

ФИНАНСЫ

УДК 336.226.211

DOI: 10.17223/19988648/42/10

Т.Л. Ищук, А.С. Баймухаметова

ОСОБЕННОСТИ НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ С ИМУЩЕСТВА И ПРОЧИХ ДОХОДОВ В РОССИИ И КАЗАХСТАНЕ

В статье рассматриваются налог на имущество физических лиц, земельный налог, налог на транспортные средства, а также другие обязательные платежи и выплаты в различные социальные фонды, уплачиваемые физическими лицами, как в России, так и в Казахстане, а также проводится их сравнительная характеристика. Так, по налогу на имущество физических лиц субъекты, объекты обложения, налоговый период, порядок исчисления налога на имущество физических лиц, взимаемого в России и Казахстане налоговыми органами, и уплата на основе налогового уведомления, являются сходными. При этом можно отметить сходство практически по всем элементам земельного налога, взимаемого в России и Казахстане. Однако имеются и различия. В России в настоящее время налог на имущество физических лиц и земельный налог объединены, и поэтапно вводятся в субъектах РФ в виде налога на недвижимость. Считается, что переход к налогообложению имущества и земли в виде единого налога на недвижимость положительно скажется на налоговом администрировании. Рассмотрев сравнительную характеристику транспортного налога в РФ и Республике Казахстан, можно отметить их различия. Так, в России налоговые ставки по транспортному налогу устанавливаются законами субъектов РФ. В Казахстане же налоговые ставки установлены Налоговым кодексом РК и не могут быть увеличены или уменьшены, к тому же не зависят от условий, предусмотренных в России. Таким образом, проанализированы виды имущественных налогов, уплачиваемых физическими лицами в России и Казахстане, а также ряд неналоговых обязательных платежей и сборов.

Ключевые слова: налог на имущество физических лиц, земельный налог, налог на транспортные средства, сборы, таможенные платежи, государственная пошлина, обязательные и добровольные пенсионные взносы, взносы на медицинское страхование.

Рассматривая налоги физических лиц, связанные с правом собственности на имущество, можно выделить: налог на имущество физических лиц, земельный налог, транспортный налог, налог на недвижимость.

К группе прочих налогов и обязательных неналоговых платежей, которые не являются налогами, но влияют на определение налоговой базы, относятся налоговые сборы (за пользование объектами животного мира и за пользование объектами водных биологических ресурсов, торговый сбор); госпошлина, страховые взносы в государственные внебюджетные фонды.

В России полномочия по введению федеральных, региональных и местных налоговых сборов закреплены за всеми уровнями власти в соответствии с принципом *федерализма и законности в установлении и изменении налогов*. Перечень и механизм взимания обязательных неналоговых платежей предусмотрены в налоговом законодательстве.

Исследование *методических аспектов имущественных налогов* важно с точки зрения как фискальной, так и регулирующей функции налогов. Они затрагивают подавляющую часть физических лиц, являющихся собственниками различного вида имущества. Кроме того, имущественные налоги менее всего подвержены колебаниям в течение налогооблагаемого периода, что позволяет рассматривать их в качестве стабильных доходных источников бюджетов соответствующих уровней [1. С. 112]. А повышение или снижение ставок налога на имущество, предоставление льгот воздействуют как на изменение структуры личной собственности граждан, так и на имущественную дифференциацию населения.

В России налог на имущество физических лиц и земельный налог являются местными налогами, а транспортный налог – региональным налогом. В казахстанской практике данные налоги относятся к местным налогам и являются закрепленными доходными источниками местных бюджетов. Доля налогов на собственность в доходах бюджетов разных стран иллюстрирует табл. 1.

Таблица 1. Доля имущественных налогов в бюджетах разных стран*

Страна	Удельный вес в доходах бюджета, %
Россия	4,6
Казахстан	15,0
Великобритания	10,1
США	9,5
Япония	5,9
Австралия	4,7
Канада	8,2

* Составлено авторами по [2–4].

Как видно, в России доля имущественных налогов незначительна, всего 4,6%, и сопоставима с Австралией (4,7%). Казахстан же лидирует среди рассмотренных стран, доля имущественных налогов в местных бюджетах составляет 15%. В сегодняшних реалиях большой проблемой местных бюджетов является низкий уровень поступлений от налогов на собственность, что влияет на степень финансовой самостоятельности муниципальных образований. Предоставление местным органам власти более широких полномочий по установлению ставок налогов, их дифференциации, принятию налоговых льгот повысит возможность влияния на формирование собственной налоговой базы; усиление контроля над соблюдением учета земель и объектов имущества; совершенствование системы информационного обмена между органами, осуществляющими инвентаризацию и оценку объектов недвижимости, и органами налоговой службы [5].

В мировой практике налогообложения применяются основополагающие принципы, позволяющие обеспечить налогообложение недвижимости наиболее эффективным способом.

Объектом налогообложения являются земля и строения. В некоторых странах один и тот же закон регулирует обложение как земли, так и строений (ФРГ, Турция, Швеция), в других – обложение земли и строений осуществляется на основании различных законов (Австралия, Дания, Новая Зеландия). Основой для исчисления базы налога наиболее часто выступает рыночная стоимость объектов обложения. Однако в Соединенном королевстве Великобритании и Северной Ирландии и Французской Республике за основу принимается арендная стоимость (потенциальная среднегодовая величина дохода от аренды недвижимого имущества) [6].

Стоимость недвижимого имущества, как правило, определяется не с помощью индивидуальной оценки каждого отдельного объекта, а посредством массовой оценки – систематической оценки групп объектов недвижимости по состоянию на определенную дату, с использованием стандартных процедур и методов статистического анализа.

Налоговые льготы, как правило, предоставляются либо социально незащищенным налогоплательщикам, либо по типам недвижимости, обеспечивающим осуществление общественно полезных видов деятельности, либо по объектам, находящимся в государственной (муниципальной) собственности, чтобы избежать «перекладывания денег из одного кармана в другой». Преимущество обычно отдается льготированию объектов (типов недвижимости), а не налогоплательщиков в соответствии с принципом: налогом непосредственно облагается сама недвижимость, а не ее владелец.

В развитых странах применяется примерно одинаковый перечень льгот, предоставляемых в связи с уплатой налога. Не платят налог государственные учреждения, посольства, предприятия транспорта и связи. Льготным является налогообложение образовательных, религиозных, благотворительных, спортивных организаций, а также организаций по оказанию социальных услуг. Особо льготным повсеместно является обложение сельскохозяйственной земли и больниц [6].

Определение оценочной стоимости земли и строений – это одна из больших проблем налогообложения недвижимости. По мнению экспертов, налог на недвижимость принадлежит к числу непопулярных по причине опасности неправильной оценки и того факта, что она проводится довольно редко. Вторая причина в том, что при определении суммы налога на недвижимость не учитываются личные обстоятельства, в которых находится налогоплательщик [6].

Существует и точка зрения, согласно которой «уважение к правам собственности и налоги на имущество – это взаимоисключающие понятия. То, что ваше – и есть ваше, и вы не должны быть обязаны платить правительству за разрешение это иметь. В действительности вы не владеете ничем, на что обязаны платить имущественные налоги, – вы просто одалживаете это у правительства» [7].

В ряде стран, учитывая это обстоятельство, отсутствуют налоги на имущество (табл. 2) [7].

Таблица 2. Список стран, не применяющих налоги на имущество

<i>Европа</i>					
Хорватия	Лихтенштейн		Мальта	Монако	
<i>Страны Карибского бассейна</i>					
Каймановы острова		Доминика		Острова Теркс и Кайкос	
<i>Океания</i>					
Острова Кука			Фиджи		
<i>Индийский океан</i>					
Сейшельские острова			Шри-Ланка		
<i>Ближний Восток</i>					
Бахрейн	Оман	Саудовская Аравия	Катар	Израиль	Кувейт

Эти страны, с одной стороны, предоставляют колоссальные преимущества для диверсификации активов, с другой – показывают пример уважительного отношения к собственности граждан.

