

РЫСБАЕВА А.К.¹, ЕРЖАНОВА Ш.Д., ДЖУМАБАЕВА М.М.

Ж. Баласагын атындагы КУУ

РЫСБАЕВА А.К., ЕРЖАНОВА Ш. Д., ДЖУМАБАЕВА М.М.

КНУ имени Ж. Баласагына

RYSBAEVA A.K., ERZHANOVA SH. D., DJUMABAEVA M.M.

KNU named after J. Balasagyn

ORCID 0000-0003-2196-26151 SPIN-код: 3385-4644; AuthorID: 938989¹

КЫРГЫЗСТАНДА КИРЕШЕ САЛЫГЫН ӨНҮКТҮРҮҮНҮН КЕЛЕЧЕГИ

ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ ПОДОХОДНОГО НАЛОГА В КЫРГЫЗСТАНЕ

PROSPECTS FOR THE DEVELOPMENT OF INCOME TAX IN KYRGYZSTAN

Кыскача мүнөздөмө: Кыргыз Республикасынын экономикасында киреше салыгынын ролу, анын социалдык адилеттүүлүккө тийгизген таасири, ошондой эле өнүгүү келечеги каралууда. Кыргызстанда жана башка өлкөлөрдө (Казакстан, Россия, Өзбекстан, Тажикстан жана Армения) киреше салыгына салыштырмалуу талдоо жүргүзүлөт. Салыктарды башкарууну жакшыртуу жана калктын финансылык сабаттуулугун жогорулатуу маселелери козголот.

Аннотация: Рассматривается роль подоходного налога в экономике Кыргызской Республики, его влияние на социальную справедливость, а также перспективы развития. Дан сравнительный анализ подоходного налога в Кыргызской Республике и других странах (Казахстан, Россия, Узбекистан, Таджикистан и Армения). Затрагиваются вопросы улучшения администрирования налогов и повышения финансовой грамотности населения.

Abstract: The article considers the role of income tax in the economy of the Kyrgyz Republic, its impact on social justice, as well as development prospects. A comparative analysis of income taxes in Kyrgyzstan and other countries (Kazakhstan, Russia, Uzbekistan, Tajikistan and Armenia) is carried out. The issues of improving tax administration and increasing financial literacy of the population are discussed.

Негизги сөздөр: жеке киреше салыгы; салыктык система; салык реформасы; финансылык сабаттуулук; социалдык адилеттүүлүк.

Ключевые слова: подоходный налог; налоговая система; реформа налогообложения; финансовая грамотность; социальная справедливость.

Keywords: income tax; tax system; tax reform; financial literacy; social justice.

Система налогообложения играет ключевую роль в развитии экономики любой страны, и Кыргызстан не исключение. Подоходный налог является одним из основных источников поступлений в государственный бюджет и оказывает непосредственное влияние на благосостояние граждан. В Кыргызстане действует единая ставка подоходного налога для всех физических лиц – 10%. Ставка применяется ко

всем категориям доходов, таким как заработная плата, доходы от предпринимательской деятельности и др. Несмотря на то, что такая система проста и понятна, она вызывает ряд вопросов, связанных с ее эффективностью и справедливостью.

Единая ставка подоходного налога упрощает налоговую систему, однако вопросы о необходимости ее изменения остаются

актуальными. Одной из причин обсуждения является то, что единая ставка подоходного налога не учитывает различия в доходах граждан, а также в полной мере не оказывает регулируемую функцию. Например, для людей с низким доходом 10% может быть ощутимой нагрузкой, в то время как для состоятельных граждан – это не такая большая сумма. С другой стороны, система с единой ставкой подоходного налога выгодна тем, что она проста в администрировании и снижает риск коррупции, так как не требует сложных вычислений и проверок.

В январе 2023 г. доля подоходного налога в общих поступлениях государственного бюджета Кыргызстана составила около 12% [1]. При этом доля подоходного налога к ВВП страны составляет около 2%. Это не очень высокий показатель. Это связано как с низким уровнем заработной платы большей части населения, так и высоким уровнем неофициальной экономики. Неспособность эффективно улавливать

доходы у источника выплаты приводит к несоответствию между заработанными доходами и потребительскими расходами. Речь идет о том, что наиболее полного учета доходов физических лиц не ведется у налогового агента, а осуществляется при несении потребительских расходов налогоплательщика (покупка дорогостоящих объектов недвижимости, поездки за границу, покупка товаров роскоши и др). Работники с относительно высокими доходами уходят от налогообложения.

