



ТЕМА: МЕХАНИЗМ НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ МАЛОГО БИЗНЕСА В КЫРГЫЗСКОЙ РЕСПУБЛИКЕ И ЕГО СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ

Содержание

Глава 2. Анализ механизма налогообложения малого бизнеса в Кыргызской Республике ..3	
2.1. Налоговые режимы, применяемые субъектами малого бизнеса	3
2.2. Оценка эффективности действующего механизма налогообложения малого бизнеса.	11
Список литературы.....	24
Приложения	25

Глава 2. Анализ механизма налогообложения малого бизнеса в Кыргызской Республике

2.1. Налоговые режимы, применяемые субъектами малого бизнеса

В Кыргызской Республике для малого бизнеса существуют следующие налоговые режимы: общая система налогообложения (ОСН), упрощенная (УСН), специальный налоговый режим и патент.

1) Общая система налогообложения (ОСН). Общим налоговым режимом является система налогообложения, при которой у налогоплательщика возникают налоговые обязательства по общегосударственным и местным налогам в Кыргызстане. Общая система налогообложения (ОСН) применяется предприятиями с годовым оборотом от 8 миллионов сомов. Общий налоговый режим предусматривает уплату следующих видов налогов: НДС, налог на прибыль, налог с продаж, подоходный налог, земельный налог, акцизы, социальные налоги, налог на имущество. Рассмотрим подробнее.

Налог на добавленную стоимость – 12,0%. Один из самых низких во всём мире. Налоговым периодом при исчислении НДС является или один календарный месяц или календарный квартал.

Налог на прибыль составляет 10,0%. Ставка одна из самых низких во всём мире. Налог на прибыль уплачивается ежегодно, до 31 марта года, следующего за отчетным периодом. Налогоплательщик, за исключением налогоплательщика, прибыль которого облагается налогом по нулевой ставке, и налогоплательщика, освобожденного от уплаты налога на прибыль, обязан, начиная со второго квартала ежеквартально, представлять налоговую отчетность и вносить в бюджет предварительную сумму налога на прибыль не позднее 20 числа второго месяца, следующего за отчетным периодом. Отчетным периодом по предварительной сумме налога на прибыль является первый квартал, первое полугодие, первые 9 месяцев текущего налогового периода.

Подоходный налог – 10,0%, также самый низкий в мире. Налоговый агент обязан представлять отчетность по подоходному налогу в налоговый орган по месту его уплаты не позднее 20 числа месяца, следующего за отчетным месяцем.

Социальные отчисления за наемных работников: 10,0% НДФЛ (удерживается из зарплаты работника) и 27,25% в Соцфонд (в т.ч. 10,0% удерживается из заработной платы работника).

Налог с продаж, ставка которого варьируется от 1,0% до 5,0%. Конкретная величина определяется видом деятельности, а также формой оплаты (наличные или безналичная). Налоговым периодом налога с продаж является календарный месяц.

Земельный налог - зависит от категории земельного участка. Плательщиками земельного налога являются все собственники земельных участков в Кыргызстане. Ставка для участков, кроме сельхозугодий составляет 1,0%. Земельный налог уплачивается ежегодно, до 1 апреля года, следующего за отчетным периодом.

Акцизы - зависят от вида товара. Акцизы уплачиваются при производстве или импорте товаров.

Налог на имущество оплачивается по ставкам, установленным в зависимости от вида конкретного имущества. Налоговым периодом по налогу на имущество является календарный год. Плательщиками налога на имущество являются собственники недвижимости или транспортных средств. Установлены такие условия: стоимость недвижимости определяется с учетом цены 1 кв. м и расположения объекта; облагаемая стоимость транспорта определяется по балансовой стоимости или мощности; ставка для жилой недвижимости - 0,35%; ставка для нежилых зданий - 0,8%; ставка для транспорта определяется в зависимости от объема двигателя.

2) Упрощенная (УСН) в Киргизии - предусмотрена для малых и средних предприятий (МСП) с годовым оборотом до 30 миллионов сомов (исключение – швейный бизнес, для него ограничения по доходу на УСН нет). Основные характеристики упрощенной системы налогообложения в Киргизии представлены в таблице 2.1.

Таблица 2.1

Ставки налогов по упрощенной системе налогообложения в Кыргызской Республике[7]

№ п/п	Вид деятельности	Ставка для наличной формы	Ставка для безналичной формы
1	Переработка аграрной продукции, производственная сфера	4%	2%
2	Деятельность в сфере электронной торговли	2%	2%
3	Услуги предприятий общественного питания	8%	8%
4	Швейное или текстильное производство	0,25%	0,25%
5	Лотерейная деятельность и услуг саун, бильярда и бань, за исключением муниципальных бань	8%	8%
6	Производственная сфера, туроператорская деятельность, разработка программного обеспечения в области вычислительной техники, а также для турагентской деятельности	4%	2%
7	Остальные виды деятельности	6%	4%

При применении УСН уплачивается только единый налог, который может иметь разную ставку в зависимости от вида деятельности (от 2,0% для сельхозпредприятий, 8%

для общепита, саун и бань, 2,0% на деятельность в сфере электронной торговли, 0,25% для швейного и текстильного производства, от 4,0% – для всех остальных). При наличии работников у предпринимателя или компании возникает обязанность по уплате подоходного налога и отчислений в Соцфонд по общим правилам.

3) Специальным налоговым режимом является такая система налогообложения, при которой применяется особый порядок определения состава налогов и их элементов взамен общегосударственных налогов или освобождение от обязанности по уплате отдельных общегосударственных и местных налогов. Специальный налоговый режим – это общее название для особых налоговых режимов, применяемых для некоторых видов деятельности. К этой группе налогов относятся: налог на майнинг, налог на электронную торговлю, налог на деятельность в свободных экономических зонах, налог на деятельность в Парке высоких технологий.

Налог на майнинг криптовалют в Кыргызстане – это налог, который взимается с платы за электроэнергию, использованную при майнинге. Ставка налога на майнинг криптовалют в Кыргызстане составляет 10,0% от стоимости электроэнергии, используемой майнерами криптовалют в стране, включая налог на добавленную стоимость и налог с продаж. Налог введен в Кыргызстане с 1 августа 2020 года. Кыргызстан считается идеальным местом для майнеров криптовалют благодаря своим неисчерпаемым возобновляемым источникам энергии[3].

В 2024 году экономика Кыргызстана столкнулась со значительным снижением налогов на добычу криптовалюты, несмотря на рост её стоимости. Согласно бюджетному документу, опубликованному Министерством экономики и финансов Кыргызстана 25 декабря 2024 года, налоги на майнинг криптовалют текущем году принесли экономике страны более 46,6 млн. кыргызских сомов, или 535 000 долларов. Это более чем на 50,0% меньше, чем налог на майнинг криптовалют, собранный в 2023 году, который составил 93,7 миллиона сомов, или чуть более 1 миллиона долларов, согласно сообщениям местных СМИ. Страна считается подходящей для майнинга криптовалют благодаря своим богатым возобновляемым источникам энергии, многие из которых используются недостаточно[4].

Согласно Налоговому кодексу Кыргызстана и Закону КР «Об электронной торговле» от 22 декабря 2021 года № 154 (ред. от 26 июня 2023 года № 128) организации и индивидуальные предприниматели, оказывающие услуги в электронной форме, платят налог на деятельность в сфере электронной торговли. Ставка налога на деятельность в сфере электронной торговли составляет 2,0% от выручки оказания услуг и реализации товаров в электронной форме.

К специальному налоговому режиму относится и деятельность в свободных экономических зонах (СЭЗ). Свободные экономические зоны (СЭЗ) в Кыргызстане - это территории, на которых предоставляются льготы при ведении внешнеэкономической или финансово-хозяйственной деятельности. Некоторые СЭЗ в Кыргызстане: «Бишкек», «Каракол», «Лейлек», «Маймак» и «Нарын».

