

АКАДЕМИЯ ГОСУДАРСТВЕННОГО УПРАВЛЕНИЯ  
ПРИ ПРЕЗИДЕНТЕ РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

**Институт управления**

на правах рукописи

**Тансыкбаев Акжол Нурпеисович**

**ВЛИЯНИЕ НАЛОГОВОЙ СИСТЕМЫ НА УРОВЕНЬ КАЧЕСТВА ЖИЗНИ  
НАСЕЛЕНИЯ**

Образовательная программа «7М04107 - Региональное развитие»  
по направлению подготовки «7М041 Бизнес и управление»

Магистерский проект на соискание степени  
магистра бизнеса и управления

Научный руководитель \_\_\_\_\_ Кусаинова Л.И., к.э.н., профессор

Проект допущен к защите: « \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 2022г.

Директор Института управления \_\_\_\_\_ Акижанов К.Б., PhD, профессор

**Нур-Султан, 2022**

## СОДЕРЖАНИЕ

<b>НОРМАТИВНЫЕ ССЫЛКИ.....</b>	<b>3</b>
<b>ОБОЗНАЧЕНИЯ И СОКРАЩЕНИЯ .....</b>	<b>4</b>
<b>ВВЕДЕНИЕ.....</b>	<b>5</b>
<b>ОБЗОР ЛИТЕРАТУРЫ.....</b>	<b>8</b>
<b>МЕТОДЫ ИССЛЕДОВАНИЯ.....</b>	<b>15</b>
<b>АНАЛИЗ И РЕЗУЛЬТАТЫ ИССЛЕДОВАНИЯ .....</b>	<b>20</b>
<b>РЕКОМЕНДАЦИИ .....</b>	<b>35</b>
<b>ЗАКЛЮЧЕНИЕ .....</b>	<b>39</b>
<b>СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ .....</b>	<b>41</b>
<b>ПРИЛОЖЕНИЯ.....</b>	<b>45</b>

## Нормативные ссылки

1. Кодекс Республики Казахстан от 25 декабря 2017 года № 120-VI ЗРК. «О налогах и других обязательных платежах в бюджет (Налоговый кодекс)» (с изменениями и дополнениями по состоянию на 01.01.2022 г.).
2. Постановление Правительства Республики Казахстан от 31 марта 2021 года №194 О внесении изменений и дополнений в постановления Правительства Республики Казахстан от 11 декабря 2018 года № 820 «О некоторых вопросах обеспечения долгосрочной тенговой ликвидности для решения задачи доступного кредитования» и от 31 декабря 2019 года № 1060 «О некоторых мерах государственной поддержки частного предпринимательства»
3. Постановление Правительства Республики Казахстан от 27 декабря 2019 года № 990 «Об утверждении Государственной программы развития регионов на 2020-2025 годы».
4. Указ «О создании Национального совета общественного доверия при Президенте Республики Казахстан» от 12 июня 2019 года

## Обозначения и сокращения

АО	Акционерное общество
ГО	Государственные органы
ДГД	Департамент государственных доходов
ИП	Индивидуальный предприниматель
КГД	Комитет Государственных доходов
МФ	Министерство финансов
США	Соединенные Штаты Америки
ТОО	Товарищество с ограниченной ответственностью
УГД	Управление государственных доходов

## Введение

**Общая характеристика темы исследования.** При достижении обществом определенного уровня развития, большое внимание уделяется возможности регулирования различных экономических и социальных направлений через налоги. Кроме того, практически все налоги, взимаемые на территории государства, могут оказывать влияние на уровень качества жизни. Косвенные налоги - за счет удорожания стоимости товаров, работ, услуг. Налоги, включенные в себестоимость, влияют на уровень цен, участвуя в процессе их формирования. Налоги, взимаемые с лиц, напрямую изымают часть доходов населения.

Существуют три основных методов налогообложения: равный, пропорциональный и прогрессивный. Дискуссии по поводу наиболее приемлемого и справедливого вида налогообложения остается актуальной и по сей день. Основная сложность в том, что налоги представляют собой не только финансовый инструмент, но и политическое явление, существенно влияющее на взгляды ученых, отражающие интересы тех или иных классов.

Во многих научных работах зарубежных источников, отмечается, что первостепенная социальная направленность налоговой политики характерна для многих развитых стран мира, таких как Швеция, Германия, Канада, США. Основным определением данной политики налогообложения характерна тем, что при принятии решений в области налогообложения учитывается уровень доходов различных социальных групп в обществе и многие другие факторы.

Отведено большое количество исследований на тему дефиниции и сущности уровня качества жизни населения. Под качеством жизни Беляева Л.А. понимает уровень довольства своего положения, уровень комплементарности доступных условий жизни с ожидаемыми [1]. И.Бирман считает, что качество жизни определяется как уровень довольства всей системы нужд и увлечений людей. Т.В. Харитоновна определяет, что качество жизни – это в первую очередь, уровень доступных инструментов развития и образования, наряду с полнотой довольствования комплексной системы нужд и интересов людей, которые проявляются как в различных видах функционирования, так и в восприятия внешнего мира [2].

Нельзя утверждать, что налоги играют самую первостепенную роль в регулировании качества жизни населения, однако они могут значительно оказывать влияние на его уровень.

В Республике Казахстан основным вопросом налоговой политики является наиболее акцентируемая фискальное ориентирование, наряду с преумножением такой возможности налогов, как регулирование уровня качества жизни населения и соответственная возможность уменьшить острые вопросы социального развития страны.

## **Актуальность и проблема темы исследования.**

Актуальность темы данного магистерского исследования ретроспективных и перспективных государственных решений в области налогообложения в контексте социальных настроений, уровня и качества жизни населения обусловлена возможностью проведения налоговых реформ с минимальными потерями для любого государства, в первую очередь, касательно негативных социальных реакций общества.

Как правило, при разработке направлений налоговой политики органы государственной власти в первую очередь руководствуются необходимостью прибавления доходов бюджетов, в то время как социальные последствия реформ отодвигаются на второй план. Следует понимать, что налоговые изменения с учетом уровня и качества жизни населения и социальных настроений в обществе способны привести к необходимым положительным результатам для страны и не вызвать неприятие этих изменений со стороны граждан.

В одном из посланий главы государства К.Ж. Токаев, гражданам Казахстана от 2 сентября 2019 года «Конструктивный общественный диалог – основа стабильности и процветания Казахстана», отметил о необходимости модернизации действующего налогообложения в пользу более справедливой и разумной налоговой политики [3].

Как отмечает сам президент: «Несмотря на рост ВВП и доходов населения, имущественное расслоение внутри казахстанского общества сохраняется и даже усиливается» [3, стр. 6]. Подчеркивается, что государственному аппарату следует вносить изменения в налоговый кодекс, основываясь на принципе справедливости, тем самым увеличивая уровень качества жизни населения, для повышения человеческого капитала в целом.

Комплексный анализ существующего налогового законодательства в Казахстане, в отношении качества жизни населения, наряду со сравнительными характеристиками опыта зарубежных стран справедливого налогообложения, может стать основой развития эффективного метода поддержки граждан, беря во внимание, как интересы населения, так и государства.

### **Цель и задачи**

Основной целью данного магистерского проекта является выявление проблем в действующем механизме налогообложения и предложение конкретных рекомендаций по улучшению налоговой политики в Казахстане в рамках улучшения качества жизни людей. Реализация поставленной цели требует решения следующих задач:

- провести обзор литературы и дать определение всем терминам, относящимся к данной работе, включая в себя термины налоговых вопросов, качества жизни населения и т.д.;
- проанализировать действующую налоговую систему в РК с выявлением ее приоритетов и проблем;

-проведение экспертного интервью с представителями КГД МФ РК на выявление проблем и путей решения, связанных с налоговым законодательством РК;

-проведение сравнительного анализа между налоговой системой Казахстана и системой других зарубежных стран (страны Скандинавии);

- проведение социологического опроса среди населения на предмет действующего уровня жизни с уточнением наличия/отсутствия систематичности в выплате государственных налогов;

- разработка практических рекомендаций по улучшению налоговой политики с целью повышения качества жизни населения;

**Объектом исследования** является налоговая система Республики Казахстан.

**Предметом исследования** процесс влияния налоговой системы на уровень дохода населения в контексте повышения качества жизни.

**Гипотеза.** Проблема неплатежей налогов и отсутствие правильных IT решений в сфере налогообложения негативно влияет на уровень качества жизни населения.

**Практическая значимость** заключается в том, что результаты исследования могут быть использованы для реформирования действующей налоговой системы и усиления ее влияния на повышение качества жизни населения. Предложения направлены в Комитет государственных доходов Республики Казахстан. Рекомендации, сформулированные в данной работе, могут быть использованы при разработке методики определения степени влияния налоговой системы на качество жизни в стране.

## Обзор литературы

Традиционно в экономике существует семь основных вопросов налогового исследования, которые в значительной степени согласовываются в текстах по этой теме. Они вращаются вокруг таких принципов как «простота», «справедливость», «платежеспособность», «эффективность», «гибкость», «совместимость» и «достоверность» [4].

Харбергер А. пишет, что «простота» - это принцип, согласно которому налоговая система должна пониматься, по крайней мере, с точки зрения ее основ, большинством граждан. «Справедливость» - определяется многими авторами как различные суммы налогов, которые люди с разным налогооблагаемым потенциалом «должны» или «должны» платить (вертикальное равенство) и озабоченность по поводу равного отношения к налогоплательщикам с аналогичными налоговыми возможностями (горизонтальная справедливость); забота о равенстве жертв, если богатые платят больше в виде налогов, но не пропорционально (регрессивное налогообложение) [5,6].

Например, в Великобритании есть свидетельства того, что люди поддерживают прогрессивный подоходный налог, но при этом предельные ставки должны быть ниже, чем они есть сейчас [7]. Однако исследования, проведенные в Шотландии, показывают, что существуют значительные различия между общими взглядами на налогообложение и личными взглядами: 70 процентов людей считают, что они платят слишком много налогов по сравнению с другими людьми в целом (вертикальное равенство) и на 60 процентов больше, чем у людей с доходом, аналогичным их собственному (горизонтальная справедливость) [8]. Предпочтения принципа «платежеспособности», конечно, переплетаются с понятиями справедливости и социальной справедливости.

«Эффективность» иногда кажется первостепенной задачей экономистов и часто противоречит принципам справедливости. В. Фрэнд пишет, что налог можно рассматривать как неэффективный в том смысле, что он искажает предложение рабочей силы, структуру потребления и, в более общем смысле, свободу выбора и удовлетворенность налогоплательщиков [9]. Принцип «достоверности» часто считается само собой разумеющимся, но устанавливает, что налоговые обязательства должны быть исчисляемыми и не произвольными. Налоги также должны быть «гибкими» в том смысле, что они используются для контроля над экономикой, и «совместимыми» в ответ на потребности гармонизации налогов для преимуществ, которые это имеет для международной торговли, путешествий и простоты.

Учет налогообложения является фундаментальным поскольку действие различных элементов налоговой системы производит основной эффект распределения. Решения о том, кого облагать налогом, что облагать налогом (физических лиц, доход, прибыль и богатство) и какие виды деятельности облагать налогом – также как и что не облагать налогом или полностью освободить от налоговой ответственности – все это вносит вклад в общее



распределение ресурсов до принятия любых решений о государственных расходах [10].

Е.Н. Жарова пишет, что социальная политика тесно связывая государственные расходы на пособия и общественные услуги с повышением качества жизни, которое они делают возможным для граждан страны, может способствовать положительному налоговому дискурсу, который ставит под сомнение концепцию налога как «бремя» или «конфискация» [11]. Вместо этого автор формулирует его с точки зрения объединения ресурсов для обеспечения безопасности товаров и услуг, которые отдельные лица и домохозяйства не могут получить самостоятельно. Налогообложение может установить отношения солидарности между гражданами и позволить отдельным лицам поддерживать друг друга способами, которых невозможно достичь иначе. А.Н. Ткачев также подчеркивает, что вместо того, чтобы представлять налогообложение как искажение поведения или издержки для компании, налогообложение можно сформулировать и обсудить как вклад в общественное благо - положительный результат или достижение, а не вмешательство и издержки [12].

Вопрос влияния налоговой системы на уровень качества жизни населения в контексте социальной политики занимает достойное место среди социального изучения налогообложения, чтобы высветить искаженный профиль налоговых вопросов, которые являются предметом публичных дебатов. Проблемы налоговой политики относятся к вопросам, имеющие значительные последствия для распределения, либо отодвигаются на задний план, либо просто снимаются с повестки дня. К ним относятся льгота по подоходному налогу, при освещении в СМИ вопросов налогообложения; почти полное отсутствие налогообложения богатства, включая землю; изменение со временем характера налогообложения местных услуг и его последствия для неравенства; отсутствие специального налога на предметы роскоши и регрессивный характер НДС и других косвенных налогов, основанных на потреблении; роль налоговой системы в увеличении неравенства; отсутствие налогообложения в школьных программах; масштаб финансовых трансфертов корпорациям; и масштаб финансовых трансфертов людям с более высокими доходами; более сравнительный анализ, в том числе результатов различных налоговых ставок в разных странах мира [13].