Доля социальных взносов составляет около 5% (рис. 1). Наряду с другими налогами, такими как налог на добавленную стоимость (НДС) и акцизы, подоходный налог занимает третье место среди общегосударственных налоговых источников пополнения доходной части бюджета. Поэтому для государства важно не только поддерживать стабильность ставки, но и повышать эффективность сбора этого налога.

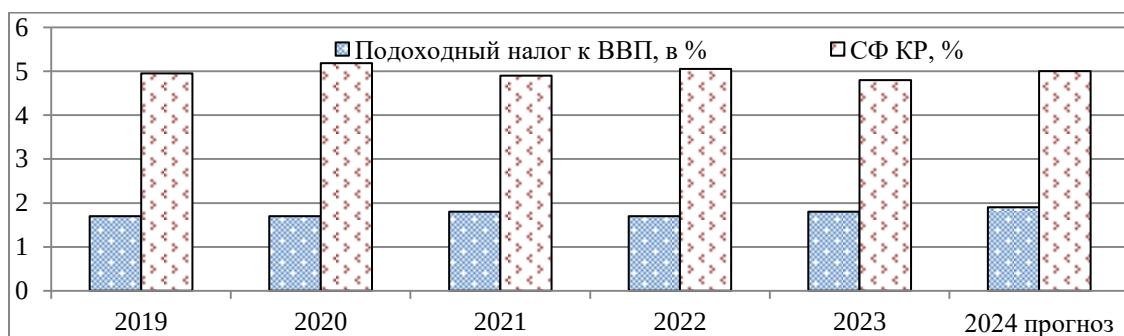


Рис. 1. Доля подоходного налога и взносов в СФ КР к ВВП страны (%) [6, с.228]

Как подоходный налог в Кыргызстане соотносится с налоговыми системами других стран? Чтобы понять это, полезно рассмотреть примеры из стран СНГ и других развивающихся государств, где подоходный налог имеет свои особенности. Например, в Казахстане также применяется ставка в 10%, в

России ставка составляет 13-15% (до 2025 г.), в Узбекистане и Таджикистане 12%, в Армении 20%. В отдельных странах ставка налога может варьировать в зависимости от уровня дохода, что способствует более справедливому распределению налогового бремени [2].

Таблица 1. Ставки подоходного налога в разных странах

Страна	Ставка налога, %	Примечания
Кыргызстан	10	единая ставка для всех физических лиц
Казахстан	10	– единая ставка для всех физических лиц
	20	– для нерезидентов

Россия	13 - 22	с 2025 года нововведением стала пятиступенчатая прогрессивная шкала налога на доходы физических лиц с максимальной ставкой 22% [3]
Узбекистан	12	единая ставка с возможными льготами для социально уязвимых категорий
Армения	20	единая ставка для всех физических лиц
Таджикистан	12	единая ставка для всех физических лиц

В Кыргызстане ставка в 10% является одной из самых низких среди стран СНГ, что создает определенные преимущества для бизнеса и привлекает инвесторов. Это также помогает улучшить налоговую дисциплину, так как предприниматели и граждане легче воспринимают систему с низкими ставками. Однако, несмотря на привлекательность низкой ставки, в Кыргызстане существует проблема уклонения от уплаты налогов, особенно среди индивидуальных предпринимателей. Это связано с недостаточно развитой системой предупредительных мер и налогового

контроля страховых взносов, стимулирования страхования, слабой автоматизацией процессов выставления счетов физическими лицами, что затрудняет сбор налогов и повышает риски коррупции в налоговых органах.

В Кыргызстане, как и в других исследуемых странах, облагаемая база по подоходному налогу рассчитывается в целом как разница между совокупным годовым доходом, полученным в виде заработной платы, и вычетами или необлагаемыми (освобожденными) доходами (табл. 2).