Цели создания СЭЗ: содействие социально-экономическому развитию регионов, привлечение инвестиций и технологий, создание и развитие производств, транспортной инфраструктуры, новых рабочих мест, насыщение рынка товарами, повышение уровня жизни населения.

Например, СЭЗ «Бишкек» располагается на трёх участках общей площадью почти 350 га. В состав СЭЗ входят 102 компании-резидента, которые производят более 100 наименований продукции, в том числе электро- и светотехнические товары, лакокрасочную продукцию, стройматериалы, швейные изделия, солнечные и отопительные системы и другую.

В Кыргызстане для деятельности в свободных экономических зонах (СЭЗ) предусмотрен особый налоговый режим, при котором субъекты СЭЗ освобождаются от всех видов налогов: налога на прибыль, налога на добавленную стоимость (НДС), налога на имущество, земельного налога. Однако если компания не экспортирует свою продукцию в третьи страны, а поставляет на внутренний рынок Кыргызстана, для неё отменяются все налоговые послабления. Её деятельность подлежит налогообложению на общих основаниях.

Еще один налог специального налогового режима- налог на деятельность в Парке высоких технологий. Парк высоких технологий (ПВТ) в Кыргызстане - зона с специальным правовым и налоговым режимом для юридических и физических лиц, которые являются резидентами парка. Основные задачи ПВТ: развитие отечественной индустрии разработки программного обеспечения, информационных новых и высоких технологий, создание системы поддержки наукоёмкого бизнеса и другие.

Наиболее перспективными направлениями деятельности резидентов ПВТ являются: разработка ПО: веб-сайты, приложения, IT-решения для логистики и медицины; экспорт контента: анимация, YouTube, AdSense; сервисные центры: бухгалтерия, безопасность и логистика для США и Европы.

Некоторые достижения ПВТ в 2024 году: выручка резидентов достигла 11,4 млрд. сомов, из которых 94,0% составил экспорт; количество резидентов выросло на 24,5% по сравнению с 2023 годом (477 компаний); количество рабочих мест увеличилось на 18,0% (2 859). В 2025 году запланировано несколько крупных мероприятий, включая серию вы-

ставок. ПВТ планирует участвовать в CES, Consumer Electronics Show в Лас-Вегасе, GDC, Game Developer Conference, Jitex Global в Дубае и глобальной выставке в Осака, Япония. В планах ПВТ - активная поддержка стартапов, масштабирование и привлечение в Кыргызстан настоящих IT-гигантов[9].

4) Упрощенная система налогообложения на основе патента в Кыргызской Республике. Преимущество упрощенной системы на основе патента состоит в том, что она не предполагает составления отчетности, что значительно облегчает жизнь предпринимателю. Но перейти на нее могут только субъекты с уровнем оборота до 8 млн. сомов за год, то есть малый бизнес. Они могут покупать патент на небольшой промежуток времени или сразу на год. Патент оформляется на период, отдельно для каждого вида деятельности и точек ведения бизнеса, а его стоимость зависит от нескольких переменных.

Упрощенная система налогообложения на основе патента в Кыргызстане добровольная. Патент удобен тем, что его можно открыть в необходимое время и на определенный период, а также можно приостановить деятельность по патенту, прекратив оплачивать и продлевать патент.

С апреля 2023 года патентная система для большинства сфер деятельности была заменена отменой бессрочной отменой налогообложения индивидуальных предпринимателей с объемом выручки менее 8 млн. сомов в год при условии соблюдения требований по использованию ККМ.

Однако, 2025 год ознаменовался важным изменением в налоговой системе Кыргызской Республики – возвращением патентной системы налогообложения для определенных видов деятельности. Это решение вызвало оживленную дискуссию среди предпринимателей, особенно среди представителей малого и среднего бизнеса[1].

Патентная система налогообложения уже существовала в Кыргызстане ранее, однако была упразднена в рамках реформ, направленных на повышение собираемости налогов. И 18 апреля 2025 г. Президент Садыр Жапаров подписал Указ «О мерах поддержки субъектов предпринимательства и оптимизации ставок налогов и налогового администрирования». Рассмотрим основные особенности новой системы на основе патента.

В Кыргызстане вводится патентная система налогообложения для предпринимателей, занятых в сфере торговли. Стоимость патента будет определяться исходя из площади торгового помещения или предполагаемого годового дохода[1].

Одним из препятствий развития малого и среднего бизнеса станет отмена штрафных санкций в размере 5,0% от рыночной стоимости товара, применяемых за отсутствие подтверждающих документов по подоходному налогу.

Кроме того, увеличен порог дохода для применения единого налога по ставке 0,5% с 30 до 50 миллионов сомов. Единый налог предусматривает обязательное использование ККМ, с чем возникали трудности: многие торговцы уклонялись от их применения и уплаты налогов, а при превышении порога в 100 миллионов сомов попросту переоформляли бизнес на других лиц. По расчетам Государственной налоговой службы (ГНС), введение фиксированного налога на основе патента на этих рынках, зависящего от заявленной выручки и без ограничения ее объема, может увеличить налоговые поступления до 1 миллиарда сомов. Аналогичная ситуация наблюдалась ГНС и на других рынках и мини-рынках, где применялись ставки 0%, 0,5% и 1,0%. В связи с этим ставки в 0,1% и 1,0% были упразднены, а порог для ставки в 0,5% повышен до 50 миллионов сомов. Ожидается, что данные меры будут способствовать выведению бизнеса из тени и пресекут практику сокрытия реальных доходов, подлежащих налогообложению.

Также устанавливается ставка налога с продаж в размере 2,0% (вместо действующих 4%) при реализации товаров неопределенным покупателям.

Для предпринимателей, осуществляющих производство или реализацию ювелирных изделий, вводится ставка в размере 0,25%.

Указом также устанавливается ставка в размере 0,2% на доходы из кыргызстанского источника, возникающие от сумм полученных и перечисленных денежных средств как напрямую, так и через третьих лиц.

Возвращение к патентной системе в 2025 году обусловлено несколькими факторами: а) патентная система рассматривается как более простая и предсказуемая форма налогообложения для небольших предприятий и индивидуальных предпринимателей, снижая административную нагрузку и затраты на ведение учета; б) предполагается, что патентная система может стимулировать выход из тени предпринимателей, которые ранее предпочитали не регистрировать свою деятельность из-за сложности налогового администрирования; в) как показал 2024 год при отказе от патентной системы бюджет недополучил от продажи патентов значительную сумму; за счет упрощения процедуры уплаты налогов и расширения круга налогоплательщиков, государство рассчитывает на увеличение налоговых поступлений в бюджет[1].

На данный момент детализированное законодательство о патентной системе в 2025 году находится на стадии разработки и принятия. Однако уже видны некоторые ключевые характеристики, которые, вероятно, будут включены в новую редакцию: а) предприниматели будут приобретать патент на определенный вид деятельности на установленный срок (например, месяц, квартал, год) по фиксированной стоимости; размер патента, скорее всего, будет зависеть от вида деятельности, региона осуществления деятельности и других

факторов; б) патентная система, вероятно, будет доступна не для всех видов бизнеса, а только для определенных категорий, таких как розничная торговля на рынках, оказание бытовых услуг, некоторые виды общественного питания и другие виды деятельности с относительно небольшим оборотом; в) приобретение патента, как правило, будет освобождать предпринимателя от уплаты других основных налогов, таких как налог на прибыль или подоходный налог (в зависимости от организационно-правовой формы); г) предприниматели, работающие по патентной системе, будут освобождены от ведения сложного бухгалтерского учета; возможно, потребуется вести только книгу учета доходов.

Стоит отметить, что патентная система налогообложения имеет как преимущества, так и недостатки, таблица 2.2.

