

ВОЗМОЖНОСТИ ПРИМЕНЕНИЯ ОПЫТА НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ ИСПАНИИ В УКРАИНЕ

Заревчацкая Т. В., Бруславец Ю. В.

Рассмотрены актуальные вопросы налогообложения, проведен анализ испанского опыта налогообложения, приведено сравнение ставок основных налогов в Украине и в Испании, установлены сходства и различия между украинской и испанской системами налогообложения, представлен пример расчёта налога на доходы физических лиц в соответствии с испанской и украинской системами налогообложения, определены направления совершенствования отечественной налоговой системы. Выявлено, что при формировании путей преодоления кризисных явлений в Украине, важным аспектом является не столько объемы налогов с населения, сколько рациональное их использование и направление в пользу граждан путем реализации социальной функции налогов.

Розглянуто актуальні питання оподаткування, проведено аналіз іспанського досвіду оподаткування, наведено порівняння ставок основних податків в Україні і в Іспанії, встановлені подібності та відмінності між українською та іспанською системами оподаткування, представлений приклад розрахунку податку на доходи фізичних осіб відповідно до іспанської та української системами оподаткування, визначені напрями вдосконалення вітчизняної податкової системи. Виявлено, що при формуванні шляхів подолання кризових явищ в Україні, важливим аспектом є не стільки обсяги податків з населення, скільки раціональне їх використання і напрямок на користь громадян шляхом реалізації соціальної функції податків.

The article deals with current issues of taxation, the analysis of the Spanish experience of taxation, compares the basic tax rates in Ukraine and Spain, set the similarities and differences between Ukrainian and Spanish tax system, is an example of calculating the tax on personal income in accordance with Spanish and Ukrainian systems taxation, defined ways of improving the domestic tax system. It was revealed that the formation of the ways to overcome the crisis in Ukraine, an important aspect is not so much the volume of taxes on the population as their rational use and direction in favor of citizens through the implementation of the social function of taxes.

Заревчацкая Т. В.

Бруславец Ю. В.

канд. экон. наук, доц. каф. УиА ДГМА

tapoz2006@mail.ru

студент ДГМА

ДГМА – Донбасская государственная машиностроительная академия, г. Краматорск.

УДК 336.225.6

Заревчацкая Т. В., Бруславец Ю. В.

ВОЗМОЖНОСТИ ПРИМЕНЕНИЯ ОПЫТА НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ ИСПАНИИ В УКРАИНЕ

При совершенствовании и реформировании налоговой системы в Украине важно постоянно оценивать уровень удобства налоговых систем различных стран мира. Проблема внедрения зарубежного опыта использования налогов в системе местных финансов на сегодня является весьма актуальной для Украины.

Необходимость решения этой проблемы обусловлена неудачным опытом перенесения западных моделей рыночных реформ без учета собственной специфики, следствием чего стал длительный системный экономический кризис. Рациональное использование опыта зарубежных стран позволит Украине усовершенствовать свою налоговую систему в интересах как государства, так и его граждан.

Проблемами налогообложения занимались экономисты, философы, государственные деятели самых разных эпох. Вопросы современного налогообложения и сравнение налоговых систем Украины и стран мира исследованы такими учеными как В. А. Валигура, А. Д. Василик, В. П. Вишневецкий [1], Л. М. Демиденко, А. М. Десятнюк, Ю. Б. Иванов, Т. В. Кошук, А. И. Крысоватый, В. Ф. Опрышко, И. В. Педь, А. М. Соколовская [2], В. М. Федосов, В. А. Шевчук, С. И. Юрий.

Не смотря на глубину существующих исследований, дальнейшей разработке подлежит рассмотрение вопроса сравнения налогообложения стран, находящихся в состоянии экономического кризиса, и нахождения общего опыта преодоления кризисных явлений с помощью налоговых реформ.

Целью статьи является анализ и обобщение опыта налогообложения Испании и возможностей его применения в Украине.

Налоги являются обязательными платежами, которые уплачиваются населением на безвозвратной основе. Основное назначение налогов – пополнение бюджета государства, то есть выполнение фискальной функции. Однако одной из важных функций налогов является социальная или распределительная: именно за счет налоговых поступлений формируются социальные блага для граждан. Поэтому о рациональности налоговой системы свидетельствует не только наполнение государственного и местных бюджетов, но и система социального обеспечения, сформированная в стране.