Если же рассматривать имущественные налоги как плату за услуги государства, то в стране должна быть развита культура участия граждан в общих делах, обеспечен доступ к информации органов власти: прозрачны заключаемые ими контракты, сметы, фактические расходы. Должны проводиться не показательные, а полноценные общественные слушания по проектам благоустройства поселков и городов.

Очевидно, что ни Россия, ни Казахстан при существующем уровне бедности и неравенства не отвечают таким критериям, а власти, принимающие решения, вольно относятся к «уважению права собственности». Поэтому пока страны не достигнут достаточного уровня жизни и развития гражданского общества, остается исследовать и совершенствовать существующие механизмы исчисления и взимания имущественных налогов.

В табл. 3 представлена сравнительная характеристика элементов налогообложения имущества физических лиц в России и Казахстане [8, 9].

Таблица 3. Сравнительная характеристика элементов налогообложения имущества физических лиц в РФ и Казахстане*

Россия	Казахстан
<i>Субъект налога</i>	
Физическое лицо, имеющее объект налогообложения на праве собственности	Физическое лицо, имеющее объект налогообложения
<i>Объект налога</i>	
Имущество, расположенное в пределах муниципального образования (г. федерального значения Москвы, Санкт-Петербурга, Севастополя): жилой дом; квартира; комната; гараж, машино-место; единый недвижимый комплекс; объект незавершенного строительства; иные здания, строения, сооружения, помещения	Находящиеся на территории Республики Казахстан жилища, здания, дачные постройки, гаражи и иные строения, сооружения, помещения, принадлежащие физическим лицам на праве собственности

Окончание табл. 3

Россия	Казахстан
<i>Налоговая база</i>	
Определяется исходя из кадастровой или инвентаризационной стоимости объектов обложения. Налоговая база по любому объекту недвижимости с 2020 г. будет равна <i>только его кадастровой стоимости</i> . Предусматривается уменьшение налоговой базы для квартиры на кадастровую цену 20 м ² в ней, для комнаты 10 м ² в ней, для жилого дома – 50 м ² , для единого комплекса объектов недвижимости, среди которых хотя бы одно жилое помещение или дом – на 1 000 000 руб. Налоговая база на основе <i>инвентаризационной цены</i> равна соответствующей цене, умноженной на коэффициент-дефлятор, устанавливаемый законодательно. В 2018 г. он составляет 1,481	Налоговая база по объектам недвижимости (дома, квартиры, дачи) определяется государственным органом, регистрирующим право на недвижимое имущество, исходя из базовой стоимости 1 м ² жилища, к 1 января каждого года, а по новым строениям – после 1 января текущего налогового периода, следующего за годом регистрации прав на имущество. Базовая же стоимость 1 м ² жилья определяется в зависимости от вида населенного пункта. В 2018 г. она установлена: Алматы, Астана – 60 тыс. тенге; остальные крупные города – 36 тыс. тенге; города областного значения – 12 тыс. тенге; города районного значения – 6 тыс. тенге; поселки – 4,2 тыс. тенге; села – 2,7 тыс. тенге
<i>Налоговые ставки</i>	
Устанавливаются региональными властями, но в пределах, отраженных в НК РФ: 0,1; 2; 0,5% при исчислении по кадастровой стоимости. Исходя из инвентаризационной стоимости: до 300 000 руб. – до 0,1%; свыше 300 000 до 500 000 руб. – свыше 0,1 до 0,3%; свыше 500 000 руб. – выше 0,3 до 2,0%	Зависят от стоимости квартиры, дома, здания и т.д. За квартиру или дом стоимостью до 2 млн тенге платят налог 0,05% от суммы. За здания в 4–6 млн тенге платят твердые 4 600 тенге плюс 0,1% от суммы, превышающей 4 млн тенге
<i>Порядок исчисления</i>	
Исчисляется налоговыми органами. Формула, установленная НК РФ: $Н = (Н1 - Н2) \times К + Н2,$ Н – исчисленный налог на имущество; Н1 – налог по кадастровой базе; Н2 – налог по инвентаризационной базе; К – понижающий коэффициент, величина которого растет последовательно в течение первых 4 лет введения в регионе расчета налога от кадастровой стоимости, составляя соответственно 0,2; 0,4; 0,6 и 0,8	Налоговые органы должны производить исчисление налога не позднее 1 августа года, следующего за отчетным налоговым периодом. Для уже построенной недвижимости : Базовая стоимость 1 м ² недвижимости = Полезная площадь × Коэффициент физического износа × Коэффициент функционального износа × Коэффициент зонирования × Коэффициент изменения МРП. Для новостроек, дач : Базовая стоимость 1 м² жилья, дачи = Полезная площадь × Коэффициент функционального износа × Коэффициент зонирования
<i>Порядок и сроки уплаты</i>	
Налог уплачивается налогоплательщиками на основании уведомления в срок не позднее 1 декабря года, следующего за истекшим налоговым периодом, по месту нахождения объекта налогообложения	Уплата налога производится в бюджет по месту нахождения объектов обложения не позднее 1 октября года, следующего за отчетным налоговым периодом
<i>Налоговый период</i>	
Календарный год	Календарный год

* Составлено авторами по [8, 9].

Как видно из табл. 3, субъекты, объекты обложения, налоговый период, исчисление налога на имущество физических лиц, взимаемого в России и Казахстане налоговыми органами, и уплата на основе налогового уведомления, являются сходными. Также основным сходством является существование отдельного налога на имущество физических лиц и земельного налога, хотя в России в настоящее время налог на имущество физических лиц и земельный налог объединены и поэтапно вводятся в субъектах РФ в виде налога на недвижимость.

Однако налоговая база имеет различия, в России она представляет кадастровую или инвентаризационную стоимость, в Казахстане же рассчитывается на основе определенной Налоговым кодексом РК формуле.

Как было отмечено выше, наибольшую сложность при определении налоговой базы по налогу на имущество физических лиц представляет точная, справедливая и эффективная оценка стоимости объектов недвижимости. То есть она должна быть наиболее приближена к рыночной стоимости, а также учитывать все факторы, которые могут повлиять на справедливую оценку. Речь идет о мерах социальной защиты населения, рассмотренных выше и учитывающих соотношение сумм налогов с уровнем доходов населения, существенные межрегиональные различия в стоимости жилых строений, неравное положение городских и сельских жителей, в т.ч. в порядке предоставления налоговых вычетов.

Применение кадастровой оценки недвижимости было подвергнуто критике Президентом РФ В.В. Путиным в Послании Федеральному собранию 1 марта 2018 г.: «Предлагаю также вернуться к налогу на имущество физических лиц. Он должен быть справедливым и посильным для граждан. Когда некоторые, в том числе сидящие в этом зале, коллеги убеждали нас и меня в том числе использовать рыночную стоимость недвижимости при расчете этого налога, они говорили, что старые, устаревшие оценки БТИ – это анахронизм. Однако в реальности оказалось, что кадастровая стоимость, которая вроде бы должна соответствовать рыночной, часто значительно ее превышает. Но так не договаривались, и люди этого от нас никак не ожидали. Нужно уточнить механизмы расчета налога, а также определения кадастровой стоимости недвижимости. В любом случае она не должна превышать реальную рыночную стоимость. Все решения необходимо принять максимально быстро в первом полугодии текущего года» [10].

В таких странах, как Дания и Голландия, налог на недвижимость для физических лиц может быть основой для вычетов при обложении подоходным налогом, если собственность используется в коммерческих целях [11]. Мы считаем применение данного вычета справедливым, так как налогоплательщик уплачивает налог на недвижимость (налог на имущество физических лиц и земельный налог) из своего дохода. Таким образом решается проблема двойного налогообложения: владелец не уплачивает несколько видов налогов из одного и того же источника.

