



Министерство финансов Республики Казахстан

Администрирование на основе системы НДС-платежей «e-Tamga»

г. Астана, апрель 2023 года

Текущий механизм уплаты НДС и проблемы

ПРИРОДА НДС:

- **НДС – это деньги**, которые взимаются каскадным методом, на каждом этапе поставки
- **Бремя оплаты ложится на потребителя** (государство, экспортеры, население)
- **Оплата в бюджет возлагается на продавцов**
- Продажа товара (услуги, работ) оформляется документально, налог исчисляется по методу начисления

Администрирование на основе документов, не подкрепленных деньгами, **СПОСОБСТВУЕТ:**

Фиктивным сделкам
(9 тыс. НП с фиктивным ЭСФ на 7 трлн. тенге)

Сокращению налогооблагаемой базы
(теневой оборот, наличные расчеты)

Налоговым органам постоянно приходится совершенствовать методы и инструменты администрирования

ПРЕДЛАГАЕМОЕ РЕШЕНИЕ:

**ДОКУМЕНТЫ ПО НДС (ЭСФ, ДТ, чек и т.п.) ДОЛЖНЫ БЫТЬ ПОДКРЕПЛЕНЫ ДЕНЬГАМИ
ПО ПРИНЦИПУ «ЗОЛОТОГО СТАНДАРТА»**

В более 10 странах мира в различных вариациях применяется механизм **раздельных платежей (НДС в отдельные счета)**, в т.ч.: Болгария (с 2003г.), Азербайджан (с 2008г.), Украина (с 2015г.), Польша (с 2019г.), Чехия (с 2016г.)

Система НДС-платежей «е-Тамга»*

➤ Неразрывное движение «НДС-деньги»

- ✓ Единая система на основе технологии цифровых денег
- ✓ Платежи производятся на основе ЭСФ по принципу «одного клика»
- ✓ Подкрепление ЭСФ электронными деньгами = **невозможность фиктивных ЭСФ**
- ✓ Электронный НДС **подкреплен реальными деньгами в казначействе**

Обращение электронных денег осуществляется по правилам, установленным Постановлением НБ.

➤ Герметичность – гарантия поступлений

- ✓ Своевременность и полнота уплаты НДС **на всех звеньях**
- ✓ **Сокращение контрольных мероприятий**
камерального контроля на 80%, проверок на 70%, блокировку ЭСФ, признание сделок и регистрации недействительной, мер принудительного взыскания, по стоимости при импорте
- ✓ **Автовозврат всего превышения НДС за 15 к.д.**

➤ Удобство для налогоплательщиков

- ✓ Актуальная статистика и аналитика
макроэкономический и индивидуальный анализ онлайн, акты сверок с контрагентами и с бюджетом
 - ✓ Сокращение затрат налогоплательщиков
нулевая стоимость операций, отсутствие трудозатрат микробизнеса на содержание бухгалтера
 - ✓ Разные версии* для разных потребностей
упрощенная мобильная версия как Kaspi, веб-приложение для ПК, разные уровни доступа – для руководителя, для сотрудников, с этапами согласования
- *Версия приложения выбирается налогоплательщиком самостоятельно*

* **Тамга** – родовой знак тюркских народов и ханов.

Использовалось **при взимании фискального налога при импорте или транзите товаров** по территории рода. Товар с тамгой означал, что он обложен налогом.

Поэтому **имеет второе значение «налог на товар»**



Тамга
Тохтамыш хана

Этапы внедрения

1

– этап

с 2-полугодия 2023 года
пилотный проект

- с участниками госзакупок и их поставщиками
- импортерами ТНП

Добровольная регистрация участника Пилота :

- через биометрической идентификации руководителя
- или путем подтверждения СМС

2

– этап

с 2025 года

все плательщики НДС

Автоматическая регистрация при открытии бизнеса.

