

ЭКОНОМИКА: ТАРИХ, ТЕОРИЯ, ПРАКТИКА
ЭКОНОМИКА: ИСТОРИЯ, ТЕОРИЯ, ПРАКТИКА
ECONOMY: HISTORY, THEORY, PRACTICE

МРНТИ 06.73.15
УДК 334.012.64:336.02
JEL H21, H39

<https://doi.org/10.46914/1562-2959-2025-1-3-9-21>

ЮНУСОВ М.Б.,¹

PhD, ассоциированный профессор.

e-mail: office@kineu.kz

ORCID ID: 0000-0002-2620-0954

ЗАРУБИНА В.Р.,*¹

к.э.н., профессор.

*e-mail: zarubina_v@mail.ru

ORCID ID: 0000-0002-1376-9172

ЗАРУБИН М.Ю.,¹

к.т.н., профессор.

e-mail: zarubin_mu@mail.ru

ORCID ID: 0000-0002-1415-5244

¹Костанайский инженерно-экономический университет имени М. Дулатова, г. Костанай, Казахстан

**НАЛОГОВОЕ СТИМУЛИРОВАНИЕ КАК ФАКТОР
УСТОЙЧИВОГО РАЗВИТИЯ МАЛОГО И СРЕДНЕГО
ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА**

Аннотация

Малое и среднее предпринимательство (МСП) по ключевым индикаторам в ретроспективе демонстрирует стабильный рост. Увеличение производимой продукции неразрывно связано с ростом фискальных платежей. Современное ужесточение фискальной политики может негативно отразиться на дальнейшем становлении МСП. Одним из подходов к оценке эффективности проводимой фискальной политики служит подход Лаффера, позволяющий сравнить налоговую нагрузку и налоговые ставки, а также сравнить расчетные значения с фактическими данными. Цель исследования – оценка налоговой нагрузки отечественного сектора малого и среднего предпринимательства и выработка рекомендаций, направленных на поддержание его развития и обеспечения фискальных поступлений в бюджет государства. Методы исследования – статистики, численного решения дифференциальных уравнений, ретроспективного анализа, сравнения, обобщения. Сделаны выводы о возможном сокращении налоговой нагрузки для субъектов МСП за счет снижения аккумулированной нагрузки на фонд оплаты труда, упразднения обязательных пенсионных взносов работодателя, а также социального налога. Снижение фискальных платежей за счет ослабления налоговой нагрузки можно компенсировать путем применения прогрессивной системы налогообложения применительно к индивидуальному подоходному налогу. Представлены положительные стороны перехода от плоской к прогрессивной системе налогообложения. Аналитические выводы могут быть использованы при форсайт-планировании развития МСП на макро- и региональном уровне, анализе налоговой нагрузки представителями фискальных, экономических департаментов развития, заинтересованными лицами.

Ключевые слова: малое и среднее предпринимательство, подход Лаффера, налоговая нагрузка, фискальные платежи, прогрессивная система налогообложения, налоговая реформа, индивидуальный подоходный налог.

Введение

Сектор малого и среднего предпринимательства (МСП) является драйвером развития структурных преобразований в экономике страны. С МСП связаны ожидания дальнейшего инновационного развития, увеличения доли производства инновационной продукции, создания рабочих мест, увеличения налоговых поступлений.

За последние годы экономическая активность сектора МСП имеет положительный вектор по ключевым индикаторам: число предпринимателей, объем продукции, доля ВВП сектора МСП в общем объеме производства, фискальные поступления в бюджет государства. Развитию предпринимательства способствовали созданные условия: введение моратория на проверки субъектов малого и микробизнеса в период с 2020 по 2023 гг., снижение и освобождение от налогов (КПН, ИПН, социальный налог, земельный налог). Современное ужесточение фискальной политики может негативно отразиться на дальнейшем становлении МСП.

Увеличение налоговой нагрузки может являться сдерживающим фактором развития МСП. За последние годы возросла нагрузка налоговая на фонд оплаты труда. С 2024 г. субъекты бизнеса дополнительно уплачивают обязательные пенсионные взносы работодателя, что увеличивает налоговую нагрузку. Увеличение минимальной заработной платы с 70 до 85 тысяч тенге в этот период времени также увеличило налоговую нагрузку на субъекты предпринимательства. Планируемое повышение и внедрение прогрессивной ставки НДС, снижение порога для постановки на учет может негативно сказаться на развитии предпринимательства. Учитывая тот факт, что наиболее популярной формой организации является индивидуальное предпринимательство, ужесточение налогового бремени может снизить активность хозяйственной деятельности, увеличить долю теневой заработной платы.

Одним из подходов оценки эффективности проводимой фискальной политики служит подход Лаффера, позволяющий сравнить налоговую нагрузку и налоговые ставки, а также сравнить расчетные значения с фактическими данными.

Динамика налоговых поступлений, уровень налоговой нагрузки, расчет точек Лаффера первого и второго рода, полученных путем дифференцирования квадратичной функции позволяют оценить обратную реакцию МСП на проводимую фискальную политику.

Проводимая налоговая реформа должна способствовать формированию оптимизации соотношения между стимулирующей и фискальной налоговой функцией, направленной на создание рабочих мест, инновационное, технологическое, инвестиционное, устойчивое развитие МСП.

Материалы и методы

В рамках проведенного исследования проведен мониторинг ключевых индикаторов развития МСП, налоговых поступлений в бюджет государства. В качестве информационной базы использованы официальные статистические данные. Проведен сравнительный анализ динамики производственных и фискальных показателей.

Проведен ретроспективный расчет точек Лаффера первого и второго типа путем дифференцирования квадратичной функции за период с 2019 по 2023 гг. В качестве методического подхода использован двухпараметрический метод Е.В. Балацкого. Осуществлен сравнительный анализ полученных параметров с фактическим уровнем налоговой нагрузки сектора МСП. На основании полученных результатов сделаны выводы о необходимости поддержки дальнейшего развития МСП; проведения фискальной политики, обеспечивающей поступления в бюджет государства; анализа эффективности налоговых отчислений, в том числе с заработной платы.