Также можно частично поддержать подход дифференциации плательщиков, имеющих в собственности один объект обложения, который является единственным жильем, и тех, кто имеет более одного объекта обложения. В этом случае необходимо применять более высокие ставки обложения имущественными налогами [12].

На наш взгляд, в данном случае следует разработать реестр категорий имущества, каждому из которых соответствует своя ставка, а также перечень имущества, освобожденного от налогообложения для определенных категорий граждан. Например, дача как дополнительный источник дохода в виде подсобного хозяйства у большинства низкодоходных граждан должна быть освобождена от налога на имущество. Недопустимо применять повышенные ставки налога на находящееся в собственности имущество только потому, что оно не единственное.

Считается, что переход к налогообложению имущества и земли в виде единого налога на недвижимость будет способствовать сокращению количества налоговых платежей за счет их унификации, а следовательно, улучшению налогового администрирования [13].

Кроме того, периодичность уплаты налога на имущество и земельного налога для физических лиц и в России, и в Казахстане составляет один раз в год. Между тем в США уплачивать налог на недвижимость можно два раза в год [14]. Для снижения недоимки по данным налогам считаем, что срок уплаты два раза в год мог бы быть более целесообразным.

В табл. 4 представлена сравнительная характеристика земельного налога, уплачиваемого физическими лицами в России и Казахстане [8, 9].

Таблица 4. Сравнительная характеристика исчисления и уплаты земельного налога для физических лиц в России и Казахстане*

Россия	Казахстан
<i>Субъект налога</i>	
Физические лица, обладающие земельными участками, признаваемыми объектом налогообложения на праве собственности, праве постоянного (бессрочного) пользования или праве пожизненного наследуемого владения	Физические лица, имеющие объекты обложения: на праве собственности; на праве постоянного землепользования; на праве первичного безвозмездного временного землепользования
<i>Объект налога</i>	
Земельные участки, расположенные в пределах муниципального образования (гг. федерального значения Москвы, Санкт-Петербурга и Севастополя), на территории которого введен налог	Земельный участок, при общей, долевой собственности на земельный участок – земельная доля
<i>Налоговая база</i>	
Кадастровая стоимость земли. Согласно ЗК РФ она может изменяться в результате переоценки либо ошибки, которую допустили территориальные органы по недвижимости. ЗН начисляется	Площадь земельного участка и (или) земельной доли

Россия	Казахстан
на объекты, которые находятся в собственности налогоплательщика, бессрочном пользовании или пожизненном владении по наследству	
<i>Налоговые ставки</i>	
Определяются территориальными органами власти или городами федерального значения в зависимости от целевого назначения земли. Статьей 394 НК РФ предусмотрен диапазон допустимых колебаний величины ставок: А) для участков отрасли сельского хозяйства, земель, на которых располагаются здания жилищного фонда и коммунальные комплексы, а также площади, отведенные для подсобного хозяйства, в размере 0,3% от цены объекта по кадастру; Б) для земель, используемых для прочих нужд, – 1,5% цены из кадастра	Ставки налога на земли сельскохозяйственного назначения, на земли промышленности дифференцируются по качеству почв, устанавливаются в расчете на 1 га пропорционально баллам бонитета и являются прогрессивными. Базовые налоговые ставки на земли населенных пунктов устанавливаются в расчете на 1 м ² площади и зависят от категории населенного пункта. Ставки ЗН являются базовыми, т. к. в зависимости от вида налогооблагаемой земли местные представительные органы (маслихаты) могут повышать или понижать ставки ЗН не более чем на 50% от базовых. При этом запрещается понижение или повышение ставок ЗН индивидуально для отдельных налогоплательщиков
<i>Порядок исчисления</i>	
Исчисляется налоговыми органами. Формула исчисления ЗН: $\text{ЗН} = \text{Кадастровая цена (за 1 м}^2\text{)} \times \text{Площадь участка (в м}^2\text{)} \times \text{Налоговая ставка (в \%)}$ Формула не учитывает льготы и уменьшительные коэффициенты для льготных категорий населения. Размер ЗН не зависит от результатов деятельности и получения прибыли, на него влияют кадастровая стоимость и площадь объекта	Исчисляется налоговыми органами не позднее 1 июля года, следующего за отчетным налоговым периодом, по месту нахождения объекта налогообложения, независимо от места его жительства. Формула исчисления ЗН: $\text{ЗН} = \text{Площадь земельного участка (и/или) земельной доли} \times \text{Налоговая ставка (в \%)}$
<i>Порядок и сроки уплаты</i>	
Налог уплачивается налогоплательщиками – физическими лицами на основании налогового уведомления налогового органа в срок не позднее 1 декабря года, следующего за истекшим налоговым периодом	Уплата налога производится в бюджет по месту нахождения объектов обложения не позднее 1 октября года, следующего за отчетным налоговым периодом
<i>Налоговый период</i>	
Календарный год	Календарный год

* Составлено авторами по [8, 9].

Исследуя данные табл. 4, также можно отметить сходство практически по всем элементам земельного налога, взимаемого в России и Казахстане. Однако существенным отличием является налоговая база по земельному

налогу. В России налоговой базой является кадастровая стоимость земельного участка, в Казахстане же налоговой базой по земельному налогу является площадь земельного участка или земельной доли при общей долевой собственности. Тем не менее полного исключения стоимости земельного участка не произошло, она влияет посредством налоговой ставки. Например, для земель сельскохозяйственного назначения и земель промышленности ставка зависит от балла бонитета и является прогрессивной. Для земель населенных пунктов ставка зависит от категории населенного пункта и является наиболее высокой для города республиканского значения – г. Алматы. Далее по нисходящей – для столицы, города областного значения, других категорий и в конце – до села. По нашему мнению, определение налоговой базы по такому критерию упрощает налоговое администрирование, так как площадь земельного участка определить проще, чем стоимость.

Практически во всех странах налоговой базой по земельному налогу, входящему в состав налога на недвижимость, является рыночная стоимость недвижимости [15].

Что касается *транспортного налога*, то, учитывая факт его возникновения как налога на средства передвижения, гораздо позже налогов на недвижимое имущество, механизм его взимания до конца не урегулирован и вызывает ряд проблем на практике. В России под транспортным налогом понимается «региональный налог, который обязателен к уплате на территории соответствующего субъекта РФ лицами, на которых в соответствии с российским законодательством зарегистрированы транспортные средства, признаваемые объектом налогообложения на основании ст. 358 НК РФ» [8].

В Казахстане же налог на транспортное средство – это ежегодный платеж, который взимается с собственников транспортных средств. В соответствии с Налоговым кодексом Республики Казахстан (НК), плательщиками налога на транспортные средства являются физические лица, имеющие объекты налогообложения на праве собственности [9].

В большинстве стран такого налога не существует. Альтернативой ему служат иные налоги, прямо или косвенно зависящие от стоимости автомобиля. Так, в США во всех штатах установлен ежегодный сбор за регистрацию транспортного средства. В некоторых штатах владение транспортными средствами облагается дополнительными налогами. В других странах он заменен на дорожный, экологический налог или входит в имущественные сборы. Считаем вполне реалистичной и справедливой замену транспортного налога акцизом на бензин. В Китае подобная система работает с 2007 г. и позволяет справедливо разделить обязанности по уплате налога на население [16].

В табл. 5 представлена сравнительная характеристика элементов налога на транспортные средства в России и Казахстане [8, 9].