Первичная **активация** через:

- биометрической идентификации руководителя
- подтверждения СМС

Движение денег по НДС-кошельку

Поступление средств

1. Договор ГЗ

- Администратор подтверждает оплату НДС по ЭСФ
- Информация направляется в казначейство
- НДС оплачивает казначейство

2. От физических лиц:

Банк выделяет НДС :

- БАНК** направляет информацию в *е-Тамга*
- е-Тамга** в Банк **определяет** необходимость (не) разделения НДС (неплательщики НДС)

Все действия – **в течение секунды**

3. Пополнение:

- в случае наличных расчетов плательщиком НДС
- в случае отсутствия денег в кошельке, для оплаты НДС поставщикам или по импорту

4. Возврат НДС в кошелек

НДС с бюджета возвращается в НДС-кошелек

По определенным категориям (рисковые НП, объектам розничной торговли, имеющих освобожденный оборот и т.д.) НДС не будет возвращаться.

Оплата НДС по взаиморасчётам – только в е-Тамга, это условие для отнесения в зачет НДС.

е-Тамга

НДС кошелек покупателя

Оплата по ЭСФ

НДС кошелек налогоплательщика

Оплата по ЭСФ

НДС кошелек поставщика

Для оплаты **всего 2 этапа:**

- При выписке поставщиком, **ЭСФ отражается** во вкладке «не оплаченные счета» в **НДС-кошельке покупателя**

- При выборе ЭСФ, **НП предлагается выбор** – «оплатить», «отклонить», «отложить»

- При выборе «оплатить», НДС списывается с НДС-кошелька в пользу поставщика.
- Отклоненное ЭСФ становится недействительной
- Отложенные ЭСФ отражаются в отдельной вкладке

Выход средств

1. Оплата НДС в БЮДЖЕТ

НДС используется для оплаты в бюджет:

- внутреннего НДС (105101)
- НДС за нерезидента (105104)
- НДС по импорту (105102, 105115)

НДС можно оплатить одним кликом по ДТ, Заявлениям о ввозе

2. Возврат НДС на расчетный счет:

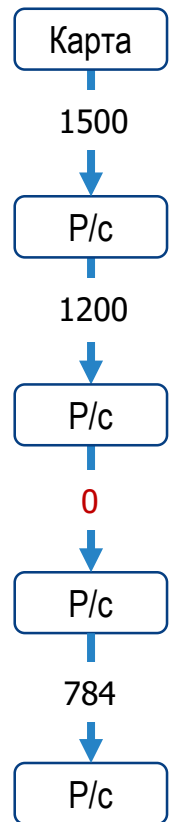
- превышение НДС, сформированный за отчетный период у экспортера
- в пределах суммы ранее пополненного кошелька после поступлений от покупателей

3. Кэшбек НДС физическим лицам:

- по социально значимым товарам – 12%
- по остальным товарам – 3%
- TAX-FREE туристам – 12%

Схема жизненного цикла НДС хлебобулочного комбината в «е-Тамга»