Применены методы статистики, численного решения дифференциальных уравнений, ретроспективного анализа, сравнения, обобщения.

Результаты и обсуждение

Развитие МСП в Казахстане – важнейшая стратегическая задача, связанная с инновационно-технологической модернизацией сектора, созданием рабочих мест, обеспечением роста фискальных поступлений. Принятые стратегические законы, нормативные акты, документы

направлены на поддержку и создание привлекательных условий для поступательного развития, увеличения производимой продукции субъектами хозяйствования.

За последние годы популярность предпринимательской деятельности среди населения возросла. Динамика выпуска продукции субъектами МСП в Казахстане, доля в структуре ВВП, численные индикаторы субъектов хозяйствования представлены в таблице 1.

Таблица 1 – Динамика статистических индикаторов развития МСП за 2019–2024 гг.

Показатели	2019 г.	2020 г.	2021 г.	2022 г.	2023 г.	2024 г.	Прирост 2024 г./2019 г.
Выпуск продукции субъектами МСП, млрд тенге	32 386,96	33 626,472	41 953,092	54 794,253	67 569,612	81 920,046	49 533,09
Доля МСП в ВВП, %	31,7	32,8	33,5	35,1	36,7	39,3	7,60
Зарегистрированные субъекты МСП, ед.	1 603 833	1 610 496	1 694 672	2 026 527	2 178 951	2 178 951	575 118,00
Действующие МСП, ед.	1 330 240	1 357 311	1 431 647	1 818 764	2 002 199	2 002 199	671 959,00

Примечание: Составлено авторами на основе источников [1, 2].

Все ключевые индикаторы имеют положительную направленность. Выпуск продукции увеличился более чем в два раза, доля МСП в структуре ВВП также возросла на 7,6%, число зарегистрированных и действующих субъектов увеличилось.

Положительной динамикой является опережающий рост числа действующих субъектов хозяйствования над зарегистрированными.

Развитие МСП обеспечивает не только рост выпускаемой продукции, но и пополнение бюджета за счет фискальных платежей. Созданные условия должны приводить к увеличению налоговых поступлений, обеспечению роста их доли в общей структуре государственного бюджета.

Ретроспективные данные налоговых поступлений предприятий Казахстана представлены в таблице 2.

Таблица 2 – Налоговые поступления предприятий Казахстана за 2019–2023 гг., млрд тенге

Поступления	2019 г.	2020 г.	2021 г.	2022 г.	2023 г.
Всего, в том числе	12 053,7	9962,2	13 329,5	21 241,7	20 380,9
предприятия					
крупные	8996,5	6842,4	9507,3	16062,1	15931,9
средние	1316,4	1382,1	1707,4	2187,1	2509,3
малые	904	876	988,1	1303,9	1939,7
Доля малых и средних предприятий, %	18,42	22,67	20,22	16,43	21,83

Примечание: Составлено авторами на основе источника [2].

Как свидетельствуют данные, динамика фискальных платежей за последние годы возросла. Если в 2019 г. удельный вес налоговых поступлений составлял 18,42%, то в 2023-м уже 21,83%. При этом наибольший вклад вносят предприятия крупного бизнеса. Сравнение индикаторов удельного веса МСП в структуре ВВП и налоговых поступлений свидетельствует об опережающем росте производимой продукции над фискальными платежами.

Динамика фактической налоговой нагрузки сектора МСП за 2019–2023 годы представлена в таблице 3.

Таблица 3 – Налоговая нагрузка сектора МСП РК за 2019–2023 гг.

Показатели	2019 г.	2020 г.	2021 г.	2022 г.	2023 г.
Выпуск продукции субъектами МСП, млрд тенге	32 386,96	33 626,472	41 953,092	54 794,253	67 569,612
Динамика налоговых поступлений, млрд тенге	2220,4	2258,1	2695,5	3491	4449
Налоговое бремя, %	6,86	6,72	6,43	6,37	6,58
Примечание: Составлено авторами на основе источников [1, 2].					

Фактическая налоговая нагрузка снижалась в период с 2019 по 2022 гг., возросла в 2023 г.

Вопрос налоговых поступлений в казну государства является обсуждаемым и исследуемым представителями различных научных школ.

Зависимость между применяемыми налоговыми ставками и величиной аккумулированных фискальных поступлений в бюджет государства была исследована американским исследователем-экономистом А. Лаффером [3, 4]. Согласно полученным выводам автора, налоговые поступления сначала растут при поступательном увеличении налоговых ставок, однако затем сокращаются. Такой вывод концентрирует внимание исследователей на необходимости применения налоговых ставок, способствующих росту объемов производства и фискальных платежей. Чрезмерно высокие ставки приводят к сокращению объемов производства, аккумулированных налоговых поступлений в бюджет государства.

Графическое понимание кривой Лаффера с учетом налоговой «миграции» исследовано российскими учеными Какаулиной М.О., оценка зависимости между экономическим ростом и фискальной политикой – Балацким Е.В. [5, 6]. В исследованиях Какаулиной М.О. дана оценка зависимости налоговой нагрузки на регион и его инвестиционной активности. Многогранный взгляд на фискальную политику, взаимосвязь с платежным балансом рассмотрена в трудах зарубежных исследователей [7–10]. Оценка налоговой нагрузки на ВВП Казахстана исследована в трудах отечественных ученых Алпысбаевой С. Н., Кенжебулат М.К., Карашулакова Г.Ж. [11]. Авторами определены пределы роста фискальной нагрузки на основании количественной оценки параметров при применении линейного уравнения регрессии на основании логарифмирования функции. Соотношение «фискальная нагрузка – экономический рост» исследовано применительно к народному хозяйству в целом.

