

## **СРАВНИТЕЛЬНЫЙ АНАЛИЗ НАЛОГОВЫХ СИСТЕМ ИОРДАНИИ И УКРАИНЫ**

*Выполнен сравнительный анализ современного состояния налоговых систем Иордании и Украины. Указано состояние налоговых систем с точки зрения экономического состояния государства. Сформулированы актуальные проблемы, которые можно считать общими для налоговых систем обеих стран*

**Введение.** На протяжении всей истории человечества ни одно государство не могло существовать без налогов. Налоговый опыт подсказывает главный принцип налогообложения: нельзя резать курицу, несущую золотые яйца, т. е. как бы велики ни были потребности в финансовых средствах на покрытие мыслимых и немислимых расходов, налоги не должны подрывать заинтересованность налогоплательщиков в хозяйственной деятельности.

В условиях перехода от административно-директивных методов управления к методам экономическим резко возрастают роль и значение налогов как регулятора рыночной экономики, поощрения и развития приоритетных отраслей народного хозяйства, через налоги государство может проводить активную политику в развитии наукоемких производств и ликвидации убыточных предприятий, регулировать социальные вопросы и т.п.

Среди экономических рычагов, при помощи которых государство воздействует на рыночную экономику, важное место отводится налогам. В условиях рыночной экономики любое государство широко использует налоговую политику в качестве определенного регулятора воздействия на негативные явления рынка. Налоги, как и вся налоговая система, являются мощным инструментом управления экономикой в условиях рынка.

Применение налогов является одним из экономических методов управления и обеспечения взаимосвязи общегосударственных интересов с коммерческими интересами предпринимателей, предприятий независимо от ведомственной подчиненности, форм собственности и организационно правовой формы предприятия. С помощью налогов определяются взаимоотношения предпринимателей, предприятий всех форм собственности с государственными и местными бюджетами, с банками, а также с вышестоящими организациями. При помощи налогов регулируется внешнеэкономическая деятельность, включая привлечение иностранных инвестиций, формируется хозрасчетный доход и прибыль предприятия. От того, насколько правильно построена система налогообложения, зависит эффективное функционирование всего народного хозяйства.

**Постановка проблемы.** Каждому государству для выполнения своих функций необходимы фонды денежных средств. Очевидно, что источником этих финансовых ресурсов могут быть только средства, поступающие от физических и юридических лиц.

Эти обязательные сборы, осуществляемые государством на основе государственного законодательства, являются налогами. Именно таким образом, налоги выражают обязанность всех юридических и физических лиц, получающих доходы, участвовать в формировании государственных финансовых ресурсов.

Поэтому налоги выступают важнейшим звеном финансовой политики государства в современных условиях.

В данной работе предпринята попытка проанализировать действующие налоговые системы Украины и Иордании и связанные с ними проблемы налоговой политики. К таковым следует отнести: нестабильность и несовершенство налогового законодательства, отсутствие Налогового кодекса; высокое налоговое давление; рост налогового долга; несогласованность бухгалтерского и налогового учета; несовершенство амортизационной политики.

**Анализ последних исследований и публикаций.** Проблематикой реформирования налоговых систем занимаются такие ученые как В.И. Ревун, О.В. Мещерякова [1], И.М. Александров [2], Maciejewski E., Ahsan S. Mansur, P. Alonso-Gamo [3], Dr. Naim Dohmash, Chen D. [4] и др.

**Целью статьи** является сравнительный анализ состояния налоговых систем Иордании и Украины и теоретическое обоснование направлений их совершенствования.

**Основной раздел.** Характеристика налоговой системы с точки зрения экономического состояния государства приведена в табл. 1. Она представлена тремя показателями, рассчитанными на основе таких макрохарактеристик состояния страны, как:

- валовой внутренний продукт (ВВП);
- сумма налогов, обязательных платежей в бюджет и взносов по обязательному страхованию;
- доходная и расходная части сводного бюджета, производство и распределение ВВП по видам экономической деятельности;
- постоянное население.

**Таблица 1.** Характеристика налоговой системы с точки зрения экономического состояния государства

Показатель	Иордания	Украина
Общий уровень налогообложения, %	21,1	31,0
ВВП на душу населения, \$	2892*	3036**
Соответствие доходной и расходной частей сводного бюджета, %	13,4	3,4

\* ВВП на душу населения в 2007 году, рассчитанный по паритету покупательной способности [5].

\*\* Рассчитано по [6] (табл. 1.6), стр. 25 с учетом текущего курса доллара.

