

Торайғыров университетінің
ҒЫЛЫМИ ЖУРНАЛЫ

НАУЧНЫЙ ЖУРНАЛ
Торайғыров университета

**ТОРАЙҒЫРОВ
УНИВЕРСИТЕТІНІҢ
ХАБАРШЫСЫ**

Экономикалық сериясы

1997 жылдан бастап шығады



**ВЕСТНИК
ТОРАЙҒЫРОВ
УНИВЕРСИТЕТА**

Экономическая серия

Издается с 1997 года

ISSN 2710-3552

№ 1 (2022)

Павлодар

**НАУЧНЫЙ ЖУРНАЛ
Торайгыров университета**

Экономическая серия
выходит 4 раза в год

СВИДЕТЕЛЬСТВО

о постановке на переучет периодического печатного издания,
информационного агентства и сетевого издания
№ KZ93VPY00029686

выдано
Министерством информации и коммуникаций
Республики Казахстан

Тематическая направленность
публикация материалов в области экономики, управления,
финансов, бухгалтерского учета и аудита

Подписной индекс – 76133

<https://doi.org/10.48081/JGTP4380>

Бас редакторы – главный редактор

Нургалиева А. А.

к.э.н., ассоц. профессор

Заместитель главного редактора
Ответственный секретарь

Гребнев Л. С., *д.э.н., профессор*
Шеримова Н. М., магистр

Редакция алқасы – Редакционная коллегия

Шмарловская Г. А.,	<i>д.э.н., профессор (Беларусь);</i>
Кунязов Е. К.,	<i>доктор PhD, доцент;</i>
Алмаз Толымбек,	<i>доктор PhD, профессор (США);</i>
Мукина Г. С.,	<i>доктор PhD, доцент;</i>
Алтайбаева Ж. К.,	<i>к.э.н., доцент;</i>
Мусина А. Ж.,	<i>к.э.н., доцент;</i>
Титков А. А.,	<i>к.э.н., доцент;</i>
Омарова А. Р.	<i>(технический редактор).</i>

За достоверность материалов и рекламы ответственность несут авторы и рекламодатели
Редакция оставляет за собой право на отклонение материалов
При использовании материалов журнала ссылка на «Вестник Торайгыров университета» обязательна

<https://doi.org/10.48081/MDMM2213>***Л. А. Попп¹, Д. А. Ромец²**^{1,2}Торайгыров университет,

Республика Казахстан, г. Павлодар

АНАЛИЗ ИЗМЕНЕНИЯ НАЛОГОВОЙ НАГРУЗКИ ДОХОДОВ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ В 2022 ГОДУ

В данной публикации освещаются актуальные изменения в налоговом законодательстве Республики Казахстан, связанные с налоговой нагрузкой доходов физических лиц. С января 2022 года на законодательном уровне повышены размеры прожиточного минимума и месячного расчетного показателя. Отдельные специалисты прогнозируют, что это приведет к росту доходов населения. Как это отразится на налоговых обязательствах? Как будут работать встроенные налоговые механизмы для доходов социально уязвимых групп населения?

Авторами проанализирован новый алгоритм расчетов подоходного налога граждан РК, социального налога, пенсионных взносов, социальных отчислений, отчислений и взносов по медицинскому страхованию в связи с изменениями нормативного показателя по заработной плате и отдельных ставок в Республике Казахстан в 2022 году. Особое внимание уделено расчету налоговой нагрузки на доходы физических лиц в связи с изменениями максимальных и минимальных величин базы для исчисления различных социальных платежей и медицинского страхования, а также размера обязательного налогового вычета для расчета подоходного налога работников. Осуществлены расчеты всех вышеуказанных показателей, в том числе расчеты налоговой нагрузки для различных вариантов годовых доходов. Представлены выводы по проблемным вопросам, выявленным в ходе проведения исследования.

Ключевые слова: налоговая нагрузка, минимальная заработная плата, доходы физических лиц, индивидуальный подоходный налог, социальный налог, социальное медицинское страхование, социальное отчисление, обязательные пенсионные платежи.

Введение

Существует общемировая практика отслеживания налоговой нагрузки. Всемирный банк ежегодно публикует отчеты по легкости ведения бизнеса «Doing Business». Так в 2019 году Казахстан по этому показателю занимал 28 место. По индикатору «Налогообложение» Казахстан на 56 месте.