Моделирование составляющих «налоговая нагрузка – ВРП» проведено в работах Досманбетова М.С., Халитова М.М. [12]. В исследованиях казахстанских авторов внимание уделено фискальному анализу, прогнозированию фискальной функции на долгосрочный период.

Трансформация фискальной политики направлена на увеличение налоговых поступлений в бюджет государства. Сектор малого и среднего предпринимательства чувствителен к таким изменениям. Любое повышение налогового бремени может привести к сокращению объемов производства продукции, сокращению налоговых поступлений в бюджет государства. МСП в Казахстане чувствителен к повышению налогового бремени.

Одним из концептуальных подходов, характеризующих эффективность фискальной политики, является определение точек Лаффера. Кривая Лаффера графически демонстрирует поступления совокупных налогов в бюджет государства при изменении налоговых ставок. Оценка налогового бремени на сектор МСП служит основанием для дальнейших трансформационных действий.

В рамках данного исследования проведены расчеты точек Лаффера первого и второго рода с использованием двухпараметрического метода по методике Балацкого с использованием следующих формул для оцениваемых параметров.

$$X = \beta \cdot \theta + \gamma \cdot \theta^2, \quad (1)$$

где X – выпуск продукции субъектами МСП, млрд тенге,
 β , γ – оцениваемые параметры,
 Θ – удельный вес налоговых поступлений в выпуске продукции.

$$\dot{O} = \beta \cdot \theta^2 + \gamma \cdot \theta^3, \quad (2)$$

где T – налоговые поступления, млрд тенге.

$$\theta = \frac{T}{X} \quad (3)$$

$$\beta = \frac{2 \cdot X}{\theta} - \frac{\Delta X}{\Delta \theta} \quad (4)$$

$$\gamma = \left(\frac{\Delta X}{\Delta \theta}\right) / \theta - \frac{X}{\theta^2} \quad (5)$$

$$\theta^* = -\frac{1 \cdot \beta}{2 \cdot \gamma}, \quad (6)$$

где Θ^* – точка Лаффера первого рода.

$$\theta^{**} = -\frac{2 \cdot \beta}{3 \cdot \gamma}, \quad (7)$$

где Θ^{**} – точка Лаффера второго рода.

Расчет параметров представлен в таблице 4.

Таблица 4 – Оценка параметров

Год	X	ΔX	T	ΔT	Параметры			
					Θ	ΔΘ	β	γ
2019	32 386,96	1239,512	2220,4	37,7	0,069	-0,0014	1 826 381,95	-19 749 317,87
2020	33 626,472	8326,62	2258,1	437,4	0,067	-0,0029	3 870 646,60	-50 182 805,20
2021	41 953,092	12 841,161	2695,5	795,5	0,064	-0,0005	25 118 098,08	-380 778 356,66
2022	54 794,253	12 775,359	3491	958	0,064	0,0021	-4 271 696,46	80 547 072,75

Примечание: Рассчитано авторами на основе источника [6].

Результаты расчета точек Лаффера первого и второго рода, фактического уровня налоговой нагрузки представлены в таблице 5. Нами произведен расчет точек Лаффера первого и второго типа применительно к малому и среднему предпринимательству Казахстана на основе статистических данных выпуска продукции и налоговых поступлений.

Таблица 5 – Результаты расчета точек Лаффера первого и второго рода, фактического уровня налоговой нагрузки

Год	Θ*	Θ**	Q факт
2019	0,0462	0,0617	0,0686
2020	0,0386	0,0514	0,0672
2021	0,0330	0,0440	0,0643
2022	0,0265	0,0354	0,0637

Примечание: Рассчитано авторами на основе источника [6].

Согласно концепции Лаффера, максимальный объем производства характеризует Θ^* – точка Лаффера первого рода, Θ^{**} – максимальное значение налоговых поступлений. По результатам проведенных расчетов наблюдается ситуация выполнения следующего неравенства, когда $\theta^* < \theta < \theta^{**}$ в 2019, 2020, 2021 гг. Фактическая налоговая нагрузка имела тенденцию к сокращению в 2020, 2021 гг. и росту в 2023 г. при сохранении увеличения объема выпускаемой продукции и налоговых поступлений на протяжении исследуемого периода. В 2022 г. зафиксированы точки Лаффера, выходящие за пределы допустимых значений ($\Theta^* < 0$, $\Theta^{**} > 0$). Такая ситуация характеризуется нестабильностью в фискальной сфере. Полученное неравенство $\theta^* < \theta < \theta^{**}$ свидетельствует о том, что фискальная политика не стимулирует поступления в бюджет государства.

Как демонстрируют данные сравнительного анализа темпов роста объемов произведенной продукции и налоговых поступлений субъектами МСП, наблюдается снижение налоговых поступлений в рассматриваемом периоде (таблица 6).

Таблица 6 – Сравнение темпов роста объемов производства продукции и налоговых поступлений субъектов МСП за 2019–2023 гг.

Темп роста выпуска продукции	Темп роста налоговых поступлений
2,086	2,004
Примечание: Составлена авторами на основе источников [1, 2].	

И в этой связи возникают опасения по поводу повышения налоговой нагрузки для данного сектора экономики. Изменение ставок налогообложения для субъектов МСП, увеличения налогового бремени может не позволить обеспечить рост налогов в бюджет государства. Сокращения налоговой нагрузки для субъектов МСП возможно осуществить за счет снижения аккумулированной нагрузки на фонд оплаты труда. Сокращение можно добиться за счет снижения (упразднения) обязательных пенсионных взносов работодателя, а также социального налога. В этой связи возникает вопрос о компенсации налоговых сумм в государственную казну. На наш взгляд, трансформация может быть связана с подходом к начислению индивидуального подоходного налога (ИПН).

