

Khudyk, A. How geological exploration is developing in Belarus and the situation with the mineral resource base / A. Khudyk // Ministry of Natural Resources and Environmental Protection of the Republic of Belarus. – URL: <https://minpriroda.gov.by/ru/news-ru/view/andrej-xudyk-kak-v-belarusi-razvivaetsja-geologorazvedka-i-obstojat-dela-s-mineralno-syrjevoj-bazoj-4679> (date of access: 12.11.2024).

17. Нефть, торф, базальты. Как в Беларуси развивают разведку недр и добычу сырья // Minsknews.by. – URL: <https://minsknews.by/neft-torf-bazalty-kak-v-belarusi-razvivayut-razvedku-nedr-i-dobychu-syrya/> (дата обращения: 13.11.2024).

Oil, peat, basalts. How the exploration of mineral resources and extraction of raw materials are developing in Belarus // Minsknews.by. – URL: <https://minsknews.by/neft-torf-bazalty-kak-v-belarusi-razvivayut-razvedku-nedr-i-dobychu-syrya/> (date of access: 13.11.2024).

Статья поступила в редакцию 28.11.2024.

УДК 336.226.11

T. Verezubova
BSEU (Minsk)
G. Samarkhan
ENU (Astana)

INCOME TAX ADMINISTRATION IN BELARUS AND KAZAKHSTAN

The article examines the issues of income tax administration in the Republic of Belarus and the Republic of Kazakhstan by conducting a comparative analysis of the current legislation in terms of rates, deductions and benefits. Cases of submitting tax returns to tax inspectorates, deadlines for their submission and additional tax payments are considered. To determine the role of income tax in the economy of both countries, the dynamics of their shares in budget revenues over the past five years was studied. Ways of developing income taxation based on improving information technology were determined.

Keywords: *personal income tax; individual income tax; tax code; tax administration; budget revenues; rates; deductions; benefits; tax returns; information technology.*

Т. А. Верезубова
доктор экономических наук, профессор
БГЭУ (Минск)
Г. А. Самархан
магистрант 2-го курса
ЕНУ (Астана)

АДМИНИСТРИРОВАНИЕ ПОДОХОДНОГО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ В БЕЛАРУСИ И КАЗАХСТАНЕ

В статье исследуются вопросы администрирования подоходного налогообложения в Республике Беларусь и Республике Казахстан методом проведения сравнительного

анализа действующего законодательства в части ставок, вычетов и льгот. Рассматриваются случаи представления налоговых деклараций в налоговые инспекции, сроки их подачи и доплаты налогов. Для определения роли подоходного налога в экономике обеих стран изучена динамика их долей в доходах бюджета за последние пять лет. Определены пути развития подоходного налогообложения на основе совершенствования информационных технологий.

Ключевые слова: подоходный налог с физических лиц; индивидуальный подоходный налог; Налоговый кодекс; налоговое администрирование; доходы бюджета; ставки; вычеты; льготы; налоговые декларации; информационные технологии.

Введение. Подоходный налог – один из важнейших налогов любой налоговой системы. Он представляет собой способ участия физических лиц наряду с организациями в формировании доходов государственного бюджета. В разных странах доля подоходного налога в государственных доходах может варьироваться от 5 до 45 %, что свидетельствует об исключительной значимости данного налога в налоговой системе любой страны.

Вопросам администрирования подоходного налогообложения посвящены научные исследования многих ученых мира, в том числе белорусских и казахстанских, таких как Е. Ф. Киреева, И. А. Лукьянова, Т. А. Верезубова, Н. Н. Евсейчикова, А. А. Нурумов, А. О. Жагышарова, Е. К. Калдыбаев и др. [1–7].

Разнообразие проводимых исследований в данной области свидетельствует о неизменном интересе к поиску наиболее оптимальной системы подоходного налогообложения, обеспечивающей социальную справедливость и стабильность в обществе.

В настоящей статье выявлены лучшие практики современного администрирования подоходного налогообложения в Беларуси и Казахстане на основе их сравнительного анализа.