Таблица 2.2

Патентная система налогообложения в Кыргызской Республике: плюсы и минусы

№ п/п	Плюсы и минусы	Описание
1	Преимущества	• Фиксированная стоимость патента позволяет предпринимателям заранее планировать свои расходы на налоги и избавляет от необходимости сложного расчета налоговой базы. • Упрощенный учет и отсутствие необходимости сдавать сложные налоговые отчеты могут существенно снизить временные и финансовые затраты на администрирование бизнеса. • Для многих небольших предпринимателей патентная система может стать стимулом для официальной регистрации своей деятельности.
2	Недостатки и риски	• Если доходы предпринимателя окажутся ниже ожидаемых, фиксированная стоимость патента может оказаться относительно высокой налоговой нагрузкой. • Патентная система может не стимулировать развитие бизнеса, так как с ростом доходов налоговая нагрузка в относительном выражении может снижаться при других системах налогообложения. • Не все предприниматели смогут воспользоваться патентной системой, что может создать неравные условия конкуренции. • Как и любая налоговая система, патентная система может подвергаться изменениям в будущем.

Возвращение патентной системы налогообложения в Кыргызстане в 2025 году является значимым событием для предпринимательского сообщества. Она может стать эффективным инструментом для поддержки малого бизнеса и легализации неформальной экономики, однако имеет и свои потенциальные ограничения.

Через патентную систему, государство продолжает поддерживать предпринимателей. В частности, для тех, кто работает по патентной системе, отменяется обязанность использовать электронные счета-фактуры (ЭСФ), электронные товарно-транспортные накладные (ЭТТН) и контрольно-кассовые машины (ККМ). А те, кто не хочет работать по патенту, могут использовать ККМ. При этом если их оборот не будет превышать 15 млн. сомов, налоговая ставка будет нулевой.

Итак, выше были рассмотрены основные налоговые режимы для малого бизнеса в Кыргызской Республике. Иностранцы юридические лица чаще всего для деятельности на территории КР выбирают форму ОсОО - общества с ограниченной ответственностью. Для таких компаний предусмотрены как общий, так и специальный режимы налогообложения. В зависимости от вида деятельности, кроме налога на прибыль и НДС, они также могут платить акцизный сбор, плату за пользование недрами и другие налоги, включая местные.

Для небольших компаний как минимум на первых этапах подходит УСН на основе единого налога. Но если это предприятие инновационной сферы, и оно регистрируется в Парке высоких технологий (ПВТ), то для него предусмотрен отдельный режим налогообложения. Ставка налога составляет 1,0% от выручки, по сути это не налог, а взнос в дирекцию парка. Сотрудники резидентов ПВТ платят 5,0% подоходного налога, вместо 10,0%. Также предусмотрены взносы в соцфонды в фиксированном размере около 30 долларов США в месяц. Налоги резиденты ПВТ не платят, кроме местных. Также в Киргизии открыт Парк Креативных Индустрий (ПКИ), в котором работают дизайнеры, различные развивающие учебные центры и т. п. ПКИ имеет также льготы по налогам, примерно аналогичные льготам ПВТ. Рассмотрим кратко.

Резидент парка креативных индустрий (ПКИ) в Кыргызстане - это юридическое или физическое лицо, в том числе иностранное, чья выручка не менее чем на 90,0% состоит из выручки, полученной в результате осуществления видов деятельности ПКИ. Основными требованиями к резидентам ПКИ являются: налоговая регистрация в течение 5 рабочих дней с момента регистрации в качестве резидента ПКИ; своевременная уплата налогов и отчётность; предоставление копий статистической отчётности о своей деятельности по запросу дирекции ПКИ; обязательство о проведении аудита за счёт собственных средств, если объём выручки за последние 12 месяцев превышает 8 000 000 (восемь миллионов) сомов, и предоставление аудиторского заключения о достоверности годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности в дирекцию; ежеквартальная выплата 1,0% от выручки, полученной за предыдущий квартал в результате осуществления видов деятельности ПКИ, иных доходов и поступлений для финансирования деятельности дирекции. Статус резидента ПКИ регулируется Законом Кыргызской Республики «О ПКИ» от 8 августа 2022 года №88 и другими нормативно-правовыми актами.

Для такого вида деятельности как -резидент парка креативных индустрий (ПКИ) в 2025 и 2026 годах предусмотрена ставка налога 1,0%, с 2027 года - 2,0%. По страховым взносам также работодатель – освобождён от уплаты страховых взносов (действующая ставка на работодателя – 17,25% от заработной платы). Резиденты Парка, в том числе ра-

ботники резидента уплачивают страховые взносы в размере 12,0% от размера среднемесячной заработной платы[9].

Статус индивидуального предпринимателя в Кыргызской Республике не привязан к статусу резидента, условия для всех одинаковые. Предприниматель может выбрать (с учетом особенностей своей деятельности) один из предусмотренных для ИП режимов налогообложения. Предприниматель может работать: а)на общей системе налогообложения со ставкой в размере 10% от выручки ИП, а также НДС 12,0% и налогом с продаж в зависимости от вида деятельности; б)по упрощенной системе с патентом - ставки можно посмотреть на сайте налоговой инспекции; в)на едином налоге - по общим правилам, чаще всего нерезиденты работают в ИТ-сфере, для нее предусмотрен налог в размере 4,0%, а для разработчиков ПО – 2,0%.

Если предприниматель оказывает услуги в электронной форме, неважно, бизнесу или конечному потребителю, в том числе продает права на созданные им предметы интеллектуальной собственности, то налог составит 2,0%. Но только если он ведет такую электронную торговлю на территории Кыргызстана.

Если субъект выбирает режим для электронной торговли, то для него действуют в целом такие же правила как и при УСН на едином налоге и не нужно платить три фундаментальных налога.

Также предусмотрен специальный режим налогообложения для майнинга. Налоговой базой в этом случае являются суммы, которые начисляются субъекту за потребление электроэнергии при майнинге криптовалют. В базу включается полная сумма, включая НДС и налог с продаж. Ставка налога составляет 10,0%. Но при этом субъект освобождается от уплаты налога на прибыль, налога с продаж и НДС.

Таким образом, выше были рассмотрены налоговые режимы, применяемые субъектами малого бизнеса в Кыргызской Республике. На государственном уровне система налогообложения малого и среднего бизнеса постоянно совершенствуется, с целью улучшения эффективности действующего механизма налогообложения предпринимательства. Для того, чтобы дать оценку текущей системы налогообложения МСП в Кыргызской Республике, перейдем к следующему параграфу работы.

2.2. Оценка эффективности действующего механизма налогообложения малого бизнеса

Для оценки эффективности налогообложения малого бизнеса используют различные показатели, среди которых: налоговая нагрузка, влияние изменения налогооблагаемой

базы и налоговой ставки на поступление налогов в бюджет, доля дополнительных отчислений в бюджет за счёт изменения объёма налоговой базы и налоговой ставки, влияние налоговых платежей на показатели рентабельности продаж и интенсивности использования ресурсов предприятия. Для оценки эффективности налогообложения малого бизнеса используют специальные методики, которые включают динамический, сравнительный и факторный анализ. Проведем анализ эффективности налогообложения малого бизнеса в Кыргызской Республике по имеющимся статистическим данным, представленным в Приложении 1[5].

На протяжении ряда лет количество субъектов МСП ежегодно растет и в 2023 г. показатель составил 20173 единиц малых и средних предприятий, это на 40,40% больше показателя 2016 года. К 2024 году наблюдается снижение показателя на 10,08 % и количество субъектов сформировалось на уровне 18139 единиц, без учета ИП и крестьянских (фермерских) хозяйств. Несмотря на то, что в 2024 году количество МСП снизилось относительно прошлого года, тем не менее этот показатель превышает значение начала анализируемого периода, рисунок 2.1.