Наиболее популярной формой предпринимательства является индивидуальное предпринимательство. Как свидетельствуют статистические индикаторы, не все зарегистрированные субъекты предпринимательской деятельности остаются действующими. На этапе становления и развития предпринимательской деятельности стремление сократить издержки и увеличить объемы производства становится задачей выживания. Минимизация налогов является одним из аспектов оптимизации затрат, даже при условиях работы в рамках специального налогового режима. Такой подход направлен на установление для целей налогообложения минимальной заработной платы как самих субъектов хозяйствования, так и наемных работников. В свою очередь, такой подход обеспечивает минимальные налоговые отчисления из фонда оплаты труда: ИПН (индивидуальный подоходный налог), социальные отчисления. По данным ОЭСР (Организации по экономическому сотрудничеству и развитию), удельный вес ИПН в структуре ВВП Казахстана в 2021 г. составляет 1,43% при среднем значении поступлений в странах – участниках ОЭСР 8,3%.

Уровень заработных плат при этом существенно различается по отраслям и сферам деятельности, размерам предприятий.

Индивидуальный подоходный налог – это налог, взимаемый с заработной платы, дивидендов, процентов и других доходов, которые человек получает в течение года. В Казахстане подходы, применяемые к данному виду налога, трансформировались. Так, начиная с 2007 г. в стране применялась плоская система налогообложения по отношению к ИПН. Это означает, что вне зависимости от уровня дохода физического лица ставка налога будет единой величиной. В современных условиях ставка налога составляет 10%. Такой подход означает, что нагрузка возрастает для граждан, имеющих низкий и средний доходы. Нагрузка будет сокращаться для лиц, имеющих высокий уровень доходов

Плоской шкалой налогообложения называется система, при которой все граждане платят подоходный налог по одной ставке.

При прогрессивной шкале налоговые ставки отличаются в зависимости от заработков плательщика. Чем выше доходы, тем выше процент государства. По оценкам экспертов, развивающиеся страны в основном пользуются плоской шкалой и сравнительно невысокими ставками. В Китае налог с физических лиц взимается по прогрессивной шкале со ставками от 3% до 45%. Финальная сумма рассчитывается с помощью вычетов.

Преимущества применения прогрессивной системы налогообложения связаны с сокращением социального неравенства, получением дополнительных доходов – фискальных платежей в бюджет государства, ростом доверия общества к власти (рисунок 1).



Рисунок 1 – Преимущества прогрессивной системы налогообложения

Примечание: Составлено авторами.

В Российской Федерации (РФ) начиная с текущего 2025 г. применяется прогрессивная пятиступенчатая система налогообложения на доходы физических лиц – НДФЛ: 13%, 15%, 18%, 20%, 22% [9].

Такой подход направлен на увеличение налоговой нагрузки при повышении доходов граждан. В 2024 г. в РФ была использована двухуровневая система налогообложения 13–15%, которая продемонстрировала свою успешность.

Прогрессивная система достаточно широко применяется динамично развитыми странами, а также государствами – членами ЕАЭС (таблица 7).

Таблица 7 – Подходы к начислению ИПН

Страна	Система налогообложения	Ставка, %
Казахстан	Плоская	10
Российская Федерация	Прогрессивная	13–22
Китай	Прогрессивная	3–45
США	Прогрессивная	10–37
Беларусь	Прогрессивная	13–25
Армения	Плоская	20
Кыргызстан	Плоская	10
Примечание: Составлено авторами на основе источников [13–16].		

В США индивидуальный подоходный налог имеет ставки в диапазоне от 10 до 37% [17]. Такая конструкция приводит к тому, что лица с более высокими доходами платят большую долю подоходного налога, чем лица с низкими доходами. Прогрессивная шкала налогов в США представлена в таблице 8.

Таблица 8 – Прогрессивная шкала налогов в США

Ставка налога	Для индивидуальных регистраторов, долларов США	Для состоящих в браке лиц, подающих совместную декларацию, долларов США	Для глав домохозяйств, долларов США
10%	от 0 до 11 600	от 0 до 23 200	от 0 до 16 550
12%	от 11 600 до 47 150	от 23 200 до 94 300	от 16 550 до 63 100
22%	от 47 150 до 100 525	от 94 300 до 201 050	от 63 100 до 100 500
24%	от 100 525 до 191 950	от 201 050 до 383 900	от 100 500 до 191 950
32%	от 191 950 до 243 725	от 383 900 до 487 450	от 191 950 до 243 700
35%	от 243 725 до 609 350	от 487 450 до 731 200	от 243 700 до 609 350
37%	609 350 или больше	731 200 или больше	609 350 или больше

Примечание: Составлено авторами на основе источника [17].

Прогрессивные налоги означают, что по мере того, как человек зарабатывает больше, он будет платить более высокие ставки налога.

Плоская система не обеспечивает прирост фискальных поступлений с доходов наиболее обеспеченных граждан. Оплата труда работников в Казахстане имеет устойчивую динамику роста (рисунок 2).

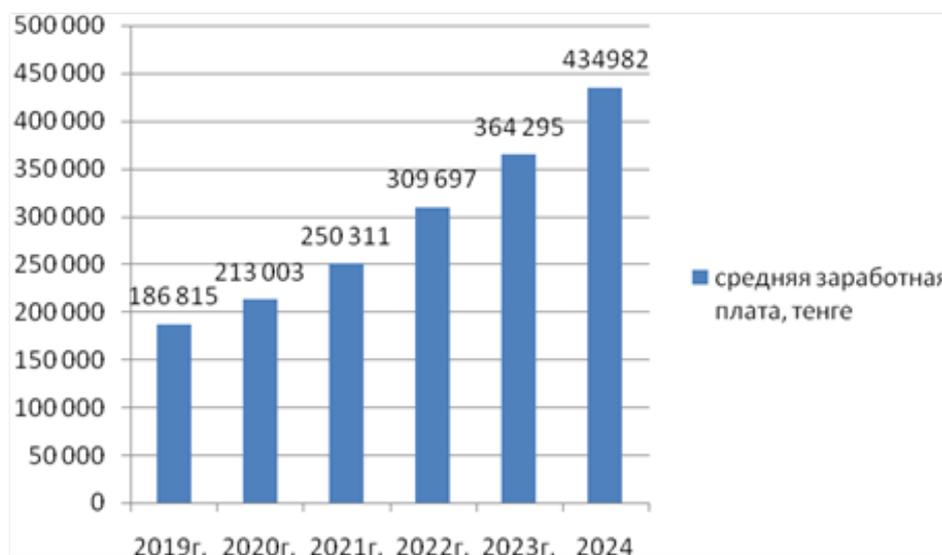


Рисунок 2 – Динамика средней заработной платы за 2019–2024 гг.