Основная часть. Как и другие виды налогов, подоходный налог служит экономическим инструментом, с помощью которого государство регулирует уровень реальных доходов населения и одновременно пополняет бюджет. Цели и основные принципы взимания подоходного налога в развитых странах в целом схожи, однако между странами могут наблюдаться и определенные различия.

В связи с важностью подоходного налога для государственных бюджетов различные страны разрабатывают собственные системы налогообложения, учитывая особенности своей экономики, социальной структуры и политической ситуации. Для более глубокого понимания сущности подоходных систем налогообложения рассмотрим их на примере двух стран – членов ЕАЭС – Беларуси и Казахстана. В Республике Беларусь рассматриваемый налог называется подоходным налогом с физических лиц (далее – ПНФЛ), в Республике Казахстан – индивидуальным подоходным налогом (далее – ИПН). В Беларуси взимание ПНФЛ регулируется Налоговым кодексом Республики Беларусь (далее – НК РБ), в Казахстане – Налоговым кодексом Республики Казахстан (далее – НК РК). Ниже представлена табл. 1, в которой отражены ключевые особенности налогообложения физических лиц в этих государствах.

Таблица 1 – Сравнительный анализ подоходных систем налогообложения в Беларуси и Казахстане

Параметр	Беларусь	Казахстан
Основа налогообложения	ПНФЛ	ИПН
Налоговая ставка	13 % (основная ставка); 30 % – для ИП при превышении дохода за год 500 тыс. руб.; 25 % – при превышении дохода за год 200 тыс. руб.; 20 % – для ИП; 10 % – для юго-восточного региона Могилевской области; 9 % – по дивидендам, начисленным резидентами Парка высоких технологий; 6 % – по дивидендам, если они не начислялись 3 года; 4 % – по выигрышам азартных игр; по возвращенным не сыгравшим ставкам; 0 % – по дивидендам, если они не начислялись 5 лет	10 % – общая ставка для доходов физических лиц (исключение – описанные ниже виды доходов); 9 % – с доходов лица, занимающегося частной практикой; 5 % – с доходов ИП, применяющего общеустановленный порядок налогообложения, полученных от производства и реализации товаров собственного производства при осуществлении видов деятельности, относящихся к обрабатывающей промышленности; 3 % – доходы крестьянских или фермерских хозяйств по производству, переработке и реализации собственной сельскохозяйственной продукции
Налоговые вычеты	стандартные вычеты; социальные вычеты; имущественные вычеты; профессиональные вычеты	налоговый вычет социальных платежей; базовый налоговый вычет; социальные налоговые вычеты
Необлагаемые налогом доходы	Пенсии, стипендии, призы и иные поощрения, пособия по безработице, социальные выплаты, наследство, спонсорская помощь, доходы плательщиков, получаемые от реализации сельскохозяйственной продукции и др.	Пенсии, стипендии, выплаты по договорам добровольного страхования, определенные государственные пособия и субсидии и др.
Порядок представления налоговых деклараций и уплаты подоходного налога физическими лицами	Налоговая декларация по ПНФЛ подается физическими лицами не позднее 31 марта года, следующего за истекшим налоговым периодом, по отдельным доходам, таким как доходы: полученные из-за рубежа; от дарения и безвозмездной помощи и др. (Ст. 219 НК РБ). Уплата налога, рассчитанного на основе поданной декларации, должна быть произведена не позднее 1 июня того же года. Извещение о сумме налога, подлежащей уплате, налоговый орган направляет не позднее 30 апреля	Форма 240 – декларация по ИПН, подаваемая ежегодно до 31 марта. Обязаны подавать ее физические лица, получившие доходы за прошлый год, такие как доходы: имущественные (например, от продажи недвижимости); из-за рубежа – доходы от иностранных источников, включая счета в зарубежных банках, цифровые активы, ценные бумаги, недвижимость и доли в зарубежных компаниях. В Казахстане отменили обязательную подачу всеобщей налоговой декларации для физических лиц, которая должна была стартовать с 1 января 2025 г.