Анализ данных табл. 1 показывает, что степень жесткости системы налогообложения Иордании ниже чем Украины на 8,9 %. ВВП на душу населения и для Иордании, и для Украины приблизительно одинаковы (отличие составляет 5 %). С другой стороны, имеет место 10 % разрыв соответствия между доходной и расходной частями сводного бюджета (последняя строка табл. 1). Однако, дефицит размером в 13,4 % частично устраняется внешней помощью Иордании и уменьшается приблизительно до 4 % (в размере 2,9 млрд. иорданских динаров) согласно данным министерства финансов Иордании. В расчетах использован текущий курс в размере 1 иорданский динар = 1,412 \$ [7].

Общий вывод из анализа данных табл. 1 состоит в том, что, несмотря на близость экономического уровня развития стран по состоянию на 2007 год, система налогообложения Иордании имеет более низкий уровень налогообложения.

Аргументами, обосновывающими соответствующий уровень реализации экономической и фискальной функций для Иордании являются следующие (табл. 2).

**Таблица 2.** Характеристика уровней реализации экономической и фискальной функций для Иордании

Уровень реализации экономической функции				Уровень реализации фискальной функции			
Инвестиционный потенциал	Региональный потенциал	Отраслевой потенциал	Конкурентный потенциал	Доходы физических лиц	Доходы юридических лиц	Собственность (имущество)	Акцизные платежи
высокий	средний	средний	низкий	высокий	средний	средний	высокий
Государство много внимания уделяет инвестиционной деятельности. Создано пять экономических зон с благоприятным экономическим и финансовым климатом. Наиболее активной является Акабская особая экономическая зона (ASEZA) [8]	Иордания состоит из 12 провинций (мохавазатов), разделенных на 52 района. Наиболее активным из них является столица (Амман). Здесь проживает значительное количество населения. Сферы деятельности в столице очень разнообразны	Не все отрасли достаточно развиты	Основной источник доходов – туристический бизнес	По данным предоставляемым компаниями	Достаточно значимое стремление к уклонению от предоставления информации о реальных доходах	Около 30 % населения Иордании можно отнести к среднему классу, который по своим финансовым возможностям путем взятия кредитов обеспечивает свою недвижимость как способ вложения денежных средств	Акцизным сборам подлежат табачные и ликеро-водочные изделия

Инвестиционный потенциал Украины характеризуется ее возможностями по привлечению инвестиций и включает такие составляющие как: природно-сырьевой, социально-трудовой, хозяйственный, инновационный, инфраструктурный, финансовый и потребительский. Для оценки инвестиционного потенциала используется порядка 90 показателей, рассчитываемых государственным комитетом статистики [6]. Экспертные оценки в докризисный период формируют представление об Украине как стране с высокими политическими рисками и экономикой, обладающей значительным потенциалом. Однако эти оценки следует считать относительными, так как, например, показатель прямых иностранных инвестиций в Украину исчисляется сотнями долларов США на душу населения, а аналогичный показатель ближайших европейских соседей – Польши, Словакии, Венгрии, Чехии и др. измеряется тысячами долл. США, т.е. на порядок выше [9, 12]. Таким образом, можно сделать вывод, что Украина имеет *средний* инвестиционный потенциал.

Региональный потенциал Украины связан с уровнем инвестиционного риска в регионах. В результате применения методики “Рейтинг российских регионов” рейтингового агентства “Рейтинг РА”, адаптированного к украинским условиям получено, что в целом для Украины характерен средний уровень инвестиционного риска и только шесть областей имеют повышенный риск [10].

Отраслевой потенциал Украины следует считать имеющим средний уровень поскольку блок добывающих и обрабатывающих отраслей развит относительно высоко, но существуют отрасли, находящиеся в упадочном состоянии (машиностроение и др.).

Конкурентный потенциал для Украины низок. Примером тому является отрицательное соотношение между импортом и экспортом товаров и услуг и особенно его структурное несоответствие (экспортируется сырье и продукция первичной переработки, импортируется продукция следующего передела.). Такое состояние отражается на системе налогообложения.

Результаты сравнительного анализа современных систем налогообложения Иордании и Украины по критериям: уровень реализации экономической (регулирующей) функции и уровень реализации фискальной функции характеризуются такими качественными показателями (табл. 3).

**Таблица 3. Результаты сравнительного анализа современных систем налогообложения Иордании и Украины**

страна	Уровень реализации экономической функции				Уровень реализации фискальной функции			
	инвестиционный потенциал	региональный потенциал	отраслевой потенциал	конкурентный потенциал	доходы физических лиц	доходы юридических лиц	собственность (имущественно)	акцизные платежи
Иордания	высокий	средний	средний	низкий	высокий	средний	средний	высокий
Украина	средний	средний	средний	низкий	низкий	средний	низкий	средний

Относительно уровней реализации фискальной функции в Иордании и Украине необходимо отметить следующее. Фискальная функция - основная, характерная изначально для всех государств. С ее помощью образуются государственные денежные средства, то есть материальные условия для функционирования государства.