Примечание: Составлено на основе источника [1].

Среднестатистическая оплата труда работников за период с 2019 по 2024 гг. возросла более чем в 2 раза, индекс роста – 2,34 (434982/186815). При этом следует обратить внимание на медианное и модальное значение данного индикатора. Динамика модальной и медианной заработной платы в республике за последние пять лет представлена на рисунке 2.

Медианная и модальная заработные платы в рассматриваемом периоде имеют положительную динамику. Однако удельный вес медианной заработной платы варьируется в пределах 60–69%, а модальной – 27–22%, при этом уровень модальной оплаты сокращается на протяжении всего периода. В 2023 г. величина модальной оплаты составила 22,34% от уровня средней (таблица 9).

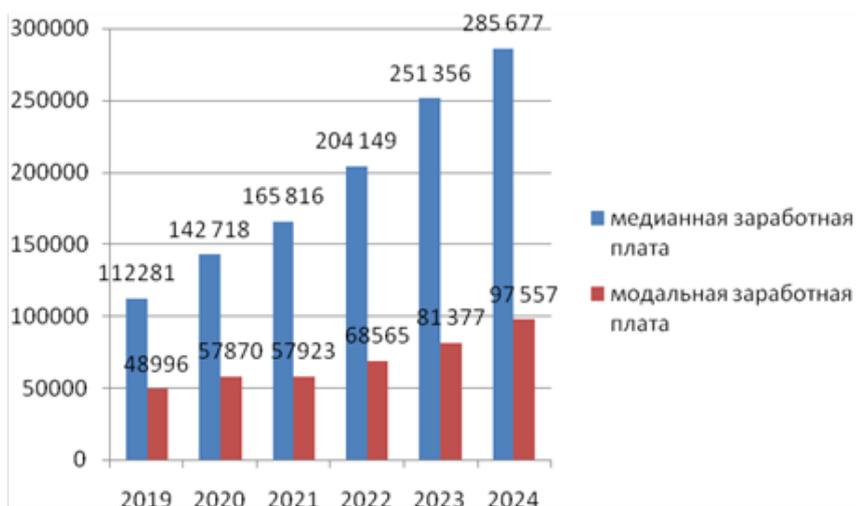


Рисунок 3 – Динамика модальной и медианной заработной платы в Казахстане за 2019–2024 гг.

Примечание: Составлено на основе источника [1].

Таблица 9 – Соотношение средней, медианной, модальной заработной платы, %

Зарботная плата	2019 г.	2020 г.	2021 г.	2022 г.	2023 г.	2024 г.
Средняя	100,00	100,00	100,00	100,00	100,00	100,00
Медианная	60,1	67,00	66,24	65,92	69,00	65,68
Модальная	26,23	27,17	23,14	22,14	22,34	22,43

Примечание: Составлено авторами на основе источника [1].

Таким образом, уровень налоговых поступлений по наиболее часто декларируемой заработной плате снижается, что не позволяет обеспечить фискальные пополнения в бюджет страны. Арифметическое повышение модальной оплаты труда в динамике связано с увеличением категории минимальной оплаты труда, в 2023 г. ее значение составляло 70 тыс. тенге, в 2024-м – 85 тыс. тенге.

Согласно статистическим данным, в 2023 г. 38,75% населения имели доход менее 83 928 тенге, в 2024 г. 38,28% населения имели доход менее 94 251 тенге (рисунок 4).

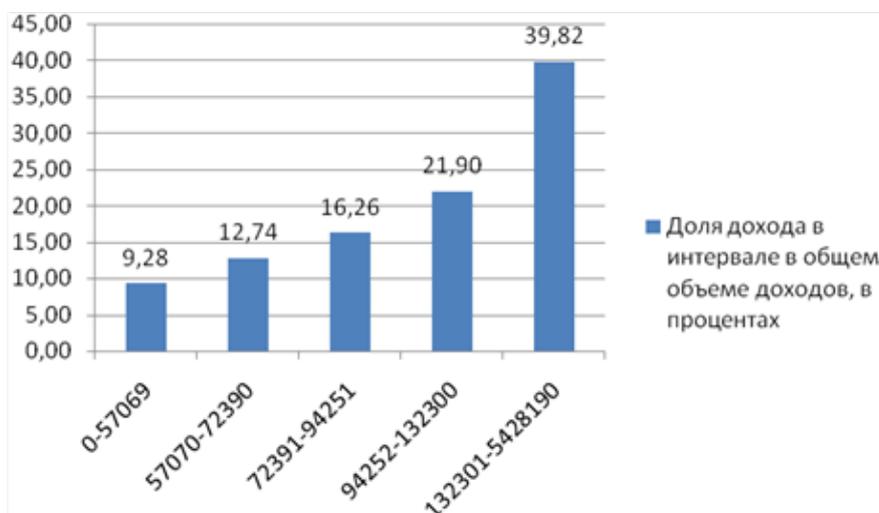


Рисунок 4 – Процентное распределение доходов населения Казахстана в 2024 г. по квинтилям

Примечание: Составлено на основе источника [1].

Пополнения фискальных платежей ИПН можно ожидать при применении прогрессивной системы налогообложения. Потенциал роста фискальных платежей по ИПН необходимо связывать с группами наиболее высоких доходов граждан. Дополнительные поступления могут быть связаны с выводом из тени субъектов хозяйствования, не охваченных статистическим сбором информации, т.е. ненаблюдаемой экономики. Несмотря на сокращение в динамике удельного веса ненаблюдаемой экономики, ее величина остается достаточно существенной.