М. Прасад пишет, что критический подход к социальной политике может, кроме того, способствовать изучению того, как глобальное функционирование капитализма подрывает национальные налоговые поступления, например, из-за размывания базы и перемещения прибыли, регистрации компаний или земельных владений в оффшорах, функционирования налоговых убежищ. В странах с развитой экономикой и неизбежно медленной реакцией регулирующих органов, когда необходимы международные соглашения для решения наднациональных явлений, особенно когда этому препятствуют внутренние конфликты интересов [14].

## *Налоговая система Республики Казахстан*

Основные документы, определяющие действующее законодательство в отношении налоговых сборов в Казахстане являются Конституция РК, Налоговый кодекс РК, все соответствующие правовые документы, принятые в рамках Налогового Кодекса.

Базовые положения по обязательной выплате налогов для всех граждан страны, компетенция государственных органов в области налоговых вопросов раскрыты в Конституции Республики Казахстан.

Налоговый кодекс, в свою очередь, содержит в себе всю подробную информацию по налоговым сборам, в том числе, правовые связи между налогоплательщиками и компетентными государственными органами. Кодекс состоит из двух частей: общей и особенной частями.

Общая часть по определению содержит всю необходимую информацию по налогообложению, включающую в себя, подробное разъяснение терминов, связанных с вопросами налогов, ответственность и права лиц, принимающих участие в налоговых правовых связях, также описание всех налоговых процессов, имеющих место быть в налоговой сфере.

Основным статьями, описывающими перечисление налогов, относящиеся к тому или иному уровню являются статьи 49, 50, 51, 52 Бюджетного кодекса РК.

Большинство ученых считают, что, несмотря на то, что законодательство Казахстана определяет значительный объем налогов, базовые ставки по основным платежам в бюджет (налог на прибыль, НДС, акцизы и т.д.) являются низкими по сравнению не только с другими странами СНГ, но и с мировыми [15].

Серикбаева К.А. пишет, что большое внимание в налоговой политике уделяется поддержке сельских товаропроизводителей. Для них предусмотрено определенное количество специальных налоговых стандартов, а также различные виды налоговых льгот при уплате налогов по общим правилам [16].

Интересна система распределения налоговых поступлений в бюджеты различных уровней. Бюджет только одного уровня получает очень мало налогов и других платежей. По сути, одни и те же платежи распределяются между бюджетами разных уровней в зависимости от источника их выплаты. Это обстоятельство также позволяет финансировать государственные и местные нужды без наложения дополнительной налоговой нагрузки на плательщиков.

Следует отметить, что особое внимание уделяется финансированию городов республиканского значения Алматы, Шымкент и Нур-Султан.

Налоговое законодательство тщательно и детально регулирует все стороны налоговых правоотношений; это дополнительная гарантия для налогоплательщиков их прав в случае возникновения споров.

Крайнова О.И. пишет, что, несмотря на существующие недостатки в налоговой системе Казахстана, действующий налоговый кодекс можно назвать актуальным и современным, в какой-то степени отвечающий нуждам как государства так и населения [17].

## 1.1 Вопросы и эволюция действий качества жизни населения

Правительству нужны деньги и много денег, чтобы поддерживать работу механизма управления. А. Б. Аткинсон отмечает безотлагательность задач правительств, будь то в развитых или развивающихся странах, по улучшению благосостояния их граждан в отношении электричества, безопасности, здравоохранения, хорошей дороги, образовательных учреждений и т. д. путем эффективного регулирования налоговой системы [18]. Поскольку повышение уровня жизни граждан является одной из основных целей любого правительства, то, как получить достаточный доход для обеспечения необходимой инфраструктуры, социальных удобств и проектов развития, которые бы стимулировали экономический рост, должно быть первоочередной задачей любого разумного правительства. Эгбаджу и Ориавоте отмечают, что налоговые поступления, которые стары, как любое человеческое общество, прямые или косвенные, являются одним из основных и надежных источников средств для любого правительства в этом мире в дополнение к другим ролям, которые налогообложение играет в этом современном мире [19].

Некоторые авторы утверждают, что правительству требуются деньги для поддержки своих постоянно растущих расходов, и что налог является основным источником получения таких доходов для предоставления необходимых товаров и услуг, безопасности и социальных удобств, которые гарантируют благоприятное экономическое и социальное благополучие общества [18, 19, 20]. Кхан А. заявляет, что подоходный налог с компаний, который обычно рассматривается как аспект корпоративной социальной ответственности, вносит огромный вклад в экономическое развитие, и любая стратегия, направленная на сокращение налоговых обязательств компании, приводит к значительному сокращению государственных доходов, а это, в свою очередь, повлияет на способность правительства выполнять необходимые социальные и / или экономические процессы [21].

Бувье еще в 1856 г. определил налоги как «все взносы, взимаемые правительством на людей для службы государству, каким бы именем они ни назывались или назывались, будь то имя дани, десятины, обработки земли, пошлины, пошлины, габеля, таможи, субсидии, помощи, снабжения, акциза или другого имени. Блэквел дает определение налогу как сбор, взимаемый государством с людей и предприятий в отношении различных видов деятельности и имущества, таких как доход, имущество, приобретенные товары или наследство, используемых государством для финансирования себя и своих программ [22]. Национальная налоговая политика определяет налог как «денежный сбор, который налагается правительством на физических и юридических лиц, сделки или собственность с целью получения дохода [20].

## 1.2 Зарубежный опыт влияния налоговой системы на уровень качества жизни населения

За последнее десятилетие политические действия и экономическая реакция помогли выдвинуть налогообложение на более высокий приоритет в общественной повестке дня и повысили его культурную значимость. Кампании против жесткого налогообложения развернулись по всей Европе со значительными политическими сдвигами, происходящими в ответ на крупную экономическую реструктуризацию, вызванную «финансовой помощью», финансируемой МВФ и ЕС: например, в Испании, Греции и Ирландии [23]. В Великобритании решение внедрить программу сокращения дефицита, состоящую из 80-процентного сокращения государственных расходов и 20% повышения налогов оказали серьезное влияние, особенно на людей с низким или средним доходом [24]. Изменения в структуре льгот и прав на получение льгот и потеря большого количества рабочих мест в государственном секторе, особенно в местных органах власти, которые характеризовались относительно высокими уровнями заработной платы и условий, привело к снижению доходов и повышению уровня финансовой незащищенности и занятости.

Потеря рабочих мест и рост числа несчастных случаев усугубляются неравной налоговой политикой, которая применяется к онлайн-бизнесу и бизнесу «реального присутствия». Анализ расходов на социальный налог и финансового благосостояния позволяет социальному исследованию вернуться к тому, кому выгодна социальная политика и функционирование государства всеобщего благосостояния. Налоговая политика не только влечет за собой иной способ перераспределения по сравнению с «традиционными» инструментами социальной политики, такими как денежные пособия, но также может принести пользу различным группам людей. Льготы по подоходному налогу приносят пользу только тем, кто зарабатывает достаточно, чтобы платить подоходный налог, и, как правило, приносят пользу тем, кто имеет более высокие доходы, платя более высокие ставки подоходного налога, больше, чем они приносят пользу, тем, кто зарабатывает меньше, поскольку многие льготы определяются предельной ставкой налога [25]. Кроме того, они могут облегчить, для некоторых больше, чем другие, более высокие пенсии или доступ, например, к частным услугам, таким как частные медицинские услуги, когда платежи в частные схемы медицинского страхования предполагают налоговые льготы. Они не приносят никакой выгоды тем, кто не платит подоходный налог, и, отказавшись от налоговых поступлений, они сокращают налоговые поступления, доступные для финансирования государственных услуг и денежных пособий. Примером могут служить налоговые льготы на профессиональные и личные пенсии, которые в Великобритании составляют около 35 миллиардов фунтов стерлингов [26]. В результате, половина пособия достается 10 процентам самых высоких плательщиков подоходного налога, но только 10 процентов нижней половине [27].

Аналогичным образом, в Ирландии 53 процента поддержки частных пенсий достаются лицам, получающим доход в верхнем делении распределения доходов, и практически никакие субсидии не приносят пользу тем, кто находится в нижней половине распределения доходов [28]. Данный феномен имеет значение для политики государства всеобщего благосостояния, поскольку представления о том, что государство влияет на всеобщее благосостояние, формирует у людей чувство приверженности ему и убеждения в его законности.

Таким образом, утверждается, что, если люди осведомлены о финансовых и других выгодах, которые они получают от государства всеобщего благосостояния, они будут чувствовать себя заинтересованными сторонами в нем и будут больше оказывать ему политическую поддержку. В то же время Морель А. утверждают, что их можно использовать для переопределения норм достоинства, при этом быть заслуживающим означает не столько необходимость, сколько работа [29]. Как утверждают Бейкер и Мерфи в этой социально-экономической стезии, налогообложение является одним из инструментов создания социальных изменений [30].

Государственный сектор экономики США увеличивает доходы за счет налогов на доход от капитала и трудовых услуг. Доход от корпоративного капитала облагается налогом, как на корпоративном, так и на индивидуальном уровне, не корпоративный доход от капитала облагается налогом только на индивидуальном уровне, а доход от капитала домашних хозяйств не облагается налогом ни на одном из уровней [31].

Кроме того, государственный сектор взимает налоги с продаж на производство потребительских и инвестиционных товаров и налоги на имущество для активов, находящихся в ведении бизнеса и домашних хозяйств. Налоги создают клин между ценами спроса и предложения на инвестиционные и потребительские товары, а также на услуги капитала и рабочей силы. Эти налоговые клинья искажают частные решения и приводят к снижению эффективности [30].

Скандинавские страны хорошо известны своей широкой сетью социальной защиты и государственным финансированием таких услуг, как всеобщее здравоохранение, высшее образование, отпуск по уходу за ребенком и уход за детьми и пожилыми людьми. Высокий уровень государственных расходов, естественно, положительно влияет на уровень качества жизни населения. В 2021 году отношение налога к ВВП в Дании составляло 44,9 процента, в Норвегии — 39,0 процента, а в Швеции — 43,9 процента [32].

Скандинавская модель налогообложения подвергается большой критике как к модели с высочайшими в мире налоговыми ставками. Однако, против этой критики выдвигаются три основных аргумента. Во-первых, нужно смотреть на систему налогообложения в целом, а не только на индивидуальный подоходный налог. Действительно, в то время как в скандинавских странах существуют высокие индивидуальные налоги, их корпоративные ставки налога на прибыль и на прирост капитала, как правило, намного ниже, во многих случаях ниже эквивалентных ставок в Соединенных Штатах и других западных странах. Эта

ситуация в значительной степени обусловлена практическими соображениями, в частности необходимостью оставаться конкурентоспособными в странах, ориентированных на экспорт. Независимо от того, облегчают ли низкие налоги на бизнес высокие индивидуальные налоговые ставки или затрудняют их переваривание, совокупный налоговый вычет Северных стран меньше, чем кажется на первый взгляд [30].

Второй аргумент касается не налогов, а льгот. Конечно, говорят, что скандинавские страны платят высокие налоги, однако стоит обратить внимание, что население Скандинавских стран не посмотрите, что получают за них: бесплатное или сильно субсидируемое образование, здравоохранение, высокие пенсионные накопления и (в зависимости от страны) высокооплачиваемые отпуск по уходу за ребенком, уход за ребенком и другие льготы. Максимальная ставка в Финляндии составляла чуть более 50%. В этих же странах относительно высокие (24% в Финляндии, 25% в остальных странах) налоги на добавленную стоимость (НДС). В Соединенных Штатах нет НДС, хотя в некоторых штатах есть налоги с продаж и использования. Формулы льгот делают общие скандинавские системы, включая налоги и льготы, либо более, либо менее прогрессивными. В Швеции, в частности, теперь есть налоги на богатство, наследство или имущество, а общие налоги на владельцев богатства намного ниже, чем раньше [33]. Некоторые наблюдатели предположили, что, когда стоимость этих благ не учитывается, налоги в Скандинавских странах не выше и даже могут быть ниже, чем в Соединенных Штатах или других странах, где люди должны платить отдельно за каждое из соответствующих пособий. Это иногда сочетается с аргументом — не совсем неубедительным — что у скандинавов более развито чувство общности и гражданского долга, чем в других странах. Развивая этот аргумент еще дальше, Ану Партанен в «Нордической теории» предполагает, что скандинавы пользуются большей свободой, чем американцы, потому что они свободны от беспокойства о болезни, старости и т. д. и, соответственно, менее обременены своей жизнью. Выбор работы, супругов и другие важные жизненные решения, что в свою очередь значительно улучшает уровень качества жизни населения в странах [29].

Помимо выше перечисленных аргументов, защитники скандинавских налогов иногда выдвигают третий аргумент, касающийся налогового администрирования. Этот аргумент предполагает, что, хотя налоговые ставки остаются высокими, предполагаемое качество и справедливость налоговых органов скандинавских стран несколько смягчает удар, так что антиналоговые настроения в других странах относительно невелики. Это иногда сочетается с более трезвомыслящим аргументом, что скандинавское общество с его высокой степенью организации и зависимостью от компьютеризированных транзакций затрудняет уклонение от уплаты налогов даже при желании. Несколько агентств Nordictax недавно приняли ориентацию на «обслуживание», а не на «правоприменение», включая переподготовку персонала и высокий уровень компьютерной сложности, что, возможно, усиливает оба этих явления. Административный аргумент важен, потому что он предлагает методы и

подходы, которые можно было бы экспортировать в другие страны, даже если бы «скандинавская культура» или социальные установки были в какой-то степени уникальными по своей природе [34].