Таблица 5. Сравнительная характеристика элементов транспортного налога в России и Казахстане*

Россия	Казахстан
<i>Субъект налога</i>	
Физические лица, на которых в соответствии с законодательством РФ зарегистрированы транспортные средства (ТС), признаваемые объектом налогообложения	Физические лица, имеющие объекты налогообложения на праве собственности
<i>Объект налога</i>	
Автомобили, мотоциклы, мотороллеры, автобусы и другие самоходные машины и механизмы на пневматическом и гусеничном ходу, самолеты, вертолеты, теплоходы, яхты, парусные суда, катера, снегоходы, мотосани, моторные лодки, гидроциклы, несамоходные (буксируемые) суда и другие водные и воздушные ТС, зарегистрированные в установленном порядке в соответствии с законодательством РФ. По ТС, имеющим двигатели – как мощность двигателя ТС в лошадиных силах; по воздушным ТС, для которых определяется тяга реактивного двигателя, – как суммарная паспортная статическая тяга всех реактивных двигателей воздушного ТС на взлетном режиме в земных условиях в килограммах силы; по водным несамоходным (буксируемым) ТС, для которых определяется валовая вместимость, – как валовая вместимость в регистровых тоннах; по водным и воздушным ТС – как единица ТС	Транспортные средства, за исключением прицепов, зарегистрированные и (или) состоящие на учете в Республике Казахстан. <i>Не являются</i> объектами обложения: карьерные самосвалы (с грузоподъемностью 40 тонн и выше); медицинские транспортные средства; морские суда (зарегистрированные в международном судовом реестре РК); специальные автомобили, являющиеся объектом обложения налога на имущество. По легковым автомобилям – объем двигателя; по грузовым авто – грузоподъемность; по автобусам – количество посадочных мест
<i>Налоговые ставки</i>	
Устанавливаются законами субъектов РФ в зависимости от срока эксплуатации, мощности двигателя и года выпуска ТС , тяги реактивного двигателя; места регистрации. Устанавливаются законами субъектов РФ в зависимости от срока эксплуатации, мощности двигателя и года выпуска ТС , тяги реактивного двигателя; места регистрации ТС; категории ТС (грузовой, легкой, самоходный). Налоговые ставки могут быть увеличены (уменьшены) законами субъектов РФ, но не более чем в десять раз	Устанавливаются в месячных расчетных показателях (МРП) на начало соответствующего года, являются прогрессивными и зависят от объема. Устанавливаются в МРП на начало соответствующего года, являются прогрессивными и зависят от объема двигателя по легковым автомобилям. По легковым автомобилям с объемом двигателя свыше 1500 кубических сантиметров сумма налога увеличивается на 7 тенге за каждую единицу превышения нижней границы соответствующей градации по объему двигателя, от количества посадочных мест для автобусов, для других транспортных средств – от грузоподъемности, мощности двигателя или мощности транспортного средства

Окончание табл. 5

Россия	Казахстан
<i>Порядок исчисления</i>	
Исчисляется налоговыми органами. Сумма ТН = Мощность двигателя × Ставка × (месяцев владения/12) × Повышающий коэффициент (для авто, превышающих стоимость 3 млн руб.)	Исчисляется налоговыми органами. Сумма ТН = Сумма за год / 12 × Количество месяцев владения
<i>Порядок и сроки уплаты</i>	
Налог подлежит уплате физическими лицами в бюджет по месту нахождения ТС на основании налогового уведомления в срок не позднее 1 декабря года, следующего за истекшим налоговым периодом	Сроком уплаты налога в бюджет для физических лиц является дата не позднее 31 декабря отчетного налогового периода по месту жительства
<i>Налоговый период</i>	
Календарный год	Календарный год

* Составлено авторами по [8, 9].

Рассмотрев сравнительную характеристику транспортного налога в РФ и РК, можно отметить их различия. Так, в России налоговые ставки по транспортному налогу устанавливаются законами субъектов РФ в зависимости от срока эксплуатации, мощности двигателя и года выпуска транспортного средства, тяги реактивного двигателя; места регистрации транспортного средства; категории транспортного средства (грузовой, легковой, самоходный). Причем законами субъектов РФ налоговые ставки могут быть увеличены (уменьшены), но не более чем в десять раз. В Казахстане же налоговые ставки установлены Налоговым кодексом РК и не могут быть увеличены или уменьшены, а также не зависят от условий, предусмотренных в России. Отмена данных условий при определении суммы налога в Казахстане в 2009 г., на наш взгляд, не повлияла на количество автомобилей в РК. Мы считаем, что применение данных условий возможно только при улучшении экологичности автомобилей.

Льготы по налогу на транспортные средства в Казахстане являются, по нашему мнению, более широкими, так как льготные категории физических лиц освобождаются от уплаты налога вместо установления дифференцированных налоговых ставок в отношении категории транспортных средств, а также с учетом количества лет, прошедших с года выпуска транспортных средств, или их экологического класса. При этом в РК отмечаются случаи, когда транспортное средство оформляется на родственников, имеющих льготу, а фактически используют транспортное средство люди, не являющиеся социально уязвимыми. Таким образом, эти лица избегают уплаты налога на транспортные средства. Подобная практика характерна и для России. По словам экс-главы Счетной палаты РФ Татьяны Голиковой, нередки случаи, когда владельцы роскошных автомобилей в регионах пользуются налоговыми льготами на сотни тысяч рублей, а малоимущие семьи получают копеечные пособия, которых не хватит даже на школьный обед. Общая сумма льгот по транспортному

налогу, по данным Счетной палаты РФ, составила 370,5 млн руб. за 2014 г. и 1,034 млрд руб. за 2015 г. А по роскошным автомобилям льготы составили в сумме 51,1 млн руб. и 96,5 млн руб. соответственно [17].

Среди проблем, связанных с механизмом исчисления и взимания транспортного налога в России и требующих своего решения, обсуждаются:

1) низкий сбор транспортного налога, который не компенсирует расходы на содержание и ремонт дорожной сети в соответствии со степенью воздействия на нее автотранспортных средств;

2) уплата налога по месту регистрации транспортного средства и разброс ставок налога в разных регионах РФ делают выгодной регистрацию в регионе с более низкой ставкой;

3) начисление и уплата налога по факту регистрации транспортного средства, а не его эксплуатации;

4) двойное обложение в связи с уплатой и транспортного налога, и акцизного сбора на бензин.

Для решения проблем предлагаются различные меры: предложение ЛДПР, получившее поддержку Д.А. Медведева, – включить налог в стоимость топлива; «Справедливой России» – упразднить налог; Минпромторга – привязать ставку налога к классу экологичности транспортного средства; Минтранса – ввести вместо транспортного налога экологический налог, учитывающий выбросы CO₂ (углекислого газа). Однако ни одно предложение поддержки в Правительстве РФ пока не нашло [18].

Несмотря на прогнозы Министерства экономического развития РФ о потерях порядка 146 млрд руб. в результате отмены транспортного налога, повышение акцизов на бензин в перспективе способно компенсировать выпадающие доходы. Так, по данным Министерства финансов РФ, прогнозируется рост акциза на бензин на 10,7% (11 213 руб. за тонну) с 01.01.2018 г. и на 12,7% (11 892 руб. за тонну) с 01.07.2018 г. Это необходимо для ускорения темпов строительства автомобильных дорог и развития инфраструктуры регионов. Дополнительные средства планируется направить на новые дороги и инфраструктуру в Крыму, в Калининграде и на Дальнем Востоке [19].

Принятие решения по замещению транспортного налога повышением акцизов с наименьшими потерями потребует оптимизации администрирования и разработки четкого плана действий.

В группе прочих налогов и обязательных неналоговых платежей видное место в России принадлежит таможенным пошлинам, которые считаются закрепленными неналоговыми доходами федерального бюджета в группе «Доходы от внешнеэкономической деятельности». Однако, как было сказано выше, таможенные пошлины по всем признакам относятся к косвенным налогам. Они уплачиваются не за услугу, подобно государственным пошлинам, а имеют фискальное, экономическое и политическое значение. В системе налогообложения доходов граждан их нельзя не учитывать, так как через механизм цен таможенные пошлины и сборы перекладываются на физических лиц и влияют на величину их налоговой нагрузки (табл. 6) [20, 21].