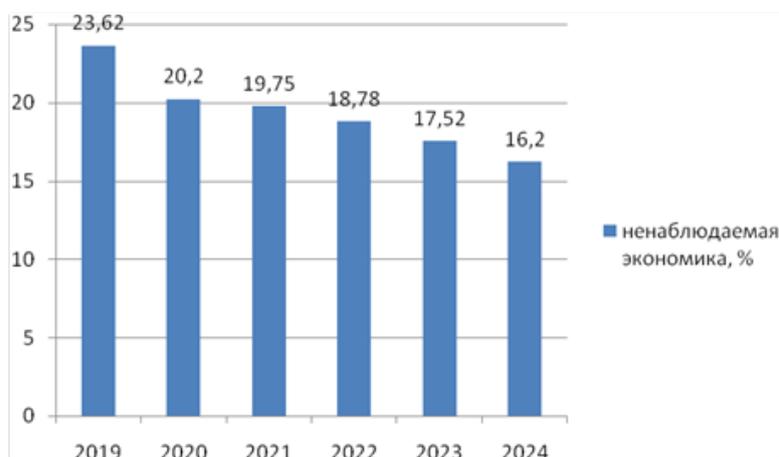


Рисунок 5 – Доля ненаблюдаемой экономики Казахстана за 2019–2024 гг. %

Примечание: Составлено на основе источника [2].

Переход субъектов хозяйствования из ненаблюдаемого сектора в легальный позволит расширить налогооблагаемую базу и увеличить фискальные платежи в бюджет государства. Программные мероприятия, направленные на сокращение доли ненаблюдаемой экономики, должны фокусироваться на сокращении удельного веса незарегистрированных граждан, занимающихся предпринимательской деятельностью; трансформацией налогового администрирования, камерального контроля.

Наиболее проблемным моментом налогового законодательства стало отсутствие соответствующей связи между развитием экономики и деятельностью непосредственных ее субъектов – предпринимателей. Потеря такой взаимосвязи характерна тем, что налоговая система развивается изолированно от предпринимательского сектора, и предпринимательство еще очень долго не сможет быть отдельным сектором экономики.

Заключение

МСП в современных казахстанских условиях – динамично развивающийся сектор народного хозяйства. Участие сектора МСП в производстве продукции имеет стабильную положительную тенденцию. Однако МСП демонстрирует высокую чувствительность к фискальным ужесточениям и росту налоговой нагрузки. Проведенные расчеты позволяют сделать выводы о сдерживании пополнения в бюджет государства фискальных платежей.

Сокращения налоговой нагрузки для субъектов МСП возможно осуществить за счет снижения аккумулированной нагрузки на фонд оплаты труда. Сокращения можно добиться за счет снижения, упразднения обязательных пенсионных взносов работодателя, а также социального налога.

Медианная и модальная заработные платы в рассматриваемом периоде имеют положительную динамику. Однако удельный вес медианной заработной платы варьируется в пределах 65–69%, а модальной – 27–22%, при этом уровень модальной оплаты сокращается. Уровень налоговых поступлений по наиболее часто декларируемой заработной плате снижается.

Снижение фискальных платежей за счет ослабления налоговой нагрузки можно компенсировать путем применения прогрессивной системы налогообложения ИПН. Пополнение фискальных платежей в бюджет можно обеспечить при переходе от плоской системы налогообложения к прогрессивной. Переход к многоступенчатой системе ИПН позволит увеличить

нагрузку на фонд оплаты труда высокооплачиваемых работников, обеспечить сокращение социального неравенства, рост доверия общества к власти.

Информация о финансировании. Исследование выполнено при финансовой поддержке Комитета науки Министерства науки и высшего образования Республики Казахстан (регистрационный номер AP26198391) в рамках проекта «Устойчивое развитие малого предпринимательства Казахстана».

ЛИТЕРАТУРА

1 Бюро национальной статистики Агентства по стратегическому планированию и реформам Республики Казахстан. 2025. URL: <https://taldau.stat.gov.kz/ru/NewIndex/GetIndex/701176?keyword=> (дата обращения: 02.04.2025)

2 МСБ в цифрах. 2025. URL: <https://atameken.kz/ru/news/53909-msb-v-cifrah-skol-ko-zarabatyvaet-skol-ko-platit-i-kak-razvizvaetsya> (дата обращения: 02.04.2025)

3 Laffer Effect. 2015. URL: https://link.springer.com/referenceworkentry/10.1007/978-1-4614-7883-6_280-1 (accessed: 02.04.2025)

4 Gunji H., Hiraga K., Miyazaki K.. Tax Deduction Matters: Elasticities of the Laffer Curve, Taxable Income, and Tax Revenue // *Int Adv Econ Res.* 2024. Vol. 30. P. 1–19. URL: <https://doi.org/10.1007/s11294-024-09887-0>

5 Какаулина М. Оценка влияния налоговых льгот на инвестиционную активность в особых экономических зонах Российской Федерации // *Journal of Applied Economic Research.* 2022. Vol. 21. No. 2. P. 282–324.

6 Балацкий Е. Эффективность фискальной политики государства. Исследования по проблемам экономического развития России // *КиберЛенинка. Федеральное государственное бюджетное учреждение науки Институт народно-хозяйственного прогнозирования Российской академии наук, выпуск 5. – 2000. – С. 32–45.*

7 Monti M. Fiscal Policy, Economic Adjustment, and Financial Markets. 1989. URL: <https://doi.org/10.5089/9781557751188.071> (accessed: 02.04.2025)

8 Makin J. The Impact of Fiscal Policy on the Balance of Payments: Recent Experience in the United States. In *Fiscal Policy, Economic Adjustment, and Financial Markets.* 1989. URL: <https://doi.org/10.5089/9781557751188.071.ch002> (accessed: 02.04.2025)

9 Onofrei M., Toader T., Vatamanu A., Oprea F. Impact of Governments' Fiscal Behaviors on Public Finance Sustainability: A Comparative Study // *Sustainability.* 2021. Vol. 13. P. 3739. URL: <https://doi.org/10.3390/su13073739>

10 Yang W., Fidrmuc J., Ghosh S. Macroeconomic effects of fiscal adjustment: A tale of two approaches // *Journal of International Money and Finance.* 2015. Vol. 57(C). P. 31–60.