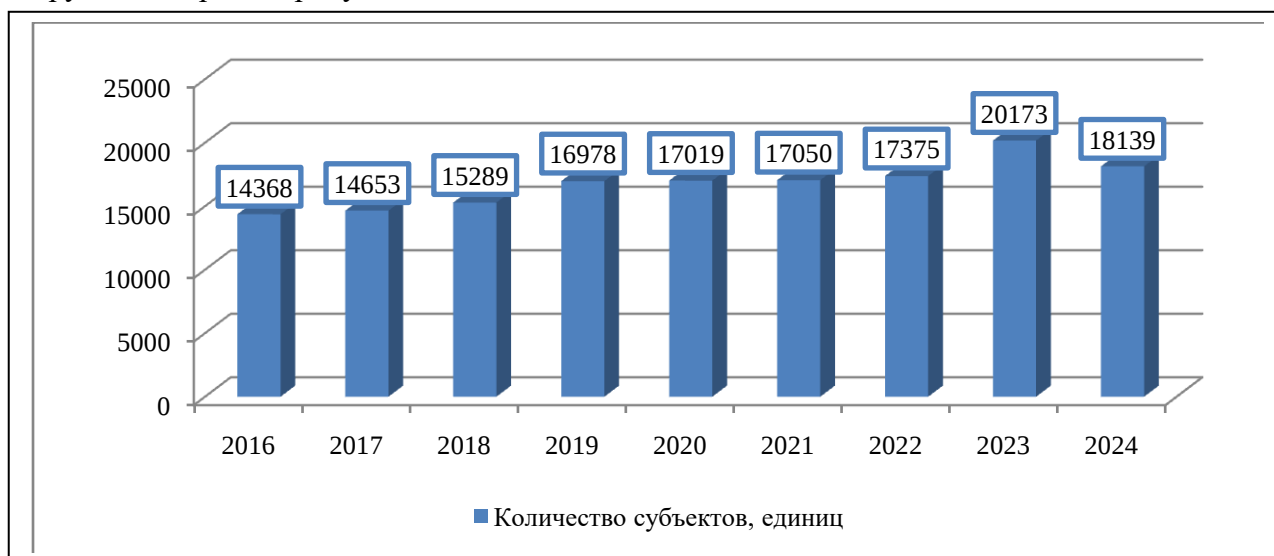


Рисунок 2.1-Динамика количества субъектов малого и среднего бизнеса в Кыргызской Республике с 2016-2024гг. [5].

Наибольший удельный вес в общем количестве МСП приходится на малые предприятия, их число составило 17237 ед., а это занимает 95,0% доли от общего числа предприятий. Небольшой удельный вес занимают средние предприятия (5,0%), рисунок 2.2.

Общее снижение субъектов МСП произошло за счет уменьшения малого бизнеса на 10,43% относительно прошлого года и на 2,80% сократилось число средних предприятий. На конец анализируемого периода количество малых предприятий составило 17237 ед., средних предприятий -902 ед., но уровень начала анализируемого периода, эти показатели превышают, рисунок 2.3.



Рисунок 2.2- Структура количества субъектов малого и среднего бизнеса в Кыргызской Республике в 2024 г. [5]



Рисунок 2.3-Динамика количества малого и среднего бизнеса в Кыргызской Республике с 2016-2024гг. [5]

А по количеству ИП наблюдается рост, в 2024 году их число составило 479 тыс. человек, это на 4,35% больше, чем годом ранее и на 26,38% превышает показатель начала анализируемого периода, рисунок 2.4.



Рисунок 2.4- Динамика индивидуальных предпринимателей (ИП) в Кыргызской Республике с 2016-2024гг. [5]

Стоит отметить, что количество ИП в 2024 году- это самый высокий показатель в анализируемой динамике. Малый и средний бизнес не мало пользы приносит в различные отрасли республики. Так в 2024 году доля МСП в гостиничном и ресторанном бизнесе составила 90,0%, столько же занимает малый бизнес в оптовой, розничной торговле, ремонте автомобилей и мотоциклов. В сельском хозяйстве и в промышленности удельный вес МСП составил 65,0% и 26,0% соответственно, рисунок 2.5.

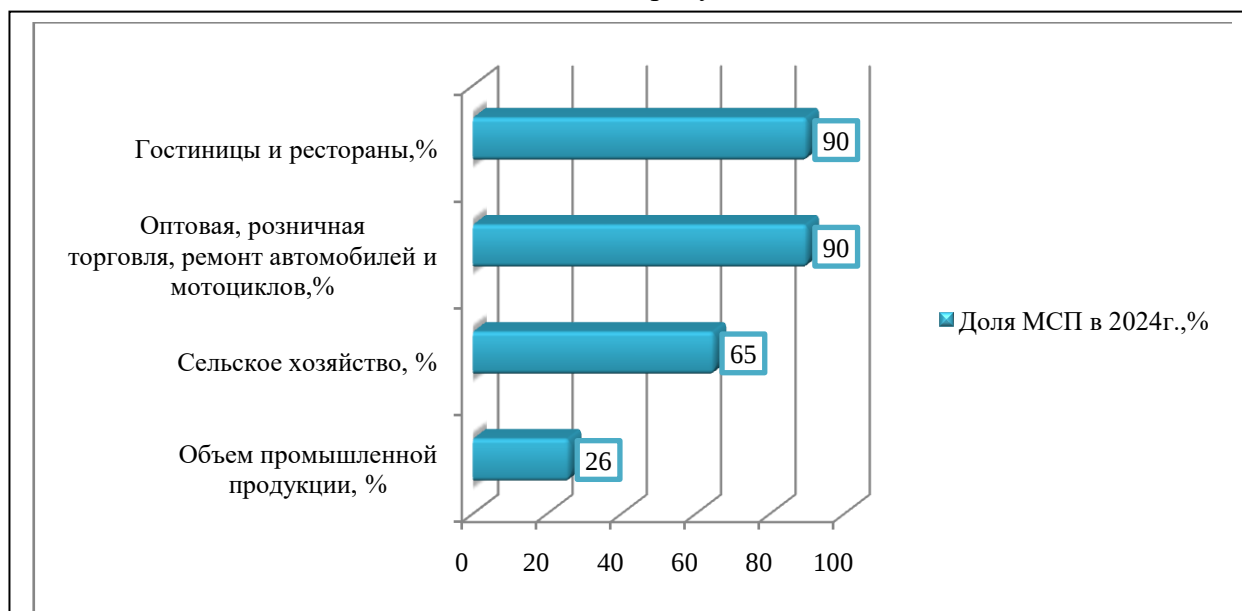


Рисунок 2.5-Доля предприятий малого и среднего бизнеса Кыргызской Республики в разрезе отраслей в 2024 году[5]

Объем валовой добавленной стоимости (ВДС) малого и среднего бизнеса страны до 2023 года ежегодно рос и составил 498,6 млрд. сом, это самый высокий показатель за анализируемый период. В 2024 году объем ВДС сократился до 309,5 млн. сом, это ниже 2023 года на 37,93%, показатель опустился ниже значений 2022-2021 гг., хотя и превышает минимальное значение 2016 года, рисунок 2.6.

