

Налоги и налогообложение



Лекция 7

Индивидуальный подоходный налог. Социальный налог

Мусаханова Н.А.

I. Общие положения

II. Доходы, облагаемые у источника выплаты

III. Доходы, не облагаемые у источника выплаты

IV. Социальный налог

V. Особенности международного налогообложения

Плательщиками индивидуального подоходного налога являются физические лица, имеющие следующие объекты налогообложения:

- доходы, облагаемые у источника выплаты;
- доходы, не облагаемые у источника выплаты.

Не являются плательщиками ИПН:

- плательщики налога на игорный бизнес, фиксированного налога;
- индивидуальные предприниматели, применяющие специальный налоговый режим для крестьянских или фермерских хозяйств.

Объекты налогообложения определяются как разница между доходами, подлежащими налогообложению, с учетом корректировок, предусмотренных ст.156 НК РК, и налоговыми вычетами

Не рассматриваются в качестве дохода физического лица:

- 1) адресная социальная помощь, пособия и компенсации, выплачиваемые за счет средств бюджета;
- 2) возмещение вреда, причиненного жизни и здоровью физического лица;
- 3) компенсационные выплаты работникам в случаях, когда их работа протекает в пути, имеет разъездной характер, связана со служебными поездками в пределах обслуживаемых участков, - за каждый день такой работы в размере 0,35 месячного расчетного показателя, установленного законом о республиканском бюджете и действующего на дату начисления таких выплат;
- 4) компенсации при служебных командировках, в том числе в целях обучения, повышения квалификации или переподготовки работника и др. (ст. 155)

Доходы, не подлежащие налогообложению:

- алименты, полученные на детей и иждивенцев;
- вознаграждения, выплачиваемые физическим лицам по их вкладам в банках и организациях, осуществляющих отдельные виды банковских операций на основании лицензии;
- вознаграждения по долговым ценным бумагам;
- вознаграждения по государственным эмиссионным ценным бумагам, агентским облигациям;
- дивиденды и вознаграждения по ценным бумагам, находящимся на дату начисления таких дивидендов и вознаграждений в официальном списке фондовой биржи, функционирующей на территории Республики Казахстан;
- дивиденды при одновременном выполнении некоторых условий (пп.7 ст.156)

- доходы военнослужащего в связи с исполнением обязанностей воинской службы, сотрудника правоохранительных органов (за исключением сотрудника таможенных органов), сотрудника государственной фельдъегерской службы в связи с исполнением служебных обязанностей;
- выигрыши по лотерее в пределах 50 процентов от минимального размера заработной платы, установленного законом о республиканском бюджете и действующего на дату начисления таких выигрышей;
- выплаты в связи с выполнением общественных работ и профессиональным обучением, осуществляемые за счет средств бюджета и (или) грантов, в минимальном размере заработной платы;
- выплаты за счет средств грантов;
- доходы за год в пределах 55-кратного минимального размера заработной платы отдельных категорий (пп.13 ст.156) и др. (ст.156)

Доходы налогоплательщика, кроме дивидендов, облагаются налогом по ставке 10 %.

Доходы в виде дивидендов, полученные из источников в Республике Казахстан и за ее пределами, облагаются по ставке 5 %.

Налоговым периодом для исчисления налоговыми агентами индивидуального подоходного налога с доходов, облагаемых у источника выплаты, является календарный месяц.

I. Общие положения

II. Доходы, облагаемые у источника выплаты

III. Доходы, не облагаемые у источника выплаты

IV. Особенности международного налогообложения

V. Социальный налог

- доход работника;
- доход физического лица от налогового агента;
- пенсионные выплаты из единого накопительного пенсионного фонда и добровольных накопительных пенсионных фондов;
- доход в виде дивидендов, вознаграждений, выигрышей;
- стипендии;
- доход по договорам накопительного страхования.

Исчисление индивидуального подоходного налога производится налоговым агентом по доходам, облагаемым у источника выплаты, при начислении дохода, подлежащего налогообложению.

Удержание индивидуального подоходного налога производится налоговым агентом не позднее дня выплаты дохода, облагаемого у источника выплаты.

Налоговый агент осуществляет перечисление индивидуального подоходного налога по выплаченным доходам не позднее двадцати пяти календарных дней после окончания месяца, в котором была осуществлена выплата дохода, по месту своего нахождения.

Декларация по индивидуальному подоходному налогу и социальному налогу по гражданам Республики Казахстан, представляется в налоговые органы по месту уплаты налога не позднее 15 числа второго месяца, следующего за отчетным кварталом.

Доходами работника, подлежащими налогообложению, являются

- подлежащие передаче работодателем работнику в собственность деньги в наличной и (или) безналичной формах в связи с наличием трудовых отношений;
- доходы работника в натуральной форме (ст.146);
- доходы работника в виде материальной выгоды (ст.165)

Доходами работника, подлежащими налогообложению, не являются:

- пенсионные выплаты из единого накопительного пенсионного фонда и добровольных накопительных пенсионных фондов;
- доход в виде дивидендов, вознаграждений, выигрышей;
- доход по договорам накопительного страхования;
- доходы, не облагаемые у источника выплаты(ст.177)
- выплаты работникам за приобретенное у них личное имущество.