Примечание – Источник: составлено авторами по данным НК РК и НК РБ.

Как показывают данные табл. 1, в Республике Беларусь по сравнению с Республикой Казахстан гораздо больше ставок подоходного налога (в Беларуси их 9, а в Казахстане – 4), а также выше максимальная ставка: в Беларуси она достигает 30 %, при этом основная ставка подоходного налога в Беларуси составляет 13 %. В Казахстане же общая ставка индивидуального подоходного налога ниже и составляет 10 %. Прогрессивные шкалы взимания подоходного налога в обеих странах не применяются. Налоговые вычеты присутствуют в обеих налоговых системах, хотя могут различаться по их содержанию, что будет предметом исследования в наших последующих статьях. Перечни необлагаемых доходов в Республике Беларусь и Республике Казахстан схожи, включая пенсии, стипендии и социальные выплаты, однако в Беларуси предусмотрены дополнительные льготы для определенных категорий доходов, таких как за почетное звание «Народный», доходы от реализации сельскохозяйственной продукции на основании справки местного исполнительного и распорядительного органа и др. В Беларуси и Казахстане схожим является порядок представления налоговых деклараций и уплаты подоходного налога физическими лицами.

Анализируя систему налогообложения, важно также учитывать влияние подоходных налогов на доходную часть государственного бюджета. Для более глубокого понимания роли этого налога в экономике страны целесообразно рассмотреть динамику доходов консолидированного бюджета обеих стран и долю в них подоходного налога.

В Беларуси подоходный налог является одним из основных источников налоговых поступлений в консолидированный бюджет. Он зачисляется только в местные бюджеты. Ведущая роль ПНФЛ объясняется его значительной долей в доходах бюджета и выполняемой функцией реализации ключевых принципов налогообложения – всеобщности и равномерности.

В 2019–2023 гг. доходы консолидированного бюджета Республики Беларусь и взимаемого ПНФЛ неуклонно росли, что было связано не только с некоторыми инфляционными процессами, но и с экономическим ростом и повышением благосостояния населения. В анализируемом периоде наблюдаются незначительные колебания доли ПНФЛ в доходах консолидированного бюджета от 16,8 до 20,1 % (табл. 2).

Таблица 2 – Величина доходов консолидированного бюджета и ПНФЛ Республики Беларусь за 2019–2023 гг. (по отчету об исполнении консолидированного бюджета)

Год	Доходы консолидированного бюджета, млрд руб.	ПНФЛ, млрд руб.	Доля ПНФЛ в доходах, %
2019	39,1	7,0	17,9
2020	39,3	7,8	19,9
2021	46,8	7,9	16,8
2022	49,4	9,3	18,8
2023	57,2	11,5	20,1

Примечание – Источник: собственная разработка на основе [8–12].

Что касается подоходного налогообложения в Республике Казахстан, то доля его в доходах бюджета страны значительно меньше (табл. 3).

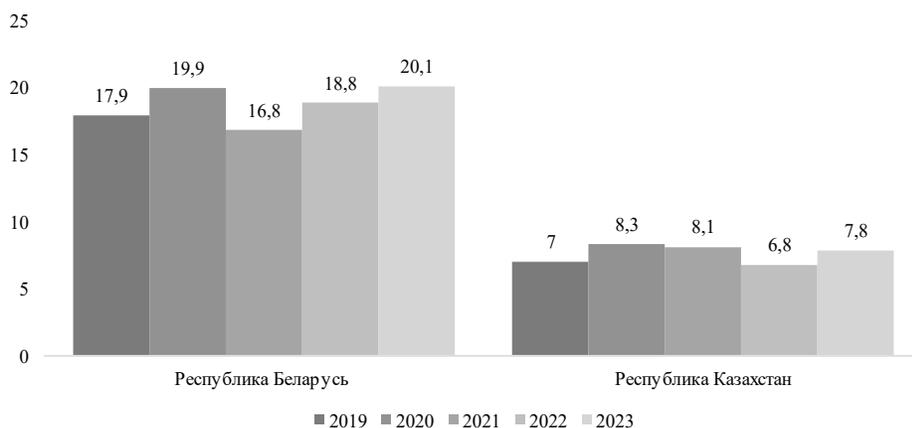
Таблица 3 – Величина доходов консолидированного бюджета и ИПН Республики Казахстан