Таблица 6. Доля таможенных платежей в доходах Федерального бюджета РФ

Год	Доходы ФБ РФ		Таможенные платежи	
	млрд руб.	уд. вес, %	млрд руб.	уд. вес, %
2011	11 367,7	100,0	5 288, 6	46,5
2012	12 855,5	100,0	5 738, 6	44,6
2013	13 019,9	100,0	5 696, 3	43,7
2014	14 496,8	100,0	6 461, 3	33,8
2015	13 659,2	100,0	4 618, 2	33,8
2016	13 460,1	100,0	4 360,5	32,4
2017	15 089,5	100,0	За 11 месяцев 4 048,05	26,8
На 01.02.2018	1 302,6	100,0	349,3	26,8

Данные свидетельствуют о том, что Федеральный бюджет РФ более чем на 40% состоит из доходов, получаемых от таможенных платежей. В 2015 и 2016 гг. наблюдается значительное их снижение, связанное с изменением курса доллара к рублю, введением рядом стран санкций против России.

В табл. 7 представлены данные по Казахстану.

Таблица 7. Доля таможенных платежей в доходах республиканского бюджета Казахстана*

Год	Доходы республиканского бюджета РК		Таможенные платежи	
	млрд тенге	уд. вес, %	млрд тенге	уд. вес, %
2012	4 763 294	100,0	726 441	15
2013	5 179 459	100,0	861 550	16
2014	5 908 848	100,0	1 080 000	18
2015	6 136 967	100,0	793 000	13
2016	7 662 200	100,0	863 890	11
2017	9 691 789	100,0	1 169 590	12
2018 план	8 449 915	100,0	1 022 842	12

* Составлено авторами по [22].

Как видно из данных табл. 7, таможенные платежи в доходах республиканского бюджета занимают от 11 до 18%. Наибольший удельный вес таможенных платежей в доходах республиканского бюджета РК имела в 2014 г., затем наблюдается небольшое снижение и стабилизация на уровне 12%. Снижение связано с девальвацией тенге в 2014 г.

В работе не ставится цель усовершенствовать методы исчисления и взимания таможенных пошлин и сборов, которые прописаны в таможенном законодательстве. Вместе с тем, учитывая существенное влияние их на налоговую нагрузку физических лиц, считаем необходимым учитывать их при расчете налоговой нагрузки, что было предложено выше.

Страховые взносы в государственные внебюджетные фонды в России и социальный налог в Казахстане – следующие по значимости неналоговые платежи.

Методика расчета страховых взносов в России с момента их введения до настоящего времени претерпела существенные изменения. Изменялась их сущность от социального налога до перехода к цивилизованной системе социального страхования, направленная на уход от нестраховых принципов: выплат нестрахового характера, отсутствия зависимости уровня выплачиваемых пособий от размеров отчислений. Причем проблема недостаточного обоснования уровня социальных выплат не решена до сих пор. Изменялись и база для исчисления, величина ставок и нормативы распределения начисленной суммы во внебюджетные социальные фонды.

В настоящее время общая ставка взносов составляет (2018 г.) 30% (ст. 425, 426 НК РФ [8]): 22% – на пенсионное страхование; 5,1% – на медицинское страхование; 2,9% – на социальное страхование. При этом сумма взносов к уплате зависит от того, превысил доход установленный лимит или нет. Ставка 30% будет действовать по 2020 г. включительно (ст. 425, 426 НК РФ [8]). Продление тарифа предусмотрено Федеральным законом РФ от 27.11.2017 № 361-ФЗ.

Считаем, что в более справедливом положении находятся казахстанские граждане, где за основу пенсионной системы была принята чилийская модель, не содержащая распределительного механизма и полностью основанная на накоплении средств застрахованными на своих индивидуальных счетах и капитализации взносов. В Законе Республики Казахстан «О пенсионном обеспечении в Республике Казахстан» (с изменениями и дополнениями по состоянию на 01.01.2018 г.) понятие пенсии определено как совокупность государственной базовой пенсионной выплаты и (или) пенсионных выплат по возрасту, и (или) пенсионных выплат за выслугу лет и (или) из единого накопительного пенсионного фонда, и (или) добровольного накопительного пенсионного фонда, т.е. как совокупность солидарной и накопительной пенсий.

С 1 января 2018 г. установлен новый порядок получения пенсионных выплат – ежемесячно и только по графику. В случае если сумма пенсионных накоплений на счете вкладчика не превышает 12 минимальных пенсий (в 2018 г. это будет порядка 400 тыс. тенге), то выплата будет осуществляться единовременно. Если же сумма пенсионных накоплений превышает 12 минимальных пенсий, то выплата будет осуществляться по графику ежемесячно [23]. В РК с 1 января 2018 г. минимальный размер государственной базовой пенсионной выплаты составляет 15 274 тенге, минимальный размер пенсии – 33 745 тенге. В 2018 г. – $33\,745 \times 12 \text{ мес.} = 404\,940$ тенге. Все, что превышает эту сумму, будет выплачиваться из ЕНПФ только ежемесячно. Размер ежемесячной пенсионной выплаты из ЕНПФ будет определяться как одна двенадцатая годовой суммы пенсионных выплат, исчисленной в соответствии с Методикой осуществления расчета размера пенсионных выплат, утвержденной Постановлением Правительства РК. Методика учи-

тывает сумму пенсионных накоплений, коэффициент текущей стоимости пенсионных накоплений в соответствующем возрасте получателя.

Коэффициент текущей стоимости, в свою очередь, показатель, который учитывает будущую стоимость денег с учетом периода времени, в течение которого накопления находятся в инвестиционном управлении. В зависимости от возраста получателя сумма пенсионных накоплений получателя умножается на соответствующий коэффициент и делится на 12. Это и будет размер ежемесячной выплаты из ЕНПФ. При этом выплата исчисленного размера ежемесячной пенсионной выплаты будет осуществляться в размере не менее 54% от прожиточного минимума, установленного на соответствующий финансовый год законом о республиканском бюджете [24]. На наш взгляд, данное нововведение не является справедливым, так как люди, вышедшие на пенсию, не могут полностью получить свою накопленную пенсию, государство считает, что оно может лучше, чем сами собственники, распорядиться их доходом.

В России же страховые взносы делают работодатели, накопительная часть пенсии не гарантируется государством, так как право собственности на нее не закреплено законодательством. В результате, поступая по заявлению гражданина в Негосударственный пенсионный фонд (НПФ), накопительная часть считается собственными доходами НПФ, а при проверке аудиторами Счетной палаты РФ – бюджетными средствами. Государство может временно «заморозить» накопительную часть пенсии, а может и отменить и использовать средства на нужды государства, что вызывает справедливую критику и недовольство граждан. В этой связи предлагается использовать позитивный опыт модели казахстанского пенсионного страхования в России.

Уплата государственной пошлины производится при обращении в госорганы за совершением каких-либо юридически значимых действий. В России государственная пошлина установлена и регулируется главой 25.3 Налогового кодекса РФ. Она относится к федеральным налогам, т.е. органы власти в регионах не имеют права на своем уровне устанавливать какие-либо нормы, касающиеся госпошлины [8].

В Казахстане государственная пошлина также предусмотрена в Налоговом кодексе РК. Фиксированные процентные ставки государственной пошлины, исчисляющиеся исходя из размера месячного расчетного показателя, установленного законом о республиканском бюджете и действующего на дату уплаты государственной пошлины (МРП), представлены в табл. 8 [9].

В России ставки государственной пошлины установлены в основном в твердой сумме. Так, в 2018 г. за выдачу паспорта РФ следует заплатить 300 руб., выдачу загранпаспорта – 2 000 руб., регистрацию перемены ФИО – 1 600 руб., регистрацию брака и выдачу свидетельства о браке – 350 руб., за замену утраченных документов – 2 000 руб. При обращении с иском о неправомерных действиях или бездействии госорганов, администрации или должностных лиц физические лица уплачивают 300 руб.

