

Кельдибеков А.К.

НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ ЗАРУБЕЖНЫХ СТРАН И ИХ ПРИМЕНИТЕЛЬНАЯ ПРАКТИКА В КЫРГЫЗСКОЙ РЕСПУБЛИКЕ

A.K. Keldibekov

TAXATION OF FOREIGN COUNTRIES AND THEIR PRACTICE IN THE KYRGYZ REPUBLIC

УДК: 338.33/7 (575.2)

В статье рассматривается понятие о налогах и налогообложении в зарубежных странах и их применительная практика в Кыргызской Республике.

This article discusses the concept of taxes and taxation in foreign countries and their practices with respect with respect in the Republic.

Налоги по их сущности и содержанию на практике предстают в виде многообразных форм с множеством национальных особенностей, которые в совокупности образуют налоговые системы различных стран. По набору налогов, их структуре, способам взимания, ставкам, налоговой базе, сфере действия, льготам эти системы существенно отличаются друг от друга и кажутся на первый взгляд несравнимыми. Однако, при более тщательном анализе, можно выделить две главные общие черты:

- 1) постоянный конкретный поиск путей увеличения налоговых доходов государства;
- 2) построение налоговых систем на базе общепринятых принципов экономической теории о равенстве, справедливости и эффективного налогообложения.

Налоги в США. Один из авторов Декларации независимости США Б.Франклин (1706 - 1790) когда-то произнес такую фразу: "в жизни нет ничего неизбежного, кроме смерти и налогов". С тех пор налоговая система США совершенствовалась, принимала все более разветвленный характер, способствовала развитию рыночных отношений. Она отвечает задачам не просто фискальным - обеспечить доходами федеральный бюджет, налоги выступают в качестве инструмента регулирования развития экономики.

Налоги, дающие, наиболее крупные и стабильные поступления направляются в федеральный бюджет. На

его долю приходится примерно 70% доходов и расходов.

Но и местные органы управления обладают значительными собственными источниками финансовых ресурсов, в первую очередь за счет местных налогов. Причем последние 10-15 лет в США, как, кстати, и в большинстве западно-европейских стран, наблюдается быстрый рост объема финансов местных органов управления, увеличение их удельного веса в общем фонде мобилизуемых через финансовую систему средств. Одновременно на местные финансы перекладывается существенная часть расходов. В ряде отраслей производственной и социальной инфраструктуры финансы штатов и местных органов власти выступают в качестве основного источника финансовых ресурсов. Так, в финансировании за счет государства социального обеспечения, образования, здравоохранения, дорожного строительства, в содержании полицейского аппарата их удельный вес составляет от 70 до 90%; в охране окружающей природной среды, сохранении природных ресурсов, гражданском и жилищном строительстве - около 40 %.

Самой крупной статьей доходов является подоходный налог с населения. Налог взимается по прогрессивной шкале. Имеется не облагаемый налогом минимум доходов и три налоговые ставки. Налогом может облагаться либо отдельный, человек либо семья. В последнем случае суммируются все виды доходов членов семьи за год.

Необлагаемый минимум доходов является переменной величиной, имеющей тенденцию к увеличению. В начале 90-х годов он равнялся 2 тыс. долл.

Ставки подоходного налога приведены в таблице №1

Таблица 1.

Налогооблагаемый доход, долл.				Налоговые ставки, %
Супружеская пара, совместные доходы	Супружеская пара, отдельные доходы	Одинокий глава семьи	Одинокий человек	
0-29750	0-14875	0-23900	0-17850	15
29751-71900	14876-35950'	23901-61650	17851-43150	28
71901-149250	35951-113300	61651-123790	43151-89560	33
Свыше 149250	Свыше 113300	Свыше 123790	Свыше 89560	28

Отчисления на социальное страхование, вторая по величине статья доходов федерального бюджета, уплачиваются как работодателем, так и наемным работником.

Налог на доходы корпораций занимает лишь третье место в доходах бюджета. Его основная ставка 34%. Но вносится он ступенчато. Корпорация уплачивает 15% за первые 50 тыс. долл.; налогооблагаемого дохода, 25% за следующие 25 тыс. долл. и 34% на оставшуюся сумму. Кроме того, на доходы в пределах от 100 тыс. до 335 тыс. долл. установлен дополнительный сбор в размере 5%. Такое ступенчатое налогообложение имеет чрезвычайно важное значение для средних и малых предприятий. В соседней Канаде налог на корпорации ниже - 28%. И это тоже приходится учитывать.

Вторая группа местных налогов включает надбавки к общегосударственным налогам, отчисляющиеся в определенном проценте в местный бюджет. По фи-нансовой сущности эти надбавки отличаются от местных налогов только формой мобилизации финан-совых ресурсов.

