

ред. проф. В.Д. Базилевича. – К. 2012. – С. 133-137.

4. Офіційний сайт Державної іпотечної установи / [Електронний ресурс]. – Режим доступу: <http://www.ipoteka.gov.ua>

5. Офіційний сайт Української Національної іпотечної асоціації / [Електронний ресурс]. – Режим доступу: <http://www.unia.com>

**Фудим Т.А.**

старший викладач Коледжу економіки та соціальної роботи

**Афиеенко А.Ю.**

студентка 3 курсу напрямлення підготовки «Бухгалтерський учет»

Колледж економіки и социальной работы

*Одесский национальный университет имени И.И. Мечникова*

## **АНАЛИЗ КОСВЕННОГО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ В УКРАИНЕ**

Налоговая система в каждой стране является одной из стержневых основ экономической системы. Она, с одной стороны, обеспечивает финансовую базу государства, а с другой – выступает главным орудием реализации ее экономических и общественных интересов.

В системе налогообложения выделяют две группы налогов: прямые и косвенные. Прямые налоги направлены непосредственно на плательщика и их размер прямо зависит от объекта налогообложения. Косвенные налоги выражаются в ценах произведенных товаров, выполненных работ, предоставленных услуг, и, хотя их выплачивают в бюджет хозяйствующие субъекты, основное бремя косвенных налогов несет на себе потребитель этих товаров, работ и услуг.

В наше время расширилась сфера функционирования косвенных налогов, возросло их значение в перераспределении национального дохода, они стали важным способом влияния на процесс потребления, а отсюда – и на процесс производства. Косвенные налоги играют очень важную роль в формировании доходов бюджета.

В данный момент проблема косвенных налогов интересует многих экономистов, ученых, журналистов. Исследованиями данной проблемы занимались такие ученые, как: Скрышник А. В., Серебрянский Д. И., Мельник П. С., Тищенко А. Ю., Юткина Т. Ф. и др. Однако анализ становления косвенного налогообложения, выявление основных тенденций его развития и улучшения еще не нашли в экономической литературе достаточно полного отражения.

Цель данной работы – определить преимущества и недостатки косвенного налогообложения и проанализировать эффективность косвенных и прямых налоговых поступлений в доходную часть бюджета Украины.

Характеризовать косвенные налоги только лишь как финансовое бремя на

население – бессмысленно, так как таковыми являются все налоги. Речь может идти только об одном – насколько они затрагивают интересы разных слоев населения и как выполняют свое бюджетное назначение.

Преимущества косвенных налогов связаны, в первую очередь, с их ролью в формировании доходов бюджета. При умелом использовании, косвенные налоги могут быть эффективными финансовыми инструментами регулирования экономики.

К преимуществам косвенных налогов можно отнести следующие: [1]

1) быстрое поступление в бюджет;

2) высокая вероятность их полного или почти полного поступления в бюджет, так как косвенными налогами охватываются все товары народного потребления и услуги;

3) снимают напряжение в межрегиональном распределении доходов. Если доходы бюджета базируются, в основном, на доходах предприятий, то вследствие неравномерности экономического развития регионов возникает проблема неравноценности доходной базы разных бюджетов. Так как нигде в мире до сих пор не удалось достигнуть равномерного развития всех регионов, то без использования косвенных налогов возникают трудности в сбалансировании местных бюджетов;

4) влияют на потребителей, так как при умелом их использовании государство может регулировать процесс потребления, сдерживая его в одних направлениях и стимулируя в других.

Кроме того, государство может оказывать сдерживающее воздействие на потребление продуктов, вредных для здоровья и пагубно влияющих на нравственность нации;

5) для конечного потребителя косвенные налоги удобны тем, что определяются размером потребления, удобством уплаты во времени, близостью к месту внесения, отсутствием принудительного характера и потери времени для взноса, не требуют накопления определенных сумм.

В то же время, косвенный налог завуалирован в цене товара и, если плательщик и осознает, что цена увеличена налогом, то все равно он получает взамен необходимый продукт.

