

Горизонтальный мониторинг проводится для установления правильности исчисления и уплаты налогов и других обязательных платежей в бюджет. Производится в виде обмена информацией и документами между уполномоченным органом и налогоплательщиком.

Начнет действовать закон о Едином совокупном платеже. Он вводится для упрощения регистрации деятельности неформально занятых лиц. ЕСП заменит 4 обязательных платежа для всех работающих граждан Казахстана в один разовый платеж.

Для плательщиков ЕСП установлены минимальные ставки по подоходному налогу и социальным платежам, в размере 1 МРП (2 525 тенге) для городов республиканского значения, столицы и областного значения и вдвое ниже на уровне половины МРП (1 263 тенге) для жителей других населенных пунктов.

Выводы

В общем и целом, ситуация касательно налогообложения малых и средних предприятий остается стабильной.

При этом мы убеждены, что если со стороны государства делаются определенные шаги на поддержку предпринимательства, то оно, в свою очередь, вправе надеяться на то, что бизнес исполнит свои налоговые обязательства в полном объеме, без помощи государственных органов.

Список литературных источников

1 Аренова Н.А., Артыкбаева А.А. Проблемы налогообложения предпринимательской деятельности в Республике Казахстан. Научно – производственный журнал «Наука», №3, сентябрь 2018 г.

2 Стратегии развития «Казахстан-2030» [Электронный ресурс] // URL: <http://www.zakon.kz>

3 Официальный сайт Президента Республики Казахстан. Послание Президента Республики Казахстан Н. Назарбаева народу Казахстана от 29 января 2010 года [Электронный ресурс] / резиденция "Акorda", г. Астана. URL: <http://www.akorda.kz>

МРНТИ 06.73.15

С.А. Кучеркова ¹

**¹Таврический государственный агротехнологический университет
Мелитополь, Украина**

Сравнительный анализ налоговых систем Швейцарии и Испании

Түйіндеме. Мақалада Швейцария мен Испанияның салық жүйелері, салық салуды ұйымдастыру ерекшелігі зерттелген. Осы елдердің салық жүйесінің ерекшеліктері талданып, салық салудың негізгі проблемалары анықталды.

Аннотация. В статье исследованы налоговые системы Швейцарии и Испании, специфику организации налогообложения. Проанализированы особенности налоговых систем данных стран и определены основные проблемы налогообложения.

Abstract. The article examines the tax systems of Switzerland and Spain, the specifics of the organization of taxation. The features of the tax systems of these countries are analyzed and the main problems of taxation are identified.

Түйін сөздер: салықтар, салық ставкалары, салық жүйесі, Испания, Швейцария.

Ключевые слова: налоги, ставки налогов, налоговая система, Испания, Швейцария.

Key words: taxes, tax rates, tax system, Spain, Switzerland.

Введение

Тема данного исследования является актуальной потому, что налоговая система играет важную роль в развитии экономики любого государства, ведь она определяет сумму налогов, сборов, других обязательных платежей и взносов в бюджет и государственные целевые фонды, действующие в установленном законом порядке. Ни в одной стране мира не существует идеальной налоговой системы, потому что каждая из них имеет свои преимущества и недостатки. Граждане страны всегда недовольны тем, что должны платить налоги, но, поскольку государство не в состоянии эффективно функционировать при отсутствии налогового механизма, она должна создать такие условия, которые не будут разрушительными для благосостояния населения. Налоги выравнивают доходы юридических и физических лиц с целью достижения социальной справедливости и экономического развития. Теоретики и практики работают над созданием такой налоговой системы, которая бы обеспечила оптимальную конкурентную среду для бизнеса, и одновременно была эффективным фискальным инструментом.

Результаты исследований

Каждая страна идет различными экономическими путями и имеет свои особенности в развитии экономики, в динамике развития экономических процессов, влияет и на развитие отдельных составляющих общей экономической системы, а также на налоговую систему государства, относится к финансовой системе и должна постоянно приспосабливаться к изменениям в обществе.

Налоги имеют достаточно высокий удельный вес в доходной части бюджета любого государства, так как они являются основным источником его наполнения. Во всех странах мира расходы государства планируются исходя из доходной части, то есть по количеству собранных налогов. Если при планировании появляется дефицит бюджета, правительство при введении новых налогов, обязательных сборов и платежей должен предвидеть возможные негативные последствия, прежде всего для населения и предпринимателей.

В развитых странах мира налоговые сборы составляют от 25 до 50% общего валового внутреннего продукта страны.

Основное внимание в построении налоговых систем в разных странах мира уделяется развитию предпринимательской деятельности и привлечению инвестиционных средств как отечественными, так и иностранными лицами. Для этого в государстве создаются условия для стимулирования этих видов деятельности. В большинстве стран значительные льготы предоставляются предприятиям, которые экспортируют свою продукцию (при этом следует отметить, что большинство стран заключают между собой соглашения об избежании двойного налогообложения).