Третья группа - это налоги на транспортные средства, на зрелища, гостиницы, коммунальные сборы и пр. В Нью-Йорке, например, налог на проживание в гостиницах составляло 1999 г. 19% стоимости проживания. Среди налогов па потребление в США можно отметить такие, как налог на регистрацию автомашин, налог на парковку автомобиля (в Нью-Йорке - он равен 18,7% цены парковки), акциз на топливо, налог на пользование автострадами. Последний делится между бюджетами штата и городов. Ставки налога зависят от веса автомобиля.

Наконец, есть четвертая группа местных налогов. Эти налоги не носят фискального характера, а определяют политику местных органов управления. Это, прежде всего экологические налоги, направленные па защиту окружающей природной среды. В Нью-Йорке есть налог на очистку нефтяных пятен на водоемах. Имеется налог на корпорации, в результате деятельности которых появляются отходы "риска". Специальным налогом облагаются компании, производящие емкости для жидкостей без их вторичного использования. Речь идет о консервных банках и прочей тары, идущей после использования продукции в отходы. В отличие от государственных налогов местные налоги характеризуются множественностью и регрессивностью. Их ставки не учитывают доходов налогоплательщиков.

Налоги Франции можно классифицировать на три крупные группы: подоходные налоги, которые взи-маются с дохода в момент его получения: налог и на потребление, взимаемые тогда, когда доход тратится; налоги на капитал, взимаемые с собственности, т.е. с оуществленного дохода. При этом налоговая система страны нацелена в основном на обложение потребления. Налоги на доходы (прибыль) и на собственность являются умерен-

ными. В таблице № 2 показана структура государственного бюджета Франции в начале 90-х годов.

Из таблицы видно, что ведущим звеном бюджетной системы выступает налог на добавленную стоимость. Речь идет об общем налоге на потребление, который затрагивает все товары и услуги, потребленные или использованные на территории страны. Операции, связанные с внешним рынком (экспорт), от налога на добавленную стоимость освобождены.

Таблица 2

Структура государственного бюджета Франции

Вид налогов	%
Налог на добавленную стоимость	41,4
Подоходный налог на физических лиц	18,1
Налог на предприятия	10,6
Пошлины на нефтепродукты	7,3
Прочие налоги	15,2
Неналоговые	7,4
Итого	100

Уплата налога на добавленную стоимость определяется характером совершаемой сделки и не принимает в расчет финансовое состояние налогоплательщика. Ставка налога едина независимо от цены товара, к которому она применяется. Объектом налогообложения является продажная цена товара или услуги. Кроме розничной, цены сюда включаются все сборы и пошлины, включая НДС. Из общей суммы вычитается размер налога, уплаченного поставщикам сырья и полуфабрикатов.

Основная ставка налога в настоящее время равна 18,6%. Повышенная ставка -22% - применяется к некоторым видам товаров: автомобили, кино-фото-товары, табачные изделия, парфюмерия, ценные меха. Пониженная ставка - 5,5% - применяется для большинства продовольственных товаров и продукции сельского хозяйства, книг и медикаментов. Такая же понижен-ная ставка относится и к отдельным видам услуг: туристические и гостиничные услуги, грузовые и пассажирские перевозки, зрелищные мероприятия, обеды для работников предприятий.

От НДС освобождается:

1. деятельность государственных учреждений, направленная на осуществлении административных, социальных, воспитательных, культурных и спортивных функции;
2. сельскохозяйственное производство;
3. некоторые свободные профессии: частная преподавательская деятельность, частно практикующие врачи, люди, занимающиеся духовным творчеством.

Налог на добавленную стоимость дополняется рядом косвенных пошлин (или акцизов), которые также представляют собой налоги на потребление. Некоторые из них взимаются в пользу государства,

другие перечисляются в бюджеты местных органов управления.

Основой для расчета налога служит годовая прибыль (убыток) предприятий. Каждое предприятие обязано ежегодно составлять детальную декларацию о доходах и представлять ее в налоговое ведомство в течение трех месяцев после составления ежегодного бухгалтерского отчета или до 1 апреля года, следующего за отчетным, если такой отчет составлен не был. До окончательных - годовых расчетов предприятие вносит авансовые квартальные платежи.

Важнейшее место в группе подоходных налогов занимает подоходный налог с физических лиц. Его удельный вес в государственном бюджете Франции превышает 18%. Данный налог взимается ежегодно с дохода, декларируемого в начале года по итогам предыдущего финансового года. Налогообложению подлежит фискальная единица - семья, состоящая из двух супругов и лиц, находящихся у них на иждивении. Для одиноких Фискальной единицей, естественно, является один человек.

