

О НАЛОГОВОЙ СИСТЕМЕ ИОРДАНИИ

В данной статье проблемным вопросом является рассмотрение элементов бюджетной системы Иордании. Проведен анализ последних исследований и публикаций. Целью статьи является комплексный анализ состояния налоговой системы Иордании

Ключевые слова: налоговая система, ставка, законодательство, налоги, сборы, пошлина, объект бухгалтерского учета.

Постановка проблемы. Рассмотрим элементы бюджетной и налоговой системы Иордании в целом.

Эволюция политической философии и характера экономической системы привели к глубоким изменениям в характере социальных отношений. Последние, в свою очередь, обусловили необходимость создания и внедрения новой концепции налога. В результате необязательные обычные взносы стали обязательными. Эта концепция основана на идее налога из теории общественного договора. Согласно этой концепции гражданину вменяется в обязанность предоставлять часть своих доходов государству в обмен на гарантии обеспечения порядка и справедливости.

Разработка концепции налога связана с развитием государственных функций. Она предполагает эквивалентность суммы налога и стоимости гарантийных обязательств, предоставляемых государством.

Рассмотрим смысл налоговой справедливости.

Существует два подхода к объяснению смысла налоговой справедливости. Во-первых, трактовка налоговой справедливости в узком смысле, отражена в финансовом аспекте налога и состоит в том, что предполагает справедливое распределение налогового бремени между гражданами.

Вторая тенденция заключается в том, что рассматриваются все аспекты налогообложения, учитывающие использование доходов.

Но смысл налоговой справедливости нелегко объективно выразить. Значения функции конфликта приводят к убеждению, что не является справедливым связывать налог с высокопроизводительными операциями. Кроме того, существует мнение, что косвенные налоги на операции или налог на потребление далеки от достижения справедливости, Примером могут служить личные прямые налоги.

Расширение государственного вмешательства в баланс национального дохода посредством налогов основано на концепции, состоящей в том, что налоги выступают одним из главных источников финансирования и эффективным средством государственного вмешательства в экономическую и социальную жизнь и управления хозяйственной деятельностью.

Реализация современной налоговой концепции позволила ввести принцип невмешательства. На первое место привнесено новое чувство справедливости. Оно предполагает не достижение равенства перед налогами в соответствии с традиционными представлениями. Оно предполагает достижение равенства через налоги. Проблема достижения равенства решена частично и требует более полного исследования.

Известно, что налоги отражают эффективность денежно-кредитной политики, проводимой в отношении лиц. Это взносы держателей наличности в обмен на действия государства для достижения своих целей.

Рассмотрим элементы налоговой системы Иордании в отношении к некоторым налоговым системам других стран.

Анализ последних исследований и публикаций. Целью налоговой системы в развитых капиталистических странах является получение ресурсов, достаточных для финансирования государственных расходов, не обеспечивающих сокращение рисков и стимулирование инноваций, или ликвидацию личных стимулов для производства, что является основой для неприкосновенности индивидуальной собственности в капиталистической системе [3].

Соединенные Штаты Америки начали использовать налоги в качестве инструмента для достижения социальных и экономических целей, а также обычные финансовые инструменты с целью сокращения неравенства при распределении доходов и богатства [4].

Цель налоговой системы в слаборазвитых капиталистических странах заключается в том, чтобы развивать потенциал сбережений и инвестиций, а также обеспечивать оптимальное распределения ресурсов и сокращение влияния инфляции [3].

Цель налоговой системы в социалистических странах предполагает ее использование как гибкого инструмента экономической направленности и как инструмента контроля над производством и для измерения его эффективности [4].

Целью статьи является комплексный анализ состояния налоговой системы Иордании и теоретическое обоснование направлений ее совершенствования, как объекта бухгалтерского учета.

Хотя свобода Законодательного собрания с конституционной точки зрения предполагает разработку и принятие налоговых законов, выбор между техническими механизмами для организации налогового учета зависит от обстоятельств окружающей среды и общества. Выбор технических средств направлен на достижение максимально возможного объема налоговых поступлений, с одной стороны, и гибкость, с другой стороны. В социалистических странах проводится различие между различными видами производства, между товарами первой необходимости и предметами роскоши, между низкими и высокими доходами.

Необходимо подчеркнуть важность организационных механизмов при подготовке предложений о введении какого-либо налога, а также при необходимости координации между различными видами налогов.