Те или иные налоги, безусловно, играют важную роль в налоговых системах стран - членов ЕС, но существует также понятие контроля за соблюдением налогового законодательства и взиманием налогов. Интересно проследить этот процесс на примере некоторых стран Европы. Налоговая система считается эффективной, если она хорошо отлаженную правовую систему на которых можно строить экономическую политику. Одним из успешных примеров организации налоговой системы может быть опыт высокоразвитой страны - Швейцарии.

Налоговая система в Швейцарии имеет свои особенности, которые отличают ее от других стран [1]. Прежде всего, это - самостоятельность кантонов (территориальных единиц) в отношении налогов. Другая особенность конкуренция среди кантонов, потому что каждый из них самостоятельно определяет налоговые ставки, действующие на его территории. Если налоговые ставки будут увеличены, тогда соответственно кантон получит больше денежных средств, но с другой стороны, благодаря высоким ставкам его население может просто переехать в более «выгодный» кантонов. Конкуренция между налоговыми системами разных кантонов является эффективным средством снижения налоговых ставок на территории всей Швейцарии. Самая низкая ставка корпоративного налога по кантонам составляет 12,4%, а самая высокая - 24,2%. Кроме того, все участники налогового процесса могут самостоятель-

но разбираться в содержании законов, решать для себя, выгодные направления функционирования. Например, налог на доходы физических лиц работодатель не удерживает. Физическое лицо уплачивает его самостоятельно в конце года. Шкала его налогообложения прогрессивная - от 1 до 13%, которая зависит от уровня доходов и семейного положения [2].

Рассмотрим также еще одну развитую страну - Испанию.

Основная задача фискальной системы в Испании - сбалансировать экономическую привлекательность страны для инвесторов, которые намерены создавать здесь новые рабочие места, и величину налоговых сборов. С этой целью испанское правительство активно договаривается с другими государствами о взаимном признании и ограничения случаев двойного налогообложения.

Испания - одна из самых популярных стран среди покупателей зарубежных домов и квартир в Европе.

Ежегодно испанцы и зарубежные собственники жилья платят налоги на недвижимость и состояние, а также подоходный налог. Инвесторы несут расходы на налоги на доход от аренды и на прирост капитала. Владельцы компаний теряют четверть прибыли за счет корпоративного налога.

При этом налоговая система Испании предусматривает большое количество льгот и снижения ставок для тех, кто может подтвердить статус резидента.

Испания делится на 17 автономных территорий, которые включают в себя 56 провинций [3]. Статус автономных территорий неодинаков. Две из них - Наварра и Страна Басков - обладают большей автономией, чем другие, в том числе и в сфере налогообложения. Да, они пользуются правом самим вводить различные виды региональных и местных налогов. Они сами собирают федеральные налоги, считая законодательно установленный процент от них в федеральный бюджет. Далее идет группа регионов, включая Каталонию, имеющих полномочия регулировать налоговые ставки. Третья группа регионов не имеет прав проведения самостоятельной налоговой политики. Они строго следуют установленным федеральным законам в области налогообложения [4].

В Швейцарии одна из самых оптимальных систем налогообложения в Европе, с низкими процентными ставками. Кроме того, со многими странами подписаны соглашения о двойном налогообложении. Что примечательно, в федеральный бюджет страны поступает меньшая часть налогов, в основном средства направляются в регионы (кантоны), где зарегистрирован бизнес. В каждом из них устанавливаются различные ставки налогов.

В последние годы страны-участники ОЭСР совершают определенное давление на Швейцарию. В частности, просят пересмотреть некоторые законы, касающиеся банковской тайны, что затрудняет осуществлять прозрачную налоговую политику на международном уровне. Швейцария даже рассматривает вопрос о введении налога на депозиты иностранцев.

Что касается размера налогов в Швейцарии, то на всех трех уровнях - федеральном, кантонском, муниципальном - разные ставки. В основном используется прогрессивная система налогообложения. Наиболее высокие налоги в больших кантонах - Женеве, Цюрихе, Берне, поменьше ставки в Обвальдене и Швице.

Налогообложение в Испании осуществляется на трех уровнях: государственный: подоходный, на прибыль организаций, на добавленную стоимость (IVA) региональный: на уровне провинций и областей - гербовый налог на переход права собственности; муниципальный: на право владения недвижимостью, вывоз мусора, владение транспортом и другие местные сборы. Высшим органом власти, устанавливает налоги, есть парламент, высший орган, управляющий налоговой системой, - Министерство экономики и финансов.

Непосредственно сбором налогов занимается Государственное агентство налоговой службы, имеет главную контору в Мадриде и региональные управления в столице каждой провинции. Отдельные департаменты налоговой службы управляют сбором прямых и косвенных налогов. Государственное агентство налоговой службы Испании сумело успешно решить задачу регистрации и учета налогоплательщиков через свой информационный центр. Каждое юридическое и физическое лицо имеет идентификационный номер. Юридическому

лицу он присваивается налоговой службой при регистрации новой компании. А для учета физических лиц используются идентификационные номера Министерства внутренних дел. Все данные о налогоплательщиках страны находятся в компьютерной системе налоговой службы в Мадриде [5].