Практически по всем указанным показателям произошли изменения в сторону увеличения, даже по количеству выплат в год и по ставкам. Обсуждение затрачиваемого времени требует отдельного исследования, но уже сейчас можно сказать, что время на расчеты налоговых обязательств у предпринимателей выросло на порядок в связи с активным реформированием системы налогового учета. Аналогичная ситуация сложилась и по налоговой нагрузке.

Коэффициент налоговой нагрузки налогоплательщика (налогового агента) позволяет производить анализ совокупности налогов и других обязательных платежей в бюджет, исчисленных конкретным налогоплательщиком в различные налоговые периоды, а также отражает уровень воздействия системы налогообложения на конечный результат деятельности налогоплательщика (налогового агента) [1].

Правила расчета коэффициента налоговой нагрузки налогоплательщика (налогового агента) утверждены Приказом Минфин РК № 691.

$$\text{КНН} = \text{НиОП} / \text{СГД} \times 100\%$$

где КНН – коэффициент налоговой нагрузки налогоплательщика (налогового агента);

НиОП – сумма исчисленных и (или) начисленных за календарный год налогов и других обязательных платежей в бюджет;

СГД – сумма совокупного годового дохода, исчисления согласно Налогового кодекса РК за отчетный налоговый период.

Для рассмотрения налоговой нагрузки на доходы физических лиц, предполагается использовать следующую формулу расчета:

$$\text{КНН}_{\text{ф.л.}} = \text{НиОП}_{\text{ф.л.}} / \text{ДГ} \times 100\%$$

где КНН_{ф.л.} – коэффициент налоговой нагрузки налогоплательщика-физического лица;

НиОП_{ф.л.} – сумма исчисленных и (или) начисленных за отчетный период налогов и других обязательных платежей с доходов граждан;

ДГ – сумма доходов граждан за отчетный период.

Исчисленные обязательные платежи – это сумма следующего платежа за отчетный период следующих платежей:

- подоходный налог граждан РК с доходов;
- социальный налог граждан;
- пенсионные взносы граждан;
- социальные отчисления [4];
- взносы по медицинскому страхованию [6];
- отчисления по медицинскому страхованию [7].

Минимальная заработная плата (далее 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 месяце.

Материалы и методы

Обратим внимание на изменения в алгоритме расчетов налоговых обязательств по доходам граждан в связи с предлагаемым Президентом РК объединением некоторых налогов и платежей на доходы граждан. Президент Касым-Жомарт Токаев предложил с 2023 года для микро и малого бизнеса внедрить 25 % единый платеж с фонда оплаты труда. Значение минимальной заработной платы широко используется в социальной сфере, в том числе влияет на расчет налогов с заработной платы, устанавливает минимально допустимый размер оплаты труда. Например, сейчас в обязательных пенсионных взносах (далее ОПВ), отчислениях и взносах на обязательное социальное медицинское страхование (далее ОСМС), социальных отчислениях (далее СО) и социальном налоге (далее СН) при определении минимального или максимального дохода для расчета, используется именно значение минимальной заработной платы. Расчет взносов на ОСМС индивидуального предпринимателя (далее ИП) выполняется исходя из показателя 1,4 МЗП и так далее [1, 2, 3, 4, 5]. В связи с повышением данного показателя на 40 %, увеличатся размеры связанных взносов и отчислений, следовательно, возможно вырастет нагрузка на работодателей [2].

В 2022 году увеличивается ставка отчислений на медицинское страхование (ОСМС) с 2 до 3 %. При этом ставка взносов остается на прежнем уровне (2 %).

Ранее законодателями предполагалось с 1 января 2025 года повысить ставку социального налога до 11 %.

В 2022 году минимальная заработная плата увеличится с 42 500 до 60 000 тенге, что на 40 % больше.

Интересно проанализировать расчет сумм налогов, будет ли выгодна замена ставки с 34 % до 25 %?

Рассмотрим в таблице 1 расчет сумм налогов и социальных отчислений для наемного работника с доходом в 100 000 тенге в месяц на основе

общеустановленного режима и сравним с единым платежом с фонда оплаты труда в 2022 году.