Система налогов и сборов Украины – это совокупность предусмотренных налоговым законодательством Украины общегосударственных и местных налогов и сборов, принципов, форм и методов их установления, изменения, отмены, исчисления и уплаты. Система налогов и сборов в Украине устанавливается исключительно Налоговым кодексом Украины. В Украине существует двухуровневая система налогообложения предприятий, организаций и физических лиц: первый уровень – общегосударственные налоги и сборы, второй – местные налоги и сборы [3]. Налоговая система Испании является трехуровневой. Юридические и физические лица платят федеральные, региональные и местные налоги. После проведения в 1994 году частичной налоговой реформы в Испании взимаются следующие федеральные налоги: налог на доходы физических лиц, налог на прибыль корпораций, налог на добавленную стоимость, акцизы на алкогольные напитки, табачные изделия, топливо, автомобили и некоторые другие товары [4].

В целом системы налогообложения Украины и Испании довольно схожи. В то же время следует отметить, что в Украине с 2014 г. действует одна из самых низких ставок налога на прибыль среди европейских стран, что может способствовать снижению налоговой нагрузки на отечественные предприятия и привлечению иностранных инвестиций за счет дешевого капитала.

Сравнение ставок основных налогов в Украине и в Испании представлено в табл. 1.

Таблица 1

Ставки основных налогов в Испании и Украине [4]

Налоги	Украина	Испания
Налог на доходы физических лиц	15 %	18 %
Налог на прибыль предприятий	18 %	25 %
Налог на добавленную стоимость (стандартная ставка)	20 %	21 %

В Украине базовая ставка НДС при налогообложении заработной платы составляет 15 % дохода плательщика. Для месячного дохода в виде заработной платы, сумма которого превышает 10 минимальных заработных плат на 1 января текущего года (для 2014 г. – 12 180 грн.), ставка НДС составляет 17 %. В пересчете на годовой доход такая сумма в условиях Украинского законодательства для 2014 года составляет 146 160 грн. (12 180 грн. * 12 месяцев). При налогообложении заработной платы в Украине из налогооблагаемого дохода вычитается взнос в виде удержания по ЕСВ.

Похожим образом осуществляется налогообложение доходов в виде заработной платы в Испании. Налог на доходы физических лиц (далее – НДС) при налогообложении заработной платы в Испании взимается по прогрессивной шкале ставок, минимальная из которых составляет 18 %, максимальная – 48 % [5]. Налог взимается с физических лиц, резидентов и нерезидентов Испании. Объектом налогообложения резидентов являются все доходы, за исключением выходного пособия, выигрышей по национальным лотереям, артистическими, научными премиями и некоторыми другими.

Ниже проведен пример расчета налога на доходы физических лиц в соответствии с испанской и украинской системами налогообложения. В качестве примера начисления дохода и вычетов из него для плательщиков Испании используются данные, размещенные на ресурсе [5].

В представленном примере сделаны следующие допущения:

- удержания в виде ЕСВ взимаются по ставке 3,6 % от дохода;
- расчет НДС проведен для годового дохода украинских плательщиков, у которых среднемесячный доход стабилен в течении года.

Таблица 2

Тарифные ставки и суммы НДС в Испании и Украине

Годовой доход, евро	Испания				Украина			
	Ставка, %	Вычеты	НДС, евро	НН, %	Ставка, %	Вычеты	НДС, грн.	НН, %
17 707	18	4 382,53	2 398,4	13,54	15 и 17	10 524,33	45 091,14	15,42
33 007	25	8 972,53	6 008,62	18,2	15 и 17	19 618,04	86 487,72	15,87
53 407	37	17 132,53	13 421,55	25,13	15 и 17	31 742,98	141 683,16	16,07
120 000	48	48 431,24	34 353,01	28,63	15 и 17	71 323,2	321 861,1	16,25

Налоговая нагрузка рассчитана путем деления суммы НДС на сумму годового дохода плательщика по формуле:

$$НН = \frac{\sum \text{НДС}}{\sum \text{Годового дохода}} \quad (1)$$

1) При годовом доходе 17 707 евро, расчёт НДСФЛ для плательщика Испании проведён следующим образом:

$(17\,707 - 4\,382,53) * 18\% = 2\,398,4$ евро. Налоговая нагрузка в данной ситуации будет равна 13,54 %.