Год	Доходы консолидированного бюджета, млрд тенге	ИПН, млрд тенге	Доля ИПН в доходах, %
2019	12 554,4	876,3	7,0
2020	11 152,3	929,6	8,3
2021	13 961,4	1 134,1	8,1
2022	22 071,8	1 499,7	6,8
2023	25 553,5	1 992,4	7,8

Примечание – Источник: собственная разработка на основе [13].

Как показывают данные табл. 3, с 2019 по 2023 г. доходы бюджета Казахстана демонстрируют устойчивый рост, особенно заметный в последние два года (2022–2023 гг.), когда прирост составил более 20 %. Доля ИПН в структуре доходов бюджета составляет 7–8 %. Представленные данные свидетельствуют о росте доходов населения, повышении средней заработной платы и эффективности сбора налогов. В 2022 и 2023 гг. ИПН демонстрирует особенно высокие темпы роста, что также может быть связано с мерами по цифровизации налогового учета и борьбой с теневой экономикой.

Для наглядности удельный вес подоходных налогов в доходах бюджета Беларуси и Казахстана в 2019–2023 гг. представим на рисунке.



Удельный вес подоходных налогов в доходах Беларуси и Казахстана, %

Примечание – Источник: собственная разработка на основе [8–13].

Очевидно, что в Беларуси доля подоходного налога в доходах бюджета примерно в три раза выше, чем в Казахстане, что во многом объясняется большим размером ставки подоходного налога. В обоих государствах не наблюдается резких колебаний удельного веса подоходного налога в доходной базе бюджета, что отражает стабильную налоговую политику и постепенные изменения в налоговых системах.

В Беларуси информация об администрировании ПНФЛ размещена на сайте Министерства по налогам и сборам (nalog.gov.by). Физические лица могут воспользоваться личным кабинетом налогоплательщика для подачи деклараций, оплаты налогов и получения сведений о расчетах с бюджетом. Доступно также мобильное приложение, которое помогает правильно рассчитывать налог, получать уведомления о сроках уплаты и оплачивать налоги через удобные платежные системы.

Развитие информационных технологий позволяет регулярно увеличивать спектр предоставляемых в Республике Казахстан электронных услуг, в том числе в налоговой сфере. Прежде всего это связано с введением системы обработки налоговой отчетности, с функционированием веб-портала «Электронное правительство», веб-приложения «Кабинет налогоплательщика», мобильных приложений E-Salyq Azamat, E-Salyq Business.

В 2020 г. было запущено мобильное приложение E-Salyq Azamat, предназначенное для упрощения уплаты налогов физическими лицами. На данный момент им пользуются более 4,5 млн человек. Регистрация в мобильном приложении проходит полностью онлайн, без визита в налоговые органы [14].

Вместе с тем администрирование подоходного налогообложения в Казахстане и Беларуси сталкивается с рядом общих вызовов, таких как борьба с теневой экономикой, улучшение налогового климата и повышение уровня налоговой грамотности среди населения. В обеих странах активно внедряются цифровые технологии для упрощения процедур уплаты налогов. В Казахстане, например, с каждым годом увеличивается количество граждан, которые подают налоговые декларации через электронные платформы, что снижает административную нагрузку и повышает эффективность сбора налогов. Преимуществом бюджетных поступлений от данного источника налогообложения является простота администрирования доходов для органов власти. Работодатели и владельцы предприятий централизованно перечисляют налоговые платежи в бюджет через свои бухгалтерии, что значительно снижает риск уклонения от уплаты налогов. Такой подход обеспечивает стабильный и предсказуемый приток средств в государственную казну, способствуя эффективному планированию и распределению бюджетных ресурсов [15].

