

**ЛЕГКОСТЬ УПЛАТЫ НАЛОГОВ БИЗНЕСОМ:
ВЛИЯНИЕ РАЗВИТОСТИ ФИНАНСОВОГО РЫНКА***

**Покровская Наталья Владимировна, к.э.н., доцент,
Санкт–Петербургский государственный университет**
Natalia Pokrovskaja, PhD, Associate Professor,
Saint Petersburg State University, n.pokrovskaja@spbu.ru

**Исследование выполнено при финансовой поддержке РФФИ в рамках научного проекта № 18–010–00085.*

Аннотация. Статья посвящена определению характера связей между легкостью уплаты налогов, оцениваемой Всемирным банком в рамках рейтинга «Ведения бизнеса», и степенью развитости финансового рынка в странах–фронтах, странах с формирующимся и с развитым финансовым рынком.

Ключевые слова: налоговые условия бизнеса, легкость уплаты налогов, налог на прибыль, развитый финансовый рынок, формирующийся финансовый рынок, финансовое развитие.

Широкое применение для оценки налоговой составляющей условий ведения бизнеса получил рейтинг легкости уплаты налогов, который составляется Всемирным банком совместно с компанией PriceWaterhausCoopers. Данный рейтинг включается в общий рейтинг легкости ведения бизнеса, в который помимо налогообложения входят также оценки условий создания предприятий, получения разрешений на строительство, подключения к системе электроснабжения, регистрации собственности, получения кредитов,

защиты миноритарных инвесторов, международной торговли, обеспечения исполнения контрактов, разрешения неплатежеспособности. Согласно методологии составления рейтинга легкости уплаты налогов, опубликованной на русском языке на официальном сайте проекта, анализируются налоги и обязательные отчисления, которые предприятие средних размеров должно уплатить в соответствующем году, а также административное бремя, связанное с уплатой налогов и отчислений, и процессы после подачи отчетности и уплаты налогов. В число рассматриваемых налогов и отчислений входят: налог на прибыль или на доходы предприятий, отчисления на социальное обеспечение и налоги на рабочую силу, уплачиваемые работодателем, налоги на собственность, налоги на передачу собственности, налог на дивиденды, налог на прирост капитала, налог на финансовые операции, налоги на сбор отходов, налоги на транспортные средства и дорожные налоги, а также любые другие налоги или сборы. Для многих стран данный рейтинг является ориентиром развития налоговой системы, а продвижение в рейтинге является одним из критериев оценки налоговой политики. В частности, с 2008 г. по 2018 г. материковый Китай продвинулся в рейтинге с 168 до 131 места [1, с. 241–242], Беларусь – с 178 до 96 места, Россия – с 130 до 52 места.

Что касается характеристик финансовых систем в целом, значимым для международных финансовых сравнений является уровень финансового развития. Показатели, используемые при оценке финансового развития, различаются. В частности Всемирный экономический форум в отчете *The Financial Development Report 2012* анализирует в этих целях банковские финансовые услуги, бизнес–климат, доступность финансовых ресурсов, институциональный климат, небанковские финансовые услуги, финансовую стабильность и финансовые рынки. В частности, различают страны с развитыми, формирующимися финансовыми рынками, а также страны–фронтиры. Развитые системы в среднем опережают развивающиеся по уровню финансовой глубины, обеспечивают более высокий уровень финансового проникновения, более разнообразный перечень финансовых услуг, характеризуются более качественной инфраструктурой и пр. Профессиональное сообщество, как правило, рассматривает формирующиеся финансовые рынки как особую группу, занимающую промежуточное положение между развитыми и неразвитыми рынками (см. подробнее [2, с. 311]). Финансовые институты на формирующихся финансовых рынках имеют свою специфику (см. например [3]), отражающиеся и на налоговой системе, а также исполнении налоговых обязательств [4]. Развитость финансового рынка учитывается при классификации стран в целях формирования глобальных индексов акций FTSE и S&P Dow Jones.

Попытки охарактеризовать особенности налоговых условий в зависимости от уровня финансового развития по результатам эмпирического анализа приводили авторов к следующим выводам: типичное несоответствие налоговых систем, сложившихся на неразвитых рынках, общепринятым теоретическим моделям; наличие острых противоречий между целевыми установками налоговой политики по формированию доходов государства и ре-

гулированию экономики; отсутствие стабильной связи между налоговыми льготами и инвестиционной привлекательностью бизнеса [5, р. 319–320]. Вместе с тем, подобные сравнения имеют очевидные ограничения, как в выделении показателей для сравнения, так и в их единообразной оценке.

Целью статьи является сравнение налоговых условий в странах с развитым, формирующимся финансовыми рынками, а также странах–фронтах и формулировка выводов на основе соотнесение индексов легкости уплаты налогов и степени финансового развития.

Для проведения исследования были отобраны 60 стран с различным финансовым развитием (по данным FTSE country classification process. Interim Update. March, 2018; S&P Dow Jones Indices' Annual Country Classification Consultation. June, 2017). Для каждой из стран, разделенных на три группы (страны–фронт, страны с формирующимся и развитым финансовыми рынками) анализировались составляющие показателя легкости уплаты налогов за 2018 г. (рассчитанные по данным за 2016 г.), опубликованные в Paying Taxes 2018. PWC, World Bank Group. Для наглядности экспресс–сравнения по каждому из показателей было рассчитано среднее значение из двадцати стран группы и дисперсия для характеристики размаха вариации значений.

