

## НДС – ПЛЮСЫ И МИНУСЫ

Т.А.Репич, к.э.н.

*доцент кафедры маркетинга НУИТ*

Проблемы с возмещением налога на добавленную стоимость и сложности администрирования этого налога в Украине порождают дискуссии о возможности замены НДС иным налогом (с продаж или с розничного оборота).

Систему администрирования НДС регулярно критикует первый вице-премьер и министр финансов Николай Азаров, которого многие упрекают в создании нынешней запутанной системы администрирования этого налога. Отмена НДС и замена его налогом с продаж или другим схожим налогом была одним из пунктов предвыборной программы БЮТ. Замещение НДС новым налогом – налогом на конечное потребление (НКП) – предлагает известный экономист и политик, экс-министр экономики Украины, автор Закона об НДС 1997 года, народный депутат от БЮТ нового созыва Сергей Терехин. Он утверждает, что такого налога нет ни в одной стране мира.

Попробуем осветить историю возникновения НДС, проанализировать существующий на Украине налог на добавленную стоимость, а также возможные последствия замены его новым налогом с продаж или налогом на конечное потребление.

Налог на добавленную стоимость является сравнительно молодым налогом – он возник лишь в XX веке. Схема обложения НДС была разработана в 1954 году французским экономистом М.Лоре. Этот налог относится к группе косвенных налогов. Их появление обычно связано с возрастанием потребности государства в доходах в связи с ростом расходов. Косвенные налоги играют важную роль в формировании доходов бюджета, что является проявлением фискальной функции налоговой системы. Популярность косвенных налогов объясняется также относительно простой процедурой их сбора. Исторически первой формой косвенных налогов выступали акцизы, которые взимались с отдельных видов товаров. В противоположность им НДС представляет собой универсальный акциз, так как обложению им подлежат все товары.

Широкое распространение НДС получил благодаря подписанию в 1957 году в Риме договора о создании ЕЭС, согласно которому страны, его подписавшие, должны были гармонизировать свои налоговые системы в интересах создания общего рынка. В 1967 году вторая директива Совета ЕЭС

провозгласила НДС главным косвенным налогом Европы, предписывая всем членам Сообщества ввести данный налог в свои налоговые системы до конца 1972 года.

В настоящее время НДС взимается более чем в сорока странах мира: почти во всех европейских странах, Латинской Америке, Турции, Индонезии, ряде стран Южной Америки, Австралии. В США и Канаде применяется близкий по методу взимания к НДС налог с продаж.

В настоящее время общий механизм взимания НДС идентичен во многих странах. Широкое распространение НДС в зарубежных странах с рыночной экономикой создало почву для появления его на Украине. Налог был введен 1 января 1992 года. Он пришел на смену налогу с оборота, который существовал в нашей стране около 70 лет, и так называемого «президентского» налога с продаж, введенного в декабре 1990 года. Налог с оборота возник при проведении налоговой реформы 30-х годов и взимался в основном в виде разницы между твердыми, фиксированными государственными оптовыми и розничными ценами. Эти годы были периодом господства плановой экономики и жесткого централизованного регулирования цен, производства, распределения и доходов граждан. Налог с оборота целиком аккумулировался в бюджет. Налог с продаж устанавливался в процентах к объему реализации и фактически увеличивал цену товаров на 5%

В связи с возросшей инфляцией налог с оборота утратил свою жизнеспособность и вместе с налогом с продаж был заменен налогом на добавленную стоимость. Новый налог выгодно отличался от ранее действовавших. Он был более эффективен для государства, так как обложению им подлежал товарооборот на всех стадиях производства и обращения. Можно было ожидать, что с расширением налоговой базы и ставок поступления будут расти. Следует также обратить внимание на такой факт, что налог на добавленную стоимость являлся более простой и универсальной формой косвенного обложения, так как для всех плательщиков устанавливался единый механизм его взимания на всей территории страны. Первоначально ставка НДС была установлена на уровне 28%. Спустя год она была снижена до 20%. В этом виде налог и просуществовал до наших дней.

Можно отметить, что объективная необходимость введения НДС в Украине была обоснована рядом факторов:

1. пополнение доходов бюджета, испытывающего острый финансовый кризис и нуждающегося в стабильных налоговых поступлениях;
2. создание новой модели налоговой системы в соответствии с требованиями рыночной экономики;
3. присоединение к международному сообществу, широко применяющему данный налоговый механизм.