Заключение. Несмотря на отличия в подходах к налогообложению, основная цель администрирования подоходного налогообложения в Республике Беларусь и Республике Казахстан остается схожей – создание справедливой и эффективной системы, которая будет стимулировать экономический рост и обеспечивать стабильные поступления в бюджет, при этом не создавая излишней налоговой нагрузки на граждан и бизнес. Успешному функционированию систем подоходного налогообложения в двух странах могли бы способствовать глубокое изучение применения различных ставок, льгот и вычетов, анализ налоговых последствий таких послаблений в налоговой нагрузке на граждан обеих стран и на этой основе корректировка действующего порядка взимания подоходного налога с использованием апробированных прогрессивных практик в государствах-партнерах.

Источники

1. Налоги и налогообложение : учебник / Е. Ф. Киреева, Л.И. Гончаренко, И. А. Лукьянова [и др.] ; под ред. Е. Ф. Киреевой. – Минск : БГЭУ, 2019. – 439 с.

Taxes and taxation : textbook / E. F. Kireeva, L. I. Goncharenko, I. A. Lukyanova [et al.] ; ed. by E. F. Kireeva. – Minsk : BSEU, 2019. – 439 p.

2. Эффективность и справедливость как направления реформирования подоходного налогообложения. Теоретико-методологический конструктив индивидуального подоходного налогообложения / И. А. Майбуров, Ю. Б. Иванов, Д. А. Артеменко [и др.] ; под ред. И. А. Майбурова, Ю. Б. Иванова. – М. : ЮНИТИ-ДАНА, 2021. – 327 с. – С. 255–266. – (Серия «Magister»).

Efficiency and fairness as directions of income tax reform. Theoretical and methodological construction of individual income taxation / I. A. Mayburov, Yu. B. Ivanov, D. A. Artemenko [et al.] ; under ed. I. A. Mayburova, Yu. B. Ivanova. – M. : UNITY-DANA, 2021. – 327 p. – P. 255–266. – (Series “Magister”).

3. Вerezubova, T. A. Пути совершенствования подоходного налогообложения / Т. А. Вerezubova, Н. Н. Евсейчикова // Экономический рост Республики Беларусь: глобализация, инновационность, устойчивость : материалы IX Междунар. науч.-практ. конф., Минск, 19–20 мая 2016 г. : в 2 т. / Белорус. гос. экон. ун-т. – Минск : БГЭУ, 2016. – С. 253–255.

Verezubova, T. A. Ways to improve income taxation / T. A. Verezubova, N. N. Evseychikova // Economic growth of the Republic of Belarus: globalization, innovation, sustainability : materials of the IX Int. scientific and practical. conf., Minsk, May 19–20, 2016 : in 2 vol. / Belarusian state economic University. – Minsk : BSEU, 2016. – P. 253–255.

4. Евсейчикова, Н. Н. Подоходное налогообложение: тенденции развития и прогнозирование в Республике Беларусь / Н. Н. Евсейчикова // Белорусский экономический журнал. – 2019. – № 2. – С. 129–137.

Evseychikova, N. N. Income taxation: development trends and forecasting in the Republic of Belarus / N. N. Evseychikova // Belarusian Economic Journal. – 2019. – № 2. – P. 129–137.

5. Налоги и налогообложение : учебник / А. Нурумов, А. Бекболсынова, Б. Ермекбаева, М. Арзаева. – Астана : Фолиант, 2018. – 736 с.

Taxes and taxation : textbook / A. Nurumov, A. Bekbolsynova, B. Ermekbaeva, M. Arzaeva. – Astana : Foliant, 2018. – 736 p.

6. Анализ и оценка эффективности налогового администрирования в период кризиса COVID 19 / А. О. Жагыпарова, Ж. М. Толегенова, Д. М. Мухияева [и др.] // Вест. НАН РК. – 2022. – № 6. – С. 298–307.