Таблица 1 – Расчет сумм налогов и социальных отчислений с доходов в виде заработной платы с доходов размером 100 000 тенге в месяц в 2022 году.

Вид налога	Расчет сумм налогов	Единый платеж с фонда оплаты труда	Вывод
ОПВ	10000	25 % от 10000 тенге	27910/100 000*100%= 27,910 % Следовательно, происходит экономия на сумму 2910.
ОСМС	3000		
ВОСМС	2000		
ИПН	4550		
СН	5210		
СО	3150		
Итого	27910	25000	

Расчет налоговой нагрузки с доходов в виде заработной платы с доходом 100 000 тысяч тенге показал положительный результат при переходе на единый платеж с фонда оплаты труда 25 %.

При замене всех налоговых платежей заработной платы на единый платеж труда 25 %, возникает вопрос, кто будет нести эту нагрузку работник или работодатель? Так как в настоящее время налоги и сборы формируются частично за счет работника и частично за счет работодателя. Следовательно, из заработной платы работника удерживается ОПВ, ВОСМС, ИПН, а работодатель уплачивает СН, СО, ОСМС.

В таблице 2 представлены ставки налогов и социальных отчислений, действующих в 2022 и 2023 годах.

Таблица 2 – Ставки налогов на доходы физических лиц

Вид налога	Общеустановленная ставка (%)		Ставка для ИПН (%) за себя	Ставка для ИПН (%) за себя
	2021 год	2022 год	2022 год	2023 год
ИПН	10%	10%	-	1,5%
ОПВ	10%	10%	10 % от МЗП	10 % от МЗП
ОСМС	2%	3%	-	-
ВОСМС	2%	2%	5% от 1,4 МЗП	5% от 1,4 МЗП
СН	9,5%	9,5%	2 МРП	2 МРП
СО	3,5%	3,5%	3,5% от мин. МЗП	3,5% от мин. МЗП
	34% *	35% *		

*без учета социальных отчислений

На данный момент с заработной платы работников уплачивается большое количество налогов, взносов и отчислений, расчет, удержание и перечисление которых приводит к большой налоговой нагрузке. Как показано в таблице 1 суммарно налоговая нагрузка с заработной платы держится на уровне 34 %.

В таблице 3 представлен расчет налогов на доход в виде заработной платы в размере от 300 тысяч до 3,5 млн. тенге на 2022 год.

Таблица 3 – Расчет сумм налогов наемного работника с доходом свыше 300 000 тысяч тенге на 2022 год

Вид налога	Расчет сумм налогов с доходом 300 000 тенге	Расчет сумм налогов с доходом 800 000 тенге	Расчет сумм налогов с доходом 1 000 000 тенге	Расчет сумм налогов с доходом 3 500 000 тенге
ОПВ	30 000	80 000	100 000	212 500
ОСМС	9 000	12 750	12 750	12 750
ВОСМС	6 000	8 500	8 500	8 500
ИПН	20 100	64 725	82 725	321 475
СН	14 667	57 179,5	74 279,5	301 092
СО	10 413	10 413	10 413	10 413
Итого	90 180	233 585,5	288 667,5	866 730
Налоговая нагрузка	0,3006	0,2919	0,288	0,248
Единый платеж с фонда оплаты труда 25 %	75 000	200 000	250 000	875 000
Вывод	Положительный результат на сумму 15180 тенге	Положительный результат на сумму 33585,5 тенге	Положительный результат на сумму 38667,5 тенге	Отрицательный результат на сумму 8270 тенге

Результаты и обсуждение

Авторы пришли к выводу, что предлагаемая ставка 25 % выгодна для наемных работников, если доход не превышает 3 500 000 тенге. Но выгодна ли ставка в 25 % для индивидуальных предпринимателей? Рассмотрим расчеты, если доход в размере 6 000 000 тенге за полугодие, следовательно, в месяц доход 1 000 000 тенге.

Так как ИП освобожден от уплаты ИПН на 3 года, то сравним 2022 год и 2023 год в таблице 4.

