

# Финансы и кредит

УДК 336.226

## НАЛОГОВАЯ ПОЛИТИКА В УСЛОВИЯХ ФИНАНСОВОГО КРИЗИСА

*Воробьев Ю.Н., Коцюба М.П.*

*В статье раскрыты основные положения по налоговой политике государства в условиях финансового кризиса. Исследованы некоторые вопросы по совершенствованию налоговой политики в условиях мирового финансового кризиса.*

**Ключевые слова:** налоговая политика, налоги на потребление, труд и капитал, финансовый кризис

Мировая экономика вот уже 1,5 года переживает финансовый кризис, который зародился в США. Этот кризис возник и развивался как кризис перепроизводства, а также неэффективного регулирования финансовых рынков. При этом финансовый кризис не сразу охватил мировую экономику. Возникнув США, финансовый кризис постепенно стал распространяться по всему миру, охватывая все новые и новые страны на всех континентах, проникая во все сферы хозяйствования.

В США финансовый кризис возник как кризис ипотечного кредитования и неэффективности страхования ипотечных кредитов. Однако через механизм фондового рынка он распространился на все остальные сферы экономики, затронув как финансовую сферу, так и сферу производства.

Развитию международного финансового кризиса способствовала глобализация мировой экономики, усиление финансово-экономических связей между странами, развитие мировых и национальных фондовых рынков.

В условиях мирового финансового кризиса, который охватил не только финансовую, но и производственную сферу, а также бюджетную сферу, каждая страна пытается использовать свои, имеющиеся в ее распоряжении финансово-экономические инструменты.

Украинская экономика, хотя и является частью мировой экономики, но пока недостаточно еще интегрирована во все ее сферы. В связи с этим кризисные явления в украинской экономике стали проявляться гораздо позже, чем в экономиках других стран. Вместе с тем, экономика Украины во много раз слабее, чем экономики большинства стран Европы. Она не имеет достаточных финансовых резервов, которыми располагает США, Китай, Япония, Германия, Франция или Россия. Вся экономика страны и бюджет государства в основном держатся на экспортном потенциале горно-металлургического комплекса и химической промышленности.

Однако в связи с мировым финансовым кризисом в большинстве стран мира наступил экономический спад, что привело к резкому сокращению спроса на металл и химическую продукцию. Это негативно отразилось на экономике Украины в целом, развитии промышленности, бюджетной сфере.

Для борьбы с последствиями финансового кризиса разные страны мира используют самые различные финансово-экономические инструменты. Как показывает опыт соседних стран, в частности России, в условиях мирового финансового кризиса одним из действенных инструментов помощи национальной экономике страны является более рациональная налоговая политика, которая должна позволить снизить налоговую нагрузку на те предприятия, которые наиболее серьезно пострадали от финансового кризиса. В тоже время, часть налогового бремени следует перенести на предприятия и физических лиц, которые в действительности имеют возможности уплачивать налоги и сборы в государственный и местные бюджеты.

Проблемами налоговой политики в нашей стране занимались и занимаются многие ученые. В частности, Ю.Н. Воробьев и Д.А. Смилык, [1], рассматривающие основные направления реформирования налоговой системы Украины. С.В. Каламбет [2], оценившая потенциал налоговой си-

стемы страны и сформулировавшая основные положения по его увеличению в контексте развития национальной экономики. А.Н. Соколовская [3], раскрывшая теоретические и методические аспекты развития отечественной системы налогообложения, сформулировавшая основные положения налоговой политики в стране в условиях становления рыночного способа хозяйствования.

Вместе с тем, проблема совершенствования налоговой политики в стране остается очень важной, особенно в условиях кардинально меняющегося современного мирового финансово-экономического хозяйства.

В связи с этим, целью статьи является определение основных направлений совершенствования налоговой политики в Украине в условиях углубления мирового и отечественного кризиса экономики.

Налоговая политика, как и любая политика в области экономики, должна быть созвучна и адекватна той ситуации, которая сложилась в социально-экономической системе государства.

Основными направлениями налоговой политики государства является определение количества налогов в составе налоговой системы, базы налогообложения, налоговых ставок и льгот, объекта и субъекта налогообложения, соотношения между количеством общегосударственных и местных налогов, сборов и платежей, а также администрирование налогов, то есть формирование механизмов организации контроля полноты, своевременности, правильности исчисления и уплаты налоговых обязательств в стране.