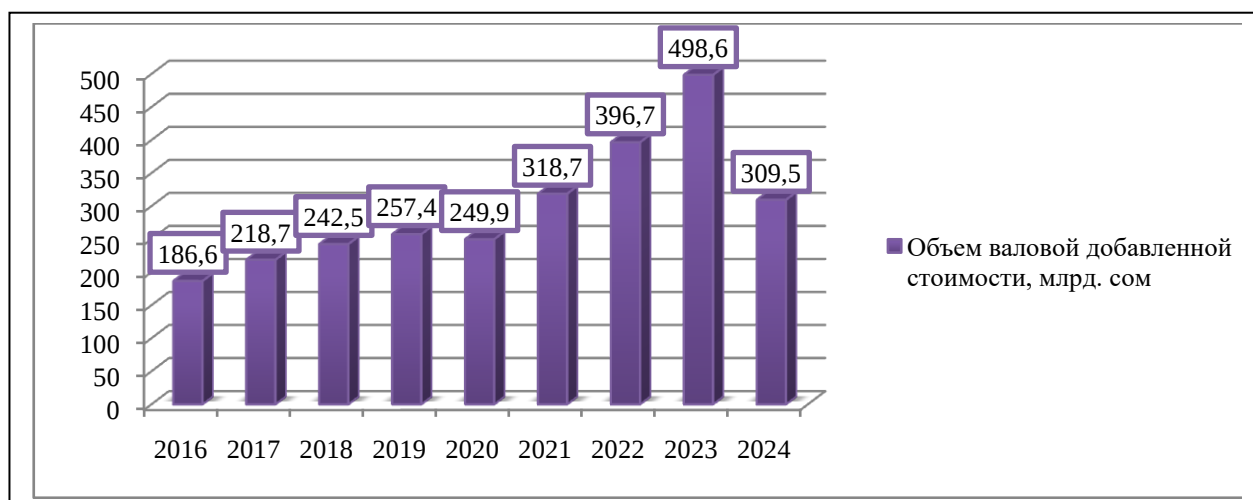


Рисунок 2.6- Динамика валовой добавленной стоимости малого и среднего бизнеса Кыргызской Республики с 2016-2024гг. [5]

Однако, доля ВДС в ВВП страны на протяжении ряда лет составляет от 39,1% в 2016 году до 42,8% в 2024 году. При этом, показатель доли в ВВП 2024 года – самый высокий, это больше, чем годом ранее на 2,3% и на 3,7% превышает показатель начала анализируемого периода, рисунок 2.7.

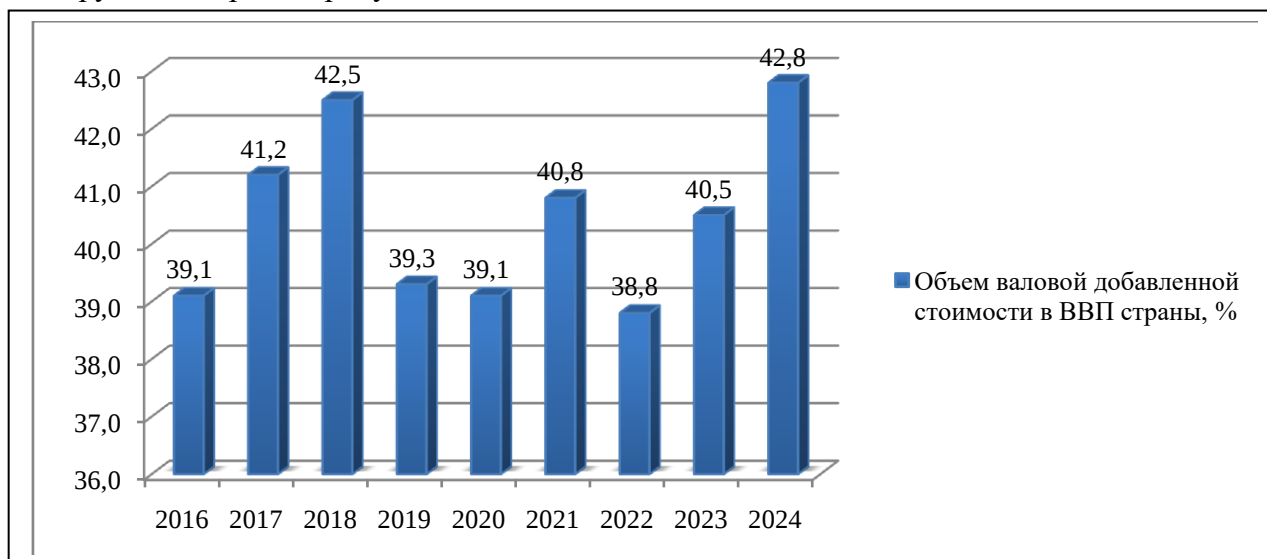


Рисунок 2.7- Динамика доля валовой добавленной стоимости малого и среднего бизнеса Кыргызской Республики в ВВП с 2016-2024гг. [5]

Положительную направленность имеет численность занятых в МСП Кыргызской Республики, в 2024 году показатель сформировался на уровне 585,8 тыс. человек, это максимальное значение за несколько лет. По сравнению с прошлым годом рост составил 3,6%, к уровню 2016 года численность увеличилась на 25,54%, рисунок 2.8.

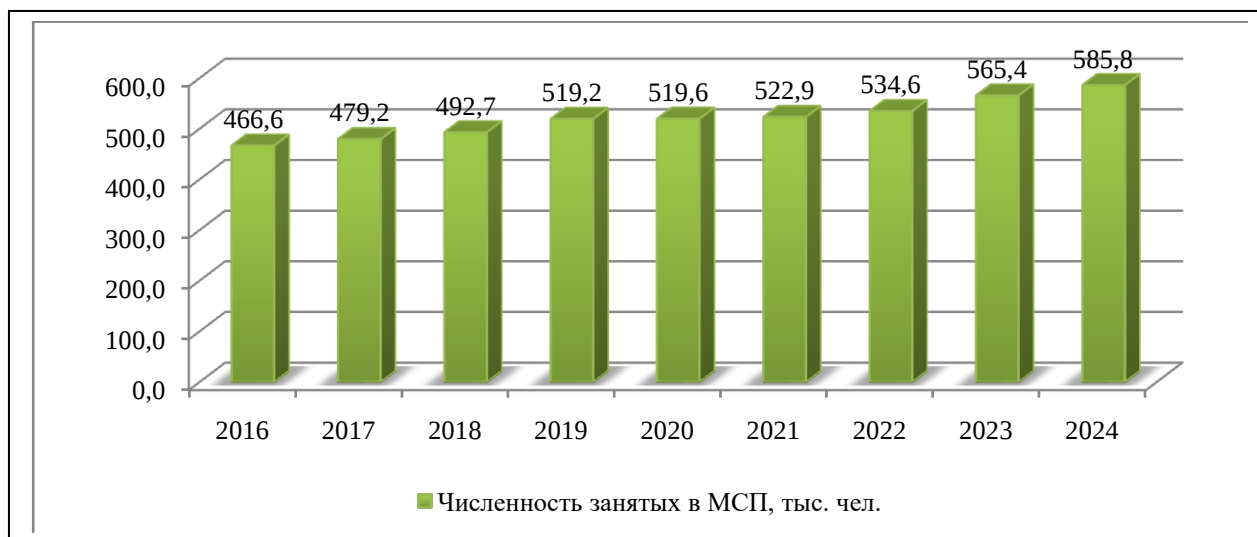


Рисунок 2.8- Динамика численности занятых в малом и среднем бизнесе Кыргызской Республики с 2016-2024гг. [5]

В региональном разрезе, больше всего занятых в сфере малого и среднего бизнеса страны приходится на город Бишкек (117,0 тыс. человек), Чуйскую область- 972 тыс. человек и Ошскую область- 98 тыс. человек, рисунок 2.9.