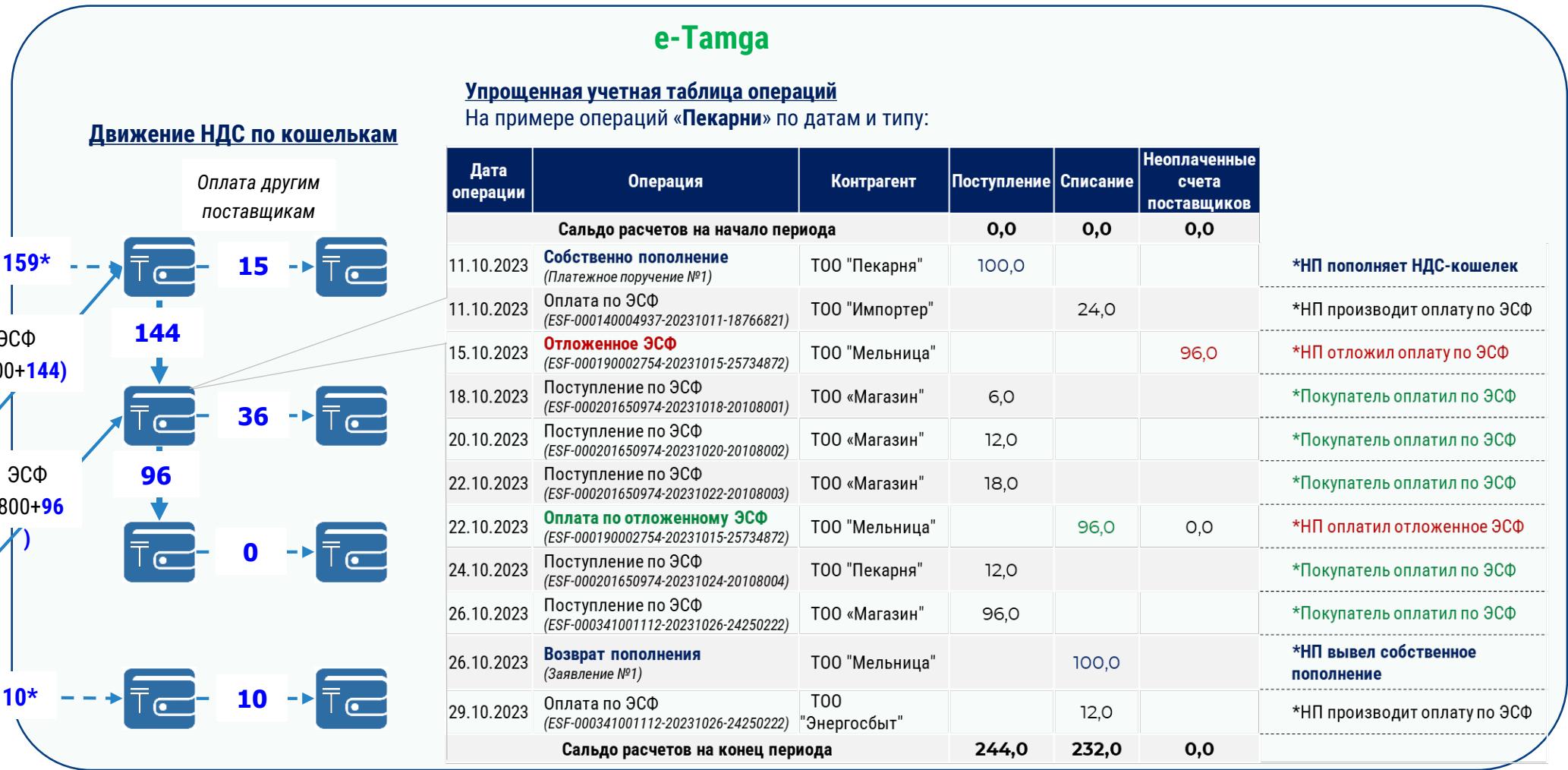
Расчеты по сделкам



Движение товара



Движение НДС по кошелькам



е-Тамга

Упрощенная учетная таблица операций
На примере операций «Пекарня» по датам и типу:

