

Всеобщее декларирование имущества и доходов граждан Казахстана



ХАДИША СЕЙДАЛИНА,
МЕНЕДЖЕР ДЕПАРТАМЕНТА НАЛОГОВ
И ПРАВА, DELOITTE

Введение всеобщего декларирования доходов и активов граждан Казахстана является одной из активно обсуждаемых тем на сегодняшний день. В серии статей эксперты по налогам и праву «DELOITTE» в Каспийском регионе детально рассмотрят основные изменения, вводимые в Налоговый кодекс¹, касающиеся всеобщего декларирования доходов и имущества физлиц. В каждой статье поэтапно будут проанализированы различные изменения по отношению к текущим положениям налогового законодательства, а также рассмотрены примеры из мирового опыта по этому вопросу.

Исходя из концепции перехода к всеобщему декларированию основной целью его введения является сокращение объемов теневого сектора экономики. Правительство таким образом надеется обеспечить всеобъемлющий контроль над отражением фактических доходов граждан (физлиц) в их налоговых декларациях. С 2017 года государственные служащие, работники государственных предприятий и национальных компаний² начнут первыми предоставлять декларацию о доходах и имуществе в новом формате, а с 2018 года – все население.

Итак, когда человек слышит о всеобщем декларировании, в первую очередь его интересует, что именно ему необходимо будет декларировать, а что нет. В данной статье мы рассмотрим, что предусмотрено законом в отношении

уменьшения налогооблагаемой базы налогоплательщика, то есть относится к налоговым вычетам.

На сегодняшний день вычеты, которые предоставляет налоговое законодательство плательщикам, доступны лишь ограниченному кругу лиц и, на наш взгляд, малоэффективны. Нынешний законопроект рассчитан на расширение списка вычетов, и ими соответственно сможет воспользоваться большее количество людей

Текущий Налоговый кодекс предполагает следующие вычеты для физических лиц при определении налоговой базы для обложения ИПН:

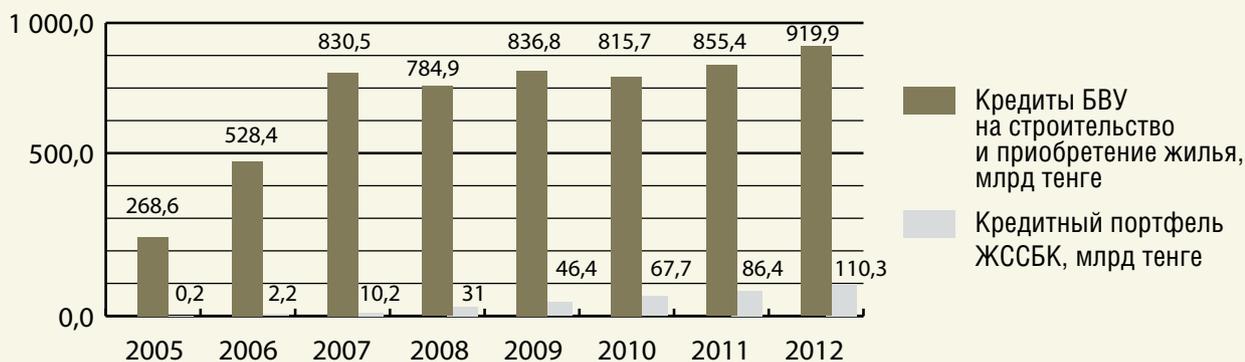
- сумма в минимальном размере заработной платы (на 1 января 2014 года МЗП составляет 19,966 тенге) в месяц;
- сумма обязательных пенсионных взносов (ОПВ);

- сумма добровольных пенсионных взносов;
- сумма страховых премий, вносимых в свою пользу физическим лицом по договорам накопительного страхования, суммы, направленные на погашение вознаграждения по займам, полученным в жилищном строительном сберегательном банке Казахстана (ЖССБК);
- расходы на оплату медицинских услуг.