В настоящее время, НДС составляет наибольшую долю налоговых поступлений консолидированного бюджета: в Государственном бюджете Украины на 1999 год доля НДС составляла больше половины – почти 52%, в 2004 году НДС составлял почти четверть поступлений. В то же время, существует достаточно большая проблема с администрированием этого налога. По различным экспертным оценкам, текущие поступления налога составляют только 50-60% от теоретически возможного объема поступлений.

Также следует отметить, что в то время как многие экспортеры не могут получить на протяжении нескольких лет возмещение НДС из бюджета, широкое распространение "серых" схем возмещения НДС недобросовестными предпринимателями наносит огромный урон бюджету.

Мировой опыт свидетельствует, что высокий акциз универсального типа, каким является НДС, неминуемо приводит к повышению цен. Если при этом доходы покупателей (конечных потребителей) не растут, то происходит спад совокупного спроса, что приводит к снижению выручки производителя, а соответственно, и прибыли.

НДС (или VAT в международной аббревиатуре) должен вводиться в том случае, если в экономике существует перепроизводство или угроза его возникновения. Все косвенные налоги целесообразны для государств с высоким уровнем собственных доходов граждан, потому что собираются они фактически с этих доходов, и к тому же добровольно (посредством покупок). Если НДС вводится в стране, где потребление ограничено, то такой налог можно назвать «суперфискальным». Именно такая ситуация характерна для экономики Украины [5].

Примером цивилизованного использования НДС является налоговая политика многих развитых стран, которые вводили НДС первыми, осторожно и постепенно. Для такой разновидности использования НДС характерно следующее:

- налоговое поле НДС не охватывает малый бизнес, а средний пользуется рядом льгот;
  - ставки налога низки и дифференцированы;
  - НДС насчитывают на добавленную только что стоимость [4].
- Поинтересуемся размерами ставок НДС в некоторых странах ЕС(табл.1):
- Польша имеет четыре ставки НДС: 22% – основная ставка; 7% и 3% льготные: на продукты питания и большинство товаров для детей; освобождены от налога овощи и фрукты, выращенные в Польше;
  - в Германии действует две ставки: 15% – основная; 7% – льготная: на продукты питания, общественный транспорт, средства информации;
  - в Италии пять: 38% – повышенная: на предметы роскоши; 19% – повышенная: на продукцию ресторанов и кафе, бензин; 9% – основная; 4% – льготная: на хлеб, молоко, другие продукты питания, газеты; 0 % льготная: на экспорт товаров, услуг;
  - в Испании три ставки налога: 3% – электроэнергия, транспорт, лекарства; 6% – продукты питания и 16% – товары широкого потребления, услуги.

Таблица 1

Ставки налога на добавленную стоимость в странах ЕС, 2000 г.

Страна	Стандартная ставка (%)	Льготная ставка (%)
Австрия	20,0	10,0
Бельгия	20,5	1,0; 6,0; 12,0
Великобритания	17,5	8,0
Дания	25,0	–
Финляндия	22,0	6,0; 12,0
Франция	18,6	2,1; 5,5
Германия	15,0	7,0
Греция	18,0	4,0; 8,0
Ирландия	21,0	2,5; 12,5
Италия	19,0	4,0; 9,0
Испания	16,0	4,0; 7,0
Люксембург	15,0	3,0; 6,0; 12,0
Нидерланды	17,5	6,0
Португалия	17,0	5,0
Польша	22,0	3,0; 7,0
Швеция	25,0	12,0; 21,0

Во всех приведенных выше примерах для налогообложения продажи продуктов питания (особенно товаров первой необходимости) развитые страны

Европы используют льготную ставку налогообложения НДС – от 3 до 7%. Если высокоразвитые страны с высоким уровнем доходов населения и высоким уровнем потребления считают необходимым устанавливать льготные ставки НДС на основные продукты питания, то в Украине, на наш взгляд, это является важнейшей потребностью. Российское правительство, например, постановлением от 17.08.1998 г. № 787 в целях стабилизации положения на сельскохозяйственном рынке и снижение цен на сельскохозяйственные и продовольственные товары, которые реализуются населению, законодательно установил перечень продовольственных товаров, по которым используется ставка налога на добавленную стоимость в размере 10%. В данное время эта льгота распространяется на молоко и молокопродукты (кроме мороженого), масло, маргарин, соль, сахар, хлеб и хлебобулочные изделия, продукты детского и диабетического питания, овощи и продукты их переработки, картофель и продукты из картофеля, и ряд других товаров.