Таблица 4 – Расчет сумм налогов для ИП с доходом в размере 1 000 000 тенге по ФНО 910

Вид налога	Расчет сумм налогов с доходом 1 000 000 в 2022 году	Расчет сумм налогов с доходом 1 000 000 тенге в 2023 году	Единый платеж 25 %
ОПВ	6 000	6 000	25 %
ВОСМС	4 200	4 200	
ИПН	-	15 000	
СН	4 026	4 026	
*СО	2 100	2 100	
Итого	16 326	31 326	250 000
Налоговая нагрузка по ФНО 910.00	1,63 %	3,13 %	25 %

Следовательно, вызывает сомнения необходимость применения единого платежа для индивидуальных предпринимателей.

МЗП увеличивается на 40 % (с 42 500 до 60 000 тенге). В налоговом законодательстве РК многие показатели соотношены с размером минимальной заработной платы, поэтому увеличение данного показателя с 42 500 до 60 000 тенге приводит к изменению в расчетах и налоговых обязательствах.

Рассмотрим в таблице 5, как скажется рост размера социальных перечислений на расходах работодателя. Примем начисление работника в сумме 200 000 тенге [3].

Таблица 5 – Рост размера социальных перечислений за 2022 год в сравнение с 2021 годом, тыс.тенге.

Показатель	2021 год		2022 год	
	Медицинские отчисления	200 000 *2%	4 тысячи	200 000 *3%
Взносы медицинские	200 000 *2%	4 тысячи	200 000 *2%	4 тысячи
Итого обязательства работодателя		4 тысячи		6 тысячи
Итого обязательства работника		4 тысячи		4 тысячи

Таким образом, на простом примере мы видим, что повышение ставки медицинских отчислений приводит к увеличению расходов работодателя на 1 %. При заработной начисление работнику в сумме 200 тысяч тенге расход работодателя увеличился на 2 000 тенге в сравнении с 2021 годом [6, 7].

Рассмотрим, как изменится расчет за низкооплачиваемых работников, у которых начисление определяется исходя из минимальных размеров, в 2022 году – шестьдесят тысяч тенге. Исходя из этих значений определим доход работника.

В данном расчете необходимо обратить внимание, что теперь стандартный налоговый вычет и другие вычеты не «покрывают» всю сумму дохода и у работника возникает ИПН. Так как минимальная заработная плата ниже 25 МРП (79 500 тенге, с апреля 2022 года), при расчете ИПН необходимо применять 90 % корректировку.

Также на расчет по данной категории оказывает влияние изменение нижнего предела по СО, который остался в МЗП, соответственно, увеличился до шестьдесят тысяч тенге. При расчете ИПН стандартный вычет в размере 1 МЗП заменен на сумму 14 МРП, что составляет 42 882. Как видно из расчета стандартный вычет стал больше на 382 или на 5 %, но зато он не увеличился по сравнению с предыдущем годом как это было в прошлые ранее. Такое уменьшение стандартного вычета повлечет увеличение суммой ИПН. Если бы вычет остался в размере минимальной заработной платы, то он бы был выше на 17 118 или на 40 %. Произведем расчет заработной платы в таблице 6 за 2022 год, сравним с аналогичным расчетом в 2021 году [8].

Таблица 6 – Расчет начислений за 2022 год и 2021 годы, тенге

Показатель	ОПВ	ИПН	СО	СН	ВОС МС	ОСМС	За счет работода теля	За счет работни ка	Сумма « на руки»
2021 год	0	1 488	2 550	2 550	850	850	4 888	5 109	37 400
2022 год	82,8	2 100	2 916	2 916	1 200	1 800	6 816	7 282,8	52 717,2

Таким образом, низкооплачиваемые работники в 2022 году станут получать «на руки» больше на 15 300,82 тенге. При этом возрастает налоговая нагрузка налогового агента на 1928 (почти на 40 %). Налоговая нагрузка на доходы работников возрастает 2 182,8 (почти 44 %).

Как изменится начисления в 2022 году для работников со средним доходом 206 000 тенге (по данным Агентства статистики Павлодарской области)? Основное изменение в расчете налоговых обязательств работников – это повышение ставки ООСМС до 3 %.

Кроме этого, незначительное изменение окажет «переход» стандартного вычета из МЗП в МРП. Для наглядности выполним расчет в таблице 7, сравним его с расчетом в 2021 году.