По мнению многих авторов, успешная модель налогового администрирования – наиважнейший элемент рабочей системы налогообложения в Скандинавских странах. Население не имеет проблем в доступе всей необходимой информации по налоговым вопросам, налоговая культура построена таким образом, что персонал налоговых служб открыты к консультации и помощи в вопросах налоговых выплат. Просветительская работа по налоговым выплатам проводится в таком широком диапазоне, что процент неуплаты налогов среди населения ничтожно мал, особенно, в сравнении с другими странами, в частности, с Казахстаном.

## Методы исследования

Философия данного магистерского проекта заключена в позитивистском наблюдении и его соответствующем анализе. В нашем понимании наблюдение и анализ — это обдуманное и целенаправленное восприятие явлений и процессов без непосредственного вмешательства в их ход, подчиненное задачам научного исследования.

Основные требования к соблюдению требований магистерского проекта были следующими:

- 1) однозначность цели, замысла;
- 2) последовательность в методах наблюдения;
- 3) объективность;
- 4) способность сделать необходимые выводы и последующие рекомендации по улучшению уровня качества жизни населения сквозь призму влияния налоговой системы.

Прежде чем приступить к поиску вторичных данных, необходимо было определить проблемы и сформулировать цели исследования. На первом этапе было проведено предварительное изучение интересующей темы, а именно детальное изучение дефиниции качества жизни населения. Такой анализ помогает более четко определить проблему и согласовать цели исследования. Эти цели были в первую очередь поисковыми, т. е. включали сбор данных, помогающих сформулировать гипотезу.

### 2.1. Метод оценки влияния налоговой системы

Одним из наиболее актуальных методов оценки влияния деятельности государственных органов управления, в данном случае, органов налоговой системы, основывается на оценке общей социальной эффективности, выражающейся в уровне качества жизни населения городов, областей и страны в целом.

Концепция качества жизни в широком смысле охватывает то, как человек измеряет удовлетворенность множества аспектов своей жизни. Эти оценки включают в себя эмоциональные реакции человека на жизненные события, характер, чувство наполненности и удовлетворения жизнью, а также удовлетворенность работой и личными отношениями [35].

В литературе термин «качество жизни» также часто упоминается как «благополучие». Тем не менее, существует ряд проблем на пути к осмысленному пониманию литературы о качестве жизни и/или благополучии. Почти 30 лет назад в одном из основополагающих географических исследований в этой области Смит предложил использовать термин «благополучие» для обозначения объективных условий жизни, применимых к населению в целом, в то время как качество жизни правильнее было бы ограничить внутри субъективных оценок людьми своей жизни из-за оценочного характера этого термина. Однако, на сегодняшний день, это различие утрачено. Термины часто не определены или



используются непоследовательно, или взаимозаменяемо в исследованиях. В некоторых случаях один термин даже используется для определения другого. Отсутствие разграничения можно отчасти объяснить многочисленными концепциями качества жизни, которые развивались на протяжении многих лет, начиная с экономических подходов, популярных в конце 1960-х и 1970-х годах, когда качество жизни/благополучие оценивалось количественными показателями и уровнем безработицы. В ответ на этот строго количественный подход к данной концепции, исследователи начали анализировать субъективный жизненный опыт людей, полагая, что одни только объективные измерения являются неполными показателями «качества жизни» [36]. Важнейшими составляющими качества жизни являются показатели экономического благополучия населения, такие как доходы и сбережения, уровень социальной защищенности и потребления материальных благ и услуг. Кроме того, сюда входят условия труда и занятости, проживания и отдыха, жилья, здравоохранения, образования, экологического и социального обеспечения.

Одним из наиболее актуальных методов определения качества жизни населения внутри страны, в нашем случае Казахстана, является соразмерность ряда аналитических вопросов, которые могут быть реализованы на основе практического применения. Этот метод актуален для развития государственных институтов необходимой экономической и политической направленности с целью устранения явных социальных диспропорций и повышения качества жизни населения в целом. Это должно дать возможность адекватно оценить и сравнить качество жизни населения в регионах Казахстана, проследить его динамику, провести факторный анализ положительных и отрицательных изменений в стране. Проведение сравнительного анализа качества жизни населения основывается на решении следующих основных задач:

- комплексный анализ отдельных региональных групп для определения уровня жизни населения. Такой анализ позволит выявить диспропорции между регионами по качеству жизни, а также выявить зоны риска, с крайне низким качеством жизни;

- систематическое исследование имеющегося на данный момент качества жизни населения и проведение причинно-следственного анализа факторов и условий данного результата, т.е. высокого/низкого уровня качества жизни населения. Определение ряда факторов, имеющие признаки влияние на ту или иную область с высоким/низким уровнем качества жизни населения, что позволит провести объективную разработку мер социального и экономического характера по повышению и поддержанию уровня качества жизни населения в Республике Казахстан;

- определение положительных и отрицательных изменений в уровне качества жизни населения Казахстана и его областей, которые были зафиксированы после ведения конкретных мер. Данный метод исследования позволит определить эффективность предложенных мер, характер динамики изменения уровня качества жизни населения для дальнейшей выработке более эффективных мер.

С целью эффективного решения вышеописанных задач, необходимо определить ряд индикаторов, которые будут применяться при раскрытии уровня качества жизни населения в стране:

1. Общий уровень жизни:
2. Структура развития социальной инфраструктуры
3. Занятость

Благосостояние страны зависит от ее экономической политики и политики на рынке труда, а также от ее способности обеспечивать доход своему населению.

4. Качество жилья
5. Социальные выплаты, преференции различного рода
6. Финансово-экономическое состояние территории

Контент-анализ. Для оценки общего влияния налоговой системы на уровень качества жизни населения, в данной работе проведен контент - анализ, используемый для выявления закономерностей в записанном общении. Для проведения контент - анализа был осуществлен систематический сбор из набора данных, которые могут быть письменными, устными или визуальными: Нормативно-правовые акты, официальные выступления и обращения уполномоченных лиц, Налоговый кодекс РК, научная литература, доклады департаментов и т.д.

В работе проведены опрос и экспертное интервью на тему влияние налоговой системы на уровень качества жизни населения, другими словами, применено исследование смешанного типа, которое совмещает или объединяет количественные и качественные методы исследования, методы, подходы, теории и/или язык в одном исследовании. Данный выбор объясняется тем, что необходимо иметь различные мнения и взгляды, поэтому качественные результаты необходимо дополнить количественными результатами.

Таким образом, контент-анализ данного исследования опирается на количественное (ориентированным на подсчет и измерение), так и качественное (ориентированным на интерпретацию и понимание) методы исследования. В обоих проведен анализ результатов.

Количественное исследование в виде опроса, представляет собой исследовательский метод, который применяется к дословным ответам на открытые вопросы, чтобы закодировать эти ответы в осмысленный набор категорий, которые поддаются дальнейшему количественному статистическому анализу.

Респондентам будет предложено 15 вопросов, с целью выявления их действующего уровня качества жизни. Ожидаемое число участников, прошедших опрос 100-200 человек. Опрос проводится через интернет платформу <https://www.google.com/intl/ru/forms>. Приглашение принять участие в опросе выслано в произвольном порядке в доступные домовые чаты разных городов через социальные мессенджеры Whatsapp и Telegram. Вопросы строились с выбором варианта ответов, согласно которым респонденты отмечали свое отношение к тому или иному вопросу, связанному с их качеством жизни.

Одним из преимуществ данного типа выборки было удобство ее сбора. Целевая аудитория, а именно разный возраст респондентов и разное место проживание, легко охватывался за счет примерно одинаковой среды. Однако этот факт был основным ограничением исследования. Выбор сюжетов был достаточно ограничен, опять же из-за того, что люди отбирались из ограниченного списка социальных групп, без привлечения всех слоев населения.

Качественная методология исследования считается подходящей, когда исследователь либо исследует новую область данных, либо намеревается установить и теоретизировать важные вопросы. Существует множество качественных методов, разработанных для глубокого и обширного понимания вопросов посредством их текстовой интерпретации, но наиболее распространенными видами которых являются интервьюирование и наблюдение.

Большинство качественных исследовательских интервью либо полуструктурированы, слабо структурированы, либо углублены. Неструктурированные интервью обычно рекомендуются при проведении долгосрочной полевой работы и позволяют респондентам позволить им выразить свои мысли по-своему и в своем темпе, с минимальным контролем ответов респондентов.

Если быть точным, неструктурированное интервью больше похоже на беседу, чем на интервью, и всегда считается «контролируемой беседой», которая ориентирована на интересы интервьюера. Не директивные интервью, форма неструктурированных интервью, направлены на сбор углубленной информации и обычно не имеют заранее запланированного набора вопросов. Другим типом неструктурированного интервью является сфокусированное интервью, в котором интервьюер хорошо знает респондента, а когда он отклоняется от основного вопроса, интервьюер обычно переориентирует респондента на ключевую тему.

Напротив, полуструктурированные глубинные интервью широко используются в качестве формата интервью, возможно, с отдельным человеком, а иногда даже с группой. Эти типы интервью проводятся только один раз, с отдельным лицом или с группой, и обычно длятся от 30 минут до более часа. Полуструктурированные интервью основаны на полу структурированном руководстве по проведению интервью, которое представляет собой схематическое представление вопросов или тем, которые должны быть изучены интервьюером. Чтобы добиться оптимального использования времени интервью, руководства по проведению интервью служат полезной цели более систематического и всестороннего изучения многих респондентов, а также позволяют сосредоточить интервью на желаемом направлении действий. Вопросы в руководстве по проведению интервью состоят из основного вопроса и многих связанных вопросов, связанных с центральным вопросом, которые, в свою очередь, улучшаются за счет пилотного тестирования руководства по проведению интервью. Для более эффективного сбора данных интервью запись интервью считается подходящим выбором, но иногда вызывает разногласия

между исследователем и респондентом. Зная, что рукописные записи во время интервью относительно ненадежны, и исследователь может упустить некоторые ключевые моменты во время интервью пришлось отмечать у себя заметки, так как эксперты могли быть не так откровенны при аудиозаписи данных.

Для данной работы, было проведено полуструктурированное интервью, 5 экспертов налоговой системы (*двое руководителей Департаментов КГД, Заместитель руководителя ДГД Шымкент и два начальника Управления КГД РК*) ответят на набор одинаковых 7 вопросов, касающихся взаимосвязи налоговой системы на уровень качества жизни населения. Эксперты являются сотрудниками Комитета Государственных Доходов Республики Казахстан. Интервью проводится с каждым участником отдельно, время, отведенное на интервью 15-35 минут.

## Результаты и анализ

Согласно результатам опроса, наблюдается тенденция к превышению доходов городского населения над доходами сельского населения почти в 1,5-2 раза. Анализируя структуру доходов, следует отметить, что основным источником доходов городского и сельского населения являются трудовые доходы.

Еще одним важным отличием доходов городских жителей от сельских является разный характер работы. Опрос показал, что на доходы городского населения приходится почти 71% доходов от занятости и 29% доходов от самозанятости и предпринимательства.

Однако основным источником дохода для сельских жителей также является доход от работы, но только 70% из них составляют доходы от занятости и 30% доходов от самозанятости. Таким образом, сельские районы характеризуются вышеуказанными

- указанная доля доходов от самозанятости по сравнению с городским населением.

В то же время, на вопрос об обязательных налоговых платежах представители сельской местности почти 30% ответили, что они не являются добросовестными налогоплательщиками, установленными в стране. Следует отметить, что этот опрос был полностью анонимным.

Другой момент показал, что для населения с ограниченными возможностями основным источником дохода является система социального обеспечения (пенсии, пособия, адресная социальная и жилищная помощь, стипендии и т.д.). Поэтому уровень развития и возможности системы социальной поддержки имеют первостепенное значение для оценки уровня жизни этой социально уязвимой группы.

Несмотря на значительное увеличение объемов строительства новых жилых зданий за последние 6-7 лет, обеспечение жильем населения страны остается довольно острой проблемой. Многие семьи ожидают или стремятся не только улучшить свои жилищные условия, но и приобрести собственное жилье в городах, куда они переехали из отдаленных сельских населенных пунктов в последние десятилетия. Так, согласно опросу, почти 40% опрошенных ответили, что не имеют собственного жилья.

Результаты опроса показали, что уровень качества жизни населения в Казахстане можно считать положительно приемлемым и при сравнении с другими годами, его показатели продолжают улучшаться. Однако же, при вопросе о шкале собственной удовлетворенности от имеющегося уровня жизни, 85% опрошенных участников ответили отрицательно негативно. О взаимосвязи между налоговой системой, действующей в стране, и их уровнем качества жизни, 35% отметили о ее наличии. При вопросе, хотели бы вы изменить действующее налоговое законодательство, примерно 40% участников ответили утвердительно.