Посредством фискальной (бюджетной) функции происходит изъятие части доходов граждан для содержания государственного аппарата, обороны страны и той части непроизводственной сферы, которая не имеет собственных источников доходов (многие учреждения культуры – библиотеки, архивы и др.), либо они недостаточны для обеспечения должного уровня развития – фундаментальная наука, театры, музеи и многие учебные заведения и т.п. Именно эта функция обеспечивает реальную возможность перераспределения части стоимости национального дохода в пользу наименее обеспеченных социальных слоев общества [13].

Сравнительный анализ реализации фискальных функций Иордании и Украины (табл. 3) дает основание для следующих выводов. Для налоговой политики Украины, ее реализация в фискальной части оказывается сложнее в связи с более развитой экономикой и ее современным состоянием, ее зависимостью от внешнего и внутреннего рынков.

Если обратиться к информации, предоставляемой мировым банком (World Bank Group) и компанией PricewaterhouseCoopers [14], то можно отметить следующее. По состоянию на конец 2007 года Иордания и Украина занимали соответственно 26-е и 99-е места в списке из 178 экономик стран мира по критерию собираемости налогов. При этом общий процент уплаты налогов на 2008 год составил 31,1 и 58,4 %. На начало 2009 года мировой банк увеличил список стран, доведя его до 181 страны. По его расчетам по критерию собираемости налогов Украина оказалась на 180-м месте. Это несмотря на то, что в 2008 году Украина уменьшила количество уплачиваемых налогов предприятиями при ставке налога на прибыль – 25 %. Для сравнения в 2008 году Украина также занимала предпоследнее 177 место.

Выводы и предложения для дальнейших исследований.

В системе мероприятий, улучшающих налоговый имидж государства, кроме вышеуказанных, большую роль занимает качество и согласованность бухгалтерского и налогового учета без чего невозможно принимать обоснованные управленческие решения в этой сфере.

#### **ЛИТЕРАТУРА:**

1. Мещерякова О.В. Налоговые системы развитых стран мира / О.В. Мещерякова. – М.: Фонд “Правовая культура”, 1995. – 239 с.
2. Александров И.М. Налоговые системы России и зарубежных стран / И.М. Александров. – М.: Бератор-Пресс, 2002. – 191 с.
3. Maciejewski E., Ahsan S. Mansur, P. Alonso-Gamo. *Jordan: Strategy for Adjustment and Growth / Trade Liberalization in IMF-Supported Programs* International Monetary Fund. Washington DC, 1996. – 67 p.

**4.** *Chen D.* Reformulating the Tax Incentive Program in Jordan [Електронний ресурс]: Analysis and Recommendations. – Режим доступу: <http://www.rotman.utoronto.ca/iib/ITP0412.pdf>.

**5** Отчет министерства финансов Иордании [Електронний ресурс]. – 52 с. Ministry of Finance – Jordan. [http://eng.mof.gov.jo/eng\\_gov\\_fin\\_nov\\_2008.pdf](http://eng.mof.gov.jo/eng_gov_fin_nov_2008.pdf). 6

**6** Статистичний щорічник України за 2007 рік. – К.: Державний комітет статистики України, 2008. – 571 с.

**7.** The Central Bank of Jordan. – Режим доступу: [www.cbj.gov.jo](http://www.cbj.gov.jo).

**8.** Иордания. Инвестиционный совет. Режим доступу: [www.jordaninvestment.com/Aqabazone.com](http://www.jordaninvestment.com/Aqabazone.com). 9

**9.** *Гласюк В.* Инвестиционный потенциал Украины: взгляд в будущее. – Режим доступу: [http://www.usfa.org.ua/publ/Invest\\_Ukraine\\_Ru.doc](http://www.usfa.org.ua/publ/Invest_Ukraine_Ru.doc).

**10.** *Коваленко В., Духненко В., Дуброва О.* Рейтинг инвестиционной привлекательности регионов [Електронний ресурс] / Эксперт Украина. – Режим доступу: <http://www.expert.ua/articles/25/0/1412>.

**11.** Налоги в США [Електронний ресурс] / Время и деньги. Вып. 46(2501) от 15 марта 2007 г. – Режим доступу: <http://www.e-vid.ru/index-m-192-p-63-article-17440.htm>. 12

**12** Экономика зарубежных стран: Капиталистические и развивающиеся страны: [учебник для вузов]. – М.: ЮНИТИ, 1998 – 369 с.

**13.** Конституция Иордании [Електронний ресурс]. Режим доступу: [http://www.kinghussein.gov.jo/constitution\\_jo.html](http://www.kinghussein.gov.jo/constitution_jo.html). 14.

**14** Paying Taxes – Explore Topics – Doing Business – [Електронний ресурс]. The World Bank Group.html. – Режим доступу: <http://www.pwc.com/extweb/ncpressrelease.nsf/docid/88480C3AA8C7F7318525751300627D53>.