Несмотря на достаточно сложную систему налогообложения, средняя сумма всех уплачиваемых налогов не превышает 25%. В то же время законодательством Швейцарии для некоторых видов предприятий предусмотрен целый ряд налоговых льгот, способных снизить процент налога, уплачиваемого в несколько раз.

В Швейцарии определения налогов основывается на двух разных принципах:

1) результирующее налогообложения - налог подсчитывается по окончании налогового периода (в основном для организаций);

2) предварительное налогообложения - налог подсчитывается до истечения годового или двухлетнего налогового периода на основе дохода, полученного в предыдущий год или два (в основном для физических лиц).

В табл. 1 представлено ставки основных видов налогов, которые платятся в Швейцарии в 2018 г.

Таблица 1 – Ставки налогов в Швейцарии

Вид налога	Процентная ставка
1. НДС	8
2. Федеральный налог на прибыль корпораций	3,39-9,80%
3. Федеральный налог на акционерный капитал	0,825%
4. Федеральный налог с оборота	6,2-9,3%
5. Кантональный налог на прибыль корпораций	3,5-10%
6. Кантональный налог на акционерный капитал	~ 1,5%
7. Коммунальные налоги	90-140%
8. Взносы на социальное обеспечение	10,7%
9. Акцизный сбор	-
10. Гербовый сбор	0,1-3%

В Испании все налоговые платежи разделены на несколько групп: налогообложение прибыли (физ. лиц и организаций); социальные взносы (социальное и пенсионное страхование работников); имущественные налоги (приобретение и продажа недвижимости, налог на роскошь и т.д.); НДС; гербовый сбор (табл. 2).

Таблица 2 – Ставки налогов в Испании в 2018 г.

Вид налога	Процентная ставка
НДС	10-21
Налог на передачу прав собственности	6-7
Регистрационный сбор (включая услуги нотариуса)	0,5 — 2,0
Муниципальный налог на недвижимость	0,405 — 1,66
Налог на имущество (стоимость недвижимости свыше 700 тыс. евро)	0,2 — 2,5
Налог на прирост капитала	21
Налог на наследство	7,65-34
Налог на прибыль	15-45
Корпоративный налог	25
Налог на доход от недвижимости (если недвижимость сдается в аренду)	24,75
Налог на доход от недвижимости (если недвижимость не сдается в аренду)	от 2% или 1,1% от кадастровой стоимости объекта

НДС (IVA), доходы юридических и физических лиц (IRPF), а также налоги, связанные с деятельностью коммерческих организаций (IS), собираются на государственном уровне.

Налог на переход права собственности (ITP), налог на юридические задокументированные акты (AJD), налог на экономические операции (OS) - это региональный уровень сборов. А местные власти обеспокоены сбором налогов на транспортные средства (IVTM), экономическую деятельность (IAE), сбором с физических лиц на недвижимость (IBI), налог на прирост стоимости городских земель (IVTNU) и налог на строительные и инженерные работы (ICIO).

Выводы

Таким образом, налоговые системы некоторых стран Европы имеют как общие черты, так и отличия. Налоговая система Швейцарии на первый взгляд немного старомодная, но зато очень эффективная. Своим процветанием торговля и промышленность далеко не малой степени обязаны именно ей.

В процессе реформирования местного налогообложения уместно было бы использовать опыт Швейцарии, рассмотрены выше. Уплата налогов должна носить обязательный характер. Система штрафов и санкций, общественное мнение в стране должны быть сформированы таким образом, чтобы неуплата или несвоевременная уплата налогов были менее выгодны плательщику, чем своевременное и честное выполнение обязательств перед бюджетом.

Налоги Испании сегодня соответствуют всем требованиям Евросоюза. Система работает без сбоев, на самом высоком уровне. Проблемы со сборами не возникают, во многом благодаря хорошей технической поддержки. Данные в фискальную службу поступают из нескольких источников, позволяет быстро выявить недобросовестных граждан и исключает возможность мошенничества.

Налоги в Испании устанавливаются парламентом, работу соответствующей службы регулирует Министерство Финансов. Вся информация о плательщиках содержится в базе Налогового Агентства в Мадриде.

Список литературных источников

- 1 Булгакова С.О. Податки в зарубіжних країнах. « К.: Основи, 2008. — 212 с.
- 2 Григорук О.М. Огляд податкової системи Швейцарії - Економіст. - № 6. - 2013. - с. 45-48
- 3 Кормушкина Н. В. Конституционное право зарубежных стран / Н. В. Кормушкина. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.be5.biz/pravo/kknv/62.htm>
- 4 Карлін М. І. Фінанси країн Європейського Союзу : навч. посіб. / М. І. Карлін. – К. : Знання, 2011. – 639 с.
- 5 Налоговые системы зарубежных стран / Под ред. В.Г. Князева и Д.Г. Черника. – М.: ЮНИТИ, 2011.