Таблица 8. Ставки государственной пошлины в РК для физических лиц

№	Юридически значимые действия	Ставки, %
<i>С подаваемых в суд исковых заявлений:</i>		
1	с исковых заявлений имущественного характера	1,0% от суммы иска
	с жалоб на неправомерные действия государственных органов и их должностных лиц, ущемляющие права физических лиц	30,0
	с исковых заявлений о расторжении брака	30,0
<i>За совершение нотариальных действий, а также за выдачу нотариально удостоверенных копий документов:</i>		
2	детям, супругу, родителям, родным братьям и сестрам, внукам	100% МРП
	в целях приобретения недвижимого имущества за счет средств, полученных по ипотечному жилищному займу	200% МРП
	за хранение документов и ценных бумаг	10 % за каждый месяц
<i>За регистрацию актов гражданского состояния:</i>		
3	за регистрацию заключения брака	30
	за регистрацию расторжения брака	30
<i>За совершение юридически значимых действий уполномоченным органом в области интеллектуальной собственности:</i>		
4	за выдачу предварительного патента, патента, свидетельства	100
	за выдачу сертификата на общеизвестный товарный знак	100
<i>За совершение прочих действий:</i>		
5	за регистрацию места жительства	10
	за выдачу разрешений на право охоты	10
	за выдачу разрешений на ввоз и вывоз редких и находящихся под угрозой исчезновения видов животных и осетровых рыб, а также их частей и дериватов	200

Комбинированная ставка (в твердой сумме плюс процент с суммы превышения лимита) применяется при подаче искового заявления в арбитражные суды в том случае, если иск подлежит оценке. Например, при сумме иска до 200 000 руб. ставка – 4 000 руб. плюс 3% (проценты списываются с суммы, превышающей 100 000 руб.).

Снизить размер государственной пошлины можно, применив понижающий коэффициент 0,7 в случае подачи заявления на портал государственных услуг.

Налоговые сборы для физических лиц в России включают федеральный сбор за пользование объектами животного мира и за пользование объектами водных биологических ресурсов. Торговый сбор является местным, но его физические лица не уплачивают, а платят только организации и ИП.

В Казахстане сборами являются разовые платежи в бюджет, которые взимаются налоговыми органами и другими уполномоченными государственными органами при совершении:

- регистрационных действий;
- действий по выдаче разрешительных документов или их дубликатов.

Ставки сборов определяются в размере, кратном МРП, установленном Законом о республиканском бюджете на соответствующий год и действующем на дату уплаты таких сборов.

Физические лица уплачивают следующие виды сборов: за государственную регистрацию прав на недвижимое имущество, за государственную регистрацию транспортных средств, а также их перерегистрацию.

Кроме прямых налогов на доходы и на имущество, сборов, плат, госпошлины, граждане РК уплачивают и социальные платежи. В РК взносы на социальное страхование уплачиваются в размере 3,5% с 2018 по 2024 г., по сравнению с 2017 г. произошло снижение на 1,5%, что является положительным фактом. С 01.01.2025 г. наемные работники будут уплачивать взносы на социальное страхование в размере 5% от дохода [25]. Также из всех видов доходов физического лица в РК удерживаются и перечисляются в Единый накопительный пенсионный фонд обязательные и добровольные пенсионные взносы, каждые в размере 10% [26].

Как правило, взносы на социальное страхование в теории налогообложения не принято относить к налоговым платежам. Однако Л.И. Якобсон рассматривает взносы на социальное страхование, в том числе медицинское и пенсионное, как целевые или маркированные налоги, т.е. налоги, направленные на финансирование определенных мероприятий [27. С. 144]. Поддерживаем такую позицию, так как данные платежи в различные внебюджетные фонды по своей сути являются отчуждением средств налогоплательщиков, которые уменьшают располагаемые доходы физического лица.

Таким образом, рассмотрев налогообложение физических лиц с имущества, можно сделать следующие выводы. Переход на кадастровый метод оценки недвижимости в РФ, осуществляемый с 1 января 2015 г. и на период до 2020 г., не стал тем самым правильным определением стоимости налогооблагаемого имущества, в реальности она оказалась выше рыночной. В перспективе требуется уточнение механизма расчета налога на имущество с учетом выработки мер социальной защиты населения.

В российской и казахстанской практике налогообложения имущества для реализации принципа справедливости налогообложения и решения проблемы двойного налогообложения граждан полезно использовать опыт таких стран, как Дания, Голландия, предусматривающих вычеты при обложении подоходным налогом, если собственность используется в коммерческих целях.

Также можно частично поддержать подход дифференциации плательщиков, имеющих в собственности один объект обложения, который является единственным жильем, и тех, кто имеет более одного объекта обложения. В этом случае необходимо применять более высокие ставки обложения имущественными налогами. Недопустимо применять повышенные ставки налога на находящееся в собственности имущество только потому, что оно не единственное.

В целях сокращения налоговых платежей за счет их унификации, улучшения налогового администрирования поддерживаем переход к налогооб-

ложению имущества физических лиц в виде единого налога на недвижимость. Для реализации принципа экономичности и снижения недоимок по имущественным налогам предлагаем изменить срок их уплаты и РФ и в РК с одного раза в год на дважды в год.

Учитывая положительный опыт Китая, считаем вполне реалистичным и правильным замену транспортного налога акцизом на бензин, что позволит справедливо разделить обязанности по уплате налога на население. Принятие решения по замещению транспортного налога повышением акцизов с наименьшими потерями потребует оптимизации администрирования и разработки четкого плана действий.

Наряду с имущественными налогами физические лица России и Казахстана уплачивают налоги с доходов, а также ряд неналоговых обязательных платежей и сборов. Кроме того, что через механизм цен физические лица уплачивают практически все косвенные и прямые налоги, предусмотренные налоговым законодательством для юридических лиц. В этой связи очевидна настоятельная необходимость в научных исследованиях и оценках специалистов налоговых органов в разработке мер по снижению налоговой нагрузки физических лиц в этих странах.

Литература

1. Сотникова Л. Имущественные налоги. М. : Налоговый вестник, 2008. 230 с.
2. Федеральная налоговая служба. Аналитические справки. URL: https://analytic.nalog.ru/portal/analytical_information.ru-RU.htm
3. Комитет государственных доходов Министерства финансов РК. Данные о поступлении налогов в доход республиканского бюджета за период 2014–2016 гг. URL: <http://kgd.gov.kz/ru/section/statistika>
4. Бондарюк Т.В., Петечел Т.А. Реформирование имущественного налогообложения в РФ: актуальные проблемы // Международный научно-исследовательский журнал. 2016. № 1 (43), ч. 1. С. 18–20. URL: <https://research-journal.org/economical/reformirovanie-imushhestvennogo-nalogooblozheniya-v-rf-aktualnye-problemy/> (дата обращения: 04.04.2018).
5. Шобей Л.Г., Никифорова Д.С. Имущественные налоги как фактор формирования доходов местных бюджетов. URL: http://vectoreconomy.ru/images/publications/2017/10/taxes/Shobey_Nikiforova.pdf (дата обращения: 06.02.2018).
6. О некоторых вопросах налогообложения в государствах региона. С. 15–19. URL: www.vkr.ru/upload/global/131115_nalogy.doc (дата обращения: 03.04.2018).
7. Ник Джамбруно. Налоги на недвижимость и страны, где их нет. URL: <http://goldenfront.ru/articles/view/nalogi-na-nedvizhimost-i-strany-gde-ih-net/> (дата обращения: 06.02.2018).
8. Налоговый кодекс РФ. Глава 28. Транспортный налог. URL: <http://nalogovy-ukodeks.ru/glava-28.html> (дата обращения: 06.02.2018).
9. Налоговый кодекс РК, статья 490. URL: <https://online.zakon.kz/Document> (дата обращения: 19.03.2018).
10. Послание Президента РФ В.В. Путина Федеральному собранию. URL: <http://kremlin.ru/events/president/news/56957> (дата обращения: 06.03.2018).
11. Григорьева В., Хомуцецкая М. Зарубежная практика налогообложения недвижимости. URL: <http://mirznanii.com/a/234738-6/zarubezhnaya-praktika-nalogooblozheniya-nedvizhimosti-6> (дата обращения: 03.04.2018).