Таким образом, налоговая система представляет собой сочетание идеологических и практических хозяйственных элементов первого порядка.

В Конституции Иордании сказано, что все доходы от налогов и других поступлений государства должны вноситься в казначейство и включаться в государственный бюджет, если законом не установлено иное (конституция Иордании [2, ст. 115]).

Успех налоговой системы с учетом возможности ее применения в обществе, успех в возможностях выбора налогов зависит от всестороннего знания общественных условий, экономических, социальных и политических задач. Он зависит от глубины понимания научных основ и методов проектирования систем налогообложения. Поэтому он требует, чтобы в полной мере имело место осознание

того, как рассчитать его эффективность и связь с религиозными убеждениями. Он должен прямо и законодательно предусматривать практические и эффективные меры по борьбе с мошенничеством и уклонением от уплаты налогов, а также обеспечивать правовые привилегии от государства для покрытия налоговых долгов. От законодательной власти требуется осуществлять все возможное для улучшения условий работников. Судебная власть должна играть определяющую роль в скорейшем решении налоговых споров. При этом должна учитываться ситуация, отвечающая действующим нормам социальных и культурных прав.

Уровень эффективности налогового администрирования проявляется в возможности разделения направлений проектирования налоговой системы с целью обеспечения выбора таких видов налогов, что административная система может эффективно управлять имеющимися налогами.

Рассмотрим непосредственно состояние налоговой системы Иордании [9].

Благодаря постоянному мониторингу тенденций налоговой политики в Иордании появляется возможность дальнейшей диверсификации налоговых ставок в соответствующих предметных областях налогообложения. Такая политика может состоять в расширении спектра и увеличении величины налогов в стоимостном исчислении и в процентах, например, в повышении общего налога с продаж с 7 % до 10 % , который, в свою очередь, за счет увеличения сборов обеспечит увеличение национального дохода. Проведение исследований в области совершенствования налоговой политики в Иордании выявило противоречия с интересами государства и налогоплательщиков. Это может привести к неоправданному расширению налоговых платежей вместо того, чтобы стимулировать инвестиционную деятельность.

Иорданское налоговое законодательство берет свое начало с “Закона о подоходном налоге” № 57, 1985 года.

С тех пор налоговыми органами был внесен ряд поправок [7].

Последняя поправка была принята в виде закона о внесении изменений № 14 за 1995 год. Новые налоговые корректировки, содержащиеся в них, вступили в силу в 1996 году. Эти корректировки осуществляются ежегодно.

Их суть сводится к следующему. Налогоплательщики могут определить свой собственный финансовый год. Налоговые декларации должны быть поданы в Налоговый департамент в течение четырех месяцев после окончания финансового года. Налогоплательщики, которые погашают свои налоговые обязательства в течение первого месяца после окончания финансового года, имеют право на 6-процентную скидку на их сбор. Кроме того, скидки размером 4 % и 2 % предоставляются налогоплательщикам, которые платят налоги во втором или третьем месяце, соответственно, после закрытия финансового года. В случае поздней подачи налоговой декларации, введен штраф в размере 2 % в месяц, но не более 24 %. Введен штраф в размере 1,5 % в месяц, введенных в отношении налогоплательщиков, которые не платят налоги.

Поступления по налогам

Основными видами доходов являются налоги, взимаемые подоходный налог, индивидуальный подоходный налог.

Для Закона о подоходном налоге 1985 года была внесена поправка о включении положений конкретных выгод для инвесторов. Эта поправка, которая вступила в силу в 1996 году, дает высокие надбавки для индивидуальных налогоплательщиков, и более низкие налоговые ставки для физических лиц.

Налогообложение компаний и предприятий является достаточно простым. Все предприятия, местные и иностранные, работающие в Иордании, выплачивают корпоративный подоходный налог в следующих размерах:

Таблица 1. Отраслевые ставки подоходного налога

Отрасли Отрасль	Ставка
Горное дело, промышленности, гостиниц, больниц, транспорта, договоров и других секторов, одобренной Советом министров	15 %
Банки, финансовые и финансовых компаний, обмен брокерских компаний и компаний (в случае банков, финансовых и страховых компаний, налог каждый год должен быть не менее 25 % своего чистого дохода до любого дистрибутива производится)	35 %
Остальные компании	25 %

Налогообложение физических лиц предполагает следующее.