Таблица 7 – Расчет заработной платы в 2022 году для работников со средним уровнем заработной платы 206 000 тенге, тенге.

Показатель	ОПВ	ИПН	СО	СН	ВОСМС	ОСМС	За счет работодателя	За счет работника	Сумма «на руки»
2021 год	20 600	13 878	6 489	10 732,6	4 120	4 120	21 341,6	38 598	167 402
2022 год	20 600	13 676	6 489	10 732,6	4 120	6 180	23 401,6	38 396	167 440

По произведенным расчетам мы видим, что для работников со средним уровнем заработной платы 206 000 тенге, размер суммы «на руки» незначительно увеличится на 38,2 тенге. Данное увеличение связано с переводом налогового вычета 1 МЗП в 14 МРП и его ростом в тенге. Для работодателей таких работников налоговая нагрузка увеличится на 2054 тенге. Данное увеличение вызвано ростом ставки ООСМС на 1 %.

Как изменится расчет заработной платы в 2022 году для работников с высоким уровнем заработной платы 600 000 тенге (по данным Агентства статистики Павлодарской области)?

Для работников с заработной платой выше среднего, необходимо внимательно контролировать достижение верхних пределов по налогам и взносам. Если в 2021 году расчет мог производиться исходя их верхних пределов, то в предстоящем году доходы могут их не достигать (в связи с ростом верхних пределов на 40 %) [9].

Произведем полный расчет заработной платы 600 000 тенге в 2022 году, сравним с аналогичным расчетом за 2021 год и отразим в таблице 8.

Таблица 8 – Расчет заработной платы 600 000 тенге в 2022 году, сравним с аналогичным расчетом за 2021 год, тенге

Показатель	ОПВ	ИПН	СО	СН	ВОСМС	ОСМС	За счет работодателя	За счет работника	Сумма «на руки»
2021 год	60 000	48 550	10 413	39 747	12 000	12 000	62 160	120 550	479 450
2022 год	60 000	48 348	14 700	35 460	12 000	18 000	68 160	120 348	479 652

Исходя из расчетов, расходы налоговых агентов за высокооплачиваемых работников увеличатся в совокупности на 6 000 (при заработной плате 600 000 тенге). Незначительно уменьшилась нагрузка на самих работников – на 38,2 тенге.

Выводы

Особое внимание при анализе налоговой нагрузке должно быть уделено контролю изменений стандартных ограничений, таких как МЗП. В настоящее время механизм привязки показателей налогового обязательства к МЗП нарушен. При частичном переходе на отражение пороговых значений в бюджетных расчетных показателях привело к искажению принципа справедливости:

- ранее в механизме расчета инфляционные процессы находили свое отражение через соответствующее изменение ежемесячного бюджетного показателя, относимого на вычет, в текущем году данный налоговый инструмент не работает, следовательно, понизилась эффективность всего механизма;

- для работников с заработной платой минимальному размеру увеличивается получаемая сумма на руки, но при этом увеличиваются расходы работодателя;

- для трудовых начислений в сумме 500 тысяч тенге увеличится налоговая нагрузка для налоговых агентов;

- для индивидуальных предпринимателей ежемесячные взносы на медицинское страхование в 2022 году увеличатся с 2 975 до 4 200 тенге – на 40 %. Предприниматели, уплачивающие социальные отчисления в свою пользу по нижнему пределу, будут ежемесячно уплачивать две тысячи сто тенге, что на 41 % больше ранее уплачиваемой суммы. Бездействующие предприниматели будут платить за медицинское страхование даже больше, чем сейчас платят работающие индивидуальные предприниматели. Это бесспорно отрицательный фактор.

В современном государстве важным фактором экономики является стабильность и определенность налогового законодательства. Не только сильная налоговая нагрузка определяет качество налогового регулирования, но и возможность с минимальными административными затратами исполнить налоговое обязательство. При этом именно работодатель является проводником налоговых льгот, установленных государством, и он не должен нести на себе моральные и социальные издержки, связанные с искажением механизма их применения [10].

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

1 Учебное пособие Попп Л.А. «Налоги налогообложение» [Электронный ресурс]. – URL: [https:// library.tou.edu.kz/elib](https://library.tou.edu.kz/elib).