Analysis and assessment of the effectiveness of tax administration during the COVID 19 crisis / A. O. Zhagyparova, Zh. M. Tolegenova, D. M. Mukhiyeva [et al.] // Bulletin of the NAS RK. – 2022. – № 6. – P. 298–307.

7. Калдыбаев, Е. К. Налоговый контроль : учебник / Е. К. Калдыбаев, М. А. Канабекова. – Алматы : ТОО Лантар Трейд, 2021. – 175 с.

Kaldybaev, E. K. Tax control : textbook / E. K. Kaldybaev, M. A. Kanabekova. – Almaty : TOO Lantar Trade, 2021. – 175 p.

8. О состоянии государственных финансов Республики Беларусь за 2019 год / Министерство финансов Республики Беларусь. – URL: <https://minfin.gov.by/> (дата обращения: 21.11.2024).

On the state of public finances of the Republic of Belarus for 2019 / Ministry of Finance of the Republic of Belarus. – URL: <https://minfin.gov.by/> (date of access: 21.11.2024).

9. О состоянии государственных финансов Республики Беларусь за 2020 год / Министерство финансов Республики Беларусь. – URL: <https://minfin.gov.by/> (дата обращения: 21.11.2024).

On the state of public finances of the Republic of Belarus for 2020 / Ministry of Finance of the Republic of Belarus. – URL: <https://minfin.gov.by/> (date of access: 21.11.2024).

10. Отчет об исполнении консолидированного бюджета за 2021 год / Министерство финансов Республики Беларусь. – URL: <https://minfin.gov.by/> (дата обращения: 21.11.2024).

Report on the execution of the consolidated budget for 2021 / Ministry of Finance of the Republic of Belarus. – URL: <https://minfin.gov.by/> (date of access: 21.11.2024).

11. Заключение об исполнении республиканского бюджета за 2022 год. – URL: <https://kgk.gov.by/uploads/files/Zakljuchenie-za-2022-god-okonch-31.01.2023.doc> (дата обращения: 22.11.2024).

Conclusion on the execution of the republican budget for 2022. – URL: <https://kgk.gov.by/uploads/files/Zakljuchenie-za-2022-god-okonch-31.01.2023.doc> (date of access: 22.11.2024).

12. МНС подведены итоги работы налоговых органов за 2023 год. – URL: <https://nalog.gov.by/news/21979/> (дата обращения: 22.11.2024).

The Ministry of Taxes and Duties summed up the results of the tax authorities' work for 2023. – URL: <https://nalog.gov.by/news/21979/> (date of access: 22.11.2024).

13. Министерство финансов Республики Казахстан. – URL: <https://www.gov.kz/memleket/entities/minfin?lang=ru/> (дата обращения: 22.11.2024).

Ministry of Finance of the Republic of Kazakhstan. – URL: <https://www.gov.kz/memleket/entities/minfin?lang=ru/> (date of access: 22.11.2024).

14. Самархан, Г. А. Развитие финансовой включенности в Казахстане: роль технологий и инноваций на финансовых рынках / Г. А. Самархан, И. Р. Бексултанова // FSEG-2024. Финансовая система и экономический рост : материалы сб. науч. тр. молод. науч.-практ. конф., Москва, 14 марта 2024 г. ; РУДН. – М. : РУДН, 2024. – С. 275–297.

Samarkhan, G. A. Development of financial inclusion in Kazakhstan: the role of technology and innovation in financial markets / G. A. Samarkhan, I. R. Beksultanova // FSEG-2024. Financial system and economic growth : materials of the collection of scientific. labor. young scientific-practical. conf., Moscow, March 14, 2024 ; RUDN – M. : RUDN, 2024. – P. 275–297.

15. Ермилов, В. Г. О теории налогообложения доходов физических лиц / В. Г. Ермилов // Финансы. – 2022. – № 5. – С. 37–42.

Ermilov, V. G. On the theory of taxation of personal income / V. G. Ermilov // Finance. – 2022. – № 5. – P. 37–42.

Статья поступила в редакцию 28.11.2024.