Адекватность налоговой политики потребностям общества и экономики определяется уровнем и эффективностью развития самой экономики, общим благосостоянием субъектов предпринимательства и населения, прозрачностью финансовой отчетностью предприятий, стремлением населения к более полному представлению своих доходов перед налоговой службой.

Объективный анализ налоговой политики в Украине показывает, что она на сегодняшний день далеко не адекватна потребностям общества и экономики. Неадекватность налоговой политики страны проявляется в следующем:

1. Законодательная база налогообложения юридических лиц в Украине не стимулирует существенный прогресс в развитии экономики, предприниматели не очень заинтересованы увеличивать инвестиции и внедрять инновации в производственный процесс, медленно увеличивается заработная плата основного персонала предприятий, значительная ее часть выдается в конвертах, а не по ведомостям, что усиливает теневой сектор в стране.
2. Законодательная база налогообложения физических лиц не стимулирует население к более продуктивному труду, а уплачиваемые налоги и сборы не прозрачны по направлениям использования, что не является целесообразным в механизме современного налогообложения.
3. До сих пор в стране не принят Налоговый кодекс, который должен был стабилизировать налоговое законодательство страны.
4. Большинство налогов и сборов от юридических и физических лиц поступает в общий фонд государственного или местных бюджетов, в результате теряется связь между плательщиками налогов и направлениями расходования собранных средств через бюджет.
5. У населения сложилось устойчивое мнение, что значительная часть бюджетных ресурсов, сформированных за счет налогов и сборов, используется не по назначению, а фактически расходуется на интересы определенных финансово-политических групп, стоящих наиболее близко к правительству или местным органам власти.

Таким образом, современные недостатки налоговой политики в Украине являются серьезным препятствием в повышении эффективности финансово-хозяйственной деятельности, не являются адекватными в условиях разворачивающегося в стране финансово-экономического кризиса.

Одним из фундаментальных положений налоговой политики в любом государстве является определение общей налоговой нагрузки, а также налоговой нагрузки на труд, капитал и потребление. В связи с этим, один из наиболее известных специалистов в области налогообложения в Украине А.Н. Соколовская пишет: «Наряду с общим уровнем налоговой нагрузки важной характеристикой налоговой системы государства является его распределение между основными факторами производства – трудом и капиталом – и потреблением. Как известно, налоги на доходы от

труда и капитал влияют на спрос и предложение факторов производства на соответствующих национальных рынках и на их миграцию между странами. В связи с этим в условиях глобализации и усиления международной мобильности факторов производства, прежде всего капитала, оценка уровня налоговой нагрузки на труд, капитал и потребление, осуществляемая с помощью показателя эффективных налоговых ставок, приобретает особое значение. Такие оценки проводятся во всех странах – членах ЕС – и используются в процессе анализа их налоговых систем» [4, с. 65].

В Украине, как отмечает А.Н. Соколовская [4, с. 66], проблемами налоговой нагрузки на труд, капитал и потребление занимается небольшое количество исследователей, что обусловлено дискуссионным характером таких исследований, недостаточной проработанностью методологии и методики расчета эффективных налоговых ставок.

Эффективные налоговые ставки являются ставками по группам налогов с единой налоговой базой, определяемые как отношение налоговой нагрузки (по данным статистики государственных финансов), к налоговым базам, определенных по информации системы национальных счетов (СНС). Последнее дает возможность учитывать доходы, полученные как по официальной отчетности, так и доходы от теневой деятельности. В результате таких расчетов определяется не номинальная, а реальная эффективная налоговая нагрузка.

Расчет эффективных налоговых ставок предполагает выделение налогов в соответствии с факторами производства и потребления, а также определение базы каждой группы налогов.

К налогам на труд можно отнести: налог с доходов физических лиц в части, уплаченный с трудовых доходов; налоги и сборы на фонд заработной платы и на рабочую силу, но не предназначенные на социальное страхование и удерживаются пропорционально фонда заработной платы предприятия или в виде фиксированной суммы с работников; обязательные взносы предприятий и наемных работников в фонды социального страхования. Общая сумма налогов на труд фактически включает все налоги и сборы, которые взимаются с трудовых доходов.

К налогам на капитал можно отнести: налоги, которые взимаются с доходов от капитала, т.е. дивиденды, проценты, арендная плата, доходы от предпринимательской деятельности, любого прироста капитала и уплачиваются субъектами хозяйствования реального и финансового секторов, а также домохозяйствами. К таким видам налогов и сборов можно отнести: налог на прибыль предприятий; часть налога на доходы физических лиц, связанных с доходами от капитала (дивиденды, проценты, ренты); налог на доход от прироста капитала; налог на недвижимое имущество (на землю, строения и т.п.); налог на доходы и социальные взносы самозанятого населения; налоги на использование материальных капитальных активов; профессиональные и бизнес лицензии; некоторые налоги на товары (гербовые сборы, налоги на финансовые и капитальные трансакции, налог на регистрацию автомобилей); налоги на выигрыши в лотерею и азартные игры.