В Японии функционируют государственные налоги и налоги местные. При этом более 64% всех налоговых поступлений образуется за счет государственных налогов, а остальные за счет местных налогов. Затем значительная часть налоговых средств перераспределяется через государственный бюджет Японии путем отчислений от государственных налогов в местные бюджеты. В стране 47 префектур, объединяющих 3045 городов, поселков, районов, каждый из которых имеет свой самостоятельный бюджет. Распределение налогов является как бы зеркальным отражением их сбора: примерно 64% финансовых ресурсов расходуются как местные средства, а остальные средства обеспечивают осуществление общегосударственных функций.

Кстати, доходная часть бюджета страны и бюджетов префектур строится не только на налогах. В Японии по сравнению с рядом других стран довольно высока доля неналоговых поступлений. Так, в государственном бюджете налоги составляют 84% и неналоговые средства -16%, местные органы управления имеют до четверти неналоговых поступлений. Сюда входят арендная плата, продажа земельных участков и другой муниципальной недвижимости, пени, штрафы, продажа облигаций, доходы от лотерей, займы и др. В неналоговые статьи дохода включается также остаток предыдущего года.

Налоговая система Японии, как в США и Европе, характеризуется множественностью налогов. Их имеет право взимать каждый орган территориального управления. Но все налоги страны зафиксированы в законодательных актах. Каждый вид государственного налога регулируется законом. Закон о местных налогах определяет их виды и предельные ставки, в остальном установление ведется местным парламентом. Всего в стране 25 государственных и 30 местных налогов. Их можно классифицировать по трем крупным группам.

Первая - это прямые подоходные налоги с юридических и на физических лиц. Вторая - это прямые налоги на имущество. Третья - это прямые и косвенные потребительские налоги. Основу бюджета составляют прямые налоги, которым отдается очевидное предпочтение.

Самый высокий доход государству приносит подоходный налог с юридических и физических лиц. С превышает 56% всех налоговых поступлений. Предприятия и организации уплачивают с прибыли: государственный подоходный налог в размере 33,48% префектурный подоходный налог в размере 5% государственного, что дает ставку 1,67% прибыли, и городской (поселковый, районный) подоходный налог в размере 12,3% государственного, или 4,12% прибыли. Кроме того, прибыль служит источником выплата налога на предпринимательскую деятельность, поступающего в распоряжение префектуры. В суммарном итоге в доход бюджета изымается около 40% прибыли юридического лица.

Физические лица уплачивают государственный подоходный налог по прогрессивной шкале, имеющей пять ставок: 10, 20, 30, 40 и 50%. Кроме того, ее подоходный префектурный налог по трем ставкам 5, 10 и 15%. Помимо этого существуют местные подоходные налоги. Сверх того каждый независимо от величины дохода уплачивает налог на жителя в сумме 3200 иен в год.

Ко второй группе налогов относятся налоги на имущество, которые юридические и физические лица вносят по одинаковой ставке. Обычно это 1,4% стоимости имущества.

Среди потребительских налогов Японии основным выступает налог с продаж, взимаемый по ставке 3%.

Существенное пополнение бюджета приносят налоги на владельцев автомобилей, акцизы на спиртное табачные изделия, нефть, газ, бензин, налог на развитие источников электроэнергии, акцизы на услуги: проживание в гостинице, питание в ресторанах, купание в горячих источниках и т.д. К этой же группе относятся и таможенные пошлины. Иногда налог возникает при превышении определенной суммы, на которую оказывается услуга.

Общегосударственных налогов несколько иное, хотя общие тенденции одинаковы. Государственные подоходные налоги занимают долю 56,5% (почти такую же, как и среди местных налогов), имущественные -25% и потребительские налоги - 18,5%. Это соотношение вполне естественно, если учесть, что существенная доля имущественных налогов направляется в местные бюджеты.

При рассмотрении налогов различных стран наше внимание в первую очередь привлекает насколько эффективно та, или иная налоговая система. Применительно к Кыргызской Республике необходимо учесть, что у нас есть специфика характеризующий в первую очередь экономическую деятельность неформального сектора, которая практически не платит налоги. Во вторых, сама патентная система налогообложения является в принципе

инструментом ухода от налогообложения. И самое главное отсутствие экономической культуры как таковой в республике.

Литература:

1. "Налоги" Д.Г.Черниха Москва "Финансы и статистика" 1996 г.

2. Тунтеева Г. Н., Карагулов М. Ж. Налоговое право Кыргызской Республики. Бишкек, 2004.
3. Уразбаев К.М. Налоговая система и финансовое обеспечение плана. Бишкек, 2005г.
4. Мещерякова О.В. Налоговые системы развитых стран мира, (справочник) - М.: Фонд "Правовая культура", 2003.

Рецензент: д.э.н., профессор Джумалиева Э.Б.
