## Податкова політика та система України

**План**

1. Податкова політика та її характеристика.
2. Податкова система України
	1. Податкова політика та її характеристика.
3. **Податкова політика** – це діяльність держави у сфері встановлення, правового регулювання та організації стягнення податків і платежів.

Метою податкової політики є формування державного та місцевих бюджетів за одночасного стимулювання ділової активності підприємств.

Основним завданням податкової політики України є оптимізація величини фінансових ресурсів, які мобілізуються до доходів бюджетів різних рівнів і тих грошових засобів, що залишаються в розпорядженні підприємств та фізичних осіб і можуть бути направлені на розширення виробництва та поточне споживання.

Методи державного регулювання поділяються на прямі і непрямі.

Прямі – передбачають розпорядчі дії, непрямі, до яких відноситься система оподаткування – передбачають створення економічної зацікавленості або незацікавленості у певних діях.

Вплив оподаткування, як державного регулювання проявляється

в:

* тісному зв’язку податків з державною владою, для якої вони є найважливішим джерелом доходів (70 – 90 %);
* примусовому, законодавчо встановленому характері платежів;
* впливі податків на економічні процеси.

Оскільки, на нинішньому етапі розвитку, економіки всіх країн є інтегровані, необґрунтоване збільшення податкового тягаря одною країною зумовить відтік фінансових інвестицій до інших країн.

Тому завдання податкової політики зводиться головним чином до забезпечення держави фінансовими ресурсами, створення умов для регулювання господарства в цілому та згладжування нерівності в рівнях доходів населення.

Завдання податкової політики виконуються через три групи функцій:

* фіскальну, яка полягає в мобілізації коштів до бюджетів усіх рівнів для забезпечення держави фінансовими ресурсами, необхідними для виконання її функцій;
* економічну або регулюючу, яка спрямована на підвищення рівня економічного розвитку держави, пожвавлення ділової і підприємницької активності в країні і міжнародних економічних зв’язків, сприяння вирішенню соціальних проблем;
* контролюючу, яка передбачає контроль за діяльністю суб’єктів економічних відносин.

Одним з основних завдань державної податкової політики є створення сприятливих умов для стимулювання економічного зростання шляхом поєднання особистих і суспільних інтересів, тобто оптимального співвідношення між коштами, що залишаються в розпорядженні платників податків і коштів, які перерозподіляються через податкові і державні механізми.

Виділяють три *типи податкової політики*:

* перший – високий рівень оподаткування, при цьому збільшення податкового навантаження, через «тінізацію» економіки, та «придушення» ділової активності підприємств не збільшує надходження до бюджетів;
* другий – низький рівень податкового навантаження, який сприяє активізації ділової активності підприємств та залученню інвестицій, в тому числі іноземних, але в цьому випадку державні

соціальні програми значно урізані внаслідок скорочення бюджетних доходів;

* третій – податкова політика характеризується високим податковим навантаженням на корпорації та фізичні особи, що компенсується для громадян країни високим рівнем соціального захисту та існуванням значної кількості державних соціальних програм.

Останній тип податкової політики найбільш повно відповідає інтересам держави та населення, проте від вимагає високого рівня розвитку підприємств та податкової культури (найбільш повно використовується в країнах Північної Європи).

Податки, з одного боку, збільшуючи державні доходи, з іншого, гальмують розвиток підприємництва. Тому, податкова політика повинна враховувати **п’ять основних критеріїв,** які враховують інтереси держави і підприємств:

* фіскальної достатності; - стабільності;
* економічної ефективності: - гнучкості.
* соціальної справедливості;
1. **Фіскальна достатність** – це здатність податкової системи забезпечити державні видатки, виходячи з інтересів держави.

Для визначення фіскальної достатності досліджується пропорційна залежність між величиною податкових надходжень і рівнем оподаткування:

*у*  *А1*  *Т* , (2.1)

де, *y* – величина податкових надходжень;

*А1* – коефіцієнт залежності;

*T* – норма оподаткування.