Заработная плата, заработная плата и другие доходы выплачиваются иорданских и иностранных работников облагаются налогом.

Закон о подоходном налоге дает 50 % освобождение от налога на работников частного сектора годовых зарплат до 12000 JD и 25 % от суммы изъятия свыше 12000 JD.

Иностранные работники не иорданских компаний освобождаются от уплаты подоходного налога.

Кроме того, имеются личные и семейные льготы со стороны Закона о подоходном налоге.

В государственном секторе 50 % от заработной платы работников освобождены от налогов.

Для налогооблагаемого дохода физических лиц, не освобожденных от налогов, как указано выше, установлены следующие налоговые ставки:

Таблица 2. Ставки налогообложения дохода JD

Ежегодный налогооблагаемый доход JD	Ставка
первые 1 – 2000	5 %
следующие 2001 – 4000	10 %
первые 4001 – 8000	20 %
Свыше 8001	25 %

Удерживаемый налог

Каждый работодатель, который получает заработную плату, надбавки и премии должен вычитать из них налоговые платежи и ежемесячно направлять суммы налога в налоговые органы.

Распределение налогов

Этот налог взимается при распределении прибыли (например, дивиденды), и составляет до 10 % от суммы выплачиваемых дивидендов. Налог должен быть учтен и направлен в Налоговый департамент в течение тридцати дней с момента такого распределения. Для целей обеспечения данного налога прибыль, переведенная за границу в иностранные компании, действующие на территории Иордании, считается распределенной прибылью.

Налогооблагаемый доход

Согласно закону, доходы, возникшие в Иордании, подлежат обложению налогом.

В целях определения у налогоплательщика налогооблагаемого дохода, все расходы, полностью и исключительно или понесенные в ходе производства доходов в течение года должна вычитаться.

Расходы компаний на обучение, маркетинг, исследования и развитие от налога освобождаются.

Прибыль от экспорта товаров и услуг, полностью освобождается, за исключением экспорта фосфатов, поташа, удобрений и других видов экспорта, которые регулируются протоколами торговли.

Анализируя налоговую систему Иордании можно обнаружить, что она содержит шестнадцать разделов (видов налогов), состоящих из восьмидесяти одного подвида налогов.

Рассмотрим конкретнее существующие виды налогов и сборов в Иордании.

Действующая классификация налогов имеет вид:

1. подоходный налог:

- 1.1. налог на доходы от заработка;
- 1.2. подоходный налог на заработную плату;
- 1.3. налог на социальные услуги;
- 1.4. налог с физических лиц;

2. налоги с таможенных пошлин:

- 2.1. группа налогов с таможенных пошлин:
 - 2.1.1. налоговые тарифы;
 - 2.1.2. консолидированные дополнительные налоги;
 - 2.1.3. генеральный налог с продаж;
 - 2.1.4. штрафы;
- 2.2. налоги на сохранение:
 - 2.2.1. страховые платежи;
 - 2.2.2. пошлина на сжигание предметов;
 - 2.2.3. пошлина на выращивание табака;
 - 2.2.4. пошлина на премии;
 - 2.2.5. пошлина на университеты и муниципалитеты;
 - 2.2.6. пошлина на поддержку производства сельскохозяйственных продуктов;
- 2.3. сборы и другие услуги:
 - 2.3.1. пошлина на ветеринарный сбор;
 - 2.3.2. пошлина на сбор на ежегодную перепись;
 - 2.3.3. пошлина на ежегодный сбор на скот;
 - 2.3.4. пошлина на гербовый сбор и марки;
 - 2.3.5. пошлина на прокат фильмов;
 - 2.3.6. штрафы за излишнюю нагрузку;
 - 2.3.7. дорожная пошлина;
 - 2.3.8. ежегодный дорожный сбор за проезд;
 - 2.3.9. пошлина за рекламу иорданской продукции.

Социальный налог имеет размер 6%. Он распределяется следующим образом: 1,5% за осмотр товаров; 2% дополнительный налог; 0,5% – налог на решение социальных проблем; 2% – городской молодежный центр Аль-Хусейн.

