

Ибрагимов С.Э.

УДК 336.02

НАЛОГОВАЯ ПОЛИТИКА И ЕЕ ОПТИМИЗАЦИЯ В СОВРЕМЕННЫХ УСЛОВИЯХ

Введение. Возникновение новых кризисных явлений в функционировании национальной экономики, совпавшее во времени с углублением мирового экономического кризиса в очередной раз обострило проблему поиска эффективных фискальных инструментов преодоления негативных явлений в социально-экономическом развитии Украины.

Одними из основных в процессе государственного регулирования используются финансовые механизмы, которые непосредственно воплощаются в налоговой политике государства.

Налоговая политика – это деятельность государства в сфере установления, правовой регламентации и организации взимания налогов и налоговых платежей в централизованные фонды денежных ресурсов государства.

Формируя свою налоговую политику, государство путём увеличения или сокращения государственной массы налоговых поступлений, изменения форм налогообложения и налоговых ставок, тарифов, освобождения от налогообложения отдельных отраслей производства, территорий, групп населения может способствовать росту или спаду хозяйственной активности, созданию благоприятной конъюнктуры на рынке, условий для развития приоритетных отраслей экономики, реализации сбалансированной социальной политики.

С провозглашением независимости Украина стала на путь самостоятельного развития с целью построения эффективной социально ориентированной рыночной экономики. Предопределялось это тем, что акцент в налоговой политике был сделан на фискальной функции, а её регулирующая и стимулирующая роль фактически сведена на нет. Поэтому проблема построения эффективной налоговой системы осталась одной из самых актуальных в процессе становления рыночных отношений и закладки фундаментов для экономического роста Украины.

Курс Украины на евроинтеграцию также требует существенного пересмотра основ построения налоговой системы, поскольку растёт роль факторов и обстоятельств экономической жизни, которые имеют межгосударственный характер и формируют новое качественное состояние экономики, который называют таким понятием, как «глобализация».

Содержание статьи. В процессе государственного регулирования одними из основных используются финансовые механизмы, которые непосредственно воплощаются в налоговой политике государства.

Следует отметить, что сущность налоговой политики, её инструменты и влияние их применения на социально-экономическое развитие в условиях рыночной трансформации, методологические основы и прагматизм реализации налоговых реформ исследуются ведущими отечественными и зарубежными учеными. Исследование проблемы в целом и отдельных её сторон находят отражение в сфере научных интересов многих украинских ученых, таких как Бурденко И.М., Витлинский И.К., Ефименко Т.И., Крисоватый А. И., Мельник В.М., Соколовская А. М., Шаблица Л. М., и других.

Налоговая политика представляет собой систему актов и мероприятий, проводимых государством в области налогов и направленных на реализацию тех или иных задач, стоящих перед обществом. Эта политика определяется в первую очередь тем, что государство само выступает в качестве активного участника процесса общественного воспроизводства. Кроме того, одной из целей существования государства является решение экономических и социальных задач, стоящих перед обществом, что также накладывает свой отпечаток на формирование налоговой политики [44, с.6].

Налоговая политика государства является неотъемлемой составляющей финансовой политики. Она не имеет самостоятельного характера, поскольку налоги, как инструмент влияния на экономику, применяются в комплексе с другими методами её регулирования.

Система налогообложения – представляет часть общей налоговой политики государства.

Наметив цели и задачи налоговой политики, государство выбирает методы и инструменты её осуществления. Использование того или иного метода зависит от конкретной обстановки, а также от традиций. Как правило, применяется комплексный подход в зависимости от конкретной экономической конъюнктуры.

Основы налоговой политики закладываются на каждый финансовый год через принятие государственного бюджета. Проведение же самой налоговой политики оформляется путем принятия соответствующих нормативных актов: законов страны, указов Президента, постановлений Правительства и других подзаконных актов. В частности, Конституция Украины закрепила принцип единой финансовой политики, а поскольку налоговая политика – это составная часть финансовой политики государства, ей также присуще внутреннее единство.

В зависимости от организационной структуры управления государством различают налоговую политику на макроэкономическом уровне, то есть государственную налоговую политику, и на микроэкономическом уровне, то есть налоговую политику субъекта налогообложения на уровне предприятия, фирмы (юридических и физических лиц) [1, с.7].

Каждый уровень имеет свои особенности, задачи, цель и методы её достижения.

При разработке налоговой политики на макроэкономическом уровне нужно учитывать функции, которые выполняют налоги.

