Индивидуальный подоходный налог. Экономическое содержание, основы построения и механизм взимания.

Индивидуальный подоходный налог- один из самых известных и широко распространенных налогов. Относится к прямым и личным налогам, входит в группу налогов на доходы и является источником доходов местных бюджетов. Он охватывает значительную часть населения той или иной страны. Экономическое содержание этого налога проявляется в его регулировании, как уровня общественного производства, так и уровня потребления и уровня доходов населения.

Существует два основных направления в изучении роли личного налогообложения. Кейнсианцы, рассматривающие расширение платежеспособного спроса в качестве важнейшего стимула экономической деятельности настаивают на обложении личных доходов по прогрессивной шкале, так как низкие доходы сразу идут на потребление, расширяя тем самым потребительский спрос, стимулируя рост производства, а высокие доходы, значительная часть которых превращается в сбережения, стимулируют производство гораздо слабее. Поэтому более высокое обложение налогами этих доходов не препятствует стимулам роста производства. В этом приверженцы данного направления видят и социально-справедливый характер данной методики, посредством которой происходит сглаживание неравенства доходов в стране. Представители другого направления считают, что применение прогрессивного налогообложения приведет к падению стимулов получения высоких доходов, что прежде всего, выразится в сокрытии реальных доходов населения и государственная казна будет терять не только в виде налоговых поступлений, но и таким образом это приведет к стимулированию отхода от дисциплинированного налогообложения и по другим налогам.

Согласно действующему налоговому законодательству, плательщиками индивидуального подоходного налога являются физические лица, имеющие объекты налогообложения. Объектами обложения являются доходы, облагаемые у источника выплаты и доходы, не облагаемые у источника выплаты, за исключением доходов определенных ст. 144 НК РК и включающих 38 наименований таких доходов. К их числу можно отнести: алименты, адресная социальная помощь, доходы по операциям с ГЦБ, выплаты для оплаты медицинских услуг в пределах 50МРП в течение налогового периода и т.д.

Налогообложение доходов, облагаемых у источника выплаты. К доходам, облагаемым у источника выплаты, относят: доходы работника, доход от разовых выплат, пенсионные выплаты из накопительных пенсионных фондов, доходы в виде дивидендов, вознаграждений и выигрышей, стипендии, доход по договорам накопительного страхования. Исчисление и удержание налога производится налоговыми агентами не позднее дня выплаты дохода, а уплата в течение пяти рабочих дней, следующих за днем выплаты дохода в отчетном месяце. Доход работника, облагаемый у источника выплаты кроме заработной платы, включает также доход в натуральной форме, (оплату труда в натуральной форме в виде товаров, выполненных работ и оказанных услуг, оплату работодателем стоимости товаров (работ, услуг), полученных работником от третьих лиц), разные доходы работника в виде материальной выгоды. При исчислении налогооблагаемой базы из дохода у источника выплаты исключаются вычеты в размере одного месячного расчетного показателя (МРП) кроме того, при наличии у работника иждивенцев вычитается 1 МРП на каждого иждивенца за каждый месяц, а также обязательные пенсионные взносы в накопительные пенсионные фонды. Ставки налога установлены по шкале от 5% до 20% в зависимости от величины дохода. Размерь, доходов Стаек» налога до 15-кратного ГРП 5 процентов с суммы облагаемого дохода От 15-кратного до JO-к par ноге годового Сумма налога с 15-крзтного ГРП - 8 расчетного показателя процентов с суммы, превышающей его от 40-кратного до 200-кратного голівого Сумма налога с 40-кратного ГРП - ІЗ расчетного яокататвля процентов с суммы, превышающей его or 200-кратгіоіО ло 600-ь"раі ноі о Су мча налога с 200-кратного ГРП 15 годового расчетного покз-ілтел і процентов с СУММЫ, превышающей его or 600-кратного годового рзечеті ого Сумма налога с 6Ш-кратного ГРП^ 20 показателя процентов с суммы, превышающей его Доходы по дивидендам, вознаграждениям и выигрышам облагаются по ставке 15%. Расчет по ИПН представляется налоговыми агентами в налоговые органы по месту уплаты налога не позднее 15 числа месяца, следующего за отчетным кварталом (декларация не представляется). Налогообложение доходов, не облагаемых у источника выплаты. К доходам, не облагаемым у источника выплаты относятся: имущественный доход, налогооблагаемый доход индивидуального предпринимателя, доходы адвокатов и частных нотариусов, прочие доходы. В частности, к имущественному доходу относится: прирост стоимости от реализации имущества, не используемого в предпринимательской деятельности; доход, полученный от сдачи в аренду имущества. Уплата этого вида налога производится налогоплательщиком самостоятельно, путем применения налоговых ставок определенных по доходам, облагаемым у источника выплаты, внесения авансовых платежей с окончательным расчетом после сдачи декларации. Доходы адвокатов и частных нотариусов облагаются по ставке 10%, налог уплачивается ежемесячно не позднее 5 числа месяца следующего за отчетным. Декларацию по ИПН представляют налогоплательщики- резиденты: • имеющие доходы, не облагаемые у источника выплаты; • совершившие в налоговом году крупное разовое приобретение на сумму свыше 2000 МРП, кроме строительства жилья; • физическиелица, получающие доходы и имеющие счета в банках за пределами РК; • государственные служащие: • депутаты и судьи. Декларация представляется в налоговый орган по месту регистрации не позднее 31 марта года, следующего за отчетным. ВОПРОС: Корпоративный подоходный налог. Экономическое содержание, основы построения и механизм взимания.

