

УДК 338.1

Зеленков А.А.  
студент

Харьковского национального университета радиоэлектроники

**РЕФОРМИРОВАНИЕ НАЛОГОВОЙ СИСТЕМЫ УКРАИНЫ  
С ПРИМЕНЕНИЕМ СОВРЕМЕННЫХ ИНФОРМАЦИОННЫХ ТЕХНОЛОГИЙ****REFORMING THE TAX SYSTEM OF UKRAINE  
USING MODERN COMPUTER TECHNOLOGIES****АННОТАЦИЯ**

В статье рассмотрены вопросы совершенствования налоговой системы Украины в сфере розничной торговли. Предложена перспективная процедура регистрации фактов осуществления розничных операций с помощью смартфонов или планшетов вместо кассовых аппаратов. Ее внедрение, которое потребует законодательного и организационно-технического обеспечения, позволит объективно оценить объемы розничных продаж, базу налогообложения и чистую прибыль, что даст возможность сделать систему налогообложения более справедливой и увеличит поступление налогов в бюджет.

**Ключевые слова:** налоговая политика, налоговая система, налог, розничная торговля, кассовый аппарат, смартфон, планшет.

**АНОТАЦІЯ**

У статті розглянуто питання вдосконалення податкової системи України в сфері роздрібно́ї торгівлі. Запропоновано перспективну процедуру реєстрації фактів здійснення роздрібних операцій за допомогою смартфонів або планшетів замість касових апаратів. Її впровадження, яке вимагатиме законодавчого та організаційно-технічного забезпечення, дасть змогу об'єктивно оцінити обсяги роздрібних продажів, базу оподаткування і чистий прибуток, що дасть можливість зробити систему оподаткування більш справедливою і збільшить надходження податків до бюджету.

**Ключові слова:** податкова політика, податкова система, податок, роздрібна торгівля, касовий апарат, смартфон, планшет.

**ANNOTATION**

The article is sanctified to the issues of improving the tax system of Ukraine in the retail trade. A perspective procedure for registering the facts of retail transactions with a use of smartphones or tablets instead of cash registers was proposed. Its implementation, which will require legislative and organizational and technical support, will allow to objectively assessing the retail sales, the tax base and net profit, which will make the tax system more fair and will increase the receipts of taxes to the budget.

**Keywords:** tax policy, tax system, tax, retail, cash register, smartphone, tablet.

**Постановка проблемы.** Налоговая система должна обеспечивать стабильные поступления в государственный бюджет, регулировать основные экономические процессы в стране, способствовать развитию отечественного предпринимательства и обеспечивать высокий уровень реальных доходов всех граждан страны. Если хоть один из этих пунктов нарушается, то социально-экономическая ситуация в государстве ухудшается. Украинская экономика сейчас переживает сложный период, когда все больших усилий требуется для того, чтобы сбалансировать доходную и расходную части бюджета страны. Важной задачей является создание благоприятных условий для развития отечественного бизнеса, который является главным источ-

ником экономического процветания страны, что требует снижения налогов. С другой стороны, повышение или хотя бы удержание на существующем уровне социальных стандартов для населения страны требует увеличения налоговых поступлений. Необходимость реформирования налоговой системы в настоящее время признается большинством экономистов и политиков. Однако реформирование любого рода несёт в себе определённые риски. В вопросе налогообложения некие нежелательные эффекты могут принести как усиление налогового давления, так и понижение налоговых ставок.

**Анализ последних исследований и публикаций.** Решению проблем налоговой системы Украины посвящены работы А. Данилова, А. Крысватого, О. Ворожбит, В. Вишневого и многих других авторов [1–4]. Несмотря на разнонаправленность и разноплановость рассматриваемых политиками и учёными подходов, единого мнения в этом вопросе на данный момент нет.

Налогам являются только те платежи, которые установлены действующим законодательством [5]. Законодательной основой налоговой системы Украины является Налоговый кодекс.