Годовой доход в гривнах по курсу 16,51 грн./евро составляет 292 342,57 грн. Годовая сумма НДСФЛ составит:

$(146\,160 - (146\,160 * 3,6\%)) * 15\% + ((292\,342,57 - 146\,160) - 5\,262,57) * 17\% = (146\,160 - 5\,261,76) * 15\% + (146\,182,57 - 5\,262,57) * 17\% = 21\,134,74 + 23\,956,4 = 45\,091,14$ грн.

Налоговая социальная льгота не применялась, поскольку месячный доход в виде заработной платы превысил 1 710 грн. – законодательно установленный уровень для 2014 г. Налоговая нагрузка равна 15,42 %.

2) При годовом доходе 33 007 евро, НДСФЛ составляет:

$(33\,007 - 8\,972,53) * 25\% = 6\,008,62$ евро. Налоговая нагрузка равна 18,2 %.

Годовой доход 33 007 евро в гривнах по курсу 16,51 грн./евро равен 544 945,57 грн. Годовая сумма НДСФЛ рассчитывается:

$(146\,160 - 5\,261,76) * 15\% + ((544\,945,57 - 146\,160) - 14\,356,28) * 17\% = 21\,134,74 + (398\,785,57 - 14\,356,28) * 17\% = 86\,487,72$ грн. Налоговая нагрузка составила 15,87 % (рис. 1).

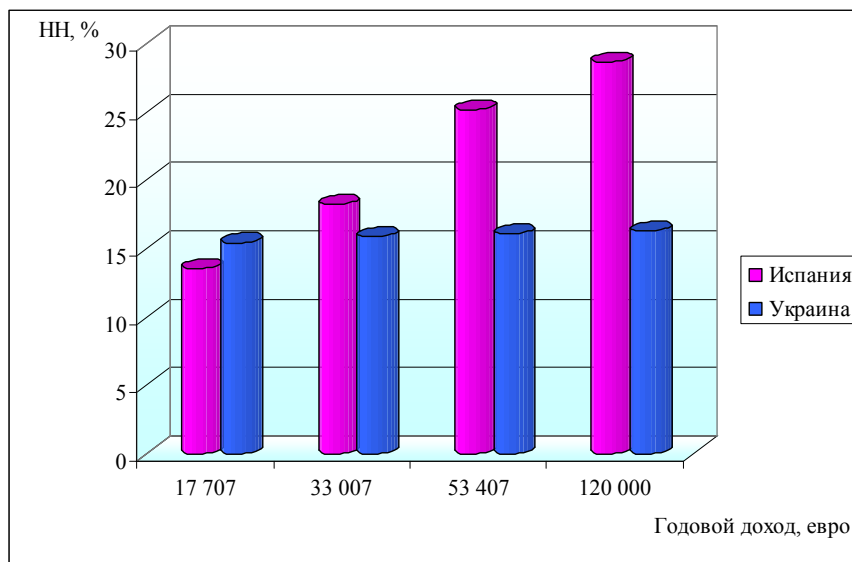


Рис. 1. Зависимость налоговой нагрузки по НДСФЛ в Испании и в Украине от дохода плательщика

3) При годовом доходе 53 407 евро, НДСФЛ рассчитывается:

$(53\,407 - 17\,132,53) * 37\% = 13\,421,55$ евро. Налоговая нагрузка равна 25,13 %.

Годовой доход 53 407 евро в гривнах по курсу 16,51 грн./евро равен 881 749,57 грн. Годовая сумма НДСФЛ рассчитывается:

$(146\,160 - 5\,261,76) * 15\% + (735\,589,57 - 26\,481,22) * 17\% = 141\,683,16$ грн. Налоговая нагрузка равна 16,07 %.

4) При годовом доходе 120 000 евро, НДСФЛ составляет:

$(120\,000 - 48\,431,24) * 48\% = 34\,353,01$ евро. Налоговая нагрузка равна 28,63 %.

