooblozheniia [Theory of Taxation]*. Almaty: Izdatelstvo «Norma-K» [in Russian].

5 Abramov, A.P., Zemtsov, A.A., & Makarov, A.I. (2009). Sovershenstvovanie metodov ischisleniia i vzimaniia nalogov s fizicheskikh lits [Perfection of methods of calculation and collection of taxes from individuals]. *Vestnik Tomskogo gosudarstvennogo universiteta – Bulletin of Tomsk State University, No. 320, March. ECONOMICS*. Retrieved from <https://cyberleninka.ru/article/n/sovershenstvovanie-metodov-ischisleniya-i-vzimanija-nalogov-s-fizicheskikh-lits> [in Russian].

6 Ofitsialnyi sait Kaznacheistva RF [Official website of the Treasury of the Russian Federation]. *roskazna.ru*. Retrieved from <http://www.roskazna.ru/ispolnenie-byudzhetrov/konsolidirovannyj-byudzhzet/> [in Russian].

7 KHD Ministerstva finansov RK. Ofitsialnyi Internet-resurs [KGD of the Ministry of Finance of the Republic of Kazakhstan. Official Internet resource]. *kgd.gov.kz*. Retrieved from <http://kgd.gov.kz/en/reference/mzp> [in Russian].

8 Obrashchenie Prezidenta Kazakhstana N.A. Nazarbayeva k narodu «Piat sotsialnykh initsiativ Prezidenta» [Address of the President of Kazakhstan N.A. Nazarbayev to the people «Five social initiatives of the President»]. *akorda.kz*. Retrieved from http://www.akorda.kz/en/speeches/internal_political_affairs/in_speeches_and_addresses/obrashchenie-prezidenta-respubliki-kazahstan-nanazarbaeva-k-narodu-pyat-socialnyh-iniciativ-prezidenta [in Russian].

9 Erlan Koshanov: Vse zhiteli rehiona oshchutiat effekt sotsialnykh initsiativ Prezidenta [Erlan Koshanov: All residents of the region will feel the effect of the President's social initiatives]. *inform.kz*. Retrieved from http://www.kazinform.kz/en/erlan-koshanov-vse-zhiteli-regiona-oschutyat-effekt-social-nyh-iniciativ-prezidenta_a3175736 [in Russian].