

УДК 336.271

## СТРАНЫ С УСПЕШНОЙ ЭКОНОМИКОЙ ИСПОЛЬЗУЮТ ПРОГРЕССИВНУЮ ШКАЛУ ПОДОХОДНОГО НАЛОГА

**Керимбаева Сабира Абдыралиевна**, старший преподаватель Международной академии управления, права, финансов и бизнеса, г. Бишкек, Кыргызстан <sabira500@mail.ru>

### Аннотация

В статье рассматривается структура доходов госбюджета КР в сравнении с другими развитыми государствами. Анализируется структура налоговых поступлений высокоразвитых зарубежных стран. Отмечается, что страны с успешной экономикой используют прогрессивную шкалу подоходного налога. Указываются недостатки расчета подоходного налога в КР.

**Ключевые слова:** государственный бюджет, доходы, налоговые поступления, прогрессивная шкала подоходного налога, зарубежный опыт, расчет подоходного налога в КР, недостатки методики расчета.

## COUNTRIES WITH SUCCESSFUL ECONOMY USE PROGRESSIVE SCALE OF INCOME TAX

**Kerimbaeva Sabira Abdyrallyevna**, Senior Lecturer at the International Academy of Management, Law, Finance and Business, Bishkek, Kyrgyzstan <sabira500@mail.ru>

### Abstract

The article discusses the structure of the state budget revenues of the Kyrgyz Republic in comparison with other developed countries. The structure of tax revenues of highly developed foreign countries is analyzed. It is noted that countries with successful economies use a progressive income tax scale. The drawbacks of income tax calculation in the Kyrgyz Republic are indicated.

**Keywords:** state budget, income, tax revenues, progressive income tax scale, foreign experience, income tax calculation in the Kyrgyz Republic, shortcomings of the calculation method.

## ИЙГИЛИКТҮҮ ЭКОНОМИКАЛУУ ӨЛКӨЛӨР ПРОГРЕССИВДҮҮ СТАВКАЛУУ КИРЕШЕ САЛЫГЫН КОЛДОНУШАТ

**Керимбаева Сабира Абдыралиевна**, Башкаруу, Укук, Каржы жана Бизнес Эл аралык академиясынын ага окутуучусу, Бишкек шаары, Кыргызстан <sabira500@mail.ru>

### Кыскача мунөздөмө

Макалада мамлекеттик бюджеттин кирешелеринин курамы өнүккөн мамлекеттерге салыштырмалуу каралган. Салыктык түшүүлөрдүн курамына өнүккөн чет өлкөлөргө салыштырмалуу талдоо берилген. Ийгиликтүү экономикалуу өлкөлөрдө прогрессивдүү киреше салыгы колдонулаары айтылган. Киреше салыгын эсептөөдөгү кемчиликтер көрсөтүлгөн.

**Негизги сөздөр:** мамлекеттик бюджет, киреше, салыктан келген түшүүлөр, прогрессивдүү киреше салыгы, чет өлкөлүк тажрыйба, киреше салыгын эсептөө, эсептөөдөгү кемчиликтер.

### Сравнительная структура бюджетных поступлений

Около 80% доходов госбюджета КР образуется за счет налогов. Но мы знаем государства, где доля налоговых поступлений значительно выше, и это такие

высокоразвитые страны, как США, Великобритания, Франция и др., доля налоговых поступлений которых представлена в табл. 1.

