

*Устименко А.А.*

*Киевский национальный торгово-экономический университет*

*Приходько К.Ю.*

*Национальный технический университет Украины «КПИ»,*

*Столярова Ю.А.*

*Киевский национальный экономический университет им. Вадима Гетьмана*

*e-mail: austimenko@ukr.net*

### **Усовершенствование налоговой системы Украины: опыт Франции и Кипра**

The prospects for the development of the tax system of Ukraine in the context of integration into the global economy are considered. The ways of solving the budget problems in some EU countries, namely France and Cyprus are analyzed. The problems faced by the governments of these countries are mentioned. The possible ways of further development of the tax system of Ukraine are viewed. The conclusions are drawn about the inexpediency of tax and VAT collection simultaneously.

Развитие налоговой системы Украины, в условиях интеграции в европейское экономическое пространство, опирается как на историко-цивилизационные достижения, передовой опыт развитых западных стран так и на конкретные исторические и экономические особенности, а также потребности страны. Реально национальный опыт развития налогового законодательства ограничен двумя десятками лет. При социализме, в условиях административно-командной системы хозяйствования, отношения между государством и субъектами хозяйствования базировались на прямом изъятии значительной части доходов в виде отчислений. В доходной части бюджета эти отчисления, по значению и объемам, значительно превалировали над сугубо налоговыми платежами. Ныне ситуация кардинально изменилась. Поэтому актуальным научным заданием есть изучение мирового опыта, сравнение состояния и развития отечественной налоговой системы с налоговыми системами развитых стран.

Целью исследования является определение путей усовершенствования налоговой системы Украины.

Как отмечалось выше, налоговая система любого государства строится согласно общим принципам, подходам и методологии, однако несовершенство налогового законодательства, историческая обусловленность подходов и менталитета граждан, пересмотр, в сторону увеличения, социальных стандартов и т.д. способствует возникновению общих налоговых противоречий и проблем. Современные налоговые системы формировались и функционируют в течение длительного времени, но даже богатый

исторический опыт взимания налогов в развитых странах не избавляет их налоговые системы от накопления законодательных нюансов и неточностей [1]. Нередки случаи невзвешенных шагов, которые не приносят дополнительных поступлений в бюджет, а лишь вызывают недовольство граждан и конфликты в обществе.

Примерами таких решений являются: планы правительства Франции о введении налога для богатых в размере 75%, озвученные в конце прошлого года; требование Евросоюза относительно обложения налогом вкладов в банках Кипра, выполнение которых, впрочем, помогло избежать дефолта банковской системой Кипра и т.д.

Идею введения налога в размере 75%, для тех, кто зарабатывает больше миллиона евро в год, озвучил Президент Франции – социалист Франсуа Олланд. Такие начинания Президента вызвали бурные дискуссии в стране. Значительное количество французов поддерживает введение «драконовских» налогов для богатых. В то же время Конституционный суд Франции, в декабре 2012 года, решил, что налог в 75% будет незаконным, так как планируется его применение к индивидам, а не к домохозяйствам, что противоречит закону [2]. Впрочем, несмотря на решение Конституционного суда, заявления Президента Франции привели к бегству капиталов и состоятельных граждан. Актер Жерар Депардьё даже сменил гражданство Франции, получив паспорт гражданина России. Порядка пяти тысяч «фискальных» беглецов из Франции обосновались в Бельгии [3]. Убегая от огромных французских налогов, в Британию переводит свой бизнес известный французский композитор Жан-Мишель Жарр. Лондон станет плацдармом для развития его компании по производству электроники Jarre Technologies [4]. В лондонский Tech City (центр высокотехнологичных компаний, как известных, так и начинающих) Жан-Мишель Жарр уже вложил 50 млн. фунтов стерлингов.