Прежде чем перейти к выводам по итогам рассмотренных данных, сформулируем три предположения о возможных различиях между налоговыми условиями для бизнеса в странах с различным финансовым развитием: во–первых, это предположение о наличии отличительных черт налоговых условий для корпоративного сектора в странах с различным уровнем развития финансового рынка, во–вторых, предположение о более низкой налоговой нагрузке на бизнес в странах с формирующимся финансовым рынком по сравнению со странами с развитым финансовым рынком и в странах–фронтах по сравнению со странами с формирующимся и развитым финансовым рынком, и, в–третьих, предположение о значимо более обременительных для бизнеса процедурах расчета и уплаты налогов (выражающихся и во временных затратах на исполнение налоговых обязательств, и в количестве платежей) в странах с менее развитым финансовым рынком. Результаты сравнения представлены в таблице.

По итогам проведенного экспресс–сравнения, первое предположение о наличии особенностей налоговых условий для бизнеса в странах с различным уровнем финансового развития в целом подтвердилось. При этом любопытно, что в отдельных аспектах (в частности, относительно средних ставок налогов на прибыль предприятий и прочих налогов) страны–фронт ближе по значению к странам с развитым, а не формирующимся финансовым рынком.

Таблица – Значения составляющих рейтинга легкости уплаты налогов по группам стран в зависимости от развитости финансового рынка в 2018 г.

	Страны с развитым финансовым рынком*		Страны с формирующимся финансовым рынком**		Страны–фронтиры***	
	среднее	дисп.	среднее	дисп.	среднее	дисп.
1. Общая налоговая ставка, в %, в т.ч.	39,5	124,8	42,1	255,8	35,0	172,9
ставка налогов на прибыль предприятий	16,8	51,7	19	29,5	16,4	73,1
ставка налогов на труд	20,4	143	20,9	148,8	19,8	92
ставка прочих налогов	2,2	6,5	4,3	42,9	2,6	23,1
2. Время на исполнение налоговых обязательств в часах, в т.ч.	144,9	3042	307,5	157896	211,9	17478
по налогам на прибыль предприятий	44,6	597	81,3	9672,3	54,1	1456
по налогам на труд	64,4	1440	89,1	4892	87,1	3001
по налогам на потребление	37,8	315,8	156,8	64714	80,7	3054
3. Количество налоговых платежей, шт., в т.ч.	10,9	39,9	13,7	148,6	18,8	195,3
по налогам на прибыль предприятий	1,5	0,5	2,2	7,8	1,8	2,1
по налогам на труд	2,6	7,3	4,6	40,8	6,4	88,7
по прочим налогам	6,8	14,3	7	19,8	11,1	75,2

Примечание

* Страны с развитым финансовым рынком, включенные в анализ: Австралия, Австрия, Великобритания, Германия, Гонконг, Дания, Израиль, Испания, Италия, Канада, Нидерланды, Норвегия, Португалия, Республика Корея, США, Финляндия, Франция, Швейцария, Швеция, Япония.

** Страны с формирующимся финансовым рынком, включенные в анализ: Бразилия, Венгрия, Греция, Египет, Индия, Индонезия, Катар, Китай, Колумбия, Малайзия, Мексика, ОАЭ, Пакистан, Перу, Польша, Россия, Таиланд, Турция, Чили, ЮАР.

*** Страны–фронтиры, включенные в анализ: Аргентина, Бангладеш, Бахрейн, Болгария, Вьетнам, Иордания, Казахстан, Кения, Кипр, Македония, Мальта, Марокко, Нигерия, Румыния, Сербия, Словакия, Словения, Тунис, Хорватия, Эстония.

Второе предположение не нашло своего обоснования. Наименьшая величина эффективной ставки налогов характерна для стран–фронтиров, однако далее следуют страны с развитым финансовым рынком. Наибольшие же ставки характерны для стран с формирующимся финансовым рынком. В этих же странах подготовка отчетности для целей налогообложения занимает больше времени, чем в странах с развитым финансовым рынком и странах–фронтирах. Лишь относительно числа платежей подтвердилась

третье предположение: наибольшее их число в странах–фронтах, наименьшее – в странах с развитым финансовым рынком.

Таким образом, можно выделить следующие особенности налоговых условий для бизнеса в странах в зависимости от развитости финансового рынка: наибольшая ставка налога наблюдается в странах с формирующимся рынком, причем во всех группах стран наибольшую нагрузку на бизнес оказывают налоги на труд; несмотря на то, что в странах–фронтах наблюдается более число налоговых платежей в год (прежде всего, за счет прочих налогов), время на подготовку налоговой отчетности наибольшее для стран с формирующимися рынками. Отметим, что показатель дисперсии значений внутри группы свидетельствуют, что именно страны с формирующимся финансовым рынком обладают наибольшими различиями в налоговых условиях для бизнеса.

Интерес для дальнейших исследований может иметь анализ тенденций развития налоговых систем (предполагаем более существенные изменения в налоговых системах в странах с формирующимся рынком, большую стабильность налоговых систем стран с развитым рынком и стран–фронтатов).

Список использованных источников:

1. Финансовая система Китая: учебник / под ред. В. В. Иванова, Н. В. Покровской. – Москва : Проспект, 2018. – 352 с.
2. Львова Н.А. Концепция сравнительной оценки финансовых систем // Актуальные проблемы экономики. – 2016. – №5. – С. 308–316.
3. Иванов В.В., Соколов Б.И., Покровская Н.В. Развитие институциональных основ кредитно–финансовых систем Российской Федерации и Республики Беларусь. – СПб., 2016. – 256 с.
4. Теневая экономика и уклонение от уплаты налогов: монография / под ред. А. П. Киреенко, Д. Ю. Федотова. – Иркутск : ИрГУПС, 2017. – 202 с.
5. Tanzi V., Zee H. Tax policy for emerging markets: developing countries // National Tax Journal. – 2000. – Vol. 53. – No. 2. – P. 299–322.