11 Алпысбаева С., Кенжебулат М., Карашулаков Г. Потенциал повышения налоговой нагрузки при сокращении зоны фискальных противоречий (на материалах экономики Казахстана) // *Экономический журнал ВШЭ. – 2019. – Т. 23. – № 3. – С. 365–383. doi: 10.17323/1813-8691-2019-23-3-365-383*

12 Досманбетова М., Халитова М. Оценка эффективности налоговой нагрузки Республики Казахстан // *Economy: strategy and practice.* 2020. No. 15(4). С. 123–138.

13 Прогрессивная шкала НДФЛ. 2025. URL: <https://mfckbr.ru/press/2495/#:~:text=> (дата обращения: 02.03.2025)

14 Ставки НДФЛ в Армении. 2025. URL: <https://iworld.com/ru/blog/personal-income-tax-in-armenia> (дата обращения: 02.03.2025)

15 Налогообложение доходов в Республике Беларусь. 2025. URL: https://nalog.gov.by/individuals/income_taxation/general_information (дата обращения: 02.03.2025)

16 Финсабат Кыргызстан. 2025. URL: <https://finsabat.kg/> (дата обращения: 02.03.2025)

17 Federal Income Tax Rates and Brackets. 2025. URL: <https://www.irs.gov/ru/filing/federal-income-tax-rates-and-brackets> (accessed: 02.04.2025)

REFERENCES

1 Bjuro nacional'noj statistiki Agentstva po strategicheskomu planirovaniju i reformam Respubliki Kazahstan. 2025. URL: <https://taldau.stat.gov.kz/ru/NewIndex/GetIndex/701176?keyword=> (data obrashhenija: 02.04.2025). (In Russian).

2 MSB v cifrah. 2025. URL: <https://atameken.kz/ru/news/53909-msb-v-cifrah-skol-ko-zarabatyvaet-skol-ko-platit-i-kak-razvizvaetsya> (data obrashhenija: 02.04.2025). (In Russian).

- 3 Laffer Effect. 2015. URL: https://link.springer.com/referenceworkentry/10.1007/978-1-4614-7883-6_280-1 (accessed: 02.04.2025). (In English).
- 4 Gunji H., Hiraga K., Miyazaki K. (2024) Tax Deduction Matters: Elasticities of the Laffer Curve, Taxable Income, and Tax Revenue // *Int Adv Econ Res*. Vol. 30. P. 1–19. URL: <https://doi.org/10.1007/s11294-024-09887-0>. (In English).
- 5 Kakaulina M. (2022) Ocenka vlijanija nalogovyh l'got na investicionnuju aktivnost' v osobyh jekonomicheskikh zonah Rossijskoj Federacii // *Journal of Applied Economic Research*. Vol. 21. No. 2. P. 282–324. (In Russian).
- 6 Balackij E. (2000) Jefferktivnost' fiskal'noj politiki gosudarstva. Issledovaniya po problemam jekonomicheskogo razvitija Rossii // *KiberLeninka. Federal'noe gosudarstvennoe bjudzhetnoe uchrezhdenie nauki Institut narodno-hozjajstvennogo prognozirovaniya Rossijskoj akademii nauk*, vypusk 5. P. 32–45. (In Russian).
- 7 Monti M. (1989) Fiscal Policy, Economic Adjustment, and Financial Markets. URL: <https://doi.org/10.5089/9781557751188.071> (accessed: 02.04.2025). (In English).
- 8 Makin J. (1989) The Impact of Fiscal Policy on the Balance of Payments: Recent Experience in the United States. In *Fiscal Policy, Economic Adjustment, and Financial Markets*. URL: <https://doi.org/10.5089/9781557751188.071.ch002> (accessed: 02.04.2025). (In English).
- 9 Onofrei M., Toader T., Vatamanu A., Oprea F. (2021) Impact of Governments' Fiscal Behaviors on Public Finance Sustainability: A Comparative Study // *Sustainability*. Vol. 13. P. 3739. URL: <https://doi.org/10.3390/su13073739>. (In English).
- 10 Yang W., Fidrmuc J., Ghosh S. (2015) Macroeconomic effects of fiscal adjustment: A tale of two approaches // *Journal of International Money and Finance*. Vol. 57(C). P. 31–60. (In English).
- 11 Alpysbaeva S., Kenzhebulat M., Karashulakov G. (2019) Potencial povysheniya nalogovoj nagruzki pri sokrashhenii zony fiskal'nyh protivorechij (na materialah jekonomiki Kazahstana) // *Jekonomicheskij zhurnal VShJe*. V. 23. No. 3. P. 365–383. doi: 10.17323/1813-8691-2019-23-3-365-383. (In Russian).
- 12 Dosmanbetova M., Halitova M. (2020) Ocenka jefferktivnosti nalogovoj nagruzki Respubliki Kazahstan // *Economy: strategy and practice*. No. 15(4). P. 123–138. (In Russian).
- 13 Progressivnaja shkala NDFL. 2025. URL: [https://mfckbr.ru/press/2495/#:~:text=\(data obrashhenija:02.03.2025\).](https://mfckbr.ru/press/2495/#:~:text=(data obrashhenija:02.03.2025).) (In Russian).
- 14 Stavki NDFL v Armenii. 2025. URL: <https://iworld.com/ru/blog/personal-income-tax-in-armenia> (data obrashhenija: 02.03.2025). (In Russian).
- 15 Nalogooblozhenie dohodov v Respublike Belarus'. 2025. URL: https://nalog.gov.by/individuals/income_taxation/general_information (data obrashhenija: 02.03.2025). (In Russian).
- 16 Finsabat Kyrgyzstan. 2025. URL: <https://finsabat.kg/> (data obrashhenija: 02.03.2025). (In Russian).
- 17 Federal Income Tax Rates and Brackets. 2025. URL: <https://www.irs.gov/ru/filing/federal-income-tax-rates-and-brackets> (accessed: 02.04.2025). (In English).