Одним из важных заключений во время экспертного интервью является утверждение о важности эффективной системы сбора налогов в стране в отношении ее развития и благополучия. Имеющиеся долгосрочные данные показывают, что в процессе развития государства повысили уровни налогообложения, в то же время изменив модели налогообложения, в основном за счет все большего акцента на более широкой налоговой базе. Эксперты также отмечают, что современные модели налогообложения в мире обнаруживают большие различия между странами, особенно между развитыми и развивающимися странами. В частности, сегодня развитые страны собирают гораздо большую долю своего национального продукта в виде налогов, чем развивающиеся страны; и они, как правило, больше полагаются на подоходный налог.

Почти все эксперты во время интервью подчеркивают важность эффективной налоговой системы. Отвечая на вопрос о влиянии налоговой системы на качество жизни населения, они отмечают, что для стимулирования экономического роста и развития правительствам нужны устойчивые источники финансирования социальных программ и государственных инвестиций. Программы, обеспечивающие здравоохранение, образование, инфраструктуру и другие услуги, важны для достижения общей цели построения процветающего, функционального и упорядоченного общества. И они требуют, чтобы правительства увеличили доходы. Налогообложение не только оплачивает общественные товары и услуги, но и является ключевым элементом социального контракта между гражданами и экономикой. То, как собираются и расходуются налоги, может определять легитимность правительства. Ответственность правительств способствует эффективному управлению налоговыми поступлениями и, в более широком смысле, эффективному управлению государственными финансами.

Однако, при рассмотрении альтернативных вариантов налогообложения, мнение экспертов разделилось. Противники прогрессивной ставки сбора налога, отмечают, что есть высокая вероятность повышения уровня уклонений от налогового сбора среди более обеспеченного слоя населения, что в свою очередь может привести к резкому снижению показателей налогового фонда. Одновременно подчеркивая, что 75-80 процентов государственного бюджета зависит именно от налоговых сборов, что в свою очередь, может существенно ухудшить уровень качества жизни населения.

Эксперты, защищающие прогрессивное налогообложение напоминают о серьезном классовом неравенстве, имеющемся в стране. Прогрессивный налог гарантирует, что те, кто зарабатывает больше, платят более высокий процент, чем те, кто находится в нижней части спектра доходов. Это позволяет правительству снизить налоги на бедных, компенсируя при этом доходы лиц с высокими доходами. В свою очередь, те, кто находится в нижней части распределения, могут сохранить больше своих денег и увеличить свой располагаемый доход. Предвидя аргумент о риске уменьшения налоговых сборов, один из экспертов говорит о том, что введение прогрессивной налоговой

ставки, разумеется, повлечет за собой ряд острых вопросов, требующих дополнительного вмешательства со стороны налоговых и др. государственных служб. Необходимо их четко определить и провести все последующие необходимые для этого меры.

В целях подкрепления мнения экспертов в процессе опроса нами были заданы вопросы касательно внедрения прогрессивного подоходного налога и ее нагрузки на доходы населения.

По итогам опроса можно сделать выводы что 75 % респондентов, а то 89 человек ответили что данная шкала ИПН необходима для справедливой нагрузки среди граждан, так как 78 респондентов из 99 ответили о налоговой нагрузке на доходы. Итоги опроса показаны на Рисунке 1 и 2.

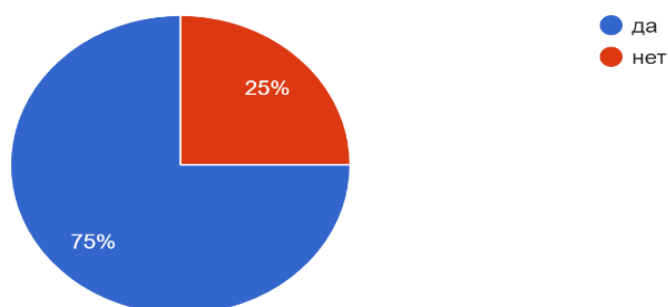


Рисунок 1 – Показывает есть ли необходимость внедрять прогрессивный подоходный налог

Примечание – составлено автором на основе проведенного опроса

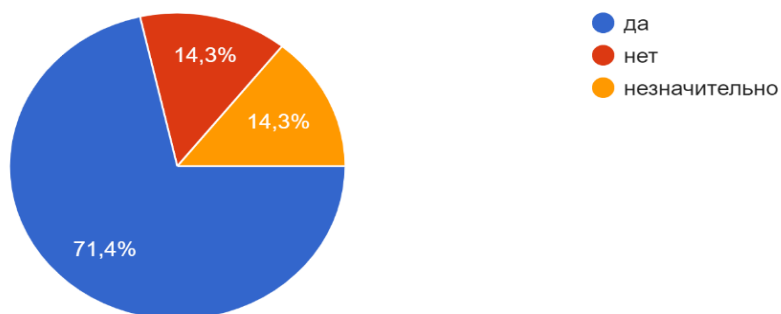


Рисунок 2 – Нагрузка налогов на доходы опрошенных лиц

Примечание – составлено автором на основе проведенного опроса

В целях подкрепления доводов экспертов изучен международный опыт стран ОЭСР где почти 85% имеют прогрессивное налогообложение. Почти во всех развитых странах достаточно высокие налоги на доходы физических лиц, где максимальный предел может достигать 50% иногда и больше. В США ИПН измеряется по 5 этапам (от 10% до 37%). Важно отметить что налоговая ответственность граждан Америки очень высокая. В Дании ставка ИПН варьируется от 8% до 56% но даже несмотря на это в данной стране доходы от налогов составляют почти 50% от ВВП. Если говорить о нашем соседе сверху

прогрессивная система начала работать еще с 1980 года. На сегодняшний день в Китае минимальная ставка составляет 3% а максимальная 45%.

Надо отметить, одним из важных моментов использования прогрессивного налога является регулирование социального неравенства в стране, которая измеряется коэффициентом GINI. По данному коэффициенту минимальные показатели в Дании – где стране, которой характерен ярко выраженный прогрессивный налог. По опыту Дании, влияние прогрессивной шкалы ИПН исходит из более уравниваемого размера заработка после вычета налогов среди населения, а также и из более крупных поступлений налогов в бюджет, которые впоследствии расходуются на государственные социальные программы. Однако парадоксальным примером служит ЮАР, в которой, как я упоминал выше, не только высокий прогрессивный налог, но и самый высокий коэффициент GINI, что объясняется долгой историей расовой дискриминации, после которой, по сей день, 10% населения все еще владеют 90% богатства страны[37]. Предлагаемая прогрессивная ставка ИПН показана в Таблице – 1

Таблица 1 – Предлагаемые прогрессивные ставки ИПН

Показатель	Кол-во, чел	плоская ставка ИПН, %	процентная ставка	прогрессивная шкала ИПН, %	процентная ставка
45000-100 000	780994	3 904	10	0	0
100 000-200 000	1236890	9 546	10	0	0
200 000-300 000	481421	8 526	10	8 526	10
300 000-400 000	254720	6 753	10	8 386	12
400 000-600 000	105549	4 116	10	4 433	15
600 000- и выше	111854	7 439	10	12 528	20
<b>Всего</b>	<b>2 971 428</b>	<b>40 284</b>		<b>33 873</b>	

Примечание - Составлено автором на основании изученного международного опыта

Изучив международный опыт предлагается данная шкала согласно которой более 2 млн работников освобождаются от выплат подоходного налога в целях уменьшения налоговой нагрузки и социального неравенства.

В первую очередь, теоретическая и практическая части данного исследования ориентированы на выявления уровня качества жизни населения и определения взаимосвязи первого и налоговой системы в Республике Казахстан. Согласно интервью, картину уровня качества жизни населения в стране достаточно трудно определить, особенно учитывая специфику разной инфраструктуры городов страны, не говоря уже о картине качества жизни в сельских местностях.



Одним из ключевых индикаторов уровня жизни населения является наличие жилищной площади. Проведенный опрос показал, что только 27% людей удовлетворены своими жилищными условиями. 36% опрошенных имеют жилищную площадь, однако данное имущество находится в ипотеке или в залоге. Среди остальной части участвовавших в опросе, 12% ответили, что жил. площадь имеется, но они не удовлетворены ее качеством (пример указанный в опросе: большое количество человек на одну комнату), 28% участников опроса не имеют собственного жилья вовсе. Итоги опроса показаны на Рисунке 3.



Рисунок 3 – Жилищные условия опрошенных, с целью выявления уровня качества жизни населения РК

Примечание – составлено автором на основе проведенного опроса

Другим индикатором уровня жизни населения выступила трудовая занятость опрошенных. Исходя из результатов опроса можно сделать вывод, что реальный уровень безработицы не соответствует официальной статистике РК. Среди опрошенных, больше половины людей не имеют официальной работы. Согласно результатам, 37,1% не имеют постоянной работы и не имеют официального трудоустройства. Также, 32,5% имеют работу и постоянный доход, однако, также не имеют официального трудоустройства. Только 25,8% участников ответили, что у них есть официальная работа с соответствующими социальными, страховыми и пенсионными отчислениями. Итоги опроса показаны на Рисунке 4.

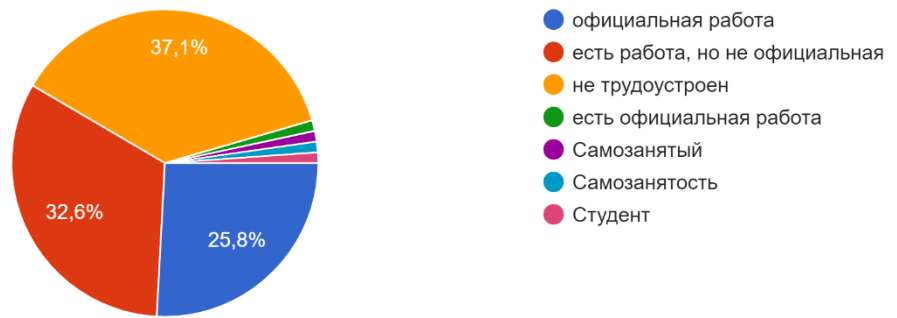


Рисунок 4 – Уровень занятости опрошенных, с целью выявления уровня качества жизни населения РК

Примечание – составлено автором на основе проведенного опроса

Также, один из вопросов опроса доказывает, что неуплата налогов является острым вопросом, требующим внимания в Казахстане. Только 52% всех опрошенных исправно выплачивают налоговые выплаты. Соответственно, 48% избегают уплаты государственных налогов. Для сравнения, уровень неуплаты налогов в Швеции составляет 12%, в Дании – 17%. Итоги опроса показаны на Рисунке 5.

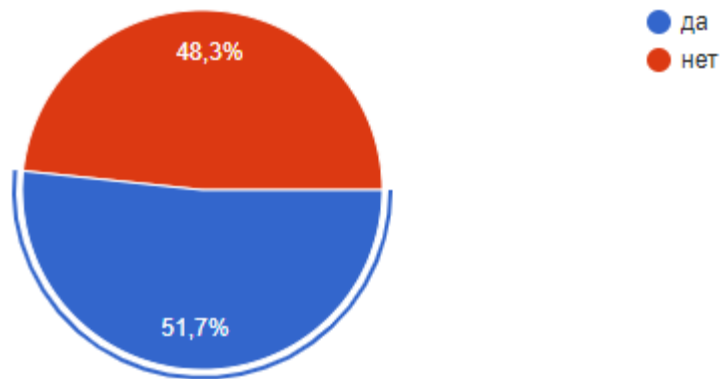


Рисунок 5 – Уровень налоговых выплат среди опрошенных, с целью выявления уровня качества жизни населения РК

Примечание – составлено автором на основе проведенного опроса

Тем, кто указал отсутствие налоговых выплат, был представлен дополнительный вопрос о причине неуплаты налогов РК, с выбором ответов: 27% ответили, что налоговые выплаты слишком высокие; 33,3% выбрали вариант, что неуплата налогов напрямую связана с отсутствием доступной информации о необходимых государственных выплатах, 11,7% выразили

нежелание платить налоги и 25% выбрали другой вариант ответа. Результаты опроса на Рисунке – 6.

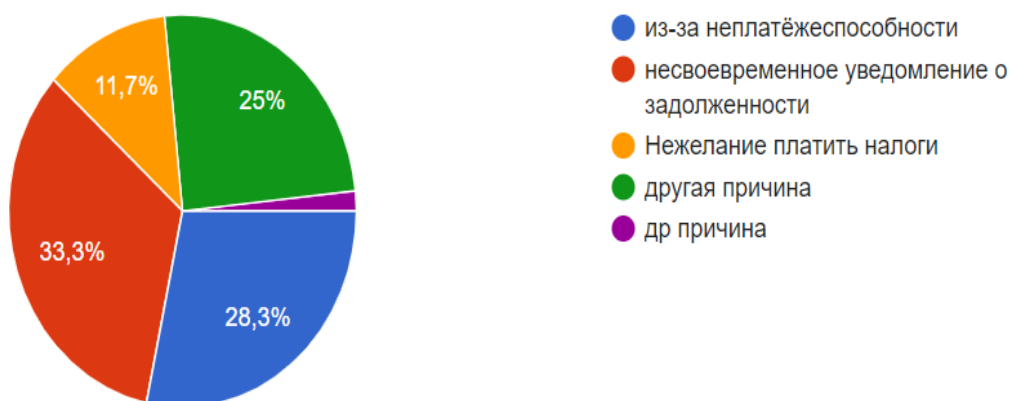


Рисунок 6 – Причины неуплаты налогов среди опрошенных, с целью выявления уровня качества жизни населения РК

Примечание – составлено автором на основе проведенного опроса

Кроме того, для оценки нагрузки налогов на доходность населения а также эффективности действующего порядка по направлениям уведомлений по налогу от продажи имущества в течении года были взяты данные с доклада ДГД города Шымкент.