К налогам на потребление можно отнести: налоги и сборы, которые включаются в цену товаров и услуг; налоги и сборы, которые производятся с импортной продукции; налоги и сборы, которые уплачивают субъекты хозяйствования и физические лица на развитие производства или на поддержание инфраструктуры; налоги и сборы, связанные с защитой окружающей среды и т.п.

Если перейти от общего представления налогов на труд, капитал и потребление к реальной налоговой системе, действующей в Украине, то все налоги и сборы можно подразделить по трем группам следующим образом:

1. К налогам и сборам на труд будем относить:

- налог на доходы физических лиц, уплачиваемый за трудовую деятельность (все категории работников, которые получают заработную плату за свой труд);
- платежи работников и работодателей в фонды обязательного социального страхования;
- коммунальный налог;
- сбор в Фонд по осуществлению мероприятий по ликвидации последствий Чернобыльской катастрофы и социальной защиты населения.

2. К налогам и сборам на капитал будем относить:

- налог на прибыль предприятий;
- налог с владельцев транспортных средств и прочих самоходных машин и механизмов, уплачи-

ваемых юридическими лицами;

- плата за землю;
- плата за лицензии на определенные виды деятельности;
- плата за торговый патент на некоторые виды хозяйственной деятельности;
- часть налога с доходов физических лиц;
- единый налог на предпринимательскую деятельность;
- местные налоги и сборы (без коммунального налога);
- экспортная пошлина.

3. К налогам и сборам на потребление будем относить:

- налог на добавленную стоимость;
- акцизный сбор;
- импортная пошлина;
- налог с владельцев транспортных средств, уплачиваемый физическими лицами;
- дополнительные сборы на выплату пенсий;
- сбор за проведение гастрольных мероприятий;
- сбор в виде целевой надбавки к действующему тарифу на электрическую и тепловую энергию;
- сбор в виде целевой надбавки к утвержденному тарифу на природный газ для потребителей всех форм собственности;
- сбор в Государственный инновационный фонд;
- сбор на строительство, реконструкцию и ремонт и поддержание автомобильных дорог;
- сбор за загрязнение окружающей природной среды;
- сбор на развитие виноградарства, садоводства и хмелеводства.

Базой налогов на труд являются все доходы от труда, включая взносы на обязательное социальное страхование.

Базой налогов на капитал являются:

- 1) доходы субъектов хозяйствования реального и финансового секторов экономики (все виды доходов);
- 2) доходы, полученные домашними хозяйствами не от трудовой деятельности;
- 3) дивиденды, полученные правительством страны;
- 4) дивиденды, полученные с других стран.

Базой налогов на потребление является конечные расходы домохозяйств, как основных плательщиков налогов на потребление.

Проведенные расчеты А.Н. Соколовской по странам ЕС и Украине эффективных налоговых ставок имеют следующие значения (табл.1).

Анализ эффективных налоговых ставок на потребление, труд и капитал свидетельствует, что налоговые ставки на потребление в Украине несколько выше, чем в большинстве стран ЕС, на труд меньше, чем в странах ЕС, а на капитал существенно меньше, чем в странах ЕС.

Вместе с тем, если рассматривать эффективные ставки на потребление, труд и капитал по отдельным странам ЕС и Украине, то видно, что в наиболее развитых странах Европы налоги на потребление меньше, чем в Украине. К таким странам можно отнести: Великобританию, Грецию, Испанию, Италию, Германию, Францию. Даже среди новых членов ЕС, таких как Латвия, Литва, Польша, Румыния, Словакия налоги на потребление меньше, чем в Украине.

В то же время налоги на труд в странах ЕС значительно больше, чем в Украине. К таким странам относятся: Австрия, Бельгия, Дания, Италия, Германия, Финляндия, Франция, Швеция. Среди новых стран ЕС с высокими налогами на труд можно выделить: Латвию, Литву, Польшу, Венгрию, Чехию.

Что же касается налогов на капитал, то они серьезно отличаются в одних странах ЕС от других. Причем по многим странам нет данных по таким налогам. Больше всего налоги на капитал имеют: Бельгия, Великобритания, Дания, Ирландия, Испания, Франция. В то же время меньше всего уровень таких налогов в Эстонии, Литве, Словакии.