Впрочем Президент Франции не оставил надежду выполнить свое предвыборное обещание и ввести повышенный налог, хотя бы для работодателей. Франсуа Олланд заявил, что и французские компании отныне должны платить 75% налог на богатство. По словам Президента Франции, нововведение касается крупных компаний, у которых на зарплату сотрудникам расходуется более 1 млн. евро в год [5]. Впрочем, вряд ли это поможет значительно повысить налоговые поступления в бюджет. Специалисты по управлению налогами отмечают, что большая разница в ставках личного подоходного обложения и налогообложения компаний стимулирует последних к принятию решений об инкорпорации по налоговым причинам. Дискриминация дивидендов приводит к тому, что новые инвестиции выгоднее осуществлять не за счет прибыли, а за счет заемных средств, таким образом, чрезмерное налогообложение компаний сдерживает инвестиции и модернизацию не

из экономических, а из налоговых причин [1, с. 136]. В дальнейшем это грозит недополучением налоговых поступлений.

Что касается Кипра. Евросоюз (ЕС) предложил Кипру провести разовое списание денежных средств с депозитов кипрских банков. Это было условием предоставления стране финансовой помощи. Согласно решению ЕС, депозиты размером более 100 тыс. евро должны быть обложены налогом в 9,9%, меньше суммы – по ставке 6,75%. Таким образом, ЕС фактически предложил прибегнуть к принудительной конфискации депозитов. Несмотря даже на то, что в результате такой принудительной конфискации депозитов полностью игнорировалась европейская система гарантирования вкладов.

Правительство Кипра, под давлением ЕС, согласилось на списание средств, что вызвало панику среди вкладчиков и поставило под угрозу само существование финансовой системы Кипра. В столице Кипра Никосии люди вышли на демонстрацию против принятия правительством страны антикризисных мер, предложенных «тройкой» международных кредиторов - Евросоюзом, Международным валютным фондом и Европейским центральным банком. Вначале Парламент Кипра 26.03.2013 отклонил законопроект о введении принудительного списания части депозитов в виде «налога» [6].

Но, в конце концов, во избежание дефолта, власти Кипра договорились с ЕС и МВФ о введении налога в 20% на вклады свыше 100 тысяч евро в крупнейшем банке страны Bank of Cyprus и в 4% на вклады свыше 100 тысяч евро в других кипрских банках [7].

По данным Центробанка Кипра, депозиты жителей третьих стран в банковской системе острова сократились в марте 2013 года до 19,03 млрд. евро с 21,3 миллиарда евро в марте 2012 года и 20,9 млрд. евро в феврале 2012 года. Депозиты киприотов упали в марте 2013 года до 41,2 млрд. евро с 43,4 миллиарда евро в марте прошлого года. В феврале 2013 года на вкладах жителей Кипра было 42,6 миллиарда евро [8].

То есть мы наблюдаем отток капитала из банковской системы Кипра, даже учитывая принятый мораторий на выдачу вкладов. Реструктуризация долгов крупнейшего банка страны Bank of Cyprus, пошатнувшееся доверие как зарубежных, так и внутренних вкладчиков и сулит проблемы для банковской системы Кипра.

Хорошо хоть наши парламентарии умеют учиться не только на своих, но и на чужих ошибках. Так Комитет Верховной Рады Украины по вопросам налоговой и таможенной политики рекомендовал Верховной Раде отклонить законопроект народного депутата Евгения Сигала о внесении изменений в Налоговый кодекс в части введения 25% налога на проценты по вкладам физлиц. По нашему мнению введение 25% налога приведет к оттоку капитала из банковской сферы, из-за недоверия населения к банковской системе.

Один из вариантов наполнения доходной части бюджета – за счет налога на недвижимое имущество. Сначала планировалось ввести этот налог с 1 января 2013 года. Однако Верховная Рада перенесла срок введения и уплаты налога на недвижимость, отличную от земельного участка, вплоть до 31 декабря 2013 года – срока завершения сверки всех данных по объектам налогообложения и формирования реестра плательщиков такого налога [9].