Таблица 2 – Количество уведомлений

Районные управления государственных доходов	Не исполненные уведомления		В том числе			
	Кол-во уведомлений	Сумма задолженности	Возврат почты		Вручено	
			Кол-во уведомлений	Сумма задолженности	Кол-во уведомлений	Сумма задолженности
Всего:	2970	7 563 896	1 035	3 203 646	1 935	4 360 250
Аль-Фарабийский	548	1 911 061	20	518 967	528	1 192 095
Абайский	894	2 594 001	333	425 249	561	1 168 751
Енбекшинский	839	2 149 509	367	346 763	472	1 002 746
Каратауский	689	909 325	315	1 412 667	374	996 658

Примечание - Составлено автором на основе источника данных [38].

Согласно данным ДГД города Шымкент за отчетный период выставлено 2970 уведомлений с суммой задолженности 7.6 млрд тенге. Из них 1035 (35%)

уведомлений с суммой задолженности 3,2 млрд тенге возвращено обратной почтой по причине отсутствия налогоплательщика по месту прописки.

Кроме этого, во время анализа выяснилось, что существуют моменты, когда в течении нескольких месяцев налогоплательщикам не представлялись уведомления по причине загруженности сотрудников районного управления государственных доходов (далее - УГД).

К примеру, 17.07.2020 года почтой возвращено уведомление Халиевой Ж. по причине отсутствия по адресу прописки принадлежащего Каратаускому району, зная, что данное уведомление не дошло до адресата и по нему не выплачена задолженность, сотрудники не предпринимали меры по исполнению и данное уведомление находилось в неподвижном состоянии более полугода. В ходе встречной проверки специалистами ДГД Шымкент данное уведомление было вручено сотрудником 1 февраля 2021 года (Сумма налога- 36 млн.тг.).

Рассмотрев реальный кейс по исполнению уведомлений можно сделать следующие выводы что на данный момент в век развитых технологий отсутствуют другие методы направления уведомлений кроме как, вручать вручную.

Таким образом, в этом кейсе одной из главных проблем является отсутствие интеграции с НАО «Государственная корпорация «Правительство для граждан».

Хотя благодаря данной интеграции можно было бы избежать от ручного извещения о задолженности по налогам, а именно по налогу от продажи имущества в течении года, путем уже направления SMS сообщений на сотовый номер физического лица или же по другим актуальным анкетным данным.

Рассмотрим визуально как сейчас проходит процедура направлений уведомлений инспекторами УГД и сотрудниками ДГД по отсутствующим налогоплательщикам по месту прописки

#### Схема 1 – Обработка уведомлений физических лиц



Примечание - Составлено автором на основе источника данных [38].

Таблица 3 – Задолженность на 1 января 2021 года по налогам за имущество, землю и транспорт

Вид налога	Кол-во	Сумма задолженности на 01.01.2020 (тыс. тенге)
Имущество	55 679	389 930
Земля	30 229	75 966
Транспорт	25 802	1 075 875
Всего	11 710	1 541 771

Примечание - Составлено автором на основе источника данных [38].

В ходе анализа задолженностей по налогам на имущество, землю и транспорт было выявлено, что из 25 802 налоговых приказов по транспортному налогу 8 935 приказов находятся у судебных исполнителей, что равно 34% от общего числа. По налогу на имущество 5 890 (10%) из 55 679 приказов в исполнении у судебных исполнителей.

Оба показателя являются весомыми и создают значительные неудобства для физических лиц при оплате налогов, когда налоговые приказы переходят к судебным исполнителям. Данный переход связан с отсутствием единой интегрированной системы где будут актуальные анкетные данные физических лиц, т.е. физическое лицо, несвоевременно получает уведомление (SMS-сообщение) об необходимости оплаты налога, в следствие чего данный приказ по налогу переходит к судебным исполнителям.

Для физических лиц переход приказа по налогу к судебным исполнителям чревато тем, что помимо оплаты самого налога, согласно Закону «Об исполнительном производстве и статусе судебных исполнителей» статья 118, необходимо оплатить 25% от суммы налога судебному исполнителю. Блокировка счетов, запрет должнику на совершение определенных действий (снятие с регистрации движимого и недвижимого имущества), арест имущества должника, ожидание снятия ареста на счета/имущество, взыскание с заработной платы должника – все это является негативными последствиями для должников, которые не были своевременно уведомлены о начислении налога.

В целях детального анализа изучены приложения разработанные КГД в целях улучшения администрирования и повышение выплат налоговых платежей.

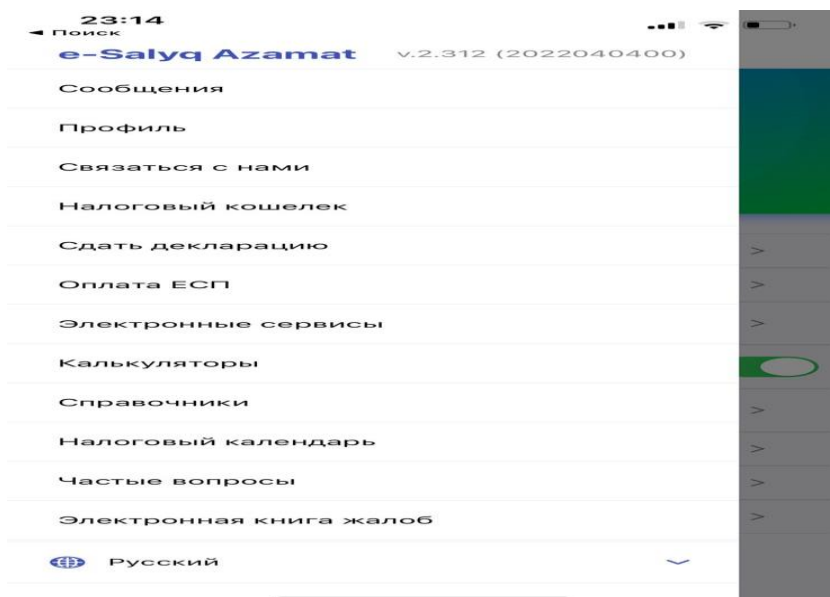


Рисунок 6 – Скрин приложения Е – salyk Azamat

Примечание – составлено автором на основе снимка экрана приложения

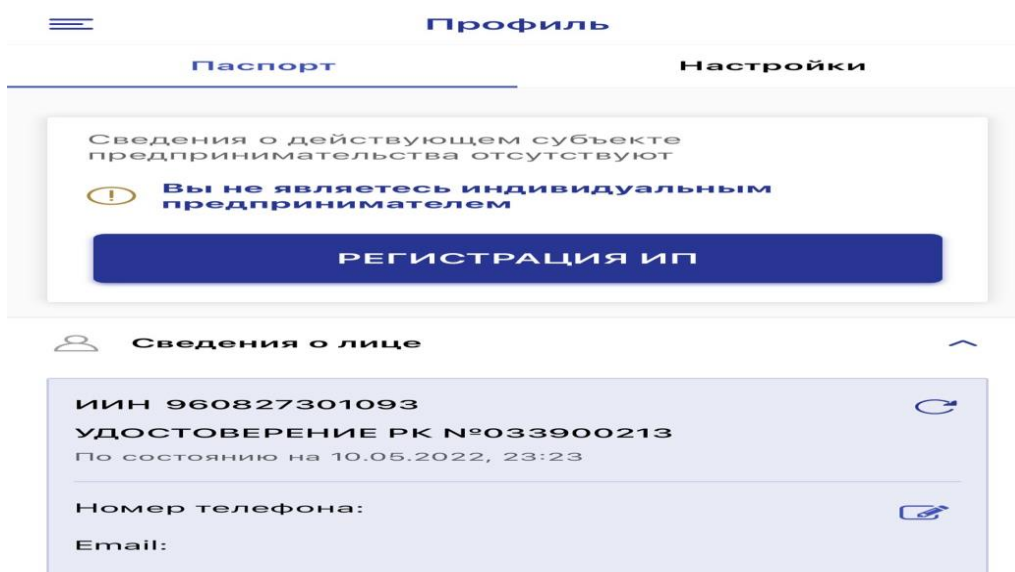


Рисунок 7 – Скрин приложения Е – salyk Azamat

Примечание – составлено автором на основе снимка экрана приложения

Как мы видим на Рисунке 6 и 7 показывается функции и возможности данного приложения. Однако, если говорить о нашей вышестоящей проблеме по исполнению уведомлений как видно в скрине данное приложение не имеет вкладки «уведомления» а также «анкетные данные» что как раз таки способствует повышению не уплаты налогов из-за отсутствия своевременного уведомления тех лиц, у которых уже установлено данное приложение.

Буквально недавно КГД 27 апреля 2022 года презентовала приложение для бизнеса E-Salyk business целью которой симметрично схожи с E – salyk Azamat.

Однако, возникает не мало вопросов по использованию данного приложения.

Изучив международный опыт а именно Норвежскую систему налогообложения и как они развиваются в сфере IT можно сказать что нам еще надо многое дорабатывать.

К примеру на сайте <https://www.skattetaten.no/> (Норвежская налоговая платформа) имеет ряд преимуществ таких как: интеграция со всеми базами ГО, отсутствие разных сайтов и приложений все что касается налогов в одном сайте. Обучающие ролики от ГО (где как раз-таки показывает какие налоги в какое время надо оплачивать, как заполнять) функция предварительного расчета налога за год вперед (в целях планирования бюджета), льготы в случае оплаты за год вперед и множество других полезных для налогоплательщиков вещей. Что больше всего понравилось в их системе это объяснение народу что налоги как большая копилка, которая направлена на улучшение качества жизни. Одним из отличающих моментов Норвежской системы это - Налоговая культура.

В свою очередь, в приложении E-Salyk business это все отсутствует и требует обновления на базе Норвежской платформы если государственный орган действительно хочет достичь своей цели.

Ниже Рисунок – 8 приложения как он выглядит сейчас.

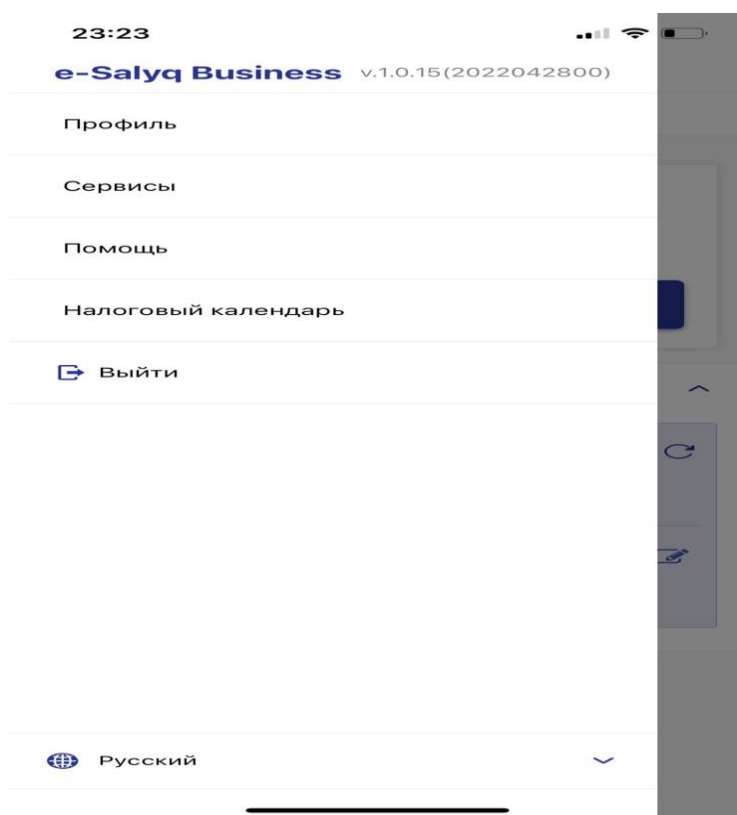


Рисунок 8 – Скрин приложения E – salyk Business

Примечание – составлено автором на основе снимка экрана приложения

На базе других исследований, проведенных в стране в отношении уровня качества жизни населения Институт экономических исследований Казахстана, выпустил рейтинг городов страны по состоянию марта прошлого 2021 года, в зависимости от качества жизни местного населения [39].

В результатах исследования, упоминается, что необходимость проведения ежегодного рейтинга по качеству жизни населения по городам Казахстана обуславливается направленностью и курсом национальной политики, как в финансовом, так и социальном секторах. С целью выявления социально-экономических проблем, в том числе и проблемы налоговой сферы, проводится сравнительный анализ на базе городов страны.

Рейтинг рассчитывался на основе 62 показателей, из которых 43 – статистические, 18 – опросные и 1 – рейтинговый («Рейтинг регионов и городов по легкости ведения бизнеса»).