Таблица 1

**Эффективные ставки налогообложения труда, капитала и потребления по странам ЕС и в Украине [4, с. 75]**

| Страна               | Эффективные налоговые ставки |         |            |
|----------------------|------------------------------|---------|------------|
|                      | на потребление               | на труд | на капитал |
| 1. Австрия           | 21,3                         | 40,9    | 23,1       |
| 2. Бельгия           | 22,2                         | 42,8    | 34,5       |
| 3. Болгария          | 24,6                         | 34,2    | ?          |
| 4. Великобритания    | 18,7                         | 25,5    | 37,6       |
| 5. Греция            | 17,0                         | 38,0    | ?          |
| 6. Дания             | 33,7                         | 37,3    | 46,5       |
| 7. Эстония           | 23,8                         | 33,1    | 8,1        |
| 8. Ирландия          | 27,2                         | 25,6    | 41,4       |
| 9. Испания           | 16,3                         | 30,1    | 36,0       |
| 10. Италия           | 16,9                         | 43,1    | 29,0       |
| 11. Кипр             | 19,3                         | 24,6    | ?          |
| 12. Латвия           | 20,4                         | 36,2    | ?          |
| 13. Литва            | 16,5                         | 35,9    | 11,4       |
| 14. Люксембург       | 24,3                         | 29,5    | ?          |
| 15. Мальта           | 19,2                         | 22,1    | ?          |
| 16. Нидерланды       | 25,4                         | 30,7    | 21,2       |
| 17. Германия         | 18,1                         | 38,7    | 23,3       |
| 18. Польша           | 19,8                         | 35,5    | 22,2       |
| 20. Румыния          | 18,5                         | 26,7    | ?          |
| 21. Словакия         | 21,9                         | 33,7    | 14,4       |
| 22. Словения         | 24,5                         | 38,5    | ?          |
| 23. Венгрия          | 26,5                         | 40,5    | ?          |
| 24. Финляндия        | 27,6                         | 42,0    | 26,7       |
| 25. Франция          | 20,2                         | 42,1    | 38,9       |
| 26. Чехия            | 22,1                         | 41,3    | 23,2       |
| 27. Швеция           | 28,1                         | 46,4    | ?          |
| Украина:<br>2004 год | 17,58                        | 32,53   | 21,53      |
| 2005 год             | 21,50                        | 31,56   | 26,31      |
| 2006 год             | 23,70                        | 32,95   | 24,58      |

В условиях международного финансового кризиса, который серьезно затронул не только финансовый, но и реальный сектор, а также сектор домашних хозяйств, государство должно более гибко подходить к использованию налоговой системы как инструмента регулирования хозяйственной деятельности.

Прежде всего, необходим общий анализ ситуации в экономике страны, в отдельных секторах экономики и на этой основе принятие корректирующих действий по отношению к государственному и местному бюджетам, проведению новой налоговой политики в стране.

Разразившийся мировой финансовый кризис серьезно отразился не только на финансовом секторе украинской экономики, но очень больно задел реальный сектор экономики, прежде всего, предприятия горно-металлургического, химического, строительного, машиностроительного комплексов, а также связанные с ними предприятия, которые являются основой формирования бюджетных ресурсов Украины.

В связи с этим большинство предприятий фактически или снизили до минимума свою хозяйственную деятельность, или практически ее прекратили. Это уже приводит к следующим последствиям:

- 1) предприятия фактически не производят продукцию, не получают доходы и прибыль, т.е. не могут выплачивать налоги в государственный и местный бюджеты;
- 2) в связи с приостановкой или существенным сокращением своей хозяйственной деятельности многие предприятия сокращают персонал или переводят его на сокращенную рабочую неделю, что, в конечном итоге, сказывается на трудовых доходах населения, возможности их уплачивать налоги на труд;
- 3) приостановление банковского ипотечного кредитования по решению НБУ, а также фактическое замораживание выдачи абсолютного большинства банковских депозитов существенно уменьшило доходы как юридических, так и физических лиц, что также негативно сказывается на возможности налоговых платежей, а также на объемах потребления.

В связи с этим, нами предлагается в условиях углубления финансового кризиса, его масштабного воздействия на реальный сектор экономики, бюджетную сферу и домашние хозяйства существенно совершенствовать налоговую политику государства, которая стимулировала бы отечественное производство, переориентировало многие предприятия и бизнес-группы на внутреннее развитие экономики Украины, максимальное сглаживание последствий мирового хозяйственного кризиса.