Налоговую политику принято классифицировать по двум основным направлениям: стимулирующая, которая характеризуется уменьшением налогов, и сдерживающая, характеризующаяся их повышением. В период кризиса и спада сдерживающая налоговая политика осуществляется пассивно, что означает отсутствие стимулирования развития бизнеса и сокращение налоговых поступлений [1]. В таком случае очевидной является необходимость введения стимулирующей налоговой политики, однако и она может принести проблемы. Снижение налоговых ставок может привести к серьёзному дефициту бюджета и накоплению внутреннего и внешнего долга. Также могут возникнуть трудности по сворачиванию этой политики, когда это потребуются. Соответственно, при принятии решения об активизации стимулирующей политики надо устанавливать рациональные налоговые ставки и учитывать необходимость их увеличения в будущем.

Для Украины актуальной является проблема высокой тенезации экономики и неуплаты налогов. Разнообразие известных схем законной оптимизации налогообложения, а также уклонения от уплаты налогов также обосновывает необ-

ходимость реформирования налоговой системы. Одним из источников дополнительных налоговых поступлений без повышения ставок налогов может стать добровольно-принудительный выход из тени субъектов хозяйствования, что не должно привести к закрытию предприятий.

Статистика, доступная на официальном сайте Генеральной прокуратуры Украины показывает, что по статьям 212 (неуплата налогов) и 205 (фиктивное предпринимательство) УК Украины практически отсутствуют прецеденты осуждения [6]. Это означает, что проблемы существуют не только в самой налоговой системе, но и в администрировании.

**Цель статьи** заключается в разработке рекомендаций по совершенствованию системы налогообложения в розничной торговле.

**Изложение основного материала исследования.** Согласно Налоговому кодексу Украины устанавливаются общегосударственные и местные налоги. Первые включают в себя налог на прибыль предприятий, налог на доходы физических лиц, налог на добавленную стоимость (НДС), акцизный налог, экологический налог и пошлину.

Налог на прибыль предприятий по законодательству Украины выплачивают юридические лица – резиденты страны, которые занимаются предпринимательской деятельностью и получают прибыль как в стране, так и за её пределами, а также филиалы предприятий в случае, если они имеют отдельный баланс и расчётный счёт. Кроме того, налог на прибыль предприятий платят нерезиденты страны, получающие прибыль на её территории. В 2017 году ставка налога на прибыль составляет 18%.

Налог на доходы физических лиц (НДФЛ или подоходный налог) платят абсолютно все физические лица, получающие доход, превышающий облагаемый минимум, невзирая на возраст, гражданство и другие признаки. Общим доходом признается сумма дохода от всех видов деятельности в материальной, нематериальной и денежной формах как на территории Украины, так и за её пределами. Ставка налога для большинства физических лиц с 2016 года и по сегодняшний день составляет 18% [7].

Налог на добавленную стоимость – это вид непрямого налога, который включается в стоимость товара, оплачиваемого покупателем. Объектом налогообложения является добавленная стоимость, то есть разница между ценой, по которой продаётся товар и ценой, по которой он покупался. Налог на добавленную стоимость в 2017 году составляет 20%. Ставка 7% применяется для некоторых случаев, прописанных в Налоговом кодексе (медицинские препараты и другие). Ставка 0% применяется к экспорту товаров.

Акцизный налог – это вид непрямого налога на потребление отдельных видов продукции (табак, алкоголь и другие). Базой налогообложения является стоимость реализованной продук-

ции, которая как производится на территории Украины, так и импортируется из других стран.

Экологический налог платят субъекты хозяйствования, юридические лица, которые не ведут предпринимательскую деятельность, бюджетные учреждения и другие предприятия, деятельность которых загрязняет окружающую среду.

Пошлина – это вид налога, который взимается государством как с физических, так и с юридических лиц, которые вступают в определённые отношения с государственными органами. Пошлина включает в себя таможенные, регистрационные, гербовые, почтовые и судебные сборы. В Украине классифицируют ввозную, вывозную, сезонную, специальную, антидемпинговую и компенсационную пошлины. Налоговые ставки зависят от страны происхождения товара.

К местным налогам принадлежат налог на имущество, единый налог.