2 **Попп, Л. А., Урынбасаров, Р. Е.** Рост налоговой нагрузки на фонд оплаты труда – одна из причин уклонения от уплаты налогов // *Материалы Международной научной конференции «XXI Сатпаевские чтения»*. – № 2. – 2021.

3 **Попп, Л.** Инструменты повышения эффективности фискальной политики РК // Вестник Алтайской академии экономики и права». – № 7. – 2018

4 Кодекс РК от 25 декабря 2017 года № 120-VI ЗПК О налогах и других обязательных платежах в бюджет (Налоговый кодекс) [Электронный ресурс]. – URL: https://online.zakon.kz/document/?doc_id=36148637&pos=4;-108#pos=4;-108.

5 Закон РК от 25 декабря 2017 года «О введении в действие Кодекса Республики Казахстан «О налогах и других обязательных платежах в бюджет» о применении освобождения от налогообложения субъектов малого бизнеса [Электронный ресурс]. – URL: https://kodeksy-kz.com/ka/nalogovuj_kodeks.htm.

6 Закон РК О пенсионном обеспечении в Республике Казахстан от 21 июня 2013 года № 105-V [Электронный ресурс]. – URL: https://kodeksy-kz.com/ka/o_pensionnom_obespechenii_v_respublike_kazahstan.htm.

7 Закон Об обязательном социальном медицинском страховании 16 ноября 2015 года № 405-V ЗПК [Электронный ресурс]. – URL: https://kodeksy-kz.com/ka/ob_obyazatelnom_sotsialnom_meditsinskom_strahovanii.htm.

8 Закон РК Об обязательном социальном страховании от 26 декабря 2019 года № 286-VI ЗПК Содержание [Электронный ресурс]. – URL: https://kodeksy-kz.com/ka/ob_obyazatelnom_sotsialnom_strahovanii.htm.

9 Постановление Правительства РК от 18 января 2019 года № 4 «Об утверждении Правил уплаты, распределения и перечисления единого совокупного платежа в виде индивидуального подоходного налога и социальных платежей, а также их возврата» (с изменениями и дополнениями по состоянию на 12.04.2021 г.) [Электронный ресурс]. – URL: https://online.zakon.kz/Document/?doc_id=32086359.

10 Приказ Первого заместителя Премьера-Министра РК – Министра финансов РК от 20 января 2020 года № 39 «Правила составления налоговой отчетности «Декларация по индивидуальному подоходному налогу и социальному налогу (форма 200.00)» [Электронный ресурс]. – URL: https://oniline.zakon.kz/Document/?doc_id=31943123.

REFERENCES

1 Uchebnoe posobie Popp L. A. «Nalogi nalogooblozhenie» [Textbook Popp L.A. «Taxes taxation»] [Electronic resource]. – URL: <https://library.tou.edu.kz/elib>.

2 **Popp, L.A., Urynbasarov, R. E.** Rost nalogovoj nagruzki na fond oplaty truda – odna iz prichin ukloneniya ot uplaty nalogov.// Materialy Mezhdunarodnoj nauchnoj konferencii «HKHI Satpaevskie chteniya» № 2, 2021 [The growth of the tax burden on the payroll is one of the reasons for tax evasion // Materials of the International Scientific Conference «XXI Satpayev readings». – No. 2. – 2021].

3 **Popp L.** Instrumenty povysheniya effektivnosti fiskal'noj politiki RK // Vestnik Altajskoj akademii ekonomiki i prava» № 7, 2018 [Popp L., Tools for improving the efficiency of the fiscal policy of the RK] // Bulletin of the Altai Academy of Economics and Law». – No. 7. – 2018.

4 Kodeks RK ot 25 dekabrya 2017 goda № 120-VI ZRK O nalogah i drugih obyazatel'nyh platezhah v byudzhete (Nalogovyj kodeks) [Code of the Republic of Kazakhstan dated December 25, 2017 No. 120-VI ZRK On taxes and other mandatory Payments to the Budget (Tax Code)] [Electronic resource]. – URL: https://online.zakon.kz/document/?doc_id=36148637&pos=4;-108#pos=4;-108.