1. Уменьшить налоги на потребление, прежде всего, сократив налог на добавленную стоимость с 20% до 15%.
2. Совершенствовать механизм администрирования налога на добавленную стоимость за счет введения одноканального взимания данного налога без организации его возмещения субъектам хозяйствования, что является наиболее сложной частью в условиях финансово-экономического кризиса, недостатка бюджетных средств.
3. Увеличить акцизы на подакцизные товары как отечественного производства, так и поступающие по импорту. Это в основном товары, которые составляют либо предметы роскоши, либо не являются необходимыми для потребления абсолютного большинства населения (например, сигареты, алкогольные напитки и т.п.).
4. Повысить таможенные пошлины на импортные товары, которые не являются товарами критического импорта и снизить таможенные пошлины, на товары критического импорта.
5. Изменить подход к налогообложению доходов физических лиц, полученных за труд. Расчет налога на доходы физических лиц за труд следует производить за минусом оплаты коммунальных услуг (квартплата, оплата холодной и горячей воды, оплата отопления, электро- и газоснабжения), отчислений на социальное страхование.
6. С целью повысить возможность выживания населения в условиях сокращения их доходов рекомендуем ввести необлагаемый налоговый минимум на доходы физических лиц на уровне хотя бы минимальной заработной платы, а в лучшем случае на уровне прожиточного минимума.
7. С целью стабилизации предпринимательского сектора, расширения инновационных процессов в реальном секторе экономики предлагается снижение налогов на капитал с обязательной увязкой высвободившихся средств и направлений их на развитие производства, его совершенствование, инфраструктурных изменений.
8. Введение налога на недвижимое имущество для юридических и физических лиц, а также повышение налогов на владельцев транспортными средствами как юридических, так и физических лиц, особенно на импортные дорогие и очень дорогие автомобили.
9. Сократить количество налоговых проверок на предприятиях всех форм собственности, проводить их в плановом порядке не более одного раза в год.
10. Усилить меры наказания тех плательщиков налогов, которые недобросовестно выполняют свои обязательства, сознательно укрывают свои доходы от налогообложения. Ввести жесткую административную, налоговую, уголовную ответственность за преднамеренность действий по сокрытию доходов и уклонению от уплаты налогов в бюджеты всех уровней.
11. Ужесточить контроль за бюджетными ресурсами, особенно в части их расходования на реализацию различных проектов. Провести оценку всех проектов финансируемых за счет бюд-

жетных средств с целью доведения таких проектов до логического завершения.

12. Завершить формирование нового Налогового кодекса и ввести его положения как временные на период действия финансово-экономического кризиса. Это может позволить существенно улучшить механизм администрирования налогов и сборов, стабилизировать процессы взимания налогов, пополнить бюджеты различного уровня, сократить излишнюю нагрузку на субъекты хозяйствования.

### **ВЫВОДЫ**

На основе проведенных исследований можно сформулировать следующие выводы:

Во-первых, в процессе осуществления налоговой политики государства важно учесть налоговую нагрузку на труд, капитал и потребление. Эта нагрузка существенно влияет на возможности экономических субъектов осуществлять хозяйственную деятельность, приобретать товары и услуги, т.е. стимулировать спрос и предложение.

Во-вторых, оценка существующих эффективных налоговых ставок в ЕС и Украине свидетельствует, что в нашей стране завышены налоги на потребление, занижены налоги на труд и не рационально сформированы налоги на капитал.

В-третьих, в условиях финансово-экономического кризиса в стране предлагается комплекс мероприятий, который направлен на совершенствование налоговой политики в Украине.

### **СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ**

1. Воробьев Ю.Н. Налоговая реформа и ее влияние на формирование государственного и местного бюджетов / Ю.Н. Воробьев, Д.А. Смилык // Экономика Крыма. – 2006. – №17. – С. 20 – 24.
2. Каламбет С.В. Податковий потенціал: теорія, практика, управління: моногр. / С. В. Каламбет. – Дніпропетровськ: Наука і освіта, 2001. – 320 с.
3. Соколовська А.М. Податкова система України: теорія і практика становлення: моногр. / А.М. Соколовська. – К.: НДФІ, 2001. – 324 с.
4. Соколовська А.М. Методологічні та методичні аспекти визначення податкового навантаження на працю, капітал і споживання / А.М. Соколовська // Фінанси України. – 2008. – №1. – С. 65 – 76.