Как и в каждой «пирамиде», участник, который пришел в «VAT»-клуб позже, попадает в менее выгодные условия: налог вводят, не адаптируя заранее экономику. Признаки использования такого НДС нам известны из украинской версии. Его особенности:

- тотальный охват всех видов бизнеса;
- высокие недифференцированные ставки;
- негибкие льготы;
- НДС начисляется на всю цену товара или услуги [4].

Рекомендованные ЕС максимальные ставки НДС составляют 14-20% на основные группы товаров при более низких ставках для отдельных видов, например, продовольствия. Предложение по снижению ставки НДС содержится в проекте Налогового Кодекса Украины, но снижение предполагается всего на несколько процентов (до 17%).

Тем не менее, проблема дестимулирующего влияния регулирующей функции НДС на экономику заключается не только в размере самой ставки, а и в механизме налогообложения и определении налоговой базы. Объектом налогообложения НДС должны быть добавленная стоимость. В Украине база этого налога содержит элементы, которые не касаются добавленной стоимости – амортизационные отчисления, акцизный сбор, платежи к целевым фондам,

скрытые налоги из заработной платы. Таким образом, НДС в Украине является фактически налогом на налог [2, 4].

Есть и другой способ косвенного налогообложения – налог с оборота. Вспомним его определения. Большая Советская энциклопедия определяет налог с оборота так: «форма мобилизации доходов в государственный бюджет. При капитализме Н.О. является основной формой косвенного обложения, выступает как надбавка к цене товара: в Великобритании, Франции и ФРГ – это налог на добавленную стоимость, в США – налог с продаж».

Глоссарий экономики и финансов дает немного другое определение: «налог с оборота – это один из основных видов косвенных налогов, представляющий собой универсальный акциз, взимаемый с оборота товаров, произведенных внутри страны (в некоторых государствах – с товаров иностранного производства). Налог с оборота взимается со стоимости валового оборота предприятий».

Возможны две вариации: налог со всего оборота (НО) и налог с розничных продаж (НРП). При НО и НРП не предполагается налоговый кредит. Продажи просто облагаются налогом по меньшей, чем при НДС, ставке. Отсутствие налогового кредита означает отсутствие возможности злоупотреблений — возмещения нет как такового.

Однако налог с оборота имеет несколько крупных недостатков. Он несправедлив к высокотехнологичным производствам. Этот налог стимулирует создание огромных картелей, замыкающих в себе весь производственный цикл – от добычи необходимых полезных ископаемых до сбыта готовой продукции. Кроме того, он невыгоден при многочисленных перепродажах в оптовой торговле, а также при высоком удельном весе субподрядчиков или посредников.

Одно из главных преимуществ НРП по сравнению с НДС – простота учета. НРП предполагает налогообложение продаж только конечному потребителю, то есть гражданину для его личного потребления. НРП, в отличие от поэтапного НДС, взимается однократно: продал товар или услугу физическому лицу возникает необходимость уплаты НРП. Фактически плательщиком НРП будет покупатель, вложивший в экономику живые деньги в любой форме, а налоговым агентом – продавец товаров или услуг. Поэтому налоговым инспекторам станет проще ловить недобросовестных плательщиков: легче сосредоточить усилия на последнем звене, чем отслеживать всю цепочку.

Сторонники налога с розничных продаж утверждают, что замена НДС на НРП способна удешевить товары и услуги для конечного потребителя. Это мнение верно лишь отчасти – рассчитывать на массовое снижение цен после замены НДС на НРП не стоит.

НРП существует в крупнейшей экономике планеты — Соединенных Штатах Америки. Ставка налога там в каждом штате разная и составляет от 2,9 до 7,25%. Два года налог с продаж просуществовал в России, но опыт введения НРП был неудачен: 5% от розничного оборота взимались местными органами власти с 2002-го по 2004 годы. В конце концов налог был отменен как сдерживающий развитие торговли. Впрочем, сравнивать российский налог с продаж с предлагаемым НРП некорректно. В России налог взимался в местные бюджеты не вместо федерального НДС, а в дополнение к нему.

Проведенный краткий обзор позволяет сделать вывод, что НРП для Украины вполне приемлемая альтернатива НДС. Следовательно, у государства есть выбор: либо законодательно попытаться устранить основные недостатки НДС (упростить учет и улучшить администрирование), либо вводить НРП.

Еще в бытность премьер-министром Юлия Тимошенко активно критиковала НДС и даже поручала ГНАУ рассчитать поступления в бюджет в случае замены НДС налогом на реализацию в размере 7-10%.