Законопроект предполагает введение следующих прочих вычетов:

1. **Расходы на обучение** в фактическом размере, но не более 10-кратного размера МЗП, определенного за календарный год. Расходы на обучение включают расходы как на самообразование, так и на обучение детей, не достиг-

Рисунок 1. Динамика объема кредитования на строительство и приобретение жилья, млрд тенге



Источник: КФН Национального банка

ших 21-летнего возраста (то есть расходы на дошкольное, школьное, высшее образование). Согласно данным статистики в 2012 году количество населения моложе трудоспособного возраста составило 4 528 000 человек, тогда как количество трудоспособного населения составило 10 659 900 человек. Таким образом, почти на каждого второго человека в стране приходится по одному ребенку. То есть можно предположить, что данный вычет будет довольно распространеным.

2. **Расходы на медицину** в фактическом размере, но не более 10-кратного размера МЗП в год, включая сумму необлагаемых доходов, согласно подпункту 18 пункта 1 статьи 156 Налогового кодекса. Хотя данный вычет есть в текущей редакции Налогового кодекса, внесенные корректировки, на наш взгляд, будут иметь положительный эффект при исчислении налогооблагаемой базы физических лиц. Максимальный размер этого вычета увеличен с 8-кратного до 10-кратного МЗП в год. Также к расходам на медицину будут относиться расходы на оплату страховых премий по договорам добровольного страхования на случай болезни. Более того, налогоплательщик будет

иметь право вычесть расходы, понесенные не только в отношении себя, но и в отношении ребенка, не достигшего 18-летнего возраста.

3. **Расходы на погашение вознаграждения по ипотечным жилищным займам** в фактическом размере, но не более 10-кратного размера МЗП, определенного за календарный год. Как упоминалось выше, в текущей редакции Налогового кодекса налогоплательщик имеет право на вычет вознаграждений в ЖССБК. Однако этот вычет не распространен среди физических лиц, что также подтверждается данными ниже.

Так, согласно статистическому бюллетеню Комитета по контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций Национального Банка Казахстана (КФН), на 1 декабря 2012 года 921,4 млрд тенге (8% к итогу) в ссудном портфеле банков второго уровня (БВУ) составляли кредиты физическим лицам на строительство и покупку жилья, в том числе ипотечные жилищные займы – 818,5 млрд тенге (7,1% к итогу). В течение последующих лет по данному виду кредитования наблюдается рост, тогда как по данным отчета ЖССБК за 2012 год объем кредитного портфеля банка составил 110,3 млрд тенге. При этом доля на рынке кредитования на строительство и приобретение жилья БВУ и ИК по состоя-

нию на 1 января 2013 года выросла до 11,3%.

Таким образом, по данным, представленным на графиках, видно, что людей, пользующихся ипотечными займами БВУ, в разы больше, чем людей, обслуживающихся в ЖССБК.

4. **Добровольные пенсионные взносы**, вносимые в свою пользу физическим лицом по договорам о пенсионном обеспечении за счет добровольных пенсионных взносов в фактическом размере.

Предполагается, что данный вычет будет сохранен в новой редакции, чтобы послужить стимулом для развития вкладов в добровольное пенсионное обеспечение и сбережения денег населения. Однако ввиду общей низкой развитости сектора добровольных пенсионных взносов данный вычет пока является малоэффективным. Приведенные статистические данные наглядно демонстрируют, что данным вычетом будет пользоваться лишь малая часть населения.

Согласно статистическому бюллетеню КФН на 1 декабря 2013 года количество счетов вкладчиков по добровольным пенсионным взносам составило 37 793 человека, тогда как вкладчиками ОПВ были 8 422 512 человек.

5. **Страховые премии**, вносимые в свою пользу физическим лицом по договорам накопительного страхования, в фактическом размере.

Так же, как и предыдущий, данный вычет не изменится в новой редакции, но и он не является распространенной практикой из-за низкой развитости рынка личного накопительного страхования.

Ниже приведены данные о суммах страховых премий в разрезе видов страхования, которые наглядно показывают, что накопительное страхование не является сегодня основным источником поступлений премий по договорам страхования.