Таблица 2. Особенности формирования налоговой базы и виды вычетов по подоходному налогу

Страна	Налоговая база (НБ)	Особенности
Кыргызстан	Подоходный налог. Доход = (совокупный годовой доход - необлагаемые доходы) – вычеты.	Вычеты: – стандартные: персональный вычет, взносы в социальный фонд КР, на иждивенца и вычет в негосударственный пенсионный фонд; – социальные вычеты: на образование самого работника и его детей; – имущественные вычеты: уплаченные проценты по ипотечному кредиту.
Казахстан [7]	Индивидуальный подоходный налог. Объектами являются облагаемый доход физического лица – у источника выплаты; – при самостоятельном налогообложении.	Налоговые вычеты: – в виде обязательных пенсионных взносов; – по взносам на обязательное социальное медицинское страхование; – стандартные налоговые вычеты; – налоговый вычет для многодетных семей; – прочие налоговые вычеты.
Россия [8]	НДФЛ. НБ определяется по каждому виду доходов. НБ = доходы, подлежащие налогообложению - налоговые вычеты	Вычеты: – стандартные; – социальные; – имущественные; – профессиональные.

Узбекистан [9]	НДФЛ. – для физических лиц (резидентов) - совокупный доход с учетом применения налоговых льгот; – нерезидентов - совокупный доход без применения налоговых льгот	В совокупный доход включаются: 1) доходы в виде оплаты труда; 2) имущественные доходы; 3) доходы в виде материальной выгоды; 4) прочие доходы.
Армения	Подходный налог. Разница между годовым доходом и доходом, освобожденным от налогообложения	Зарплатные налоги в 2024 г. не изменились. Ставка подоходного налога одинакова для резидентов и нерезидентов страны с января 2023 г. - 20%.
Таджикистан [10]	Налог у источника выплаты по налогу с доходов в виде заработной платы. Разница между валовым доходом и вычитаемыми расходами.	– Личный вычет; – личный вычет для отдельных категорий физических лиц-резидентов; – допускается один наибольший по размеру личный вычет на основе подтверждающих документов.

Важным направлением реформы подоходного налога в Кыргызстане является улучшение администрирования и стимулирования уплаты подоходного налога и страховых взносов. Внедрение и упрощение электронных систем отчетности, улучшение взаимодействия налогоплательщиков с налоговыми органами и страховыми организациями может повысить прозрачность и снизить количество нарушений и случаев уклонения от уплаты налогов и страховых взносов. Необходимо отметить, что индивидуальные предприниматели пенсионного возраста освобождены от уплаты взносов в Социальный фонд КР, однако от предоставления нулевых отчетов по страховым взносам не освобождены. Причина состоит в том, что отчетность по страховым взносам и по подоходному налогу является единой. Поэтому многие индивидуальные предприниматели пенсионного возраста опасаются регистрироваться в качестве ИП, чтобы не тратить время на заполнения дополнительной налоговой отчетности.

Для Кыргызстана важным шагом должно стать увеличение размеров стандартных вычетов. В особенности это касается стандартных вычетов для

определенных категорий граждан, таких как многодетные семьи, пенсионеры или инвалиды, что позволит сделать систему более справедливой.

Например, вычет на одного иждивенца (дети школьного возраста, студенты) по Налоговому кодексу страны составляет всего лишь 1 расчетный показатель или 100 сомов (на 1.01.25 года 1 доллар США = 87,4 сомов). Соответственно экономия от применения данного вида стандартного вычета на иждивенца составляет всего лишь 10 сомов один раз в месяц (или 100 сом. *10%). Для сравнения можно отметить, что на 10 сомов на рынке для ребенка, что-то купить невозможно. Другой пример, для сравнения: проезд школьника в общественном транспорте составляет при наличной оплате 20 сомов, а при безналичной оплате 17 сомов, стоимость 1 булочки в школьной столовой в среднем 30-40 сомов. Получается, что, несмотря на то, что ставка подоходного налога низкая (10%), нагрузка по подоходному налогу является достаточно высокой.

Необходимо повысить размер персонального вычета, который в настоящее время в стране составляет всего лишь 6,5 расчетных показателей или 650 сомов.

Налоговая экономия составляет всего лишь 65 сомов в месяц ($650 \text{ сомов} * 10 \%$) или менее 1 доллара США. Размер персонального вычета и вычетов на иждивенца должен быть не ниже прожиточного минимума. Подоходный налог в Кыргызстане выполняет исключительно фискальные интересы государства, что приводит к росту неучтенных доходов, нарушению принципа справедливости и равномерности налогообложения.