Налог на имущество включает в себя налог на недвижимое имущество, отличное от земельного участка, транспортный налог и плату за аренду земли. Налогоплательщиками являются физические и юридические лица, в том числе нерезиденты, которые являются собственниками жилищной или нежилой недвижимости.

Единый налог является частью упрощённой системы налогообложения, которая требует более детального исследования.

Упрощённая система налогообложения является особым механизмом взимания сборов и налогов, который характеризуется уплатой единого налога, который позволяет вести упрощённый учёт и отчётность, вместо уплаты отдельных налогов и сборов [7].

В Украине существуют 4 группы единого налога.

В первую входят физические лица-предприниматели, доход которых не превышает 300 тысяч гривен, при условии, что они осуществляют продажу, предоставляя различные услуги населению, не используя при этом труд наемных работников. Ставка налога для них колеблется от 1% до 10% прожиточного минимума.

Во вторую входят физические лица-предприниматели, доход которых не превышает 1,5 млн. грн., при условии, что они оказывают услуги населению, связанные с ресторанным хозяйством, продажей или производством продукции, а также имеют в штате не более 10 человек. Налоговая ставка для них составляет от 2% до 20% минимальной зарплаты.

Физические лица-предприниматели, входящие в третью группу единого налога, не имеют ограничений на количество людей, которые могут состоять с ними в трудовых отношениях. Юридические лица третьей группы могут заниматься любым видом деятельности, однако сумма их денежных средств не должна превышать 5 миллионов гривен. Ставка единого налога для них составит 3% дохода, если НДС будет уплачен отдельно, и 5% дохода, если НДС будет включен в состав единого налога.

В четвертую группу входят предприятия, которые занимаются сельскохозяйственной деятельностью, при учёте того, что доля сельскохозяйственной продукции равна или превышает 75%. Ставка налога на них зависит от типа земель и их расположения.

Помимо общегосударственных и местных налогов, необходимо также отметить единый социальный взнос, который хоть и не является налогом, но взимается в обязательном порядке и на регулярной основе. ЕСВ включает в себя социальное и пенсионное страхование, страхование от несчастного случая и безработицы. Ставка ЕСВ на данный момент составляет 22%.

Упрощенная система налогообложения, с одной стороны, позволяет существенно упростить ведение учета и снизить налогообложение малых предприятий, большое количество которых работает в сфере розничной торговли или услуг. С другой стороны, она является лазейкой для вполне законной оптимизации налогов крупными компаниями, которые могут заниматься торговлей под видом физического лица-предпринимателя (ФЛП).

Кроме того, упрощенная система налогообложения не решает всех проблем для ФЛП, которые с учетом наличия различных затрат, в том числе затрат на аренду и уплату налогов, имеют маленькую реальную прибыль. Статус ФЛП, например, мешает самозанятым гражданам получать жилищные субсидии, хотя их реальный доход порой не превышает скромной зарплаты, что вынуждает их «уходить в тень».

Специалисты по фискальной политике неоднократно дискутировали о том, нужна ли такая система, позволяет ли она на самом деле бизнесу развиваться или целесообразно изменить модель сбора налогов. Попытки ликвидировать упрощенную систему налогообложения всегда наткнулись на сопротивление со стороны предпринимателей.

В розничной торговле отмена упрощенной системы налогообложения приводит к необходимости повсеместного использования кассовых аппаратов. Это позволит объективно оценить объемы продаж, базу налогообложения и чистую прибыль, что даст возможность сделать систему налогообложения более справедливой. Согласно оценке экспертов в Украине не менее половины розничных операций с наличными осуществляется без кассового аппарата. В этом случае движение живых денег сложно отследить, что создает возможности для теневой экономики и занижения бизнесом реальных оборотов. Кроме того, кассовые аппараты создают дополнительные преграды для продажи контрабандного и контрафактного товара.

С другой стороны, стоимость кассового аппарата и ежемесячная стоимость его обслуживания достаточно высоки. Кроме того, им неудобно пользоваться на рынках и в ряде иных ситуаций. Перечисленные факторы делают невозможным их повсеместное использование.