Результаты основывались по 6 субфакторам – «Экономика», «Бизнес-среда», «Социальная сфера», «Социальная активность», «Городская инфраструктура», «Качество городской среды», и по 15 группам:

1. Экономический рост;
2. Материальное благополучие;
3. Рынок труда;
4. Оценка бизнес среды;
5. Оценка бизнес-климата;
6. Существующая рабочая сила;
7. Будущая рабочая сила / образование;
8. Здоровоохранение;
9. Культура, спорт и досуг
10. Готовность населения принимать активное участие в улучшении качества жизни в городе;
11. Транспортная инфраструктура;
12. Условия проживания;
13. Комфортность городской среды;
14. Безопасность;
15. Состояние окружающей среды.



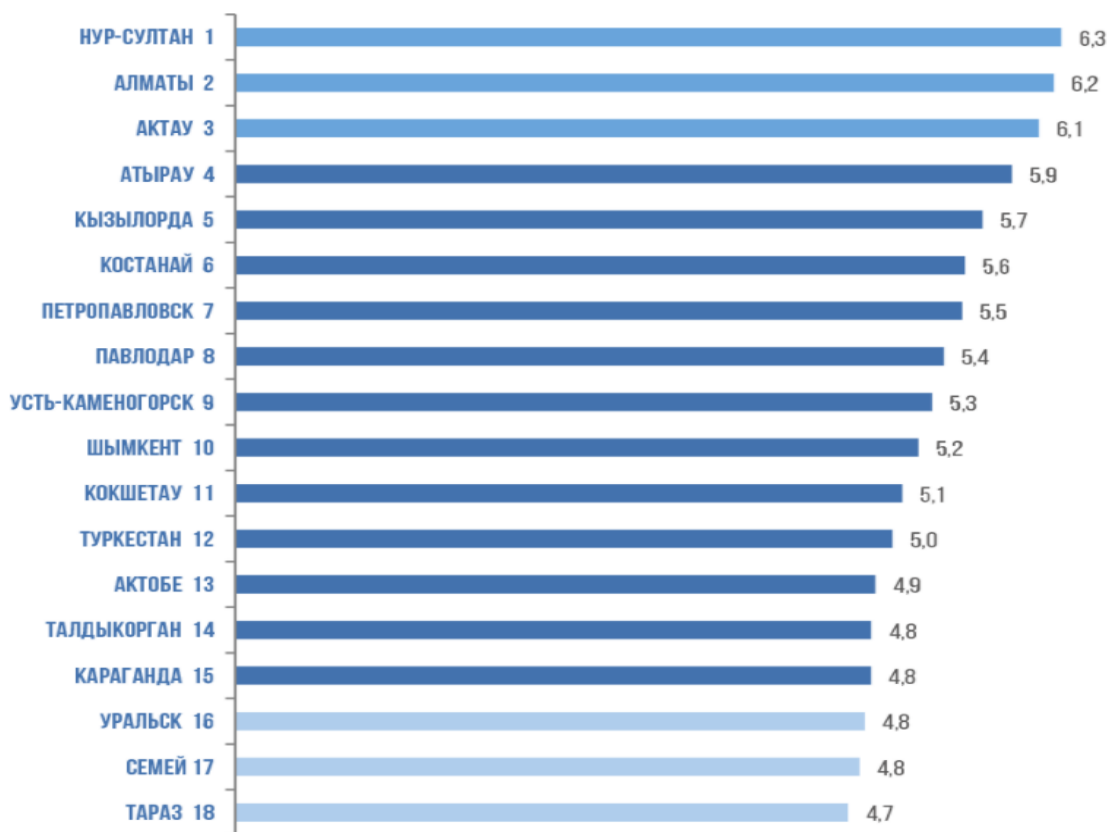


Рисунок 9 – Рейтинг городов по уровню качества жизни

Примечание - Составлено автором на основе источника данных [39].

Результаты показали, что три города с наиболее высоким качеством жизни населения являются Нур-султан, Алматы и Актау, в то время как с самым низким уровнем являются города Уральск, Семей и Тараз. Согласно экспертному мнению, данное явление объясняется низким индексом человеческого потенциала. Другими словами, уровень качества жизни населения зависит от объема обеспеченности ресурсов, которые определяет качество человеческого потенциала: уровень образования, здравоохранение, социальные и культурные сектора.

Эксперты во время интервью отмечают, что политика всех государственных организаций, в отношении улучшения качества жизни населения путем влияния налоговой системы, следует основному курсу, выдвинутому Президентом РК. Как передает МИА «Казинформ», в одном из последних обращений Президента Республики Казахстан, Касым-Жомарт Токаев, обратил внимание, что основная цель страны – установление достойного уровня качества жизни населения и создание всех необходимых условия для благополучия граждан. Президент подчеркнул, что основными элементами экономической политики на текущий год, составят – повсеместное развитие здоровой конкуренции, активное содействие развитию и процветанию малого и среднего бизнеса, транспарантность государственного финансирования выше перечисленных вопросов и т.д. [40].

21 января 2022 года, на встрече между Президентом страны и представителями крупного бизнеса, Касым-Жомарт Токаев отметил, что «по

итогах 2020 года доходы государственного бюджета составили 34,6 млрд долларов или 20% валового внутреннего продукта, что явно недостаточно для решения важнейших государственных задач» [40].

Он добавил, что за 10 лет доля налогов в структуре ВВП снизилась с 9,9% до 7,3%. На этом фоне критически выросли трансферы из Национального фонда в 2019-2021 годы 12 трлн тенге или 30 млрд долларов, обратил внимание президент [40].

При этом он добавил, что налоговым законодательством предоставлен широкий перечень льгот и преференций - по итогам 2021 года их объем достиг почти 5 трлн тенге [40]. Все это было сделано для диверсификации экономики, поддержки малого и среднего бизнеса, повышения производительности.

Президент подчеркнул, в связи с тем фактом, что все обещанные народу изменения по модернизации нынешней политики не смогут иметь место без существенной и, что самое важное, стабильного, основного финансирования национальной казны. «Поэтому нам нужна новая налоговая политика, политика без подводных камней и отраслевого фаворитизма, прозрачная и понятная как бизнесу, так и правительству» - подчеркнул он [41].

Президент отметил, что государственному аппарату первоначально необходимо разработать меры по решению данных вопросов, и вынести на общее обсуждение между правительством и представителями бизнесов.

«Надо сделать так, чтобы честно платить налоги стало выгодно и просто. Бизнесу, особенно крупному нужно проявлять нетерпимость к непрозрачным мутным партнерам. В свою очередь с государства никто не снимает ответственность за сокращение доли теневой экономики, это огромный ресурс доходов бюджета. В то же время важно поддерживать добросовестных налогоплательщиков, оградить их от нечестной конкуренции. Работу следует начать с чистой таможенной границы. Поручение я дал, жду конкретных и оперативных результатов», - обозначил президент [42].

Эксперты подтверждают выше описанные проблемы, выбранные из посланий Президента страны. Уровень качества жизни населения напрямую зависит от государственного бюджета, т.е. от возможности правительства выделять большие объемы бюджета на общественные и социальные блага, повышения уровня образования, улучшения системы здравоохранения и т.д. Однако отмечается, что, к сожалению, в стране значительная часть граждан избегает уплаты налогов. Одной из самых популярных причин является низкий уровень грамотности, в том числе, в системе налогообложения.

Другой новостной портал, сообщает, что Президент Казахстана поручил государственному аппарату восполнить национальную казну за счет тех налогов, которые не погашены крупными компаниями страны.

Он подчеркивает существование доказательной базы, свидетельствующей о том, что преуспевающие компании всячески избегают полной уплаты налогов и ищут всевозможные пути обойти необходимые выплаты [43].

Исходя из результатов интервью, опроса и анализа работы ДГД, а также обращений Президента страны, можно сделать вывод, что система

налогообложения в стране имеет ряд проблем, обусловленных спецификой Казахстанского государства. К данным проблемам можно отнести:

- Проблема неплатежей. Эта проблема обусловлена двумя факторами: во-первых, низкий уровень грамотности населения в сфере налогов, и финансовой, в целом. Именно из-за плохой осведомленности, сложности в доступе информации, отсутствия единого портала со всей необходимой для налогоплательщика информации в доступном виде ведет к низкой дисциплине по уплате налогов. Во-вторых, растущий объем отсрочек крупных предприятий, увеличивающийся долг по платежам перед государственным бюджетом страны.

- Трудности реализации механизма налогообложения. В данном случае речь идет о неэффективной работе интернет порталов налоговой системы. Несмотря на все усилия налоговых служб, процент неуплаты и укрывательства доходов от уплаты налогов и сборов в пользу государства не снижается. Данное явление может быть по причине неудобства налоговых систем по сдаче налоговых отчетов и деклараций. Налогоплательщики вынуждены работать одновременно в нескольких системах, так например, сдача налогового отчета происходит на одном портале <https://cabinet.salyk.kz> в то время как создание электронных счет фактур происходит на другом <https://esf.gov.kz>. Также отмечается, что ввиду регулярных изменений в Налоговом кодексе, ежегодных изменений ставок налоговых сдач, при этом с отсутствием доступного единого интернет портала по оповещению данных изменений, отсутствием консультации менеджеров налоговых органов в режиме онлайн – все это способствует развитию экономического кризиса, в виде неправильной и несвоевременной сдачи платежей и отчетов налогоплательщиками в стране.

- Еще одна проблема налоговой системы Республики Казахстан, которую отмечают практически все эксперты, связана с подоходным налогом. В Казахстане, с увеличением дохода физических лиц, ставка налога остается прежней. Несомненно, такая система является удобной с точки зрения расчетов налоговых выплат, так как с увеличением доходов она не меняется. Однако данная система вызывает несколько существенных проблем: во-первых, из-за налоговой ставки, находящейся в нижнем значении градации, под влияние попадает уровень качества жизни населения в виде низкого уровня образования, здравоохранения, пенсионных выплат и т.д., по сравнению с западными государствами, практикующими другие налоговые системы. Во-вторых, в стране растет серьезное классовое неравенство, когда богатые становятся богаче, а бедные становятся беднее, тем временем налоговая ставка одинаковая для всех.

## Рекомендации

Обновление, улучшение цифровой платформы налогов. Успешная мобилизация доходов зависит от управления информацией и использования возможностей больших данных для повышения соответствия требованиям и борьбы с коррупцией, что свою очередь улучшит уровень качества жизни населения Казахстана. Большинство исследованных стран воспользовались преимуществами ИТ-систем, чтобы ускорить свои реформы по мобилизации доходов. Например, Дания, автоматизировала большинство процессов, включая электронную подачу документов. Страна также создала систему обмена информацией между налоговыми органами, налогоплательщиками и банками, а также единый интернет-портал. В Казахстане на сегодняшний день, тоже активно развивается интернет системы по сдаче налоговых отчетов, созданию электронных счет-фактур, консультации с ответственными органами и т.д., однако, стоит отметить, что практически все необходимые операции необходимые для совершения налогоплательщику находятся на разных интернет порталах, что значительно затрудняет всю работу. На начальном этапе, предлагается объединить два портала неразрывно связанных друг с другом в качестве налоговых документов: <https://cabinet.salyk.kz> (Кабинет налогоплательщика, через который совершается интернет подача налоговых отчетов) и <https://esf.gov.kz> (Информационная система электронных счет-фактур). Немаловажным шагом в улучшении цифровой платформы налогов Республики Казахстан, станет дополнительное окно в виде чата с менеджером ответственных органов в режиме онлайн, на главной странице Кабинета налогоплательщика. На данный момент, единственная возможность связаться с менеджером онлайн – это написать электронное письмо, что существенно увеличивает время пользователя на проведение всех соответствующих операций.

Подсчет налогов на примере скандинавских стран на выше указанной цифровой платформе

Согласно результатам интервью и его анализу, одной из важных причин уклонения от налогов части населения, является неграмотность в сфере налогообложения. Вопрос особенно касается индивидуальных предпринимателей, только малая часть из них, обращается к услугам финансовых специалистов и при попытке разобраться с налоговой системой самостоятельно, выбирает путь обхождения уплаты налогов. С целью повышения уровня сознания по уплате налогов и сдаче всех соответствующих отчетов, необходимо создать платформу для подсчета налогов действующих на сегодняшний день (со всеми обновлениями, вносимые налоговым законодательством) с необходимой для ознакомления информацией в максимально доступном виде. Касательно более крупных предпринимателей и компаний, обращающихся к услугам специалистов, без автоматизации также налоговые специалисты, будут выполнять бесконечные задачи, которые можно

было бы разгрузить. Каждый час, потраченный на управление налогами, — это час, потраченный на другие (более важные) части бизнеса.

Государственные требования становятся все более сложными и обширными, поскольку ставки, правила налогообложения продукции и налоговое законодательство постоянно меняются. Без автоматизации бизнес подвергается ненужному риску.

Благодаря актуальным ставкам и правилам, поддерживаемым облачной налоговой системой, автоматизированное налоговое программное обеспечение может повысить точность соблюдения налогового законодательства. С помощью автоматизации расчет ставок будет становиться более точным, будет правильно исчисляться налог на использование, декларации будут подаваться вовремя.