Исследования показывают, что наблюдается очень низкий уровень заработной платы у научных сотрудников и у работников в системе образования, которая даже не достигала уровня среднегодовой заработной платы по нашей стране. Основные должностные оклады научных сотрудников и у работников в системе образования крайне низкие. За счет различных надбавок (бывают надбавки за стаж, статус научного или образовательного учреждения) уровень заработной платы немного повышается. Здесь следует отметить, что надбавки к заработной плате за стаж или ученую степень должны стимулировать активность работников, а не применять их в качестве выравнивающих доплат к заработной плате [12].

Важным направлением, по нашему мнению, является введение регрессивной шкалы налогообложения [4], при которой ставка страховых взносов и налога снижается с увеличением дохода. Этот подход активно используется в ряде стран и позволяет активизировать налоговые поступления. Регрессивная шкала по страховым взносам позволит предпринимателям не скрывать реальные доходы в виде заработной платы и тем самым увеличить поступления по подоходному налогу в бюджет страны. Это потребует усиления механизмов налогового администрирования.

В Кыргызстане ранее применялась прогрессивная шкала налогообложения, [5] однако на практике она себя не оправдала, оказалась мало эффективной, сдерживала рост поступлений подоходного налога за счет роста сокрытия реальных размеров начисленной заработной платы. Для внедрения прогрессивной ставки подоходного налога, необходимо обеспечить внедрение развитой

системы безналичных расчетов и платежей абсолютно во всех сферах деятельности и для всех субъектов рынка и населения.

Важным аспектом по-прежнему является повышение уровня финансовой и налоговой грамотности граждан. В Кыргызстане многие люди не до конца понимают, как работает система налогообложения и какие преимущества они могут получить от уплаты налогов. Это ведет к слабой налоговой дисциплине и отсутствию желания платить налоги. Повышение финансовой грамотности, проведение разъяснительных кампаний, а также создание удобных и доступных способов уплаты налогов может улучшить ситуацию и повысить доверие граждан к налоговой системе.

Примером успешной налоговой реформы является Грузия, где в начале 2000-х годов была проведена крупная реформа налоговой системы, в том числе снижение числа налогов и упрощение процедур. Это позволило значительно увеличить налоговые поступления и улучшить бизнес-климат. Подобные меры могут быть полезны для Кыргызстана, где налоговое законодательство также требует упрощения и улучшения администрирования. Размер ставки подоходного налога в Грузии 20% (плоская ставка).[5]

В ближайшее время ожидается рост поступлений по подоходному налогу. Рост этого налога связан с реализацией Указа Президента Кыргызской Республики «О создании благоприятной налоговой среды для субъектов предпринимательства и повышении заинтересованности застрахованных лиц в государственном социальном обеспечении», которым определена новая ставка страховых взносов в размере 12,25% вместо прежней ставки 27,25%.

В связи с увеличением показателя ВВП на душу населения в Кыргызской Республике доноры усиливают финансовые условия и увеличивают долю кредитных средств в портфеле страны. Поэтому с 2024 г. можно наблюдать увеличение доли кредитных средств во внешнем финансировании проектов государственных инвестиций.

Снижение налоговой нагрузки на республиканский бюджет будет осуществляться путем привлечения внешнего финансирования для реализации национальных инвестиционных программ и проектов больше будет направлено на экономический блок: транспорт, развитие инфраструктуры, энергетику и поддержку экономики. Реализация проектов обеспечит возвратность кредитных ресурсов.

ГНС КР призвана усилить организацию налогового планирования, анализа и оценки рисков, составлением отчетности, мониторингом и методологией. Деятельность аналитического центра ГНС КР направлена на повышение качества исполнения им основных функций, выявление резервов по налогам и страховым взносам. Налоговый анализ и мониторинг всех отраслей национальной экономики и видов налогов, а также контроль за работой пунктов учета товаров в рамках торговли с государствами-членами ЕАЭС. Аналитическая работа по раскрытию теневых схем сокрытия налогов и страховых взносов основана на оценке и анализе информационных баз данных налогоплательщиков в рамках фискализации налоговых процедур.