5 Zakon RK ot 25 dekabrya 2017 goda «O vvedenii v dejstvie Kodeksa RK «O nalogah i drugih obyazatel'nyh platezhah v byudzhete» o primenenii osvobozhdeniya ot nalogooblozheniya sub»ektov malogo biznesa [The Law of the RK dated December 25, 2017 «On the introduction of the Code of the Republic of Kazakhstan «On Taxes and other mandatory payments to the Budget» on the application of exemption from taxation of small businesses] [Electronic resource]. – URL: https://kodeksy.kz.com/ka/nalogovyj_kodeks.htm.

6 Zakon RK O pensionnom obespechenii v Respublike Kazahstan ot 21 iyunya 2013 goda № 105-V [Law of the Republic of Kazakhstan on Pension Provision in the Republic of Kazakhstan dated June 21, 2013 No. 105-V] [Electronic resource]. – URL: https://kodeksy-kz.com/ka/o_pensionnom_obespechenii_v_respublike_kazahstan.htm.

7 Zakon Ob obyazatel'nom social'nom medicinskom strahovanii 16 noyabrya 2015 goda № 405-V ZRK [Law On Compulsory Social Health Insurance on November 16, 2015 No. 405-V ZRK] [Electronic resource]. – URL: https://kodeksy-kz.com/ka/ob_obyazatelnom_sotsialnom_meditsinskom_strahovanii.htm.

8 Zakon RK Ob obyazatel'nom social'nom strahovanii ot 26 dekabrya 2019 goda № 286-VI ZRK Soderzhanie [The Law of the RK On Compulsory Social Insurance dated December 26, 2019 No. 286-WE PHR Content] [Electronic resource]. – URL: https://kodeksy-kz.com/ka/ob_obyazatelnom_sotsialnom_strahovanii.htm.

9 Postanovlenie Pravitel'stva RK ot 18 yanvary 2019 goda № 4 «Ob utverzhdenii Pravil uplaty, raspredeleniya i perechisleniya edinogo sovokupnogo platezha v vide individual'nogo podohodnogo naloga i social'nyh platezhej, a takzhe ih vozvrata» (s izmeneniyami i dopolneniyami po sostoyaniyu na 12.04.2021 g.) [Resolution of the Government of the RK dated January 18, 2019 No. 4 «On approval of the Rules for payment, distribution and Transfer of a single aggregate Payment in the form of individual Income tax and Social payments, as well as their refund» (with amendments and additions as of 12.04.2021)] [Electronic resource]. – URL: https://online.zakon.kz/Document/?doc_id=32086359.

10 Prikaz Pervogo zamestitelya Prem'era-Ministra RK - Ministra finansov RK ot 20 yanvarya 2020 goda № 39 «Pravila sostavleniya nalogovoj otchetnosti «Deklaraciya po individual'nomu podohodnomu nalogu i social'nomu nalogu (forma 200.00)» (s dopolneniyami ot 20.12.2020 g.) (s 1 yanvarya 2021 g.) [Order of the First Deputy Prime Minister-Minister of the RK - Minister of Finance of the Republic of Kazakhstan dated January 20, 2020 No. 39 «Rules for tax reporting «Declaration on individual income tax and social tax (form 200.00)» (with additions dated 12/20/2020) (from January 1, 2021) [Electronic resource]. – URL: https://online.zakon.kz/ Document/?doc_id=31943123.

Материал поступил в редакцию 16.03.22.

Л. А. Попп¹, *Д. А. Ромец²

^{1,2}Торайғыров университеті,

Қазақстан Республикасы, Павлодар қ.

Материал 16.03.22 баспаға түсті.

2022 ЖЫЛЫ ЖЕКЕ ТҰЛҒАЛАР КІРІСТЕРІНІҢ САЛЫҚ ЖҮКТЕМЕСІНІҢ ӨЗГЕРУІН ТАЛДАУ

Бұл жарияланымда жеке тұлғалар кірістерінің салықтық жүктемесіне байланысты Қазақстан Республикасының салық заңнамасындағы өзекті өзгерістер баяндалады, 2022 жылғы қаңтардан бастап заңнамалық деңгейде ең төменгі күнкөріс деңгейі мен айлық есептік көрсеткіш мөлшері арттырылды. Кейбір мамандар бұл халықтың табысының өсуіне әкеледі деп болжайды. Бұл салық міндеттемелеріне қалай әсер етеді? Халықтың әлеуметтік осал топтарының кірістері үшін кіріктірілген салық тетіктері қалай жұмыс істейді?