Изменения коснулись также стандартного вычета МЗП. По предложению правительства – родители, имеющие четырех и более несовершеннолетних детей, будут иметь право на вычет в размере 36-кратного МЗП в год, тогда как все остальные граждане – не более 12-кратного МЗП в год, как и ранее.

Подводя итоги вышеизложенного, отметим, что законопроект предполагает введение вычетов в целях более широкого распространения среди населения. Но, к сожалению, налогоплательщик не сможет воспользоваться фактически понесенной суммой своих затрат, которые попадают под вышеперечисленные прочие вычеты, так как будет существовать максимальный размер вычета в год. Таким образом, предельный размер общей суммы прочих налоговых вычетов, примененных в календарном году, помимо максимального порога по некоторым отдельным видам вычетов, не должен превышать 36-кратный размер минимальной заработной платы, что на сегодняшний день составляет 718 776 тенге.

В следующей статье мы рассмотрим, что именно должны будут отразить граждане Республики Казахстан в своих декларациях.

¹ Кодекс РК от 10 декабря 2008 года «О налогах и других обязательных платежах в бюджет».

² А также лица, уполномоченные на выполнение государственных функций, и лица, приравненные к ним, в соответствии с законом Республики Казахстан «О борьбе с коррупцией».

Таблица 1. Вкладчики (получатели) НПФ и ЕНПФ

Количество вкладчиков (получателей) накопительных пенсионных фондов		01.01.13	01.12.13	Прирост (в %)
По обязательным пенсионным взносам	Количество счетов вкладчиков (получателей)	8 422 512	9 451 294	12,2
	Пенсионные накопления, млрд тенге	3 177,6	3 661,0	15,2
По добровольным пенсионным взносам	Количество счетов вкладчиков (получателей)	37 793	40 970	8,4
	Пенсионные накопления, млрд тенге	1,3	1,4	7,7
По добровольным профессиональным пенсионным взносам	Количество счетов вкладчиков (получателей)	4 225	4 224	-0,02
	Пенсионные накопления, млрд тенге	0,1	0,14	40

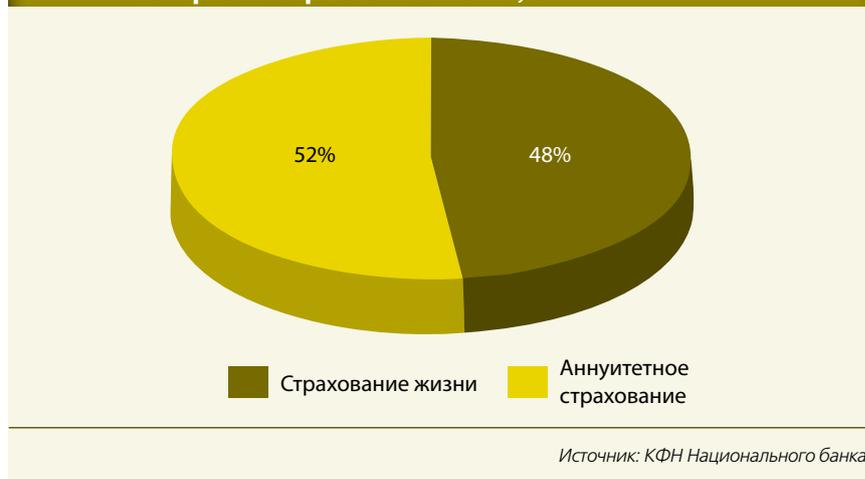
Источник: КФН Национального банка

Таблица 2. Поступление страховых премий (сумма указана за вычетом страховых премий, принятых по договорам перестрахования)

Поступление страховых премий по отраслям страхования	01.12.2012		01.12.2013		Прирост, %
	млн тенге	в % к итогу	млн тенге	в % к итогу	
Всего по отраслям страхования	191 257,1	100,0	234 127,5	100,0	22,4
Страхование жизни	48 774,4	25,5	53 119,8	22,7	8,9
Общее страхование	142 482,7	74,5	181 007,8	77,3	27,0

Источник: КФН Национального банка

Рисунок 2. Структура поступления страховых премий по отрасли «страхование жизни», %



Источник: КФН Национального банка