Рост компании может создать больше налоговых проблем. Выход на новые рынки и добавление каналов продаж, сотрудников, продуктов и/или услуг может привести к новым обязательствам по регистрации и регистрации в большем количестве мест. То же самое происходит и с выходом на международные рынки. С глобальными продажами приходят более сложные налоговые правила и дополнительный набор налоговых юрисдикций: налог на добавленную стоимость (НДС), налог на товары и услуги, налог с продаж. Более того, налоговые правила каждой страны разные. Автоматизация снизит налоговую сложность, которая часто возникает при росте бизнеса. Усилия, необходимые для поддержания соответствия в национальной и международной налоговой системе, сильно отличаются, а продажа в большее количество стран добавляет совершенно новый уровень сложности. С автоматизацией легче масштабироваться.

Автоматизированная платформа для подсчета налогов позволит всем пользователям управлять соблюдением налогового законодательства с помощью единой панели инструментов.

Также на платформе предполагается ввести институт предварительного налогового информирования (Таблица – 4). Благодаря данному нововведению, пользователи могут изучать данные и смогут получать информацию о том, какие налоговые последствия могут повлечь за собой те или иные действия.

Таблица 4 – Возможности введения платформы

Сейчас	При введении платформы
<ul style="list-style-type: none"> <li>• Постоянное посещение веб-сайтов, связанных с налоговыми вопросами и обращение к налоговому кодексу, чтобы отслеживать изменения налоговых ставок и правил налогообложения.</li> <li>• Загрузка таблицы ставок</li> <li>• Настройка юрисдикций и налоговых кодов</li> <li>• Назначение ставок</li> <li>• Составление налоговых графиков</li> <li>• Управление налоговыми уведомлениями</li> <li>• Выполнение системных обновлений каждый раз при изменении ставки, правил, кода продукта или налогового законодательства.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Возможность рассчитывать налоговые ставки с максимальной точностью в режиме реального времени по всем налогам</li> <li>• Мгновенно и автоматически учитывать и применять изменения ставок и правил налогообложения</li> <li>• Возможность проверять налоговые правила для миллионов универсальных кодов продуктов, услуг и тысяч категорий налоговых кодов.</li> <li>• Возможность автоматически отслеживать и учитывать налоговые каникулы и другие льготы</li> </ul>

Примечание - Составлено автором на основе анализа

На данный момент в Казахстане действует пропорциональная ставка налогов, которая в свою очередь, при введении данного налогообложения когда-то способствовало экономическому росту в стране. Однако, по мере развития национальной экономики, недостатки, связанные с фиксированной ставкой, стали более очевидными. Наиболее явными являются нарушение баланса и переложение налогового бремени с богатых на средний и низший класс, негативное влияние на налогоплательщиков с более низкими доходами, невозможность правительства использовать налоговый кодекс для поощрения желаемой деятельности, такой как предоставление налоговых льгот, трудность определения влияния фиксированного налога на государственные доходы и т.д.

В целях совершенствования социальной структуры населения, улучшения уровня качества жизни людей страны и уменьшения классовой дифференциации, предлагается ввести систему прогрессивной ставки по подоходному налогу.

Прогрессивный налог – это налог, при котором ставка налога увеличивается по мере увеличения дохода. Во многих странах с прогрессивным налогом, налогообложение осуществляется с использованием налоговых групп, в которых доход делится на диапазоны, причем каждый диапазон облагается налогом по более высокой ставке, чем диапазон ниже.

Поскольку доход налогоплательщика входит в более высокую налоговую категорию, только часть дохода, которая попадает в эту категорию, облагается налогом по более высокой ставке, а оставшаяся сумма облагается налогом в соответствии с более низкой налоговой группой, в которую она попадает. В противном случае теоретически человек мог бы заработать больше денег, но на самом деле получить меньше из-за того, что вся сумма облагается налогом по более высокой ставке.

Прогрессивные налоговые системы часто допускают ряд корректировок налогооблагаемого дохода, таких как освобождения, вычеты и налоговые льготы. Их можно использовать для предоставления дополнительной помощи

гражданам с низкими доходами или для поощрения определенных типов поведения, таких как инвестиции в бизнес или высшее образование.

Допускается, что при переходе на прогрессивное налогообложение, доходы государственного бюджета уменьшатся, по ряду некоторых причин. Например, инфляция может подтолкнуть налогоплательщика к более высокой налоговой категории без реального увеличения дохода после поправки на инфляцию, также люди с высоким потенциалом заработка могут уехать, чтобы избежать высоких доходов. Более того, налоги, могут препятствовать инвестициям и расширению бизнеса, поскольку дополнительная прибыль облагается налогом по более высоким ставкам и прогрессивное налогообложение, в какой-то степени, является неконституционным, поскольку дана система налогов не относится ко всем гражданам одинаково.

Однако, при комплексной системе мер по соблюдению уплаты налогов, создании вспомогательной платформы, описанной в п.2, государственный бюджет страны в виде поступлений от налогов должен увеличиться. Прогрессивное налогообложение в первую очередь уменьшает классовое неравенство в стране. Система перекладывает налоговое бремя на тех, кто наиболее платежеспособен, те, кто имеет большее влияние в обществе, платят больше, тем самым предотвращая политическую и социальную нестабильность и ограничивая разрыв между классами. Прогрессивная ставка налога защищает налогоплательщика в трудные времена - когда доходы падают, налоговая ставка также снижается, согласно многим сравнительным исследовательским работам, экономисты предполагают, что правительства могут получить наибольший доход именно от прогрессивной налоговой системы [44].

## Заключение

Несмотря на ограниченное количество исследований механизма взаимодействия налогов и качества жизни населения, следует признать, что налоговая система страны неразрывно связана и имеет прямое влияние на уровень качества жизни населения. Основное поступление государственного бюджета приходится на сбор налогов, соответственно, налог является тем самым регулирующим фактором в развитии социального, образовательного, здравоохранительного сегментов, обеспечивающий качественный необходимый объем и, что самое главное, качество предоставляемых государственных услуг.

В работе были рассмотрены теоретические аспекты сущности и дефиниции качества жизни населения. Проанализировано действующее налоговое законодательство Республики Казахстан, с выявлением его приоритетов, также рассмотрены налоговые системы других стран, в том числе, США и Скандинавских стран. Рассмотрены способы осуществления действующей налоговой системы РК в обеспечении обязательств социального характера, на базе данных направлений проведен сравнительный анализ между налоговой политикой Казахстана и политикой других стран. Разработаны рекомендации и предложения по совершенствованию действующих налоговых инструментов и систем по улучшению уровня качества жизни населения в стране.

На основе выше описанных задач, в работе была достигнута основная цель данного магистерского проекта. Была проанализирована и выявлена степень влияния налоговой системы на уровень качества жизни населения, проведено экспертное интервью по проблемам нынешней налоговой системы в отношении социального развития страны, были разработаны теоретические рекомендации по улучшению налоговой политики в Казахстане в рамках улучшения качества жизни людей с возможностью их практического применения.

Одной из проблем, выявленной в ходе комплексного анализа и интервью, это неуплата налогов большей части населения. В работе акцентируется отсутствие финансовой грамотности по вопросам налоговой системы, что существенно влияет на размер государственных поступлений и тем самым на развитие общественных, образовательных и здравоохранительных программ. Предлагается ввести цифровую автоматизированную платформу с калькуляцией всех налогов для каждого налогоплательщика, а также с полным объемом всей необходимой информацией в доступном формате.

Помимо выше описанной проблемы, на сегодняшний день в Казахстане ярко выраженная дифференциация по уровню дохода среди населения, что создает классовое неравенство. Именно поэтому при принятии решений в области налогообложения, какой именно системы государству придерживаться, в первую очередь, должен учитываться уровень доходов различных социальных групп в обществе. Переход на прогрессивное налогообложение от пропорционального позволит органам государственной власти руководствоваться не только прибавлением доходов государственного бюджета,



но и социальными последствиями реформ. Данные налоговые изменения способны привести к положительным результатам для страны в отношении повышения уровня качества жизни населения.

## Список использованных источников

- 1 Бабинцев В., Гармашев А., Ушамирская Г. Стратегия устойчивого развития региона и улучшение качества жизни населения //Стандарты и качество. – 2003. – №. 2. – С. 42-45.
- 2 Дробышева В. В., Герасимов Б. И. Интегральная оценка качества жизни населения региона //Тамбов: Изд-во Тамб. гос. техн. ун-та., 2004, – 152 с.
- 3 Послание главы государства К.Ж. Токаева, гражданам Казахстана от 2 сентября 2019 года «Конструктивный общественный диалог – основа стабильности и процветания Казахстана» // Информационно-правовая система нормативных правовых актов Республики Казахстан «Әділет» – URL:<https://adilet.zan.kz/rus/docs/K1900002019> Дата обращения: 05.01.2022
- 4 Akcigit U. et al. Taxation and Innovation in the 20th Century. – National Bureau of Economic Research, 2018. – №. w24982.
- 5 Bazetska H. I. et al. The impact of direct taxation on the level of economic development of the country //Економічна теорія та право. – 2018. – Т. 3. – №. 34. – С. 105-118.
- 6 Jakobsen K. et al. Wealth taxation and wealth accumulation: Theory and evidence from Denmark //The Quarterly Journal of Economics. – 2020. – Т. 135. – №. 1. – С. 329-388.
- 7 Burgess R., Stern N. Taxation and development //Journal of economic literature. – 1993. – Т. 31. – №. 2. – С. 762-830 (дата обращения: 07.01.2022).
- 8 Peters V. G. The politics of taxation //A Comparative Perspective, Cambridge. – 1991. – С. 58-64.
- 9 Genschel P. et al. (ed.). Global Taxation: How Modern Taxes Conquered the World. – Oxford University Press, 2022. – С. 15-18.
- 10 Багдасарян Л. Ю. Современные принципы налогового регулирования экономики //Terra Economicus. – 2012. – Т. 10. – №. 3-3.
- 11 Айвазян С. А. Анализ качества и образа жизни населения (эконометрический подход). – 2012. – 242 с.
- 12 Жарова Е. Н., Морозова Г. В. Влияние системы налогообложения на уровень жизни населения //Регионология. – 2013. – №. 4 (85)
- 13 Ершова М. В. Формирование организационно-экономического механизма управления социокультурным процессом повышения качества жизни населения //Вопросы современной науки и практики. Университет им. ВИ Вернадского. – 2017. – №. 1. – С. 49-54.
- 14 Oishi S., Kushlev K., Schimmack U. Progressive taxation, income inequality, and happiness //American Psychologist. – 2018. – Т. 73. – №. 2. – С. 157.
- 15 Бурнашева В. Р. Совершенствование налоговой политики Республики Казахстан в рамках стратегии «КАЗАХСТАН 2050» //Бухгалтерский учет и налоговая политика в условиях модернизации экономики России: материалы I Всероссийской научно-практической конференции преподавателей, аспирантов, магистрантов и студентов (Якутск, Северо-Восточный федеральный

университет им. МК Аммосова, Финансово-экономический институт, май, 2013 г.). – МЦНИП, 2014. – С. 29.

16 Ибрагимов Ж. И., Капсалямова С. С. Особенности налоговой политики Республики Казахстан //Вестник ВЭГУ. – 2018. – №. 2. – С. 121-126.

17 Жеребин В. М. Индикаторы качества жизни населения //Вопросы статистики. – 2012. – №. 3. – С. 25-36.

18 Plakhtii T., Fedoryshyna L., Tomchuk O. Socio-economic component of preferential taxation of individual income //Baltic Journal of Economic Studies. – 2019. – Т. 5. – №. 2. – С. 171-175.

19 Shadurskaya M. M., Prokofyeva Y. N., Istomina N. N. Influence of the Income Taxation in the Quality of Life of the Population //population. – 2019. – Т. 10. – С. 20.

20 Saez E., Zucman G. Progressive wealth taxation //Brookings Papers on Economic Activity. – 2019. – Т. 2019. – №. 2. – С. 437-53.

21 Vatavu S. et al. Towards a sustainable taxation policy: how taxes can influence happiness? //6th SWS International Scientific Conferences on social sciences 2019. – 2019. – С. 513-520.

22 Stantcheva S. Optimal taxation and human capital policies over the life cycle //Journal of Political Economy. – 2017. – Т. 125. – №. 6. – С. 1931-1990.

23 Steinmo S. Taxation and democracy. – Yale University Press, 2004. – С. 15-18.

24 Wicksell K. A new principle of just taxation //Classics in the theory of public finance. – Palgrave Macmillan, London, 1958. – С. 72-118.

25 Зеленская С. И., Айбулатова А. А. Налоги как фактор экономической и финансовой безопасности //Синергия наук. – 2017. – №. 17. – С. 97-101.

26 Журавлева Т. А. Налоги как системообразующий фактор экономического развития //Бухгалтер и закон. – 2003. – №. 12 (60).

27 Игонина Л. Л. Оценка эффективности бюджетно-налоговой политики: ретроспективный и целеориентированный подходы //Национальные интересы: приоритеты и безопасность. – 2014. – №. 28.

28 Iversen F. Huseby and the Scandinavian taxation model //Husebyer–status quo, open questions and perspectives. University Press of Southern Denmark. – 2016. – С. 121-138.

29 Daugbjerg C. Power and policy design: a comparison of green taxation in Scandinavian agriculture //Scandinavian Political Studies. – 1998. – Т. 21. – №. 3. – С. 253-284.