К недостаткам косвенных налогов можно отнести следующие:[1]

1) фактически оплата налога осуществляется главой семьи, а формируется всеми членами семьи. Если прямые налоги облагают среднюю налоговоспособность, то косвенные – осуществляют принцип самообложения, поскольку с их помощью плательщик сам регулирует индивидуальную налоговоспособность;

2) падают на отдельные лица непропорционально их капитала или дохода, чрезмерно обременяя низкооплачиваемые слои населения;

3) в условиях развитых рыночных отношений ограничивают размер прибыли предпринимательства, так как в условиях конкуренции не всегда возможно повышение цены на величину косвенных налогов, особенно в случаях повышения ставок этих налогов.

К косвенным налогам Украины, согласно Налоговому кодексу Украины,

относят налог на добавленную стоимость, акцизный сбор и таможенную пошлину. Крупнейшим среди них является НДС.

Следует проанализировать ситуацию с соотношением прямых и косвенных налогов в бюджете страны в мире и в Украине, учитывая при этом положение о том, что признаком государства с развитой экономикой является преобладание прямых налогов над косвенными в общем количестве налоговых поступлений [2].

В Украине косвенные налоги преобладают над прямыми, что обусловлено низким уровнем жизни населения, а соответственно – низким уровнем доходов физических и юридических лиц, несовершенством фискального законодательства страны [3] (табл. 1).

Таблица 1 – Доля основных бюджетобразующих налогов в ВВП Украины за 2008 – 2012 гг., %

Показатели	Года				
	2008	2009	2010	2011	2012
Налог на доходы физических лиц	4,83	4,87	4,71	4,62	4,83
Налог на прибыль предприятий	5,05	3,62	3,73	4,23	3,96
Рентные платежи	1,09	0,84	0,88	1,29	0,95
Экологический налог / сбор за загрязнение окружающей природной среды	0,12	0,12	0,18	0,18	0,20
Местные налоги и сборы	0,09	0,09	0,08	0,19	0,39
Налог на добавленную стоимость	9,71	9,26	7,97	9,99	9,85
в том числе НДС из произведенных в Украине товаров	4,75	5,03	4,95	5,85	5,87
НДС из импортированных товаров	8,54	8,01	6,78	7,37	7,21
"Чистые" поступления НДС из произведенных в Украине товаров	1,12	1,25	1,19	2,56	2,61
Акцизный налог	1,35	2,36	2,62	2,61	2,73
Таможенная пошлина	1,28	0,74	0,82	0,90	0,94

Источник: сформовано автором на основе данных [3].

На основании результатов табл. 1 можно также сделать вывод о том, что среди всех бюджетобразующих налоговых поступлений (как прямых, так и косвенных) самый большой удельный вес в ВВП страны занимает НДС. При этом в 2008 – 2012 гг. часть поступлений НДС в ВВП колебалась в диапазоне от 7,97 % в 2010 г. до 9,99 % в 2011 г. Причем в 2011 – 2012 гг. фискальная эффективность НДС превышала соответствующие показатели по налогу на доходы физических лиц и налогу на прибыль вместе взятые [3]. Также следует отметить и то, что в период 2008 – 2012 гг. по результатам Госкомстата Украины более половины доходов бюджета приходилось на долю косвенных налогов [4].

Эффективность косвенного налогообложения в Украине рассмотрим на примере налога на добавленную стоимость, так как было сказано выше, этот

вид косвенных налогов имеет наибольший удельный вес в ВВП страны среди всех остальных налогов. В Налоговом кодексе Украины ставка НДС сохраняется на прежнем уровне – 20 % вплоть до конца 2013 года, после чего предусмотрено ее снижение до 17 % [5].

Сравнительный анализ ставок НДС в государствах-членах ЕС показал, что стандартные ставки НДС в ЕС изменяются от 15 до 25 % (табл. 2).