С учетом особенностей развития экономики региона или освоения новых территорий и привлечения для этого инвестиционных средств государство может создавать свободные экономические зоны, то есть территории, на которых действует самые благоприятные для развития предпринимательства условия.

С учетом особенностей финансовой политики и наличия большого количества источников наполнения государственного бюджета государственную налоговую политику можно рассматривать в широком и узком значениях [1, с.9.]

В широком аспекте сущность государственной налоговой политики заключается в формировании государственного бюджета за счет разных источников, которые можно разделить на два блока:

- непосредственно налоги с юридических и физических лиц;
- использование других источников, к которым принадлежат внутренние государственные займы.

Налоговая политика проводится исходя из общей финансовой политики государства. Цели и задачи налоговой политики определяются основными принципами ее организации.

По характеру государственная налоговая политика может быть дискреционной и недискреционной. Такое деление зависит от цикличности развития экономики, стадий экономического развития общества [2, с.23].

Дискреционная государственная налоговая политика характерна для периода, когда экономика государства находится на стадии спада, то есть когда в обществе снижается спрос на изделия, а соответственно, растет перепроизводство товаров и в конечном итоге снижается производство.

В этом случае государство сознательно вносит изменения в налоговую систему и расходы бюджета с целью влияния на ВВП, занятость, инфляцию.

Дискреционная политика может быть стимулирующей и сдерживающей. Считается, что стимулирующую дискреционную политику целесообразно проводить при экономическом спаде. В области налогов она предусматривает уменьшение налоговых изъятий их доходов граждан с целью увеличения совокупного спроса. При увеличении доходов должен расти и спрос потребителей. Такое увеличение происходит, но зависит от особенностей характера потребителей.

Наибольший эффект достигается, когда общая государственная налоговая политика имеет прогрессивное направление, то есть налоги увеличиваются в зависимости от роста налоговой базы объекта налогообложения. Но при этом нужно иметь в виду, что недискреционная государственная налоговая политика имеет временный характер, потому не может длиться долгое время и только ослабляет негативные последствия, свойственные конкретному циклу развития экономики государства [2, с.25].

В современных условиях в государствах с разными уровнями экономического развития применяются разные подходы к осуществлению государственной налоговой политики.

Вывод. Налоговая политика как составляющая экономической политики базируется на деятельности государства в сфере внедрения, правовой регламентации и организации взимания налогов и налоговых платежей в централизованные фонды денежных ресурсов государства.

Современное экономическое развитие Украины и ее регионов в значительной мере определяется состоянием налоговой политики.

На протяжении 1992 – 2010 гг. динамика структуры налоговых поступлений в сводный бюджет демонстрировала зависимость от налоговой политики.

Анализ налоговой нагрузки на экономику Украины показывает, что в последние 10 лет налоговый коэффициент имеет тенденцию роста с 32% в 2000 году до 37,7 % в 2003 году. В 2004 году налоговая нагрузка снижается до 33,1% за счет снижения ставок налога на прибыль и налога с доходов физических лиц.

Невзирая на многочисленные изменения, направленные на усовершенствование налоговой системы Украины, она имеет серьезные недостатки. Среди них:

- высокий уровень налоговой нагрузки на экономику в целом (в среднем за 2005-2010 гг. с учетом платежей в Пенсионный и других фонды социального назначения - 37,9% от ВВП,
- отсутствие экономически обоснованного баланса между фискальной и регулирующей функциями налогов,
- неэффективная система государственной налогового регулирования, его несогласованность с задачами экономической политики государства;
- наличие большого количества малоэффективных налогов;
- нестабильность налогового законодательства;
- неоднородность и сложность нормативно-правовой базы налогообложения, недостаточная согласованность и даже противоречивость отдельных законодательных норм,
- наличие экономически необоснованных расхождений в подходах к определению и оценке доходов и расходов для установления объекта налогообложения налогом на прибыль предприятий и нормативно-правовой базой бухгалтерского учета;
- несвоевременное выполнение государством своих обязательств по возмещению налога на добавленную стоимость субъектам ведения хозяйства;
- искривление стимулов к экономической деятельности в результате сосуществования в налоговой системе Украины двух подсистем - общей и упрощенной;
- несовершенная и расходная система администрирования налогов и сборов;
- широкое распространение схем минимизации и уклонения от уплаты налогов,
- нерациональная система налоговых льгот, которые вызывают нарушение принципов справедливости в налогообложении и приводят к снижению фискальной эффективности основных налогов;

– нерациональная структура взносов в Пенсионный и другие государственные фонды социального назначения, следствием которой является переложение основного груза взносов на работодателей.