Корпоративный подоходный налог - относится к прямым и личным налогам, входит в группу налогов на доходы и является источником доходов республиканского бюджета. Был введен в действие в 2002 году на основе налога на прибыль. Согласно Налоговому кодексу Республики Казахстан, корпоративный подоходный налог уплачивают юридические лица, резиденты и нерезиденты Республики Казахстан, получающие доход, в том числе некоммерческие и бюджетные организации по доходам от предпринимательской деятельности. Исключением являются Национальный Банк РК и государственные учреждения. Объектами обложения корпоративным подоходным налогом являются налогооблагаемый доход; доход, облагаемый у источника выплаты и чистый доход юридического лица- нерезидента, осуществляющего деятельность в Республике Казахстан через постоянное учреждение. Налогооблагаемый доход определяется как разница между совокупным годовым доходом (СГД) и законодательно установленными вычетами, с учетом корректировок. Совокупным годовым доходом является годовой доход юридического лица резидента из разных источников. Сюда включаются: доход от реализации продукции, работ и услуг; доход от прироста стоимости при реализации зданий и других активов; доходы от списания обязательств; доходы от сдачи в аренду имущества; безвозмездно полученное имущество, выполненные работы, предоставленные услуги; превышение сумм положительной курсовой разницы над отрицательной; полученные суммы по санкциям (штрафом, пени и др.); дивиденды; вознаграждения; выигрыши; роялти; и другие доходы. Полученный совокупный годовой доход подлежит корректировке, которая состоит в исключении из него следующих сумм: • дивидендов, ранее обложенных у источника выплаты; • превышения стоимости собственных акций над их номинальной стоимостью, полученное эмитентом при их размещении; • дохода от прироста стоимости при реализации акций и облигаций, входящих в листинг «А» и «В» KASE; • доходы от операций по государственным ценным бумагам и агентским облигациям; • стоимости имущества, полученного в виде гуманитарной помощи в случаях возникновения чрезвычайных ситуаций; • стоимости основных средств, полученных на безвозмездной основе от государства госпредприятиями по решению Правительства; • инвестиционных доходов, полученных от размещения пенсионных активов и направленных на индивидуальные пенсионные счета. Из скорректированного СГД производятся вычеты для определения налогооблагаемого дохода. Налоговыми вычетами признаются расходы налогоплательщика, связанные с получением совокупного годового дохода в пределах, регламентированных законодательством. К ним относятся: ^ затраты на производство и реализацию продукции: S компенсации при служебных командировках и по представительским расходам в пределах норм, установленных Правительством Республики Казахстан; ^ расходы по выплате вознаграждений, дисконта или купона, кроме кредитов, полученных на строительство; S расходы по выплате сомнительных обязательств; S расходы по списанию сомнительных требований; S расходы по отчислениям в резервные фонды недропользователей, банков и других организаций, осуществляющих банковские операции по созданию провизии по сомнительным и безнадежным активам; ^ расходы на научно-исследовательские, проектные, изыскательские и опытно-конструкторские работы, кроме приобретения основных средств и других затрат капитального характера; S расходы по выплате страховых премий по договорам страхования, кроме накопительного; ^ расходы на социальные выплаты по временной нетрудоспособности, по оплате отпуска по беременности и родам, по возмещению вреда, причиненному на производстве и др.; S расходы на геологическое изучение и подготовительные работы к добыче в пределах норм; S превышение сумм отрицательной курсовой разницы