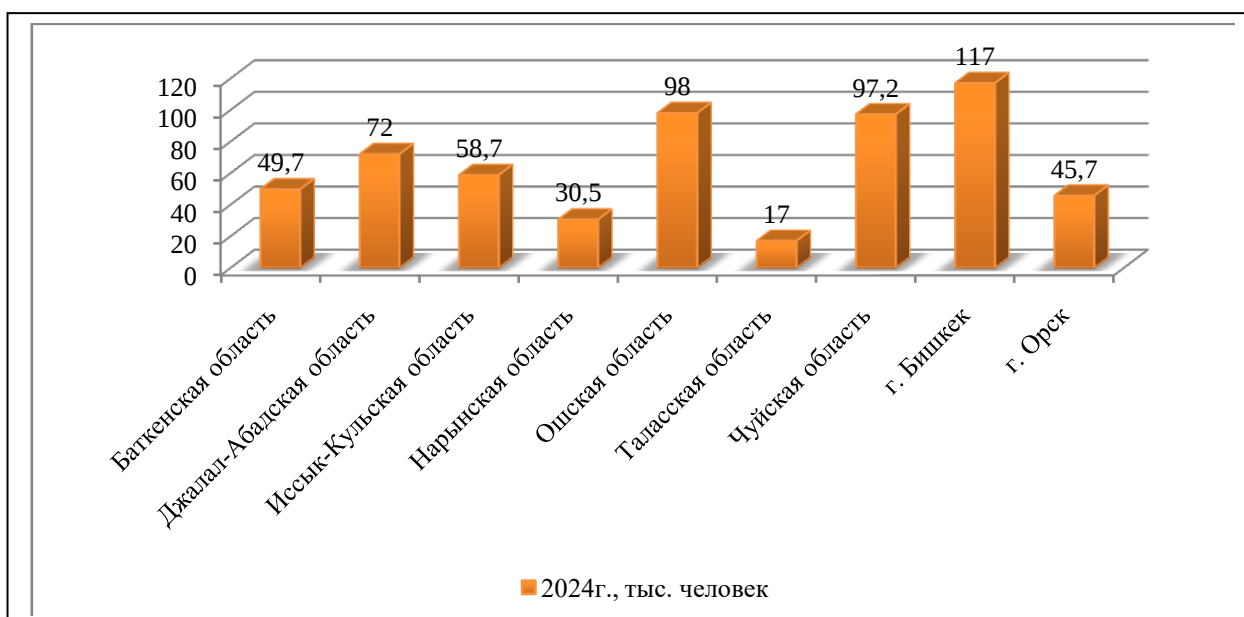


Рисунок 2.9-Число занятых в малом и среднем бизнесе Кыргызской Республики в разрезе областей в 2024 г. [5]

Самый маленький удельный вес занятых в МСП приходится на Таласскую область (2,9%), Небольшую долю по этому показатель занимают также Нарынская область, г. Орск, Баткенская область, численность занятых в этих областях менее 50,0 тыс. человек, рисунок 2.9-2.10.

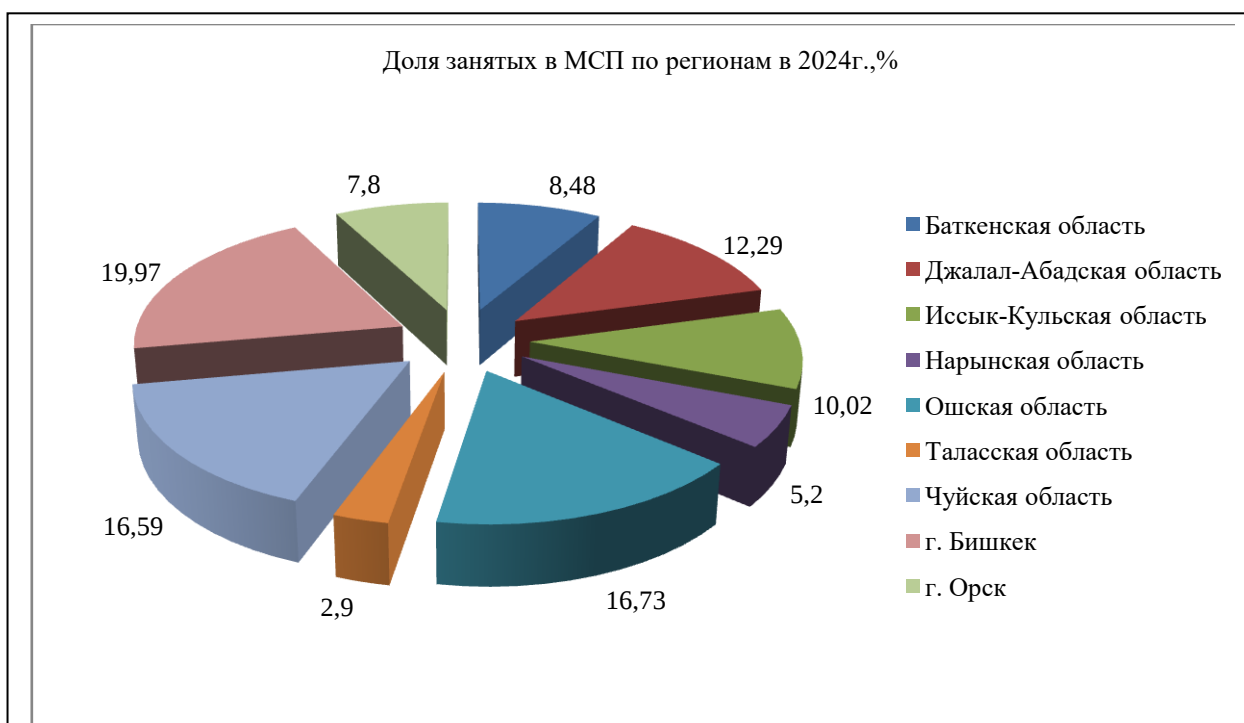


Рисунок 2.10. Структура занятых в малом и среднем бизнесе Кыргызской Республики в разрезе областей в 2024 г. [5]

Итак, малый бизнес в Кыргызской Республике играет большую роль, в некоторых отраслях доля МСП составляет около 90,0% к ним относятся- гостиничный и ресторанный

бизнес; оптовая, розничная торговля, ремонт автомобилей и мотоциклов. До 2023 года показатели МСП постоянно росли, однако в 2024 году произошло сокращение числа малых и средних предприятий, снизился и объем валовой добавленной стоимости малого и среднего бизнеса. Однако, численность МСП в 2024 году- максимальная за весь период и составила 585,8 тыс. человек. На государственном уровне постоянно совершенствуется система налогообложения малого и среднего бизнеса страны, тем не менее по данным Международного делового совета (МДС) за 2024 год, развитию бизнеса в Кыргызстане мешают, следующие факторы: отток квалифицированных кадров, высокий уровень коррупции, ограниченные возможности роста частного сектора, нереализованный экспортный потенциал, ограниченный доступ к финансовым ресурсам, низкая производительность труда. Рассмотрим подробнее[2].

1)Отток квалифицированных кадров. Согласно докладу Всемирного банка «Повышение качества образования для ускорения экономического роста», более 30,0% населения с высшим образованием эмигрировали из страны. Это обостряет дефицит квалифицированных специалистов, снижает потенциал внутреннего рынка труда и затрудняет развитие высокотехнологичных отраслей.

2)Высокий уровень восприятия коррупции. Несмотря на цели Национальной программы развития до 2026 года по улучшению показателей в индексе восприятия коррупции, ситуация в стране остается сложной. В индексе верховенства права (WJP) Кыргызстан занял 130-е место из 142 стран в категории коррупции. Организация экономического сотрудничества и развития (OECD) в ноябрьском отчете подчеркнула, что антикоррупционные реформы в Центральной Азии, включая Кыргызстан, застопорились, а в некоторых аспектах наблюдается регресс. Высокий уровень коррупции подрывает доверие, ограничивает инвестиции и тормозит развитие частного сектора.

3)Ограниченные возможности роста частного сектора. Согласно отчету Всемирного банка «Создание возможностей для развития частного сектора» 2024 года, основные проблемы включают доминирование госпредприятий, слабую конкуренцию и чрезмерное регулирование. В Индексе экономической свободы 2024 года Кыргызстан занял 112-е место из 184 стран, что свидетельствует о медленном и неравномерном прогрессе в улучшении предпринимательской среды.