12. *Маргулис Р.Л.* Совершенствование налогообложения недвижимого имущества физических лиц : автореф. дис. ... канд. экон. наук. М., 2010. URL: <https://guu.ru/files/referate/margulis.pdf>. (дата обращения: 06.02.2018).

13. *Михина Е.В.* Налог на недвижимость и перспективы его развития : автореф. дис. ... канд. экон. наук. М., 2005. URL: <http://www.dissercat.com/content/nalog-na-nedvizhimost-i-perspektivy-ego-razvitiya-v-regione>. (дата обращения: 06.02.2018).

14. *Налоги на недвижимость в США.* URL: http://bakler.net/realty_tax.html (дата обращения: 04.04.2018).

15. *Косенкова Ю.Ю.* Зарубежный опыт налогообложения недвижимости. URL: <https://cyberleninka.ru/.../zarubezhnyy-opyt-nalogooblozheniya-nedvizhimosti-1.pdf> (дата обращения: 03.04.2018).

16. *Баскакова Е.Е., Рогова К.В.* Транспортный налог: проблемы и перспективы развития в РФ // Научное сообщество студентов: Междисциплинарные исследования : сб. ст. по материалам XXXV междунар. студ. науч.-практ. конф. 2017. № 24 (35). URL: [https://sibac.info/archive/meghdis/24\(35\).pdf](https://sibac.info/archive/meghdis/24(35).pdf) (дата обращения: 04.04.2018).

17. СП нашла среди льготников по транспортному налогу владельцев дорогих машин // РИА Новости. URL: https://ria.ru/invest_forum_Sochi/20180215/1514721037.html (дата обращения: 19.02.2018).

18. *Транспортный налог: изменения 2017–2018.* URL: http://nalog-nalog.ru/nalogueue_izmeneniya_2017/transportnyj_nalog_izmeneniya/ (дата обращения: 19.03.2018).

19. *Госдума утвердила повышение акцизов на бензин и автомобили мощнее 200 л. с.* URL: <https://news.drom.ru/56840.html> (дата обращения: 06.02.2018).

20. *Кудреватых Н.С., Касьянова Е.В.* Участие таможенных платежей в формировании доходной части Федерального бюджета РФ // Научное сообщество студентов XXI столетия. Экономические науки : сб. ст. по материалам XLVIII междунар. студ. науч.-практ. конф. № 11 (48). URL: [https://sibac.info/archive/economy/11\(48\).pdf](https://sibac.info/archive/economy/11(48).pdf) (дата обращения: 25.02.2018).

21. *Федеральная таможенная служба РФ.* URL: http://www.customs.ru/index.php?option=com_content&view=article&id=26021:2017-12-04-09-46-04&catid=185:2011-05-15-14-11-59&Itemid=1830&Itemid=2099 (дата обращения: 19.03.2018).

22. *Официальный интернет-ресурс МФ РК.* URL: http://www.minfin.gov.kz/irj/portal/anonymous?NavigationTarget=ROLES://portal_content/mf/kz.ecc.roles/kz.ecc.anonymous/kz.ecc.anonymous/kz.ecc.anonym_budgeting/budgeting/process_fldr (дата обращения: 06.02.2018).

23. *Новые правила выплаты пенсий введут в Казахстане.* URL: <https://www.zakon.kz/4880815-novye-pravila-vyplaty-pensiy-vvedut-v.html> (дата обращения: 19.03.2018).

24. С 1 января 2018 года вступают в силу изменения в порядок пенсионных выплат из ЕНПФ. URL: <https://www.zakon.kz/4892365-s-1-yanvarya-2018-goda-vstupayut-v-silu.html> (дата обращения: 19.03.2018).

25. *Что изменилось по ОСМС, СО, ОПВ и ОППВ с 2018 года?* 14.12.2017. URL: https://pro1c.kz/articles/trud-zarplata-kadry/chto-izmenitsya-po-pensionnym-vznosam-professionalnym-pensionnym-vznosam-vznosam-na-obyazatelnoe-sots/#header_80 (дата обращения: 19.03.2018).

26. *Ставки отчислений и взносов на ОСМС в РК с 1 июля 2017 года.* URL: <https://uchet.kz/week/stavka-otchisleniy-i-vznosov-na-osms-izmenilis/> (дата обращения: 06.02.2018).

27. *Якобсон Л.И.* Государственный сектор экономики. М., 2000. URL: <https://www.hse.ru/pubs/share/direct/document/75141721> (дата обращения: 06.02.2018).

Ischuk T.L., Doctor of Economics, Associate Professor, National Research Tomsk State University (NI TSU), Institute of Economics and Management (IEM), Department of Finance and Accounting (Tomsk, Russian Federation). E-mail: tana.itl@mail.ru

Baymukhametova A.S., Postgraduate student of National Research Tomsk State University (NI TSU), Institute of Economics and Management (IEM), Department of Finance and Accounting (Tomsk, Russian Federation). E-mail: ayagyl@bk.ru

FEATURES OF TAXATION OF INDIVIDUALS FROM PROPERTY AND OTHER INCOME IN RUSSIA AND KAZAKHSTAN

Keywords: personal property tax, land tax, vehicle tax, fees, customs duties, state duty, mandatory and voluntary pension contributions, health insurance contributions.

The article deals with the tax on property of individuals, land tax, vehicle tax, as well as other mandatory payments and payments to various social funds paid by individuals in Russia and Kazakhstan, and comparative characteristics are also carried out. So, for the tax on the property of individuals, subjects, taxation objects, tax period, the procedure for calculating the tax on the property of individuals, levied in Russia and Kazakhstan by the tax authorities, and payment on the basis of a tax notice are similar. Also, the main similarity is the existence of a separate tax on the property of individuals and land tax, although in Russia at the present time the property tax of individuals and land tax are combined, and are gradually introduced in the constituent entities of the Russian Federation in the form of property tax. However, the tax base has differences, in Russia it represents cadastral or inventory value, in Kazakhstan it is calculated on the basis of the formula defined by the Tax Code of the RK. The transition to the cadastral valuation of real estate in the Russian Federation, carried out from January 1, 2015 and until 2020, did not become the right definition of the value of taxable property. It is also possible to note the similarity in almost all elements of land tax levied in Russia and in Kazakhstan. However, a significant difference is the tax base for land tax. In Russia, the tax base is the cadastral value of a land plot, in Kazakhstan the same is the area of a land plot or a land share with common shared ownership. However, the total exclusion of the value of the land plot did not occur, it affects through the tax rate. It is believed that the transition to taxation of property and land in the form of a single real estate tax will have a positive impact on tax administration. Having considered the comparative characteristics of the transport tax in the Russian Federation and the Republic of Kazakhstan, one can note their differences. Thus, in Russia tax rates for transport tax are established by the laws of the subjects of the Russian Federation depending on the service life, engine power and year of production of the vehicle, thrust of the jet engine; place of registration of the vehicle; category of vehicle (cargo, passenger, self-propelled). And the laws of the subjects of the Russian Federation, tax rates may be increased (reduced), but not more than tenfold. In Kazakhstan, the tax rates are established by the Tax Code of the Republic of Kazakhstan, and can not be increased or reduced, and also do not depend on the conditions envisaged in Russia. The authors consider it quite realistic and fair to replace the transport tax with excise tax on gasoline. In China, such a system has been working since 2007, and it allows us to fairly share the duties of paying taxes on the population. Making a decision to replace the transport tax by raising excises with the least losses will require the optimization of administration and the development of a clear action plan. Thus, in Russia and in Kazakhstan, individuals pay taxes on personal income, property tax on individuals, tax on vehicles, land tax, fees, fees, state duty, mandatory and voluntary pension contributions, health insurance contributions, indirectly contributions to social insurance. All these taxes and payments are paid from the income of an individual, often his wages, which is an indicator of a sufficiently high level of withdrawals from the income of an individual.