у 100

*у*  *А1*  *Т*

0 10 100 *T*

Рисунок 2.1 - Графік залежності норми оподаткування і величини податкових надходжень

1. Залежність **економічної ефективності** роботи підприємств від рівня оподаткування досліджується через визначення впливу податків на чистий прибуток підприємств:

*Уп*  *А2* , (2.2)

*Т*

де: *Уп* – величина чистого прибутку;

*А2* – коефіцієнт залежності прибутку від продажу.

*Уп Уп*  *А*2

*Т*

0 Т

Рисунок 2.2 - Залежність чистого прибутку підприємств від норми оподаткування

1. Критерій справедливості розглядається у двох аспектах:
	1. **Скорочення реальних доходів** громадян – платників податків внаслідок сплати податків, які визначається за формулою:

*РД*  *НД*  *А3*  *То* , (2.3)

де: *РД* – реальні доходи,

*НД* – номінальні доходи,

*А3* – коефіцієнт залежності обсягу реальних доходів платників

податків від рівня оподаткування;

*То* – рівень оподаткування.

*РД*

100 %

*А3*  *То*

*РД*  *НД* 

100 % Т

Рисунок 2.3 - Залежність реальних доходів громадян від рівня оподаткування

* 1. **Повернення частини номінальних доходів**, що перерозподіляються за допомогою податків через бюджет у вигляді, суспільних благ і трансферних платежів, які надаються державою. Їх можна визначити за формулою:

*СБ*  *Ан Т* , (2.4)

де: *СБ* – суспільні блага;

*Т* - норма оподаткування;

*Ан* – коефіцієнт залежності обсягу суспільних благ від норми

оподаткування.

СБ

*СБ*  *Ан Т*

0 Т

Рисунок. 2.4 - Залежність обсягу суспільних благ від норми оподаткування

В реальній ситуації необхідно **одночасно** враховувати всі чотири залежності.

1. **Критерій стабільності** передбачає незмінність податків та порядку їх стягування протягом тривалого періоду, що дозволяє:
* платникам податків правильно розрахувати їх вплив на кінцеві результати роботи підприємств;
* покращити робота платників податків та ДПС.

*Принципи податкової політики*

Податкова політика має бути спрямована на вирішення поставлених перед суспільством завдань, серед яких виділяють довгострокові і короткострокові. Перед керівництвом розвинутих країн стоять такі довгострокові цілі: економічне зростання,

максимальний рівень зайнятості і благополуччя населення. Короткостроковими цілями стосовно податкової політики можуть бути поповнення державного бюджету, його збалансованість на певному рівні щодо внутрішнього валового продукту, стимулювання інвестиційної діяльності.

Напрями проведення податкової політики концентруються на основі виваженого, науково обґрунтованого підходу, найтісніше пов'язаного з особливостями сучасного перехідного стану економічного розвитку. Без визначення довгострокової орієнтації податкової політики стає зрозумілою і безперспективність подальшої стратегії податкових реформувань з метою реалізації виключно фіскальної політики уряду України.

Першочерговим слід вважати максимізацію функції соціального добробуту шляхом створення таких умов фінансово-господарської діяльності, які б стали каталізатором довгострокового зростання національного виробництва з одночасним збереженням помірних темпів інфляції та поступового покращання стану платіжного балансу. По суті, на противагу іншим, в основі нашої концепції лежить стратегія органічного поєднання невіддільних одне від одного завдань: зростання добробуту громадян та стійкого інноваційного зростання економіки.

Податкова політика є однією з найважливіших основ макроекономічної політики будь-якої країни, оскільки має здатність впливати на сукупний попит. Рішення уряду підвищити процентні ставки призводить до скорочення витрат приватного сектору на інвестиції. Падіння рівня інвестиційних витрат призводить до того, що податкова політика може скоротити норму накопичення. Таким чином, відбувається ефект заміщення, який має місце в тому випадку, коли виникає бюджетний дефіцит і уряд змушений збільшувати борги для покриття своїх видатків. Збільшення державних видатків підвищує сукупний попит і приводить до того, що набирає силу тенденція до збільшення виробництва, що підвищує відсоткову ставку на ринках активів і тим самим пом'якшує вплив податкової політики на виробництво. Найбільш ефективна податкова політика за стабільного обмінного курсу і стійкого руху капіталів.