над суммой положительной курсовой разницы; ^ штрафы и пени, связанные с получением совокупного годового дохода, за исключением подлежащих внесению в государственный бюджет. Полученный после вычетов налогооблагаемый доход подлежит корректировке. Она состоит в его уменьшении в пределах 2% на сумму расходов по содержанию объектов социальной сферы: больниц, детсадов, школ, детских лагерей, поликлиник, жилья и общежитий, находящихся на балансе налогоплательщика. По этим же нормам исключается безвозмездно переданное имущество некоммерческим организациям, суммы адресной социальной помощи физическим лицам. Корректируется также налогооблагаемый доход производственных организаций, использующих труд инвалидов (на 2-х кратную величину расходов по оплате труда инвалидов). Кроме того, доход полученный от предоставления финансового лизинга на трехлетний период или кредитования сельского хозяйства также подлежит исключению из налогооблагаемого дохода. Корпоративный подоходный налог исчисляется за налоговый период путем применения 30%-ой ставки к налогооблагаемому доходу. Налогооблагаемый доход налогоплательщика, для которого земля является основным средством производства, подлежит обложению налогом по ставке 10 процентов. Налогоплательщики уплачивают корпоративный подоходный налог путем внесения авансовых платежей равными долями в течение налогового периода не позднее 20 числа текущего месяца. Расчет сумм авансовых платежей, подлежащих уплате, подается предварительный - до 20 января нового налогового периода, и последующий — до 20 апреля нового налогового периода. Декларация по данному налогу предоставляется налоговым органам не позднее ЗI марта года, следующего за отчетным налоговым периодом (за исключением юридических лиц, к которым применяется специальный налоговый режим). Окончательный расчет по итогам налогового периода налогоплательщик осуществляет не позднее десяти рабочих дней после 31 марта. Иностранные юридические лица, осуществляющие деятельность в Республике Казахстан через постоянное учреждение\* являются плательщиками корпоративного подоходного налога по доходам, полученным в Республике Казахстан. Доходы уменьшаются на сумму расходов, непосредственно связанных с осуществлением деятельности в Республике Казахстан через постоянное учреждение, относимых на вычеты, за исключением расходов, не подлежащих вычету в соответствии с законодательством. Ставка подоходного налога иностранных юридических лиц, осуществляющих деятельность через постоянные учреждения аналогична ставке казахстанских юридических лиц, то есть 30%. В дополнение к корпоративному подоходному налогу чистый доход юридического лица-нерезидента, осуществляющего деятельность в Республике Казахстан через постоянное учреждение, подлежит налогообложению по ставке 15 процентов. При налогообложении доходов нерезидентов необходимо принимать во внимание наличие международных договоров, ратифицированных Республикой Казахстан, так как их положения являются более приоритетными. Налог, удерживаемый у источника выплаты, взимается непосредственно в момент выплаты дохода. В Налоговом кодексе перечислены виды доходов, облагаемых у источника: дивиденды, выигрыши, доходы нерезидентов из источников в Республике Казахстан, вознаграждение, выплачиваемое юридическим лицам, кроме вознаграждения по ГЦБ и другие. Сумма налога определяется налоговым агентом путем применения ставки, І МИІГНЦДІНИИЧИ равной 15 процентам от суммы выплачиваемого дохода (за исключением доходов нерезидентов из источников в Республике Казахстан). Налог удерживается у источника выплаты при выплате доходов независимо от формы и места выплаты дохода и перечисляется, по общему правилу, не позднее пяти рабочих дней после окончания месяца, в котором была осуществлена выплата.