По мнению Людмилы Супрун, переход малого и среднего бизнеса на налог с оборота дал бы возможность легализовать «огромные обороты на территории Украины без того, чтобы навредить экономике». При этом она ссылается на опыт в области налоговой политики многих ведущих стран мира.

Господин Терехин (о нем упоминалось в начале статьи) считает, что замена НДС на налог на конечное потребление даст «огромное упрощение для работы. Уклониться от этого налога будет практически невозможно. Исчезнет возможность красть этот налог – ведь не станет возмещения НДС, исчезнут векселя при импорте и другое. Этот налог будет чисто математическим... Главная идея этого налога – НДС наоборот. Налоговое обязательство несет не продавец товара или услуги, а покупатель» [7].

Возникает вопрос, почему же, несмотря на столь серьезные недостатки налога на добавленную стоимость и очевидные достоинства налога с продаж (в любой его форме), почти весь мир в последние тридцать лет перешел со второго налога на первый? По сути, и богатые страны (Австралия перешла с

НРП на НДС в 2000 году), и бедные (Эфиопия внедрила НДС в 2003 году) преследуют одну и ту же цель – увеличение бюджетных поступлений.

Несмотря на известные проблемы, НДС имеет ряд преимуществ по сравнению с НРП. Он обеспечивает большую устойчивость бюджетных поступлений, поскольку взимается на всех стадиях производства и реализации товара, тогда как НРП зависит от конъюнктуры розничной торговли. НДС – это налог на конечное потребление не только граждан, но и предприятий, соответственно, база для обложения им более широкая. Наконец, при использовании НДС налогоплательщиков меньше (как плательщики налога регистрируются только предприятия, достигшие определенного объема оборота) и не нужно контролировать факт конечного потребления товара или услуги. Именно поэтому в европейских странах налог с оборота в свое время был заменен НДС, а не НРП. Кроме того, и теоретики, и практики соглашались, что НДС – налог, который меньше других искажает экономические стимулы.

Все вышеперечисленные недостатки украинского НДС не являются основанием для перехода к низшим формам универсального акциза – налога из продажи или налога на оборот. В пользу НДС свидетельствует хотя бы факт его стремительного распространения в мире. Тридцать лет назад только Франция и ФРГ имели НДС в арсенале налоговой политики. На данный момент НДС является важной составной частью налоговых систем более чем в 40 странах мира [6]. Учитывая опыт многих развитых стран, которые признали для себя целесообразным использовать такой инструмент как НДС, можно указать на существенные преимущества, которые НДС имеет:

- налогообложению подлежит преимущественно доход, который направляется на потребление;
- обеспечение высоких государственных доходов за счет широкой базы налогообложения;
- эффективность применения;
- упрощение контроля над движением товаров, работ, услуг;
- налогообложение собственно добавленной стоимости приближает НДС к прямым налогам с точки зрения прогрессивности налогообложения;
- обеспечение регулярных и равномерных поступлений в государственную казну.



Таким образом, НДС можно назвать одной из самых прогрессивных форм налогообложения потребления. Вдобавок, НДС занимает видное место в налоговой системе Украины. Для того, чтобы НДС стал универсальным финансовым инструментом рыночной экономики, которая формируется в Украине, нужно совершенствовать механизм налогообложения НДС и исправлять недостатки его функционирования. И если НДС «очистить» от лазеек, которые позволяют уходить от него, то такой налог в полной мере обеспечит поступление в бюджет равное нынешнему поступлению в бюджет от НДС и налога на прибыль.

Возможностей улучшить администрирование НДС много, и рубить с плеча, то есть отказываться от налога, рановато. Дешевле и проще придумать, как сделать досаждающий всем НДС более прозрачным и эффективным.

#### *ЛИТЕРАТУРА*

1. Соколовская А.М. Налоговая система Украины в контексте мирового опыта // *Финансы Украины*. – 1997. – № 7. – С. 77-89
2. Юргелевич С. Дискреционная налоговая политика в сфере косвенного налогообложения // *Финансы Украины*. – 1998. – №7. –
3. Моряк Т. Усовершенствование налогообложения в Украине // *Финансы Украины*. – 1998. – №11. – С. 107-111
4. Щербак В. Кому удобен НДС? // *Экономика Украины*. – 1998. – №9. – С. 59-61
5. НДС и другие налоги, обзор // *Галицкие контракты*. – 1998. – №45. – С.80
6. Дорош Н. Налоговая система Украины и развитых зарубежных стран // *Финансы Украины*. – 1998. – № 6. – С.75
7. Замещение НДС. Интервью Сергея Терехина журналу *Корреспондент*. - №40. – 20 октября 2007 г.