30 Rasputina A. V., Nechaev A. S., Ilina E. A. An analysis of the construction industry and the impact of taxation on its development in the Baltic and Scandinavian countries //IOP Conference Series: Earth and Environmental Science. – IOP Publishing, 2021. – Т. 751. – №. 1. – С. 012168.

31 Oishi S., Kushlev K., Schimmack U. Progressive taxation, income inequality, and happiness //American psychologist. – 2018. – Т. 73. – №. 2. – С. 157.

32 Wu C. More unequal income but less progressive taxation //Journal of Monetary Economics. – 2021. – Т. 117. – С. 949-968.

- 33 Cansunar A. Who Is High Income, Anyway? Social Comparison, Subjective Group Identification, and Preferences over Progressive Taxation //The Journal of Politics. – 2021. – Т. 83. – №. 4. – С. 1292-1306.
- 34 Garcia-Muniesa J. Economic crisis and support for progressive taxation in Europe //European Societies. – 2019. – Т. 21. – №. 2. – С. 256-279.
- 35 Крыжановская А. Г. Теоретические подходы к определению качества жизни населения //Экономические науки. – 2009. – №. 5. – С. 273-276.
- 36 Козлова О. А. и др. Методический подход к измерению качества жизни населения региона //Экономика региона. – 2015. – №. 2.
- 37 Фесенко В. Прогрессивный налог назад в прошлое или шаг в будущее// [https://www.ey.com/ru\\_kz/workforce/progressive-tax-scale-step-into-the-future-or-right-back](https://www.ey.com/ru_kz/workforce/progressive-tax-scale-step-into-the-future-or-right-back) Дата обращения: 26.04.2022
- 38 Цитируется по: Кулимбетов Н.Т. Доклад по итогам года // Коллегия ДГД (7 февраля) – Шымкент, 2022. – С. 1.
- 39 Аймурзина Б. Т. Налоговая политика Казахстана в системе межбюджетных отношений//Транзитная экономика. – 2020.- 158 с.
- 40 Послание главы государства К.Ж. Токаева, гражданам Казахстана от 21 января 2022 года // Официальный сайт Президента Республики Казахстан «akorda.kz» URL: <https://www.akorda.kz/ru/poslanie-glavy-gosudarstva-kasym-zhomarta-tokaeva-narodu-kazahstana-183048> Дата обращения: 23.03.2022
- 41 Залибекова Д. З. Правовое регулирование налоговых льгот и вычетов //Теория и практика общественного развития. – 2013. – №. 4.
- 42 Базюк Н. Ю., Захарова М. В. Налоговая политика Казахстана: пути стремления, ветви развития //Актуальные вопросы экономических наук. – 2020. – №. 57.
- 43 Кусикеева А. Ш. Налоги и налогообложение предприятий в России. Сущность налоговой системы, принципы и функции налогов //Скиф. Вопросы студенческой науки. – 2018. – №. 11 (27).
- 44 Мытарева Л. А. Налоговый механизм воздействия на финансовую составляющую уровня жизни россиян // Вестник Волгоградского государственного университета. Серия 3: Экономика. Экология. – 2016. – №. 4 (37).
- 45 Саубетова Б. С. Налоговая политики в современных условиях Казахстана//Университет–ой–пікірлер аймағы. – 254 с.
- 46 Садвакасов Д. На грани нищеты: почему нужно поднимать вопрос неравенства в Казахстане и как его решить?: // STEPPE. 2021. URL: <https://the-steppe.com/lyudi/na-grani-nishchety-pochemu-nuzhno-podnimat-vopros-neravenstva-v-kazahstane-i-kak-ego-reshit> Дата обращения: 26.04.2022

## Приложение 1

### Список вопросов проведенного экспертного интервью

1. Находите ли Вы действующую налоговую политику эффективной? Обяснить причину
2. Считаете ли Вы, что действующую налоговую политику РК нужно изменить? Обяснить причину
3. Как вы считаете, какое влияние налоговой системы оказывает на уровень качества жизни населения страны?
4. Какие именно изменения в налоговой политике необходимо ввести для повышения уровня качества жизни населения?
5. Как вы считаете, повысится ли уровень качества жизни населения РК при переходе на прогрессивную систему налогообложения? Обяснить причину
6. Как вы считаете, каковы основные причины низкой выплаты налогов среди населения?
7. Какие изменения необходимо провести в налоговой политике или налоговым органам с целью увеличения выплаты налогов среди населения?

## Приложение 2

### Список вопросов проведенного опроса среди населения

1. Сколько Вам лет?
2. Где вы проживаете? В каком городе или селе
3. Образование
  - А. Высшее
  - Б. Среднее
  - В. нет
4. Имеется ли у вас собственное жилье?
  - А. имеется
  - Б. имеется, но в залоге или ипотеке
  - В. имеется, но неудовл. качеством жилья (например, большое кол-во людей на одну комнату)
  - Г. нет
5. Укажите тип занятости?
  - А. работаю в найме
  - Б. самозанятой
6. Тип трудоустройства?
  - А. официальная работа
  - Б. есть работа, но не официальная
  - В. не трудоустроен
  - Г. самозанятый
7. Ваш средний ежемесячный доход:
  - А. 0-50000 тг
  - Б. 50-100000 тг
  - В. 100000-150000
  - Г. 150-250000 тг
  - Д. 250000 и выше
8. Получаете ли Вы социальное обеспечение (пенсии, пособия, адресная социальная и жилищная помощь, стипендии и др.) Если да, то какое?
  - А. да
  - Б. нет
9. Платите ли Вы налоги вовремя?
  - А. да
  - Б. нет
10. Если нет, то почему?
  - А. из-за неплатежеспособности
  - Б. несвоевременное уведомление о задолженности
  - В. Нежелание платить налоги
  - Г. другая причина
11. Какими платежными системами пользуетесь при оплате налогов?
  - А. kaspі.kz
  - Б. post.kz
  - В. egov.kz

Г. В районных налоговых органах

12. Считаете ли Вы, что действующая налоговая система отрицательно влияет на нынешнее качество жизни населения?

А. да

Б. нет

13. Считаете ли Вы, что необходимо изменить действующую налоговую систему РК?

А. да

Б. нет

14. Считаете ли Вы, есть ли необходимость внедрять прогрессивный подоходный налог?

А. да

Б. нет

В. Другой вариант ответа

15. Чувствуете ли нагрузку налогов на свой доход?

А. да

Б. нет

В. незначительно

## Аналитическая записка

Автор проекта: Тансыкбаев А.Н.  
Научный руководитель: Кусаинова Л.И.

Идея проекта	Единая цифровая платформа налоговых органов
<b>Проблемная ситуация (кейс)</b>	<p>Актуальные проблемы в налоговой системе обусловлены двумя факторами: во-первых, низкий уровень грамотности населения в сфере налогов, и финансовой, в целом. Именно из-за плохой осведомленности, сложности в доступе информации, отсутствия единого портала со всей необходимой для налогоплательщика информации в доступном виде ведет к низкой дисциплине по уплате налогов. Во-вторых, растущий объем отсрочек крупных предприятий, увеличивающийся долг по платежам перед государственным бюджетом страны.</p> <p>Трудности реализации механизма налогообложения. В данном случае речь идет о неэффективной работе интернет порталов налоговой системы. Не смотря на все усилия налоговых служб, процент неуплаты и укрывательства доходов от уплаты налогов и сборов в пользу государства не снижается. Данное явление может быть по причине неудобства налоговых систем по сдаче налоговых отчетов и деклараций. Налогоплательщики вынуждены работать одновременно в нескольких системах, так например, сдача налогового отчета происходит на одном портале <a href="https://cabinet.salyk.kz">https://cabinet.salyk.kz</a> в то время как создание электронных счет фактур происходит на другом <a href="https://esf.gov.kz">https://esf.gov.kz</a>. Также отмечается, что ввиду регулярных изменений в Налоговом кодексе, ежегодных изменений ставок налоговых сдач, при этом с отсутствием доступного единого интернет портала по оповещению данных изменений, отсутствием консультации менеджеров налоговых органов в режиме онлайн – все это способствует развитию экономического кризиса, в виде неправильной и несвоевременной сдачи платежей и отчетов налогоплательщиками в стране.</p> <p>Кроме этого, согласно данным ДГД больше половины налоговых приказов с суммой задолженности 3,2 млрд тенге возвращено обратной почтой по причине отсутствия налогоплательщика по месту прописки.</p> <p>Также, во время анализа выяснилось, что существуют моменты, когда в течении нескольких месяцев налогоплательщикам не представлялись уведомления по причине загруженности сотрудников</p>



	<p>районного управления государственных доходов (далее - УГД).</p> <p>К примеру, 17.07.2020 года почтой возвращено уведомление Халиевой Ж. по причине отсутствия по адресу прописки принадлежащего Каратаускому району, зная, что данное уведомление не дошло до адресата и по нему не выплачена задолженность, сотрудники не предпринимали меры по исполнению и данное уведомление находилось в неподвижном состоянии более полугода. В ходе встречной проверки специалистами ДГД данное уведомление было вручено сотрудником 1 февраля 2021 года (Сумма налога- 36 млн.тг.).</p> <p>Рассмотрев реальный кейс по исполнению уведомлений можно сделать следующие выводы что на данный момент в век развитых технологий отсутствуют другие методы направления уведомлений кроме как, вручать вручную.</p> <p>Таким образом, в этом кейсе одной из главных проблем является отсутствие интеграции с НАО «Государственная корпорация «Правительство для граждан».</p>
<p><b>Имеющиеся решения данной проблемы</b></p>	<p>Рассматривая мировой опыт можно сказать, что у всех развитых странах как Дания, Норвегия уже автоматизировала большинство процессов, включая электронную подачу документов. Страны также создала систему обмена информацией между налоговыми органами, налогоплательщиками и банками, а также единый интернет-портал.</p>
<p><b>Предлагаемое решение данной проблемы</b></p>	<p>В Казахстане на сегодняшний день, тоже активно развивается интернет системы по сдаче налоговых отчетов, созданию электронных счет-фактур, консультации с ответственными органами и т.д., однако, стоит отметить, что практически все необходимые операции необходимые для совершения налогоплательщику находятся на разных интернет порталах, что значительно затрудняет всю работу. На начальном этапе, предлагается интегрировать данный портал с egov.kz а также с НАО «Правительство для граждан» Кроме этого, объединить два портала неразрывно связанных друг с другом в качестве налоговых документов: <a href="https://cabinet.salyk.kz">https://cabinet.salyk.kz</a> (Кабинет налогоплательщика, через который совершается интернет подача налоговых отчетов) и <a href="https://esf.gov.kz">https://esf.gov.kz</a> (Информационная система электронных счет-фактур). Немаловажным шагом в улучшении цифровой платформы налогов Республики Казахстан, станет дополнительное окно в виде чата с менеджером ответственных органов в режиме онлайн, на главной странице Кабинета налогоплательщика.</p>

	<p>Создание портала помогло бы налогоплательщикам облегчить процесс оплаты налогов, также способствовало решению таких проблем, как несвоевременность оплаты налогов.</p> <p>Существенных рисков при разработке данного портала не предвидится, кроме расходов, выделенных на создание и развитие данного портала, в случае, если налогоплательщики не смогут/не пожелают им пользоваться, что маловероятно.</p>
<b>Ожидаемый результат</b>	<p>Улучшение уровня качества жизни населения, а именно налогоплательщиков путем внедрения правильных цифровых решений в сфере налогов для облегчения оплаты налогов. Повышение налоговой грамотности и оперативное решение возникших проблем/вопросов налогоплательщиков.</p>
<b>Литература</b>	<p>Зеленская С. И., Айбулатова А. А. Налоги как фактор экономической и финансовой безопасности // Синергия наук. – 2017. – №. 17. – С. 97-101 (дата обращения: 24.01.2022).</p> <p>Кулимбетов Н.Т. Доклад по итогам года // Коллегия ДГД (7 февраля) – Шымкент, 2022. – С. 1.</p>

## Action plan

Предложения	Риски	Экономический эффект	Затраты	План действий
E-salyk Azamat/E-salyk business		Повышение доходной части	Не требует затрат	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Презентация предлагаемых решений Председателю КГД МФ РК</li> <li>2. Назначение ответственных управлений и сроков исполнения (протокольное поручение)</li> <li>3. Согласование бизнес-процесса с ДГД</li> <li>4. КГД письмо разработчику АО «НИТ» по модернизации бизнес-процесса.</li> <li>5. Отработка с разработчиками</li> <li>6. Обновление приложений</li> <li>7. Отчет об исполнении Протокольного поручения</li> </ol>
		Эффективное бюджетное планирование		<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Презентация предлагаемых решений Председателю КГД МФ РК</li> <li>2. Назначение ответственных управлений и сроков исполнения (протокольное поручение)</li> </ol>
		Экономия времени сотрудников УГД		

<p>Прогрессивный подходный налог</p>	<p>увеличения зп в конвертах</p>	<p>Порядка 2млн плательщиков с заработной платой до 200 000 тыс не будут платить ИПН</p>		<p>3. Разработка проекта о внесении изменений в Закон «О налогах и других обязательных платежах в бюджет (Налоговый кодекс)» в статью 320 «Ставки налога» 4. Согласование с ГО</p>
------------------------------------------	--------------------------------------	----------------------------------------------------------------------------------------------------------	--	------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------