При определении дохода работника, облагаемого у источника выплаты, за каждый месяц в течение календарного года производятся следующие налоговые вычеты:

- сумма в минимальном размере заработной платы, установленном законом о республиканском бюджете и действующем на дату начисления дохода, на соответствующий месяц, за который начисляется доход
- сумма обязательных пенсионных взносов в размере 10%
- сумма добровольных пенсионных взносов, вносимых в свою пользу
- сумма страховых премий, вносимых в свою пользу физическим лицом по договорам накопительного страхования;
- суммы, направленные на погашение вознаграждения по займам, полученным физическим лицом-резидентом Республики Казахстан в жилищных строительных сберегательных банках на проведение мероприятий по улучшению жилищных условий на территории Республики Казахстан
- расходы на оплату медицинских услуг (кроме косметологических) в размере 8 МЗП

- доход физического лица по заключенным с налоговым агентом в соответствии с законодательством Республики Казахстан договорам гражданско-правового характера;
- выплата дохода физическому лицу, в том числе:
 - оплата налоговым агентом физическому лицу или третьим лицам стоимости товаров, выполненных работ, оказанных услуг, полученных физическим лицом от третьих лиц;
 - выполнение работ, оказание услуг, которые произведены в счет погашения задолженности и (или) на безвозмездной основе;
 - прощение долга;
 - уменьшение размера требования к должнику, за исключением неустойки, списанной в связи с изменением условий сделки;
 - выплата вознаграждения по операциям репо.

К доходу в виде пенсионных выплат, подлежащему налогообложению, относятся выплаты, осуществляемые единым накопительным пенсионным фондом и (или) добровольными накопительными пенсионными фондами:

- из пенсионных накоплений налогоплательщиков (обязательных, добровольных, профессиональных);
- физическим лицам-резидентам Республики Казахстан, *достигшим* пенсионного возраста и выезжающим или выехавшим на постоянное место жительства за пределы РК;
- физическим лицам-резидентам РК, *не достигшим* пенсионного возраста и выезжающим или выехавшим на постоянное место жительства за пределы Республики Казахстан;
- физическим лицам в виде унаследованных пенсионных накоплений.

Исчисление налога производится путем применения ставки 10%, при этом из доходов в виде пенсионных выплат на вычеты относятся:

- из пенсионных накоплений налогоплательщиков (обязательных, добровольных, профессиональных) – 1 МЗП;
- физическим лицам-резидентам Республики Казахстан, *достигшим* пенсионного возраста и выезжающим или выехавшим на постоянное место жительства за пределы РК – 12 МЗП.

Доходом в виде дивидендов, вознаграждений, выигрышей, облагаемым у источника выплаты, является выплачиваемый налоговым агентом доход в виде дивидендов, вознаграждений, выигрышей, подлежащий налогообложению, с учетом корректировок, предусмотренных ст.156 НК РК.

Доходы в виде дивидендов, полученные из источников в Республике Казахстан и за ее пределами, облагаются по ставке 5 процентов.

Стипендии облагаются по ставке 10%, за исключением:

- стипендий, выплачиваемых обучающимся в организациях образования, в размерах государственных стипендий;
- специальных стипендий Президента РК и стипендии Президента РК;
- государственных именных стипендий, учреждаемых Правительством РК.

Страховые выплаты, осуществляемые страховыми организациями, страховые премии которых были оплачены:

- за счет пенсионных накоплений в ЕНПФ и добровольных накопительных пенсионных фондах. (вычет 1 МЗП);
- за счет страховых премий, вносимых в свою пользу физическим лицом по договорам накопительного страхования;
- за счет страховых премий, вносимых работодателем в пользу работника по договорам накопительного страхования;

Ставка ИПН 10%

- I. Общие положения
- II. Доходы, облагаемые у источника выплаты
- III. Доходы, не облагаемые у источника выплаты
- IV. Особенности международного налогообложения
- V. Социальный налог

1. имущественный доход;
2. доход индивидуального предпринимателя;
3. доход частных нотариусов, частных судебных исполнителей, адвокатов, профессиональных медиаторов;
4. прочие доходы.