Таблица 2 – Ставки НДС в государствах-членах ЕС за 2012 г. [5]

Государство-член ЕС Австрия	Ставка НДС, %	
	Стандартная 20	Сниженная 10 - 12
Бельгия	21	12 или 6
Болгария	20	7
Великобритания	17,5	5
Венгрия	25	12
Дания	25	-
Германия	19	7
Греция	19	9 или 4,5
Ирландия	21	13,5 или 4,8
Испания	16	7 или 4
Италия	20	10 или 4
Республика Кипр	15	5
Латвия	21	10
Литва	21	9
Люксембург	15	12; 6 или 3
Мальта	18	5
Нидерланды	19	6
Польша	22	7 или 3
Португалия	21	12 или 5
Румыния	19	9
Словакия	19	10
Словения	20	8,5
Финляндия	22	17 или 8
Франция	19,6	5,5
Швеция	25	12 или 6
Чехия	20	10
Эстония	20	5
Среднее значение	20,00	-

Источник: сформовано автором на основе данных [5].

Из табл. 2 следует, что средняя ставка НДС в ЕС равна действующей ставке НДС в Украине и составляет 20 %. Вместе с тем, в таких странах как Великобритания, Германия, Греция, Испания, Республика Кипр, Люксембург, Мальта, Нидерланды, Румыния, Словакия и Франция ставка НДС ниже, чем в

Україне. Самая высокая ставка НДС в Венгрии, Дании и Швеции (25 %).

Практически во всех странах-членах ЕС в налоговом законодательстве предусмотрены сниженные ставки НДС на продовольственные и фармацевтические товары, медицинское оборудование, книги, газеты, услуги пассажирского транспорта и др. В украинском законодательстве не предусмотрена возможность применения сниженных ставок к объекту налогообложения.

Несмотря на то, что в европейских странах с развитой рыночной экономикой соотношение между налоговой нагрузкой на потребление, труд и капитал аналогично украинскому, все же эти богатые страны с большим экономическим потенциалом имеют возможность поступиться экономической эффективностью ради справедливости в распределении доходов. С позиции автора применение сниженных ставок НДС на товары первой необходимости в Украине также будет способствовать повышению эффективности социальной функции государства.

Таким образом, с появлением НДС, акцизов и таможенных сборов в налоговой системе Украины, косвенные налоги стали открыто играть решающую роль при мобилизации доходов в бюджет. В сводном бюджете Украины поступления от косвенных налогов являются основной частью налоговых доходов государства. В целом косвенные налоги имеют позитивное значение, и тенденции их развития в последнее время позволяют сделать вывод, что за ними и дальше сохранится ведущая роль среди прочих налогов и платежей в Украине.

В то же время система косвенного налогообложения в Украине далеко не совершенна. Необходимо ее изменение, качественное реформирование. Налоговая реформа должна быть направлена на то, чтобы эта система базировалась на оптимальном сочетании интересов всех социальных слоев общества – предпринимателей, наемных работников, государственных служащих, учащихся, пенсионеров и других, которые имеют большие различия в количестве получаемых доходов. Такая социальная функция косвенных налогов имеет большое значение для обеспечения социального равновесия в обществе.

#### **Литература:**

1. Папинова О. М. Косвенное и прямое налогообложение / О.М. Папинова // Баланс. – 2012. – № 43. – С. 54–55.
2. Никитин С.М. Налогообложение в развитых странах / С.М. Никитин // Финансовый менеджмент. – 2010. – № 4. – С. 82–92.
3. Соколовська А.М. Податкова політика в Україні у контексті її впливу на розвиток економіки / А.М. Соколовська // Фінанси України. – 2013. – № 9. – С. 65–81.
4. Державна статистична служба України [Електронний ресурс]. – Режим доступу: <http://www.ukrstat.gov.ua/>.
5. Вавилова М.Н. Некоторые налоговые проблемы Украины и стран-членов ЕС / М.Н. Вавилова // Мировая экономика и международные отношения. – 2013. – № 6. – С. 62–65.