Концепцией реформирования налоговой системы рассматривается вопрос обложения граждан еще одним налогом – с оборота. Впрочем, мировой опыт внедрения налога с оборота показывает, что он вводится вместо НДС, или налога на прибыль, чтобы упростить жизнь бизнесу и покупателю. Ведь в таком случае покупатель будет платить меньшую ставку налога. Впрочем, Государственная налоговая служба совместно с Минфином Украины, которые разрабатывают законопроект, предлагают снизить ставку НДС с 20 до 7-12%. Зато в компенсацию для бюджета предлагают ввести налог с оборота в размере 2-2,5%. Новый налог предприниматели переложат на плечи покупателей, что приведет к росту цен на товары и услуги. Инициаторы этой идеи рассчитывают, что система налогообложения для бизнеса и граждан станет проще. Однако вряд ли это так, поскольку новый налог однозначно будет требовать дополнительных расчетов [10].

Нельзя параллельно применять уплату НДС и налог с оборота, ведь бизнес, кроме этого, платит и налог на прибыль. То есть в сумме – целых три налога. Проконтролировать их полную уплату будет очень сложно. Если же обратиться к опыту ЕС, то можно констатировать, там вводят не новые налоги, а просто меняют ставки налога. Поэтому и не слышно нигде, что против французского или немецкого чиновника возбудили дело за коррупционные действия, например, по уплате или возврату НДС. У нас же, с введением налога с оборота, эта проблема никуда не исчезнет, ведь НДС останется.

#### Список использованных источников

1. Крушельницька, Т. А. Управління податковою системою України в умовах міжнародної економічної інтеграції : монографія / Т. А. Крушельницька – Донецьк : Юго-Восток, 2012. – 412 с.
2. Франція не запроваджуватиме 75-відсотковий податок для багатих [Електронний ресурс]. – Режим доступу: [http://ua.golos.ua/ekonomika/13\\_01\\_24\\_frantsiya\\_ne\\_budet\\_vvodit\\_75\\_protcentnyiy\\_nalog\\_dlya\\_bogatyih#](http://ua.golos.ua/ekonomika/13_01_24_frantsiya_ne_budet_vvodit_75_protcentnyiy_nalog_dlya_bogatyih#)
3. Жерар Депардьє получил российское гражданство [Електронний ресурс]. – Режим доступу: [http://rus.ruvr.ru/2013\\_01\\_03/99988037/](http://rus.ruvr.ru/2013_01_03/99988037/)
4. Жан-Мишель Жарр следует примеру Жерара Депардьє [Електронний ресурс]. –

Режим доступа: [http://www.zvezdanutye.com/9008\\_zhan-mishel-zharr-sleduet-primeru-zherara-deparde/](http://www.zvezdanutye.com/9008_zhan-mishel-zharr-sleduet-primeru-zherara-deparde/)

5. Во Франции введен 75-процентный налог на богатство [Электронный ресурс]. –

Режим доступа: <http://inpress.ua/ru/politics/8328-vo-frantsii-vveden-75protsentnyy-nalog-na-bogatstvo>

6. На Кіпрі пройшли протести проти антикризових заходів [Электронный ресурс]. –

Режим доступа: <http://tyzhden.ua/News/75749>

7. Кипр договорился о списании 20% крупных вкладов в Bank of Cyprus [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://ria.ru/world/20130323/928709029.html>

8. Вкладчики кипрских банков сняли в марте с депозитов 3,7 млрд евро [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://ria.ru/economy/20130427/934870948.html>

9. Янукович подписал закон об отсрочке налога на недвижимость [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://forbes.ua/news/1356136-yanukovich-podpisal-zakon-ob-otsrochke-naloga-na-nedvizhimost>

10. Українців обкладуть ще одним податком [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.day.kiev.ua/uk/article/ekonomika/ukrayinciv-obkladut-shche-odnim-podatkom>