- 1) доход от прироста стоимости при реализации физическим лицом, а также индивидуальным предпринимателем, применяющим специальный налоговый режим для субъектов малого бизнеса, имущества (жилища, дачные постройки, гаражи, земельные участки, инвестиционное золото, ценные бумаги и др.) (ст.180)
- 2) доход от прироста стоимости при передаче физическим лицом, а также индивидуальным предпринимателем, применяющим специальный налоговый режим для субъектов малого бизнеса, имущества (кроме денег) в качестве вклада в уставный капитал (ст.180-2)
- 3) доход, полученный физическим лицом, не являющимся индивидуальным предпринимателем, от сдачи в аренду имущества лицам, не являющимся налоговыми агентами
- 4) 4) доход от прироста стоимости при реализации прочих активов индивидуального предпринимателя, применяющего специальный налоговый режим для субъектов малого бизнеса ст.180-3)

Сумма индивидуального подоходного налога по доходам частных нотариусов, частных судебных исполнителей, адвокатов, профессиональных медиаторов исчисляется по доходам, полученным за месяц, по итогам каждого месяца путем применения ставки 10% к сумме полученного дохода.

Сумма исчисленного налога подлежит уплате ежемесячно не позднее 5 числа месяца, следующего за месяцем, по доходам за который исчислен налог.

Доход индивидуального предпринимателя определяется также, как и по КПН

Налогооблагаемый доход определяется как разница между совокупным годовым доходом с учетом корректировок и вычетами.

Ставка налога 10%.

- доходы, полученные из источников за пределами Республики Казахстан;
- доходы граждан Республики Казахстан по трудовым договорам (контрактам) и (или) договорам гражданско-правового характера, заключенным с дипломатическими представительствами иностранного государства, аккредитованными в Республике Казахстан, не являющимися налоговыми агентами;
- доходы домашних работников, полученные по трудовым договорам и др.

Ст. 184 НК РК

Декларации представляют:

- индивидуальные предприниматели;
- частные нотариусы, частные судебные исполнители, адвокаты, профессиональные медиаторы;
- физические лица, получившие имущественный доход;
- физические лица, получившие прочие доходы, в том числе доходы за пределами Республики Казахстан;
- физические лица, имеющие деньги на банковских счетах в иностранных банках, находящихся за пределами Республики Казахстан.
- Депутаты Парламента Республики Казахстан, судьи;

Срок предоставления декларации – до 31 марта года, следующего за отчетным налоговым периодом.

- I. Общие положения
- II. Доходы, облагаемые у источника выплаты
- III. Доходы, не облагаемые у источника выплаты
- IV. Социальный налог
- V. Особенности международного налогообложения

Плательщики:

- индивидуальные предприниматели;
- частные нотариусы, частные судебные исполнители, адвокаты, профессиональные медиаторы.

Объект налогообложения- численность работников, включая самих плательщиков.

Плательщики:

- юридические лица-резиденты Республики Казахстан;
- юридические лица-нерезиденты, осуществляющие деятельность в РК через постоянные учреждения.

Объекты налогообложения- расходы работодателя, выплачиваемые по доходам работникам- резидентам и иностранному персоналу.

Ставка социального налога 11%.

Для индивидуальных предпринимателей, частных нотариусов Судебных исполнителей, адвокатов и медиаторов- 2 МРП за себя и 1 МРП за каждого работника.

Специализированные предприятия, где работают не менее 51 % инвалиды- 4,5%.

Юридические лица – производители сельскохозяйственной продукции – 6,5%

При уплате социального налога на вычеты относятся социальные отчисления (5%)

Уплата социального налога производится не позднее 25 числа месяца, следующего за налоговым периодом, по месту нахождения налогоплательщика.

Налоговым периодом для исчисления социального налога является календарный месяц.

Декларация по индивидуальному подоходному налогу и социальному налогу представляется плательщиками в налоговые органы по месту нахождения ежеквартально не позднее 15 числа второго месяца, следующего за отчетным кварталом.

Приложение к декларации по индивидуальному подоходному налогу и социальному налогу составляется по итогам года и представляется с декларацией за четвертый квартал отчетного года.

- I. Общие положения
- II. Доходы, облагаемые у источника выплаты
- III. Доходы, не облагаемые у источника выплаты
- IV. Социальный налог
- V. Особенности международного налогообложения

Резиденты РК уплачивают в Республике Казахстан налоги с доходов из источников в Республике Казахстан и за ее пределами.

Нерезиденты уплачивают в Республике Казахстан налоги с доходов из источников в РК.

Нерезиденты, осуществляющие предпринимательскую деятельность в РК через постоянное учреждение, уплачивают в РК также налоги с доходов из источников за пределами Республики Казахстан, связанных с деятельностью такого постоянного учреждения.

Резиденты и нерезиденты уплачивают в Республике Казахстан также иные налоги и другие обязательные платежи в бюджет, установленные НК РК, при возникновении таких обязательств.

Ст. 188-205 НК РК

1. Определение резидентства
2. Определение нерезидентства
3. Доходы нерезидентов из источников РК
4. Порядок исчисления и уплаты КПН у источника выплаты (ставки и налоговая отчетность)
5. Порядок налогообложения юридических лиц- нерезидентов, осуществляющих свою деятельность через постоянные учреждения
6. Налогообложение физических лиц- нерезидентов