Подходный налог – это важный инструмент, который помогает финансировать государственные программы и социальные нужды. Этому будут способствовать расширение реестра добросовестных предпринимателей в Кыргызской Республике и повышение информативности в области налогообложения [11].

К основным можно отнести следующие выводы и предложения:

- необходимо продолжить внедрение современных электронных технологий в налоговом администрировании, упрощение и оптимизацию налоговой отчетности;

- важно увеличить размеры стандартных вычетов, речь идет о персональном вычете и вычете на иждивенца (до прожиточного уровня на самого работника и его детей);

- расширить применение регрессивной шкалы налогообложения для стимулирования роста подоходного налога;

- активизировать работу по улучшению финансовой грамотности граждан, что поможет повысить уровень налоговой дисциплины и доверие к налоговым органам;

- усилить налоговую аналитику, методы прогнозирования и планирования в налогообложении, налоговые органы страны должны всё больше полагаться на цифровые инструменты для мониторинга и сбора налогов.

Налоговая система должна быть прозрачной, справедливой и стимулировать рост экономики, обеспечивая устойчивое финансирование социальных программ.

Список использованной литературы

1. Государственная налоговая служба. Аналитический обзор доходной части госбюджета. https://sti.gov.kg/stsStorage/websti/2023/11/27/stidocument_99cafb3-4f20-48b0-a84a-73af65b372aa.pdf
2. ТАСС-ДОСЬЕ. Плоская шкала налогообложения. <https://tass.ru/info/20931007>
3. Федеральная налоговая служба России. С 2025 года начнет действовать прогрессивная шкала НДФЛ с максимальной ставкой 22% https://www.nalog.gov.ru/rn05/news/activities_fts/15068109/?ysclid=m5flfqjbh639439073
4. Регрессивная шкала налогообложения. Регрессивное налогообложение. <http://surl.li/vcoztk>
5. Налоговая система Грузии. Раздел «действующие налоги и ставки». https://ru.m.wikipedia.org/wiki/%D0%9D%D0%B0%D0%BB%D0%BE%D0%B3%D0%BE%D0%B2%D0%B0%D1%8F_%D1%81%D0%B8%D1%81%D1%82%D0%B5%D0%BC%D0%B0_%D0%93%D1%80%D1%83%D0%B7%D0%B8%D0%B8
6. НСК КР: Публикации Кыргызстан в цифрах. Таблица 26.1. Государственный бюджет Кыргызской Республики. <https://stat.gov.kg/ru/publications/sbornik-kyrgyzstan-v-cifrah/>
7. Кодекс Республики Казахстан О налогах и других обязательных платежах в бюджет (Налоговый кодекс) (с изменениями и дополнениями по состоянию на 01.01.2025 г.) https://online.zakon.kz/Document/?doc_id=36148637&pos=10061;-49#pos=10061;-49
8. Налоговый кодекс Российской Федерации (НК РФ). Глава 23. Налог на доходы физических лиц (ст. 207 - 233). <http://nalog.garant.ru/fns/nk/>
9. Налоговый кодекс Республики Узбекистан (Утвержден Законом РУз от 30.12.2019 г. N ЗРУ-599). Глава 52.
10. Налоговый кодекс Республики Таджикистан от 23.12.2021 года № 1844 (с изменениями и дополнениями по состоянию на 20.06.2024 г.). https://online.zakon.kz/Document/?doc_id=35313328
11. Налоговое стимулирование как фактор развития малого и среднего бизнеса в Кыргызской Республике / А.К. Рысбаева, Д.Н. Эсенгулова, Ж. Сыргабекова, А. У. Кадыралиева // Вестник КНУ имени Жусупа Баласагына, 2024, № 4(120), с. 382-389. – DOI 10.58649/1694-8033-2024-4(120)-382-389. – EDN MXXVCK.
12. Рысбаева А.К. Зарубежный опыт и состояние налогообложения научных учреждений Кыргызстана / А.К. Рысбаева, М.К. Ражапбаев // Евразийское Научное Объединение, 2020, № 1-3(59), с. 244-249. – EDN TSKDJZ.

Рецензент: к.э.н., доцент Карабекова А.К.