4)Отсутствие прозрачности тендеров. Принятый в 2022 году закон «О госзакупках» исключил государственные и муниципальные предприятия, а также компании с госучастием из его сферы регулирования. Это позволяет обходить конкурентные процедуры и снижает уровень прозрачности. Международный валютный фонд (МВФ) в своем отчете за

2024 год отметил необходимость расширения действия закона на госкомпании для повышения экономической стабильности.

5) Нереализованный экспортный потенциал. По оценкам Всемирного банка, экспортный потенциал Кыргызстана превышает 1 млрд. долл. в год. Однако его реализация требует развития инфраструктуры, снижения торговых издержек и улучшения условий для экспортеров.

6) Ограниченный доступ к финансовым ресурсам. Согласно опросу предприятий за 2023 год, около 27,0% компаний испытывают трудности с доступом к кредитованию. Отчет Всемирного банка 2024 года также подчеркивает, что это остается ключевым препятствием для бизнеса.

7) Низкая производительность труда. Вклад совокупной факторной производительности (TFP) значительно снизился. Развитие человеческого капитала и внедрение инноваций остаются важнейшими направлениями для преодоления этого вызова и обеспечения устойчивого экономического роста.

МДС выражает уверенность, что 2025 год предоставит новые возможности для экономического роста, улучшения условий для бизнеса и привлечения инвестиций в Кыргызстан. Важными шагами на этом пути станут укрепление верховенства права, упрощение бизнес-регулирования, усиление конкурентной среды и устранение других барьеров для предпринимателей. Создание прозрачной, справедливой и предсказуемой бизнес-среды остается главным приоритетом для укрепления доверия предпринимателей и инвесторов. Совместные усилия государства, бизнеса и международного сообщества позволят преодолеть существующие вызовы и достичь поставленных целей в области экономического развития[2].

Еще одна важная новость для малого бизнеса Киргизии. С мая 2025 года в Кыргызстане стартует масштабный проект по государственной поддержке малого и среднего бизнеса, а также индивидуальных предпринимателей. Об этом сообщили в пресс-службе Минэконома. Проект реализуется за счет средств республиканского бюджета и собственных ресурсов ОАО «Фонд развития предпринимательства» (ФРП) объемом в 500 млн. сомов. Условия кредитования: ставка – 8,0% годовых; срок - до 60 месяцев; максимальная сумма - до 5 млн. сомов; целевые направления - производство и переработка продукции пищевой, текстильной, химической, фармацевтической, резиновой, пластиковой отраслей, выпуск электро- и электротехники, стройматериалов, а также сферы туризма, образования, здравоохранения и стартапы. Кредиты будут выдавать на возвратной основе с использованием револьверного механизма, позволяющего перераспределять возвращенные средства на новые займы. Частичное субсидирование процентной ставки обеспечит каб-

мин через Минфин: 4,0% годовых будут компенсированы из бюджета, снижая нагрузку на заемщиков. Субсидии планируется перечислять траншами в зависимости от срока кредита[8].

Для совершенствования системы налогообложения малого и среднего бизнеса, законом Кыргызской Республики «О внесении изменений в некоторые законодательные акты Кыргызской Республики в сфере налогообложения» от 12 февраля 2025 года № 37 внесены концептуальные изменения в законодательство Кыргызской Республики. Данный Закон вступил в силу с 1 января 2025 года, за исключением некоторых норм для которых установлен иной срок вступления в силу (официально опубликован в газете «Эркин Тоо» 14 февраля 2025 года). Рассмотрим основные изменения для МСП Кыргызской Республики[6]:

1) Установление ставки подоходного налога в размере 1,0% для таксистов и курьеров. В целях вывода из тени физических лиц (таксистов, курьеров), вместо патентной системы, деятельность указанной категории налогоплательщиков будет облагаться подоходным налогом в размере 1,0% и также уплачиваться страховые взносы в размере 1,0% от полученного дохода. Плательщиком данного налога и страховых взносов будет налоговый агент – организация, предоставляющая доступ к информационной системе, применяемой для заказов. Данная норма вступит в силу с 1 сентября 2025 года. Соответствующие изменения внесены в статьи 53, 187, 197, 207 Налогового кодекса и статью 7 Закона КР «О тарифах страховых взносов по государственному социальному страхованию».

2) Аннулирование регистрации индивидуального предпринимателя.

Налоговый орган будет аннулировать регистрацию ИП в связи:

- с непредставлением ИП налоговой отчетности более одного года;
- с регистрацией ИП на основании поддельных документов,

Указанные нормы включены для того, чтобы налоговый орган мог самостоятельно без решения суда производить аннулирование регистрации бездействующих индивидуальных предпринимателей для актуализации и «чистки» государственного реестра налогоплательщиков. Также налоговый орган на основании решения суда о признании регистрации индивидуального предпринимателя незаконной и произведенной на основании поддельных документов аннулирует регистрацию ИП. Данная норма дает основание для аннулирования регистрации индивидуального предпринимателя признанной судом незаконной и произведенной на основании поддельных документов. Соответствующие изменения внесены в статью 115 Налогового кодекса.

3) Объем выручки по кассовому методу учета доходов и расходов увеличен до 15 000 000 сомов. В связи с введением новой редакции Налогового кодекса, все налогопла-

тельщики, применяющие общий налоговый режим, в том числе субъекты малого предпринимательства стали плательщиками НДС, в связи с чем кассовый метод налогового учета остается для налогоплательщиков, применяющих упрощенную систему налогообложения на основе единого налога. Кроме того, объем выручки по кассовому методу учета доходов и расходов с 8 000 000 сомов увеличен до 15 000 000 сомов в связи с инфляцией на рынке (статьи 179 и 180 Налогового кодекса).

4) Налог от дохода по ставке 1,0 % на транзакции. От суммы полученных и перечисленных денежных средств по поручению иностранного субъекта, налоговый агент или постоянное учреждение или представительство удерживает и уплачивает налог от дохода в размере 1,0 %. Если субъект Кыргызстана получает денежные средства от субъекта страны «А» для перечисления субъекту страны «Б», то он в качестве налогового агента обязан удерживать и уплачивать налог в размере 1,0%. (статьи 53, 2491, 2492 Налогового кодекса)

5) Регламентировано ведение учета по договору простого товарищества. Теперь участниками договора могут быть налогоплательщики, применяющие как общий налоговый режим так и единый налог. Вести учет по договору простого товарищества может один из участников, применяющий указанные режимы. (статьи 1831, 238, 370, 4251 Налогового кодекса).

6) Доход филиала отечественной организации зарубежом включается только по итогам года в ЕНД. Доход филиала отечественной организации, зарегистрированного и осуществляющего деятельность на территории иностранного государства не будет учитываться при исчислении предварительной суммы налога на прибыль, то есть не отражается в Расчете предварительной суммы налога на прибыль (FORM STI-107). При этом данный доход будет отражен в единой налоговой декларации организации за отчетный год.

7) Сырье, импортируемое производителями ювелирных изделий освобождено от НДС на импорт. Освобождаются от уплаты НДС металлосодержащие руды, концентраты, сплавы и аффинированные металлы, предназначенные для производства ювелирных изделий, импортируемые на территорию Кыргызской Республики производителем таких изделий для собственных производственных целей. Данная мера направлена на поддержание ювелирной отрасли, дает стимул отечественным ювелирам, обеспечит доступ к сырью (драгоценным металлам) отечественным производителям ювелирной продукции и сократит теневую составляющую на рынке драгоценных металлов и изготовленных из них ювелирных изделий.