Авторлар 2022 жылы Қазақстан Республикасында жалақы және жекелеген мөлшерлемелер бойынша нормативтік көрсеткіштің өзгеруіне байланысты ҚР азаматтарының табыс салығын, әлеуметтік салықты, зейнетақы жарналарын, әлеуметтік аударымдарды, медициналық сақтандыру бойынша аударымдар мен жарналарды есептеудің жаңа алгоритмін талдады. Әр түрлі әлеуметтік төлемдер мен медициналық сақтандыруды есептеуге арналған базаның максималды және минималды мөлшерінің өзгеруіне байланысты жеке тұлғалардың кірістеріне салық жүктемесін, сондай-ақ қызметкерлердің табыс салығын есептеу үшін міндетті

салық шегерімінің мөлшерін есептеуге ерекше назар аударылады. Жоғарыда аталған барлық көрсеткіштердің есептеулері, соның ішінде жылдық табыстың түрлі нұсқалары үшін салық жүктемесінің есептеулері жүзеге асырылды. Зерттеу барысында анықталған проблемалық мәселелер бойынша қорытындылар ұсынылған.

Кілтті сөздер: салық жүктемесі, ең төменгі жалақы, жеке тұлғалардың табыстары, жеке табыс салығы, Әлеуметтік салық, Әлеуметтік медициналық сақтандыру, әлеуметтік аударымдар, міндетті зейнетақы төлемдері.

*L. A. Popp¹, *D. A. Romets²*

^{1,2}Toraighyrov University,

Republic of Kazakhstan, Pavlodar.

Material received on 16.03.22.

ANALYSIS OF CHANGES IN THE TAX BURDEN OF PERSONAL INCOME IN 2022

This publication highlights current changes in the tax legislation of the Republic of Kazakhstan related to the tax burden of personal income. Since January 2022, the size of the subsistence minimum and the monthly calculation index have been increased at the legislative level. Some experts predict that this will lead to an increase in household incomes. How will this affect tax liabilities? How will the built-in tax mechanisms work for the incomes of socially vulnerable groups of the population?

The authors analyzed a new algorithm for calculating the income tax of citizens of the Republic of Kazakhstan, social tax, pension contributions, social contributions, deductions and health insurance contributions in connection with changes in the standard indicator for wages and individual rates in the Republic of Kazakhstan in 2022. Particular attention is paid to the calculation of the tax burden on personal income due to changes in the maximum and minimum values of the base for calculating various social payments and health insurance, as well as the amount of mandatory tax deduction for calculating the income tax of employees. Calculations of all the above indicators have been carried out, including calculations of the tax burden for various variants of annual income. The conclusions on the problematic issues identified during the study are presented.

Keywords: tax burden, minimum wage, personal income, individual income tax, social tax, social health insurance, social deduction, mandatory pension payments.

Теруге 16.03.2022 ж. жіберілді. Басуға 31.03.2022 ж. қол қойылды.

Электронды баспа

1,20 Мб RAM

Шартты баспа табағы 7,65

Таралымы 300 дана. Бағасы келісім бойынша.

Компьютерде беттеген З. С. Исакова

Корректор: А. Р. Омарова

Тапсырыс № 3940

Сдано в набор 16.03.2022 г. Подписано в печать 31.03.2022 г.

Электронное издание

1,20 Мб RAM

Усл.п.л. 7,65. Тираж 300 экз. Цена договорная.

Компьютерная верстка З. С. Исакова

Корректор: А. Р. Омарова

Заказ № 3940

«Toraighyrov University» баспасынан басылып шығарылған

Торайғыров университеті

140008, Павлодар қ., Ломов к., 64, 137 каб.

«Toraighyrov University» баспасы

Торайғыров университеті

140008, Павлодар қ., Ломов к., 64, 137 каб.

8 (7182) 67-36-69

e-mail: kereku@tou.edu.kz

www.vestnik.tou.edu.kz