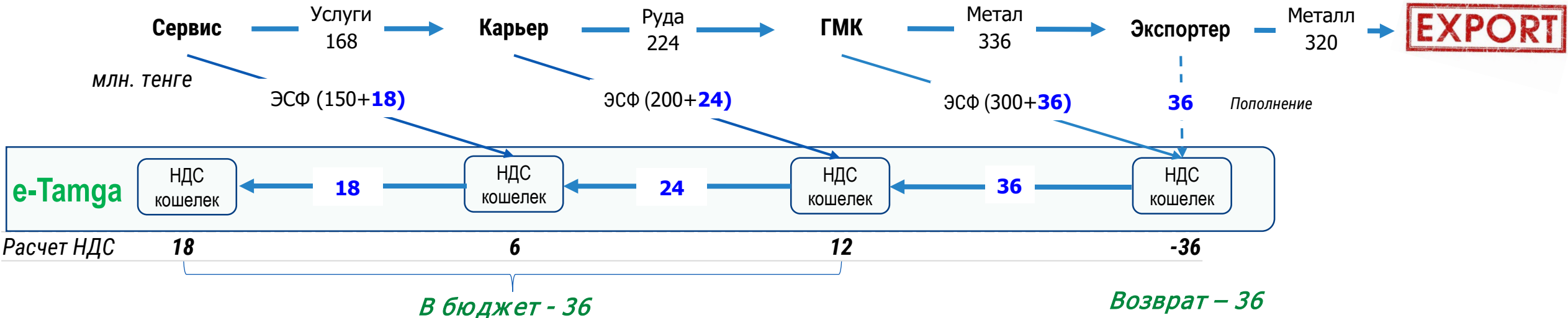
Дата операции	Операция	Контрагент	Поступление	Списание	Неоплаченные счета поставщиков
Сальдо расчетов на начало периода			0,0	0,0	0,0
11.10.2023	Собственно пополнение (Платежное поручение №1)	ТОО "Пекарня"	100,0		
11.10.2023	Оплата по ЭСФ (ESF-000140004937-20231011-18766821)	ТОО "Импортер"		24,0	
15.10.2023	Отложенное ЭСФ (ESF-000190002754-20231015-25734872)	ТОО "Мельница"			96,0
18.10.2023	Поступление по ЭСФ (ESF-000201650974-20231018-20108001)	ТОО «Магазин»	6,0		
20.10.2023	Поступление по ЭСФ (ESF-000201650974-20231020-20108002)	ТОО «Магазин»	12,0		
22.10.2023	Поступление по ЭСФ (ESF-000201650974-20231022-20108003)	ТОО «Магазин»	18,0		
22.10.2023	Оплата по отложенному ЭСФ (ESF-000190002754-20231015-25734872)	ТОО "Мельница"		96,0	0,0
24.10.2023	Поступление по ЭСФ (ESF-000201650974-20231024-20108004)	ТОО "Пекарня"	12,0		
26.10.2023	Поступление по ЭСФ (ESF-000341001112-20231026-24250222)	ТОО «Магазин»	96,0		
26.10.2023	Возврат пополнения (Заявление №1)	ТОО "Мельница"		100,0	
29.10.2023	Оплата по ЭСФ (ESF-000341001112-20231026-24250222)	ТОО "Энергосбыт"		12,0	
Сальдо расчетов на конец периода			244,0	232,0	0,0

НП	НДС начисленный	НДС зачет	НДС в бюджет
Магазин	Не плательщик НДС		
Пекарня	144	132	12
Мельница	96	0	96
КХ	Не плательщик НДС		

*Не плательщики НДС – пополняют кошелек для оплаты НДС поставщикам.