References

1. Sotnikova L. Property taxes. Moscow: The Tax Bulletin, 2008. 230 pp.
2. The Federal Tax Service. Analytical references. https://analytic.nalog.ru/portal/analytical_information.ru-RU.htm

3. State Revenue Committee of the Ministry of Finance of the Republic of Kazakhstan. Data on the receipt of taxes in the income of the republican budget for the period 2014-2016 / <http://kgd.gov.kz/ru/section/statistika>

4. Bondaryuk TV, Pethechel TA Reforming of property taxation in the Russian Federation: actual problems // International scientific-research journal, 2016. - P. 18- 20. Issue: No. 1 (43) Part 1. [Electronic resource] URL: <https://research-journal.org/economical/reformirovanie-imushhestvennogo-nalogooblozheniya-v-rf-aktualnye-problemy/> (date of circulation 04/04/2018).

5. Shobei LG, Nikiforova DS Property taxes as a factor in the formation of local budget revenues. [Electronic resource] URL: http://vectoreconomy.ru/images/publications/2017/10/taxes/Shobei_Nikiforova.pdf (circulation date 06.02.2018).

6. Some tax issues in the countries of the region www.vkp.ru/upload/global/131115_nalogy.doc (circulation date 03/04/2018) C. 15-19.

7. Nick Giaambrouno. Taxes on real estate and countries where they do not. [Electronic resource] URL: <http://goldenfront.ru/articles/view/nalogi-na-nedvizhimost-i-strany-gde-ih-net/> (circulation date 06.02.2018).

8. Tax Code of the Russian Federation. Chapter 28. Transport tax. [Electronic resource] URL: <http://nalogovykodeks.ru/glava-28.html> (date address 06.02.2018).

9. The Tax Code of the Republic of Kazakhstan, Article 490. [Electronic resource] URL: <https://online.zakon.kz/Document> (circulation date is March 19, 2013).

10. Message from the President of the Russian Federation V.V. Putin to the Federal Assembly. [Electronic resource] – URL: <http://kremlin.ru/events/president/news/56957> (date address on 06/03/2018).

11. Grigoreva V., Homutetskaya M. Foreign practice of real estate taxation. [Electronic resource] URL: <http://mirznanii.com/a/234738-6/zarubezhnaya-praktika-nalogooblozheniya-nedvizhimosti-6> (reference date is 03/04/2018).

12. Margulis Roman Lvovich. Perfection of the taxation of real estate of physical persons Specialty 08.00.10 – "Finances, monetary circulation and credit" The dissertation author's abstract on competition of a scientific degree of the candidate of economic sciences. Moscow, 2010. [Electronic resource] URL: <https://guu.ru/files/referate/margulis.pdf> (date of circulation 06.02.2018).

13. Mikhina E.V. Tax on real estate and prospects for its development. Specialty 08.00.10 "Finances, money circulation and credit" The thesis abstract for the degree of candidate of economic sciences. Moscow, 2005. [Electronic resource] URL: <http://www.dissercat.com/content/nalog-na-nedvizhimost-i-perspektivy-ego-razvitiya-v-regione> (date of circulation 06.02.2018).

14. Real estate taxes in the US. [Electronic resource] URL: http://bakler.net/realty_tax.html (circulation date 04/04/2018).

15. Yu. Yu. Kosenkova. Foreign experience of real estate taxation. [Electronic resource] URL: <https://cyberleninka.ru/.../zarubezhnyy-opyt-nalogooblozheniya-nedvizhimosti-1.pdf> (circulation date 04/03/2018).

16. EE Baskakova, K.V. Rogova. TRANSPORT TAX: PROBLEMS AND PROSPECTS OF DEVELOPMENT IN THE RUSSIAN FEDERATION // Scientific community of students: INTERDISCIPLINARY RESEARCH: Sat. Art. by mat. XXXV Intern. stud. scientific-practical. Conf. 2017. No. 24 (35). [Electronic resource] URL: [https://sibac.info/archive/meghdis/24\(35\).pdf](https://sibac.info/archive/meghdis/24(35).pdf) (reference date: 04/04/2018)

17. The joint venture found owners of expensive cars among the beneficiaries of transport tax. RIA News. [Electronic resource] URL: https://ria.ru/invest_forum_Sochi/20180215/1514721037.html (circulation date is February 19, 2013).

18. Transport tax: changes in 2017-2018. [Electronic resource] URL: http://nalog-nalog.ru/nalogovye_izmeneniya_2017/transportnyj_nalog_izmeneniya/ (circulation date is March 19, 2013).

19. The State Duma approved an increase in excise taxes on gasoline and cars more powerful than 200 liters. from. [Electronic resource] URL: <https://news.drom.ru/56840.html> (date address 06.02.2018).

20. Kudrevatykh NS, Kasyanova EV Participation of customs payments in the formation of the revenue side of the Federal Budget of the Russian Federation // Scientific community of students of the XXI century. Economics: collection of articles. Art. by mat. XLVIII Intern. stud. scientific-practical. Conf. № 11 (48) [Electronic resource] URL: [https://sibac.info/archive/economy/11\(48\).pdf](https://sibac.info/archive/economy/11(48).pdf) (reference date: February 25, 2013)

21. Federal Customs Service of the Russian Federation [Electronic resource] URL: http://www.customs.ru/index.php?option=com_content&view=article&id=26021:2017-12-04-09-46-04&catid=185:2011-05-15-14-11-59 & Itemid = 1830 & Itemid = 2099 (circulation date on March 19, 2013)

22. Official Internet resource of the MF RK [Electronic resource] URL: http://www.minfin.gov.kz/irj/portal/anonymus?NavigationTarget=ROLES://portal_content/mf/kz.ecc.roles/kz .ecc.anonymus / kz.ecc.anonymus / kz.ecc.anonym_budgeting / budgeting / process_fldr (circulation date 06.02.2018).

23. New rules for the payment of pensions will be introduced in Kazakhstan. [Electronic resource] URL: <https://www.zakon.kz/4880815-novye-pravila-vyplaty-pensiy-vvedut-v.html> (circulation date is March 19, 2013).

24. Changes in the procedure for pension payments from the EPPF will come into effect on January 1, 2018 [Electronic resource] URL: <https://www.zakon.kz/4892365-s-1-yanvary-2018-goda-vstupayut-v-silu.html> (date of circulation on March 19, 2013).

25. What has changed since the year 2018 for OSMC, CO, OPV and OPW? 12/14/2017. [Electronic resource] URL: https://pro1c.kz/articles/trud-zarplata-kadry/chto-izmenitsya-pensionnym-vznosam-professionalnym-pensionnym-vznosam-vznosam-na-obyazatelnoe-sots/#header_80 (date of circulation on March 19, 2013).

26. Rates of deductions and contributions to the OSMS in the Republic of Kazakhstan from July 1, 2017. [Electronic resource] URL: <https://uchet.kz/week/stavka-otchisleniy-i-vznosov-na-osms-izmenilis/> (date address 06.02.2018).

27. Yakobson LI Public sector of the economy. Moscow. 2000. P. 144. [Electronic resource] URL: <https://www.hse.ru/pubs/share/direct/document/75141721> (circulation date 06.02.2018).

For referencing:

Ischuk T.L., Baymukhmetova A.S. Osobennosti nalogooblozheniya fizicheskikh lic s imushchestva i prochih dohodov v Rossii i Kazahstane [Features of taxation of individuals from property and other income in Russia and Kazakhstan]. Vestnik Tomskogo gosudarstvennogo universiteta. Ekonomika – Tomsk State University Journal of Economics, 2018, no 42, pp. 139–160.