Таблица 1. Доля налоговых поступлений в госбюджете зарубежных стран (%)

Страна	Доля налогов в государственном бюджете
Великобритания	90
Франция	90
Германия	89
Италия	80
США	95,5
Япония	64
Россия	85-90
Украина	83
Беларусь	92
Болгария	45
Республика Чехия	68,5
Казахстан	82,8

Источник: [3]. **Прогрессивная шкала подоходного налога**

Считается, что в зарубежной практике основным налоговым инструментом регулирования социального неравенства является подоходный налог. Почти во всех странах с рыночной экономикой налог на доходы физических лиц уплачивается по прогрессивному методу. Диапазон налоговых ставок достаточно широкий: от 0 до 29% в Канаде, от 5 до 45% в Китае, от 0 до 41% во Франции, от 0 до 50% в Великобритании, от 0 до 45% в Германии, от 0 до 75% в США и т.д. [4] Максимальная ставка по подоходному налогу в 2006 г. в Дании составляла 61%. Налоговые ставки кажутся очень высокими, однако почти во всех странах действуют довольно серьезные необлагаемые налогом минимумы и представлены льготы по различным основаниям.

У каждого налогоплательщика в Великобритании есть личный подоходный налоговый вычет – пособие. Доход до этой суммы в каждом налоговом году не облагается налогом. Этот налоговый вычет – пособие – зависит от возраста налогоплательщика и общего дохода в налоговом году.

В мировой практике считается, что прогрессивная шкала налогообложения способствует достижению высокой социальной справедливости в налогообложении доходов, то есть, чем больше доход налогоплательщика, тем большая его часть изымается в бюджет в виде налогов. [4] Однако есть и противники данной точки зрения, которые считают, что прогрессивное налогообложение тормозит процесс накопления капитала, роста инвестиций и создания новых рабочих мест [4].

Во многих странах используется система семейного налогообложения, где семья считается единицей налогообложения.

## **Франция**

### *НДС*

В структуре налоговых поступлений основным бюджетобразующим налогом в США и Великобритании является подоходный налог с физических лиц, а во Франции – НДС.

По данным интернет-источников [5] существуют четыре ставки НДС, действующие во Франции:

22% – на товары не первой необходимости (авто, меха, алкогольные напитки, табачные изделия);

18,6% – основная ставка;

7% – на товары культурного потребления (книги);

5,5% – на товары первой необходимости (продукты питания, медикаменты, жилье).

Предусмотрена система льгот для предприятий, изготавливающих экспортную продукцию.

#### *Подходный налог*

По данным интернет-источников [5] подходный налог считается одним из важнейших элементов французской налоговой системы. Он охватывает все доходы, полученные как во Франции, так и за ее пределами. При расчете налогооблагаемой суммы учитывают заработную плату, пенсию, ренты, награды, проценты по депозитным вкладам и прочие виды доходов. Кроме этого, налог оплачивают не только жители Франции, но и иностранные граждане, которые получают официальный доход на территории страны.

Главной особенностью налога на доходы является то, что для его расчета берется не конкретное физическое лицо, а семья налогоплательщика (супруги, дети и иждивенцы). Одинокие люди считаются семьей из одного человека.

Прогрессирующая шкала ставок охватывает 5 групп налогоплательщиков с диапазоном от 0 до 45% в зависимости от суммы годового дохода. Франция уже имеет негативный опыт по введению так называемого «налога на богатство», суть которого заключается в том, что доход свыше 1 млн. евро облагается по ставке 75%. В итоге нововведения не оправдали себя, поэтому на данный момент повышенный процент подходного налога для миллионеров отменен.

### **Великобритания**

#### *Подходный налог*

Подходный налог в Великобритании платится из доходов физических лиц, в том числе многих видов государственных пособий. Подходный налог в Великобритании является прогрессивным, то есть зависит от суммы дохода. Не все виды дохода подлежат обложению подходным налогом.

Ставки подходного налога в Великобритании (2018-2019 гг.) [6]:

20% на доход от 11 851 до 46 350 евро;

40% на доход от 46 351 до 150 000 евро;

45% на доход выше 150 000 евро.

Личная льгота по подходному налогу (Personal allowance) в Великобритании составляет в 2018-2019 налоговом году 11 850 евро (льгота снижается, когда доход превышает 100,000 евро в год, на 1 евро на каждые 2 евро дохода сверх лимита). Это сумма, с которой налог не платится. Весь доход, превышающий эту сумму, подлежит налогообложению по прогрессивной шкале.