8) Товар или объект недвижимости которые предназначены для удовлетворения потребности населения в области религии признаются социально значимым объектом. Со-

гласно Налоговому кодексу, социально значимым объектом признается товар или объект недвижимости, сооружение, которые предназначены для удовлетворения потребности населения в области здравоохранения, образования, культуры, спорта и социальной инфраструктуры, куда включена сфера религии. Так, поставка товаров или работ согласно договору о социально значимом объекте является поставкой, освобожденной от НДС (статья 295 Налогового кодекса).

9) Предоставление льгот для торговых сетей при реализации сельскохозяйственной продукции. Торговые сети (гипермаркеты, супермаркеты) при реализации отечественной сельхоз продукции, приобретенной у сельхоз производителя, кооператива имеют право уменьшить сумму НДС подлежащей уплате на 80,0% (статья 322 Налогового кодекса).

10) С 1 июля 2025 года субъекты среднего предпринимательства переходят на ежемесячное предоставление отчетности по налогу с продаж и единому налогу. В настоящее время, уплата налога с продаж и единого налога субъектами среднего предпринимательства производится ежемесячно. Таким образом сроки представления налоговых отчетностей по единому налогу и налогу с продаж субъектами среднего предпринимательства приведены в соответствие со сроками уплаты данных налогов (статьи 371 и 426 Налогового кодекса).

11) Предоставление льготы по бонусу для сельхозпроизводителей. Сельскохозяйственные производители освобождаются от уплаты бонуса за отбор (извлечение из недр) подземных вод при их использовании для сельскохозяйственных нужд (статья 349 Налогового кодекса).

12) Налоговая база по единому налогу для селлеров при реализации товаров на маркетплейсах. При исчислении единого налога, для налогоплательщика, осуществляющего торговую деятельность на электронной торговой площадке (маркетплейсе) налоговой базой является выручка, поступившая на счет налогоплательщика (статья 422 Налогового кодекса).

13) Автоматическое продление по уплате налога на деятельность в зоне торговли с особым режимом. Предусмотрено автоматическое продление о применении или об отказе в применении уплаты налога на деятельность в зоне торговли с особым режимом на следующий календарный год, при отсутствии заявления налогоплательщика. Данная мера вступила в силу с 1 января 2024 года и направлена на снижение нагрузки как на налогоплательщиков так и на сотрудников налоговых органов (статья 459 Налогового кодекса).

14) Налогоплательщик, применяющий режим условного начисления НДС, оставаясь в данном режиме может приобретать основное средство или другие товары для собственного использования. Режим условного начисления НДС предусматривает импорт товаров

налогоплательщиком, применяющим данный режим с условием последующего экспорта данных товаров с территории Кыргызской Республики. В случае нарушения он теряет право находиться в данном режиме.

В связи с изменениями, налогоплательщику, применяющего режим условного начисления НДС предоставлено возможность приобретать на территории КР или импортировать основные средства, товары и нематериальные активы непосредственно для собственного использования с уплатой НДС на импорт в бюджет или получив льготу согласно Налоговому кодексу находясь в этом режиме (статья 324 Налогового кодекса).

15) Устанавливается фиксированная ставка налога на имущество на жилые здания/помещения до 100 сомов. При этом, ставки налога утверждаются местными кенешами, по предложению уполномоченного налогового органа. Кроме того, упрощено исчисление налога на имущество на жилые здания (налоговая база (м²) × ставка = сумма налога). При этом, на налоговые органы возложена обязанность по исчислению налога на имущество на: жилые здания, помещения; нежилого сооружения, расположенного на территории рынка, мини-рынка, на основании сведений, предоставляемых владельцем (дирекцией). Кроме того, непредставление или нарушение порядка и сроков представления владельцами (дирекцией) торговых рынков мини-рынков сведений по нежилым сооружениям органам налоговой службы наказывается штрафом. (статьи 379, 380, 381 Налогового кодекса, статья 3094 Кодекса КР о правонарушениях)[6].

Итак, для улучшения развития малого и среднего бизнеса в Кыргызской Республике на 2025 год приняты новые меры налогового регулирования, которые позволят улучшить бизнес среду. Кроме этого, с мая 2025 года в Кыргызстане стартует масштабный проект по государственной поддержке малого и среднего бизнеса, а также индивидуальных предпринимателей. Проект реализуется за счет средств республиканского бюджета и собственных ресурсов ОАО «Фонд развития предпринимательства» (ФРП) объемом в 500 млн. сомов. Кредиты МСП будут выдавать на возвратной основе с использованием револьверного механизма, позволяющего перераспределять возвращенные средства на новые займы. Несмотря на то, что показатели развития МСП в Кыргызской Республике в большей степени направлены в сторону роста, тем не менее в Индексе экономической свободы 2024 года Кыргызстан занял 112-е место из 184 стран, что свидетельствует о медленном и неравномерном прогрессе в улучшении предпринимательской среды. Более того, Международный деловой совет (МДС) выделяет следующие проблемы в развитии бизнеса в Кыргызстане: отток квалифицированных кадров, высокий уровень коррупции, ограниченные возможности роста частного сектора, нереализованный экспортный потенциал, ограниченный доступ к финансовым ресурсам, низкая производительность труда.

Таким образом, для развития малого и среднего бизнеса в Республике предстоит еще сделать многое, чтобы создать прозрачную, справедливую и предсказуемую бизнес-среду региона, а совместные усилия государства и бизнеса позволят преодолеть существующие проблемы и достичь поставленных целей в области экономического развития.

Список литературы

1. Возвращение патентной системы налогообложения в Кыргызстане в 2025 году [Электронная версия] [Ресурс: <https://zakon.kg/news/vozvrashhenie-patentnoj-sistemy-nalogooblozheniya-v-kyrgyzstane-v-2025-godu/>]
2. В МДС перечислили основные проблемы, с которыми сталкивается бизнес в Кыргызстане [Электронная версия] [Ресурс: <https://economist.kg/all/2024/12/27/v-mds-pieriechislili-osnovnyie-probliemy-s-kotorymi-stalkivaietsia-biznies-v-kyrgyzstanie/>]
3. В 2024 году сбор налогов на добычу криптовалюты в Кыргызстане сократился на 50% по сравнению с прошлым годом [Электронная версия] [Ресурс: <https://cointelegraph.com/news/kyrgyzstan-cryptocurrency-mining-tax-falls-50-2024>]
4. В КР с мая запустят государственное льготное кредитование для малого и среднего бизнеса [Электронная версия] [Ресурс: <https://economist.kg/biznes/2025/04/30/v-kr-s-maia-zapustiat-ghosudarstviennoie-lghotnoie-krieditovaniie-dlia-malogho-i-sriedniegho-bizniesa/>]
5. Национальный статистический комитет Кыргызской Республики. Официальный сайт. Статистика малого и среднего предпринимательства [Электронная версия] [Ресурс: <https://stat.gov.kg/ru/statistics/maloe-i-srednee-predprinimatelstvo/>]
6. Основные изменения законодательстве Кыргызской Республики в сфере налогообложения [Электронная версия] [Ресурс: https://sti.gov.kg/stsStorage/websti/2025/2/27/stidocument_c4a4d3fc-e4a6-48eb-ad80-5f1f974f1c2c.pdf]
7. Общие сведения о налогах для бизнеса в Кыргызстане. [Электронная версия] [Ресурс: <https://habr.com/ru/articles/740800/>]
8. Проект государственной поддержки малого и среднего бизнеса с мая запускают в КР. [Электронная версия] [Ресурс: <https://report.kg/ekonomika/22786-proekt-gosudarstvennoj-podderzhki-malogo-i-srednego-biznesa-s-maja-zapuskajut-v-kr.html>]
9. Парк креативных индустрий («ПКИ») в Кыргызстане [Электронная версия] [Ресурс: <https://belarus.revera.legal/info-centr/news-and-analytical-materials/1651-park-kreativnyx-industrij-pki-v-kyrgyzstane/>]

Приложения