Предлагается для учета фактов розничной продажи вместо кассовых аппаратов использовать смартфоны или планшеты, которые в настоящее время имеет большинство работающих граждан. В этом случае фискальные функции выполняет специальное программное обеспечение, работающее под управлением операционной системы Android или iOS. Чеки и контрольная лента формируются в электронной форме. Продавец в момент розничной продажи товара отправляет на сервер фискальной службы информацию об операции, зашифрованную с помощью электронной цифровой подписи, и получает подтверждение, что данные приняты.

Покупатель должен иметь возможность с помощью смартфона или банковской карты оплатить товар без использования наличных денег.

Чек в электронном виде покупатель может получить на свой электронный адрес и/или проверить его наличие в базе данных Государственной фискальной службы. При отсутствии чека покупатель может сообщить об этом в фискальную службу, за что получить вознаграждение, которое впоследствии вместе со штрафом взыскивается с недобросовестного продавца. Таким образом, функцию контроля возьмет на себя покупатель, который будет заинтересован.

Для внедрения предложенной процедуры должны быть приняты соответствующие законы, рассмотрение которых уже начато Верховной Радой Украины [8].

**Выводы.** Предложена перспективная уже в ближайшем будущем процедура регистрации фактов осуществления операций розничной продажи с помощью смартфонов или планшетов вместо кассовых аппаратов. Ее внедрение, которое потребует законодательного и организационно-технического обеспечения, позволит объективно оценить объемы розничных продаж, базу налогообложения и чистую прибыль, что сделает систему налогообложения более справедливой и увеличит поступление налогов в бюджет. Дальнейшее упрощение, автоматизация учета и совершенствование налоговой системы позволят в перспективе отказаться от упрощенной системы налогообложения.

#### БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК:

1. Данилов А. Налоговая система Украины в условиях экономического спада / А. Данилов // *Економіка та держава*. – 2010. – № 3. – С. 32–36. – [Электронный ресурс]. – Режим доступа : [http://nbuv.gov.ua/UJRN/ecde\\_2010\\_3\\_11](http://nbuv.gov.ua/UJRN/ecde_2010_3_11).
2. Крысоватый А. Моделирование векторов реформирования налоговой политики / А. Крысоватый // *Налогообложение: проблемы науки и практики* : [монография]. – Х. : ИД «ИНЖЭК», 2006. – С. 90–108.
3. *Налогообложение: теории, проблемы, решения* : [монография] / [В.П. Вишневский, А.С. Веткин, Е.Н. Вишневская и др.] ; под общ. ред. В.П. Вишневого. – Донецк : ДонНТУ, ИЭП НАН Украины, 2006. – 504 с.
4. Ворожбит О.Ю. Налоговая политика государства и её влияние на развитие предпринимательства / О.Ю. Ворожбит [Электронный ресурс]. Режим доступа : <https://cyberleninka.ru/>

- article/n/nalogovaya-politika-gosudarstva-i-eyo-vliyanie-na-razvitiye-predprinimatelstva.
5. Лыкова Л.Н. Налоговые системы зарубежных стран / Л.Н. Лыкова, И.С. Букина [Электронный ресурс]. – Режим доступа : [http://www.urait.ru/uploads/pdf\\_review/3C83D80C-4108-40A3-A458-78EC4CD12194.pdf](http://www.urait.ru/uploads/pdf_review/3C83D80C-4108-40A3-A458-78EC4CD12194.pdf).
  6. Статистика Генеральной Прокуратуры Украины [Электронный ресурс]. Режим доступа : <http://kmp.ua/wp-content/uploads/2016/10/Criminal-violation-of-1-half-year-period-of-2016-.pdf>.
  7. Податковий кодекс України [Електронний ресурс]. – Режим доступа : <http://zakon3.rada.gov.ua/laws/show/2755-17>.
  8. Проект Закону про внесення змін до деяких законодавчих актів України щодо лібералізації готівкових розрахунків [Електронний ресурс]. – Режим доступа : [http://w1.c1.rada.gov.ua/pls/zweb2/webproc4\\_1?pf3511=58240](http://w1.c1.rada.gov.ua/pls/zweb2/webproc4_1?pf3511=58240).