ЮНУСОВ М.Б.,¹

PhD, қауымдастырылған профессор.

e-mail: office@kineu.kz

ORCID ID: 0000-0002-2620-0954

ЗАРУБИНА В.Р.,*¹

э.ғ.к., профессор.

*e-mail: zarubina_v@mail.ru

ORCID ID: 0000-0002-1376-9172

ЗАРУБИН М.Ю.,¹

т.ғ.к., профессор.

e-mail: zarubin_mu@mail.ru

ORCID ID: 0000-0002-1415-5244

¹М. Дулатов атындағы Қостанай инженерлік-экономикалық университеті, Қостанай қ., Қазақстан

САЛЫҚТЫҚ ЖЕҢІЛДІКТЕР ШАҒЫН ЖӘНЕ ОРТА БИЗНЕСТІҢ ТҰРАҚТЫ ДАМУЫНЫҢ ФАКТОРЫ РЕТІНДЕ

Андатпа

Шағын және орта кәсіпкерлік (ШОБ) негізгі көрсеткіштер бойынша ретроспективада тұрақты өсуді көрсетті. Өндіріс көлемінің ұлғаюы фискалдык төлемдердің өсуімен тығыз байланысты. Қазіргі кездегі

фискалдық саясатты қатандату ШОБ-тың одан әрі дамуына кері әсерін тигізуі мүмкін. Фискалдық саясаттың тиімділігін бағалау тәсілдерінің бірі салық ауыртпалығы мен салық ставкаларын салыстыруға, сондай-ақ есептелген мәндрді нақты деректермен салыстыруға мүмкіндік беретін Лаффер тәсілі болып табылады. Зерттеудің мақсаты отандық шағын және орта бизнес секторының салық жүктемесін бағалау және оның дамуын қолдауға және мемлекеттік бюджетке фискалдық кірістерді қамтамасыз етуге бағытталған ұсыныстар әзірлеу болып табылады. Зерттеу әдістері – статистика, дифференциалдық теңдеулерді сандық шешу, ретроспективті талдау, салыстыру, жалпылау. Еңбекақы қорына жинақталған жүктемені азайту, жұмыс берушінің міндетті зейнетақы жарналарын, сондай-ақ әлеуметтік салықты жою арқылы ШОБ субъектілері үшін салық жүктемесін азайту мүмкіндігі туралы қорытындылар жасалды. Салық ауыртпалығын жеңілдетуге байланысты фискалдық төлемдердің азаюы жеке табыс салығына прогрессивті салық жүйесін қолдану арқылы өтелуі мүмкін. Жалпақ салық жүйесінен прогрессивті салық жүйесіне көшудің оң жақтары көрсетілген. Аналитикалық қорытындыларды макроөңірлік деңгейде шағын және орта бизнесті дамытуды болжауды жоспарлауда, фискалдық, экономикалық даму департаменттерінің өкілдері мен мүдделі тұлғалардың салық ауыртпалығын талдауда пайдалануға болады. Алынған нәтижелерді ШОБ, жоғары оқу орындары, қоғам және мемлекеттік органдар пайдалана алады.

Тірек сөздер: шағын және орта бизнес, Лаффер тәсілі, салық ауыртпалығы, фискалдық төлемдер, прогрессивті салық жүйесі, салық реформасы, жеке табыс салығы.

YUNUSOV M.B.,¹

PhD, associate professor.

e-mail: office@kineu.kz

ORCID ID: 0000-0002-2620-0954

ZARUBINA V.R.,*¹

c.e.s., professor.

*e-mail: zarubina_v@mail.ru

ORCID ID: 0000-0002-1376-9172,

ZARUBIN M.Y.,¹

c.t.s., professor.

e-mail:zarubin_mu@mail.ru

ORCID ID: 0000-0002-1415-5244

¹Kostanay Engineering and Economics University
named after M.Dulatov,
Kostanay, Kazakhstan

TAX INCENTIVES AS A FACTOR IN THE SUSTAINABLE DEVELOPMENT OF SMALL AND MEDIUM-SIZED BUSINESSES

Abstract

Small and medium-sized businesses (SMEs) demonstrate stable growth in retrospect according to key indicators. The increase in manufactured products is inextricably linked with the growth of fiscal payments. The current tightening of fiscal policy may negatively affect the further development of SMEs. One of the approaches to assessing the effectiveness of the fiscal policy is the Laffer approach, which allows comparing the tax burden and tax rates, as well as comparing the calculated values with the actual data. The purpose of the study is to assess the tax burden of the domestic small and medium-sized business sector and develop recommendations aimed at supporting its development and ensuring fiscal revenues to the state budget. The research methods are statistics, numerical solution of differential equations, retrospective analysis, comparison, generalization. Conclusions are made on the possible reduction of the tax burden for SMEs by reducing the accumulated burden on the wage fund, abolishing mandatory pension contributions of the employer, as well as social tax. Reduction of fiscal payments due to easing of tax burden can be compensated by application of progressive taxation system in relation to individual income tax. Positive aspects of transition from flat to progressive taxation system are presented. Analytical conclusions can be used in foresight planning of SME development at macro regional level, analysis of tax burden by representatives of fiscal, economic development departments, interested persons.

Key words: small and medium-sized businesses, Laffer approach, tax burden, fiscal payments, progressive tax system, tax reform, individual income tax.

Дата поступления статьи в редакцию: 10.04.2025