Не контролируемая зона

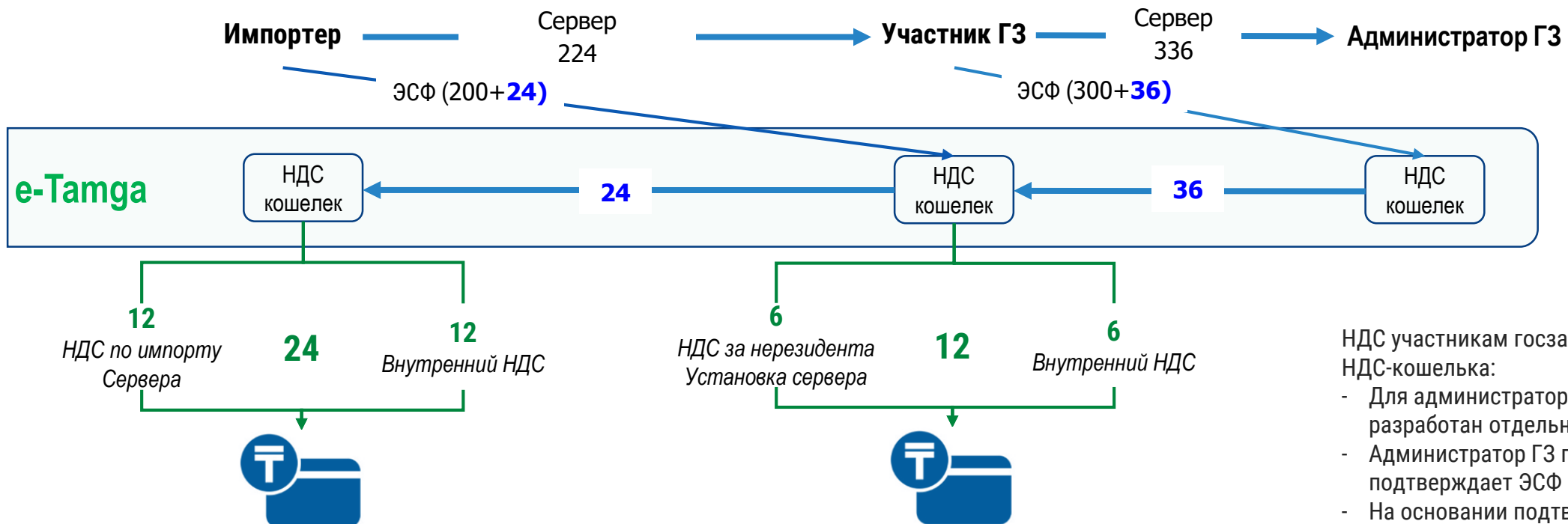
Возврат НДС в e-Tamga



- Экспортер платит НДС поставщикам в e-Tamga, для этого необходимо пополнение.**
Пополнение производится экспортером самостоятельно или путем возврата НДС из бюджета.
- Превышение НДС** образуется в результате авто расчета или по ФНО (при несогласии с расчетом).
Учет всех операций по НДС в одной системе уменьшает необходимость проверки.
- Заявление** заполняется в e-Tamga с указанием суммы.
После заявления проверяется поступление валютной выручки путем интеграции с банками.
- Возврат** производится в течении **15 к.д.** на НДС-кошелек, р/с или КБК другого налога
Ожидаемая опция – НДС-кошелек, так как надо оплачивать НДС поставщику

Превышение НДС возвращается всем категориям

Взаиморасчеты по НДС с бюджетом в e-Tamga



НДС по импорту платится с НДС-кошелька:

- с ИС АСТАНА-1 сведения по ДТ поступают в e-Tamga
- по ДТ деньги автоматически списываются

При недостаточности средств, информация о не уплате направляется в ИС АСТАНА-1

НДС за нерезидента платится с НДС-кошелька:

- в e-Tamga разработан Электронный АВР
- по ЭАВР деньги автоматически списываются

При недостаточности средств, ЭАВР отражается как не оплаченный

НДС участникам госзакупок платится с НДС-кошелька:

- Для администраторов ГЗ в e-Tamga разработан отдельный кабинет
- Администратор ГЗ проверяет ЭСФ и подтверждает ЭСФ
- На основании подтвержденных ЭСФ Казначейство перечисляет деньги на казначейский счет ИУЦ

Банки при оплате НДС не задействуются

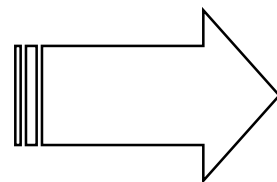
*Все оплаченные НДС (все виды НДС) раз в день перечисляются с Казначейского счета на соответствующий КБК
В перспективе, предлагается объединить КБК*

Стимулирующие меры по выводу доходов из тени

Специальный налоговый режим для микробизнеса в розничной торговле

Условия применения

- 1. Применение мобильного приложения**
 - Мобильное приложение фиксирует денежные операции
 - Оплата НДС поставщикам с мобильного приложения
- 2. Регистрация торгового объекта в e-Тatqa**
 - Подтверждение аренды собственником
 - Ограничение не доходами, а размером объекта
- 3. Применение кассового метода учета**
 - В розничной торговле применяют конклюдентные сделки, то есть оплата по факту совершения операций
- 4. Применение он-лайн аппарата 3 в 1**
 - Аппарат (ККМ+POS-терминал+QR) за счет государства
 - Чек печатается автоматом
- 5. Безналичные расчеты с поставщиками**
 - На основе ЭСФ
 - Обеспечится отражение доходов поставщиками