### **Структура доходов федерального бюджета США**

По данным интернет-источников [7] налог на доходы физических лиц является самой крупной статьей доходов бюджета США (табл. 2). Такое положение было достигнуто отчасти за счет постоянного увеличения числа налогоплательщиков. Объект обложения подходного налога – совокупный доход, складывающийся из различных источников (заработной платы, доходов по ценным бумагам, доходов от предпринимательской деятельности и т.д.). Субъектом налогообложения является семья либо отдельный человек.

Налоговая система США, отражая 3-уровневую систему государственного управления, включает в себя федеральные налоги, налоги штатов и налоги местных органов власти. Особенностью системы налогообложения США является параллельное (на федеральном, штатном и местном уровне) взимание основных видов налогов. Население уплачивает подходный налог в федеральный, штатный и местный бюджеты. Налог на прибыль

корпораций также уплачивается в федеральный, штатный и местный бюджеты, поимущественный налог взимается на уровне штатов, местном и т.д.

Таблица 2. Структура доходов федерального бюджета США (%)

Подходный налог с физических лиц	41
Отчисления на социальное страхование	34
Налог на прибыль корпораций	10
Акцизные сборы	3
Прочие доходы, включая налоги с наследств и дарений	12
<b>Всего</b>	<b>100</b>

Источник: [4].

### **Япония**

Особенностью формирования бюджета Японии является очень высокий уровень неналоговых платежей. На 84% государственный бюджет формируется за счёт налоговых поступлений, сообщают интернет-источники [4]. Остальные 16% составляют арендная плата, выручка от продажи земельных участков, доходы от реализации ценных бумаг и др.

Основными бюджетобразующими налогами Японии считаются налог на доходы физических и юридических лиц, местные налоги, муниципальный корпоративный налог. Основной доход государству приносят корпоративный налог и налог на доходы физических лиц. Ставки подоходного налога с физических лиц колеблются от 10 до 50%. Налоговое законодательство Японии предусматривает существенные скидки при уплате подоходного налога в виде необлагаемого минимума, дополнительных льгот для многодетных семей, средств на лечение и т.д. Это и оправдывает столь высокий уровень налоговых ставок данного налога в социальном плане [4].

### **Кыргызская Республика**

#### *Подходный налог*

В структуре сбора налогов и платежей доля подоходного налога с физических лиц – резидентов и нерезидентов Кыргызской Республики – по итогам 2018 г. составила 15,0%. Не выполнены прогнозные показатели по подоходному налогу с физических лиц – резидентов КР (98,4%), говорится в информации ГНС [11]. В КР ставка подоходного налога установлена в размере 10%. Налоговой базой по подоходному налогу является доход, исчисляемый как разница между совокупным годовым доходом и вычетами, предусмотренными Налоговым кодексом Кыргызской Республики (стандартные, имущественные и социальные). Доход в месяц, облагаемый подоходным налогом, не может быть менее минимального расчетного дохода, установленного Правительством Кыргызской Республики. Доходы, необлагаемые подоходным налогом, предусмотрены в статье 167 Налогового кодекса Кыргызской Республики. [2]

В статье 169 Налогового кодекса КР указано, что налогоплательщик имеет право на следующие вычеты:

- 1) стандартные;
- 2) социальные;
- 3) имущественные.

По статье 170 НК КР стандартные вычеты состоят:

- 1) из персонального вычета – в размере 6,5 расчетных показателей за каждый месяц налогового периода;

2) из вычета на иждивенцев налогоплательщика – в размере одного расчетного показателя на каждого иждивенца за каждый месяц налогового периода;

3) из вычета отчислений по государственному социальному страхованию, за исключением отчислений по государственному социальному страхованию по доходам, не облагаемым подоходным налогом, в соответствии с настоящим Кодексом;

4) из вычета отчислений в негосударственный пенсионный фонд – не более 8% от налоговой базы налогоплательщика.