Годовой доход 120 000 евро в гривнах по курсу 16,51 грн./евро равен 1 981 200 грн. Годовая сумма НДСФЛ рассчитывается:

$(146\,160 - 5\,261,76) * 15\% + (1\,835\,040 - 66\,061,44) * 17\% = 321\,861,1$ грн.

Налоговая нагрузка равна 16,25 %.

В результате проведенных расчетов выявлено, что налоговая нагрузка на население Испании существенно больше, чем в Украине.

Несмотря на более высокую налоговую нагрузку по НДС в Испании по сравнению с Украиной, население Испании за счет уплаченных налогов получают следующие социальные блага: пособия по временной нетрудоспособности, беременности, родам, уходу за ребенком; пособие по безработице, выплаты за выслугу лет; потеряв работу, средний испанец до двух лет получает пособие, равное 60–80 % прежней зарплаты [6].

Так же социальную помощь в Испании можно получить:

1) Информацией и оформлением документов для получения: детского питания; оплаты школьной столовой; места в яслях и «стипендии» для его оплаты для детей до трёх лет.

2) Едой, оформив: направление в городскую благотворительную столовую; направление для получения сухого пайка в различные благотворительные организации; одеждой, направив в различные благотворительные организации.

3) Жильем: направив в городской приют; поселив в одну из снимаемых организацией квартир [7].

Налог на прибыль корпораций является также одним из ведущих в налоговой системе Испании. Он взимается с юридических лиц – резидентов и нерезидентов Испании, получающие доходы от капитала или от предприятия, находящегося на испанской территории. Стандартная ставка налога на прибыль в Испании составляет 25 %. Кроме того, все испанские компании обязаны уплачивать в пользу местных торговых палат Испании специальный налог по ставке, составляющей 1,5 % суммы начисленного налога на прибыль. Налог на добавленную стоимость в Испании имеет стандартную ставку 21 %. Освобождаются от налога финансовые и страховые операции, почтовые услуги, радиовещания [4].

ВЫВОДЫ

В Испании, как и в Украине, в настоящее время наблюдается ухудшение социально-экономических условий, которые являются следствием экономического кризиса: наблюдается спад производства, сокращение рабочих мест, снижение дохода населения. Налоговая нагрузка на население в Испании является более высокой по сравнению с налоговым бременем на население Украины. Однако, благодаря довольно высоким ставкам налогов, применяемых в Испании, ее население имеет право на получение таких социальных благ, как...

Таким образом, при формировании путей преодоления кризисных явлений в Украине, важным аспектом является не столько объемы налогов с населения, сколько рациональное их использование и направление в пользу граждан путем реализации социальной функции налогов.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ

1. *Налоговая политика: методология, теория и практика: монография / В. П. Вишневский, О. В. Вицецкая, О. Н. Гаркушенко, Ю. А. Мазур, Е. В. Соколовская, В. Д. Чекина; под общ. ред. В. П. Вишневого / НАН Украины, Ин-т экономики пром-сти. – Донецк, 2011. – 528 с*

2. *Соколовська А. М. Податкова система України: теорія та практика становлення / А. М. Соколовська – К. : НДФІ, 2001. – 372 с.*

3. *Податкова система України: Суть і функції податків // [Електронний ресурс] – Режим доступу: http://pidruchniki.ws/10810806/finans/podatкова_sistema_ukrayini*

4. *Податкова система Іспанії // [Електронний ресурс] – Режим доступу: http://www.spain.com.ua/ua/podatкова_systema_ishpanii.*

4. *Налогообложение в Испании // [Електронний ресурс] – Режим доступу: http://nashyslaviane.ucoz.com/index/deklaracija_nalogov_v_ishpanii_nalogooblozhenie_v_ishpanii/0-91.*

5. *Подходный налог (налог на доходы физических лиц) в Испании // [Електронний ресурс] – Режим доступу: <http://catalunya.ru/tutorials/article/282-podokhodnyi-nalog-s-fizicheskikh-litc/>*

6. *Социальная система в Испании // [Електронний ресурс] – Режим доступу: <http://chemodan.com.ua/spain/spain4.html>.*

7. *Социальная помощь в Испании // [Електронний ресурс] – Режим доступу: <http://gazetaslovo.com/topucl/ishpanija/item/sozialnaja-pomoshch-v-ishpanii.html>.*

Статья поступила в редакцию 05.12.2014 г.