Преимущества

- 1. Освобождение от представления ФНО**
 - Учет и расчеты по НДС ведет государство
 - Оплата НДС по уведомлению одним кликом
- 2. Контроль без вмешательства**
 - Он-лайн контроль в разрезе объектов торговли
 - Контроль отражения доходов арендодателем
- 3. Упрощение учета**
 - Кассовый метод предполагает упрощение учета
 - Налоговые обязательства при поступлении денег
- 4. Платежи без комиссии**
 - Применяется порядок движения денег (не только НДС) «карточный счет->e-Тatqa->расчетный счет»
- 5. Снижение налоговой нагрузки**
 - Освобождение от уплаты ИПН
 - Уменьшение НДС к уплате в бюджет на 1,5% от оборота

Налоговый кэшбек физическим лицам

3%

от суммы платежа
Кэшбек в момент оплаты

12%

от суммы платежа
По социально значимым товарам

12%

TAX-FREE туристам
После выезда из страны

Мобильное приложение e-Tamga

НДС кошелек

Удобный интерфейс
и простота
использования



Операции

Все действия по
платежам НДС
и информация о них



Уведомления

Вся информация
через сообщения
ссылки на действия



Отчеты

Актуальные
аналитические
отчеты для НП



В настройках отражается информация о кошельке и сотрудниках, привязанных к кошельку

В отношении каждого сотрудника руководитель может присвоить роли и права

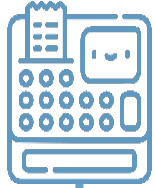
Для оплаты НДС поставщикам возможно предусмотреть поэтапное согласование оплаты (в случае необходимости)

Авторасчет НДС в ИС e-Tamga

ЭЛЕКТРОННЫЕ
СЧЕТА ФАКТУРЫ



СВЕДЕНИЯ
ОНЛАЙН-ККМ



БАНКИ



ИСНА



АСТАНА-1



Платежи от ФЛ

ЧЕКИ

ФНО

ЭСФ

ДЕКЛАРАЦИИ
НА ТОВАРЫ

Уведомление об уплате НДС

Отмена ФНО
ФНО только по операциям, не отражаемых в ЭСФ

Сокращение недоимки
Ограничение расходных операций только при пустом кошельке

Отмена уведомлений КК
Все изменения в ЭСФ отражаются в он-лайн режиме

Необходимые доработки

ЭСФ:

- Разные версии ЭСФ для разных потребностей;
- Журнал входящих ЭСФ – определение зачета

ККМ:

- 3 в 1 (объединение с POS-терминалом и QR)
- Форму чека (наличные и безналичные платежи)

Оплата с карточных счетов:

- Разделение НДС Банками при безналичных платежах
- Переводы в НДС-кошелек без комиссии

Изменения расчета НДС

НДС за нерезидента:

- Электронный АВР вместо ФНО
- Сроки уплаты (в течение 15 дней после АВР)

НДС по импорту из ТС:

- СНТ вместо Заявления о ввозе товаров
- Сроки уплаты (в течение 15 дней после СНТ)

НДС по импорту из третьих стран:

- Оплата сборов и платежей с НДС-кошелька
- Порядок уплаты (оплата НДС по ДТ)

Лицевые счета:

- Лицевой счет по НДС только в e-Tamga
- Ведение учета по операциям

Переходные положения

Экспортеры

1-Вариант

Возврат НДС, предъявленной до 15 марта 2025г. – после проверки в соответствии с текущим порядком.

Списание - не предъявленная к возврату до 15 марта 2025г. и образованная за пределами срока давности

Вычеты по КПН – не подтвержденная сумма.

2-Вариант

Возврат НДС, образованной до 2025г. – после проверки в соответствии с текущим порядком.

Списание – после истечения срока исковой давности и неподтвержденная к возврату.

Остальная категория

Перенос в систему НДС (в счет уплаты внутреннего НДС по обязательствам в бюджет)

- ✓ по остаткам, по основным средствам и капитализируемым расходам
- ✓ по услугам, если поставщик уплатил НДС в бюджет

Переносится по заявлению о проведении проверок

Срок проверок – до 01.07.2026г.

Списание - сумма НДС не подтвержденная к переносу документально или не заявленная.
До проверок, облагается без накопленного НДС.