Тобто надзвичайно важливою умовою ефективності податкової політики є її стабільність і передбачуваність, що, з одного боку, викликає в усіх суб'єктів господарювання стабільний інтерес до перспективної фінансової політики, а з іншого — забезпечує високий рівень роботи фіскальної служби на основі нормативно- правових актів із питань оподаткування, які розробляються, та освоєння механізмів стягнення того чи іншого податку.

Проблема формування ефективної податкової політики — одна з найактуальніших у період становлення в Україні ринкових відносин та інтегрування української економіки у міжнародний ринок. її розв'язання має здійснюватися шляхом вивчення, аналізу і творчого осмислення як наявної в країні законодавчої бази, так і здобутого у світі досвіду у сфері оподаткування, у напрямі запровадження такої податкової політики, яка б гарантувала або хоча б не гальмувала розвиток економіки.

Векторами макроекономічної ефективності податкової політики

є:

* можливість податкової політики збільшити джерела доходів

бюджету;

* здатність податкової політики визначати прийнятну податкову базу;
* спрямованість політики податків на мінімізацію витрат на їх сплату.

Таким чином, податкова політика як складова економічної політики базується на діяльності держави у сфері запровадження, правового регламентування та організації справляння податків і податкових платежів до централізованих фондів грошових ресурсів держави. Кожна конкретна податкова система, тобто сукупність податків, зборів (обов'язкових платежів) у взаємозв'язку і взаємодії з платниками й органами контролю, є відображенням податкової політики, що проводиться державою, і критерієм її ефективності.

*Напрями податкової політики України.*

Економіка України трансформована від планової до ринкової, що зумовлює особливості її розвитку, в тому числі податкової політики.

Щодо рівня податкового навантаження для України то в наукових колах існує дві точки зору:

* перша – податкове навантаження в Україні не перевищує цього показника в розвинутих країнах, а тому, для забезпечення стабільного розвитку економіки, необхідно забезпечити стабільність податкового законодавства та жорсткий контроль за сплатою податків;
* друга – за діючих податкових ставок подолати економічну кризу неможливо, а тому необхідно максимально зменшити податковий тягар, в першу чергу на виробників.

Головні напрями удосконалення податкової політики України на сучасному етапі:

* створення умов для динамічного розвитку підприємств;
* забезпечення формування реальних власників у всіх галузях економіки;
* розширення сфери малого бізнесу;
* підвищення добробуту населення за рахунок соціальних видатків з бюджету;
* оптимізація співвідношення між фінансовими ресурсами, що поступають до бюджетів та залишаються в розпорядженні підприємств;
* посилення ролі прямих податків (на прибуток, власність та доходи фізичних осіб) та скорочення непрямих;
* підвищення ролі місцевих податків;
* обмеження бартерних операцій.

При цьому податкова політика повинна відповідати таким принципам:

* сума сплачених податків повинна дорівнювати вартості отримуваних від держави благ і послуг;
* усі податки повинні мати цільове призначення (знеособлений податок зумовлює непродуктивне використання урядом);
* платники податків повинні бути проінформовані про використання сплачених ним податків;
* нові податки слід вводити на покриття відповідних витрат, а не для покриття дефіциту державного бюджету;
* об’єктом оподаткування повинен бути тільки дохід, а не витрати платників;
* прогресивна система оподаткування не повинна перевищувати вилучення третини доходу;
* умови оподаткування повинні бути простими і зрозумілими платнику;
* податок повинен стягуватися у зручний для платника час та прийнятним для нього методом;
* стягування податків має бути дешевим.