На обсуждении докторской диссертации на академсовете столичного вуза профессор Айылчы Сарыбаев заявил, что в КР нет государственной налоговой политики. Представители бизнеса по местному радио указали на непроработанность механизма НДС.

В преподавательской практике, на лекциях по налогам и налогообложению, объяснение символического стандартного вычета в 650 сом. и размера одного расчетного показателя по подоходному налогу, который с 2004 г. остается без изменения на уровне 100 сом., для расчета налогооблагаемой базы вызывает перед аудиторией чувство вины. Эти числа по истечении значительного периода времени стали символически маленькими и неадекватными по временной давности, их влияние на результат зачастую становится ничтожным. Преподавание научных дисциплин основывается на методе убеждения, который способствует выработке у студента уверенности в правильности того или иного знания.

В Казахстане Законом от 30 ноября 2018 г. № 197-VI «О республиканском бюджете на 2019-2021 год» установлено, что с 1 января 2019 г. месячный расчетный показатель (МРП) для исчисления пособий и иных социальных выплат, а также применения штрафных санкций, налогов и других платежей в соответствии с законодательством Республики Казахстан составляет 2525 тенге.

Минимальная заработная плата (МЗП) – это гарантированный минимум денежных выплат работнику простого неквалифицированного труда при выполнении им норм труда в нормальных условиях и при нормальной продолжительности рабочего времени в месяц. С 1 января 2019 г. минимальный размер заработной платы установлен в 42 500 тенге.

В РК в 2018 г. МРП составлял 2405 тенге (2269 тенге в 2017 г.). Минимальный размер заработной платы с 1 января 2018 г. принят в размере 28 284 тенге (24 459 тенге в 2017 г.).

### **Выводы:**

1. Для достижения социального равенства и увеличения доходов госбюджета в компетентных сферах необходимо рассмотреть возможность использования прогрессивной шкалы подоходного налога в Кыргызской Республике.

2. Еще одну возможность увеличения налоговых поступлений в государственный бюджет можно видеть в использовании прогрессивной шкалы налога на добавленную стоимость.

3. Требуется пересмотра и методика расчета подоходного налога в части одного расчетного показателя вследствие его неактуальности и абсолютной ничтожности из-за отсутствия учета адекватных изменений в экономике КР.

4. Считать утратившим силу действие одного расчетного показателя из-за неадекватности относительно временных изменений в экономике страны и абсолютной ничтожности по сравнению с реальной минимальной заработной платой.

### **Использованные источники**

1. О республиканском бюджете Кыргызской Республики на 2018 год и прогнозе на 2019-2020 годы: Закон КР от 28 декабря 2017 года №218.

2. Налоговый кодекс КР: Закон КР от 17 октября 2008 года № 231, ст. 167, 169, 170.

3. Бережная, Л.С. Общая характеристика налоговых систем зарубежных стран // Международный экономический форум, 2011 г., Севастопольский НТУ, Украина.
4. Алиев, Б.Х, Велиев, М.Ш. Зарубежный опыт исчисления и уплаты бюджетообразующих налогов // Международный журнал прикладных исследований. – 2017. – №6.
5. Швайко, М.Л. Финансы зарубежных стран: учебно-методич. пособ. – Харьков: ХНУ им. В.Н. Каразина, 2007. – 133 с.
6. Налоги в Великобритании // Сайт «Русскоязычная Великобритания». – Режим доступа: m.britanrus.co и к.
7. Брюсянин, В.Е. Особенности налоговой системы США // Молодой ученый. – 2017. – №49.
8. Плоская и прогрессивная шкала налогообложения. Мировой опыт, 8 ноября 2013 г. – Режим доступа: <https://ria.ru/20131108/975541579.html>
9. <https://ru.wikipedia.org/wiki>
10. <https://nalog-nalog.ru/ndfl/stavka>  
[www.sti.gov.kg](http://www.sti.gov.kg)