3 класс дополнительных налогов:

- 3.1. дополнительный налог на импорт на таможне;

- 3.2. дополнительный налог на потребляемую электроэнергию;
 - 3.3. дополнительный налог на операции с землей;
 - 3.4. дополнительный налог на машины и водительские удостоверения;
 - 3.5. дополнительный налог на страхование контрактов;
 - 3.6. налог на гостиницы и рестораны;
 - 3.7. налог на авиабилеты;
 - 3.8. налог на выезд из страны;
 - 3.9. другие дополнительные налоги;
 4. лицензии:
 - 4.1. разрешение на транспортное средство;
 - 4.2. транспортное средство регистрации лицензии
 - 4.3. лицензии на рынке автомобилей;
 - 4.4. импортные лицензии;
 - 4.5. телевизионные лицензии;
 - 4.6. других лицензии;
 5. пошлины:
 - 5.1. пошлины исламских судов;
 - 5.2. регулярных судебных издержек;
 - 5.3. земельные регистрационные сборы;
 - 5.4. регистрационный сбор за паспорт;
 - 5.5. сборы на гражданские документы;
 - 5.6. оплата консульской службы;
 - 5.7. гербовый сбор и марки;
 - 5.8. ветеринарный сбор и сбор на животных;
 - 5.9. сбор за государственные экзамены;
 - 5.10. регистрационный сбор на компании;
 - 5.11. пошлина на золото;
 - 5.12. другие сборы;
 6. почта и телефон:
 - 6.1. оплата за подписку на телефон;
 - 6.2. оплата за телефонные переговоры;
 - 6.3. прочие поступления;
 7. разные поступления:
 - 7.1. штрафы и конфискации;
 - 7.2. налог от дохода дорожного обслуживания;
 - 7.3. штраф за перегрузки (большегрузные машины);
 - 7.4. прочие поступления.
- Налоги и сборы, взимаемые муниципалитетами и в Аммане насчитывают 23 вида:
1. налог на здания;
 2. налог на нефтяные доходы;
 3. налог на разрешение на вид деятельности;
 4. сбор за скотобойни;
 5. сбор за стоянки;
 6. плату за рекламные щиты;
 7. аукционный сбор;
 8. арендный сбор;
 9. сбор на разрешение на строительство;
 10. сбор на ручные профессии и отрасли;

11. сбор на лицензии развлекательных учреждений;
12. сбор на материал для асфальтирования;
13. сбор на тротуарах и стенах;
14. сбор за управление доходами;
15. пошлины на центральный рынок;
16. штрафы;
17. сбор на могилу;
18. пошлины от доходов деятельности медицинских лабораторий;
19. пошлины от доходов в садах;
20. пошлины за бытовые отходы;
21. пошлины на сертификат на профессии;
22. пошлины на конфискации;
23. пошлины на нарушения дорожного движения.

Выше представлен перечень основных видов и подвидов налогов, действующих в Иордании. Наряду с указанными налогами существуют и применяются на практике другие виды налогов, касающиеся деятельности предприятий и физических лиц.

Выводы и предложения для дальнейших исследований.

Требуется совершенствование структуры налоговой системы в направлении упрощения. Актуальной представляется задача сокращения сроков исполнения налогов в государстве, организации системного отражения налогов в бухгалтерском учете.

ЛИТЕРАТУРА:

1. *Александров И.М.* Налоговые системы России и зарубежных стран / И.М Александров – М.: Бератор-Пресс, 2002. – 191 с.
2. Конституция Иордании [Электронный ресурс] – Режим доступа: http://www.kinghussein.gov.jo/constitution_jo.html
3. *Мещерякова О.В.* Налоговые системы развитых стран мира / О.В. Мещерякова – М.: Фонд “Правовая культура”, 1995. – 239 с.
4. Налоги в США [Электронный ресурс] / Время и деньги. Вып. 46 (2501) от 15 марта 2007 г. Режим доступа: <http://www.e-vid.ru/index-m-192-p-63-article-17440.htm>.
5. Экономика зарубежных стран: Капиталистические и развивающиеся страны: [учебник для вузов] – М.: ЮНИТИ, 1998 – 369 с.
6. *Chen D.* Reformulating the Tax Incentive Program in Jordan: Analysis and Recommendations. <http://www.rotman.utoronto.ca/iib/ITP0412.pdf>
7. IPR Country Guide_ Jordan Legal Information.mht
8. *Maciejewski E., Ahsan S. Mansur, P. Alonso-Gamo.* Jordan: Strategy for Adjustment and Growth / Trade Liberalization in IMF-Supported Programs International Monetary Fund. Washington DC, 1996. – 67 p.
9. mof.gov.jo