Реформирование налоговой системы Украины как европейской должно происходить с учетом тенденций развития налогообложения в странах-членах ЕС и в странах, которые приближены к нам территориально.

Источники и литература:

1. Литвиненко Я. В. Податкова політика / Я. В. Литвиненко. – К., 2003. – 222 с.
2. Понович П. Я. Экономический анализ деятельности субъектов хозяйствования / П. Я. Понович. – Тернополь : Экономическая мысль, 2010. – 285 с.
3. Ефимова О. В. Финансовый анализ / О. В. Ефимова. – М. : Бухгалтерский учет, 2009. – 180 с.

Іванова Т.В.

УДК 336.13.012.24 + 334.722/723

ОЦІНКА ФІНАНСОВО-ЕКОНОМІЧНОГО СТАНУ ПІДПРИЄМСТВА ТА ШЛЯХИ ЙОГО ПОКРАЩЕННЯ

В ринкових умовах зростає самостійність підприємств, їх економічна і правова відповідальність. Важливу роль у забезпеченні ефективних форм господарювання на підприємствах відіграє оцінка фінансово-економічного стану. Від результатів її оцінки залежать не тільки всі управлінські рішення але і відношення до підприємства його клієнтів, партнерів та конкурентів.

Фінансово-економічний стан - найважливіша характеристика надійності, конкурентоспроможності, стійкості підприємства на ринку. Для забезпечення цих показників підприємство повинно володіти гнучкою структурою капіталу, уміти організувати його рух таким чином, щоб забезпечити постійне перевищення доходів над витратами з метою збереження його платоспроможності і створення умов для самовідтворення. Тому важливим є обґрунтування методики визначення фінансової стійкості підприємств, основних критеріїв та показників її визначення, встановлення місця цієї оцінки в системі фінансового менеджменту. Особливої уваги потребує виявлення закономірностей дії внутрішніх та зовнішніх факторів зміцнення фінансової стійкості.

Дослідженням питань оцінки фінансового стану підприємств займалися Афанасьєв М.В., Покропівний С.Ф., Бандурка О.М., Савицька Г.В., Галушко О.С., Єфімова О.В., Козак В.Г., Поддєрьогін А.М., Сайфулін Р.С., Філімоненков О.С. та інші.

Сьогодні зростає самостійність підприємств, їх економічна і правова відповідальність. Важливу роль у забезпеченні ефективних форм господарювання на підприємствах відіграє аналіз фінансово-економічного стану, що відповідає за відбір, оцінку та інтерпретацію фінансових, економічних та інших даних, що впливають на процес прийняття інвестиційних та фінансових рішень.

Правильна оцінка фінансових результатів діяльності та фінансово-економічного стану підприємства в сучасних умовах господарювання вкрай важлива як для його керівництва (адміністрації), так і для інвесторів, партнерів, кредиторів, державних органів. Фінансово-економічний стан підприємства майже завжди цікавить і його конкурентів, але вже в протилежному аспекті - вони зацікавлені в ослабленні позицій конкурентів на ринку.

Для прийняття правильних рішень навіть на рівні підприємства повинні використовуватись дані, які відповідають певним правилам, вимогам і нормам, є зрозумілими та прийнятними для внутрішніх і зовнішніх користувачів. Крім того, керівництво підприємств не обмежується тільки внутрішньою фінансовою інформацією, а порівнює її з відповідними показниками подібних підприємств, підприємств - конкурентів чи ділових партнерів. Тому закономірно виникає потреба в уніфікації вимог до фінансової інформації в рамках виду діяльності, регіону, всієї економічної системи країни.

Підприємства, що здійснюють свою діяльність у ринкових умовах, несуть повну відповідальність за своїми зобов'язаннями перед осередками фінансово-кредитної системи, постачальниками, працівниками, а також за результати своєї виробничо-фінансової діяльності. Як зазначає О.С. Філімоненков, «здатність підприємства своєчасно погашати свої боргові зобов'язання характеризує його фінансове становище» [3, с.362]. Якщо підприємство своєчасно здійснює платежі, фінансує свою діяльність на розширеній основі, переносить непередбачені потрясіння і підтримує свою платоспроможність у несприятливих обставинах, це вказує на його стійкий фінансовий стан. Для забезпечення фінансової стійкості підприємство повинно володіти гнучкою структурою капіталу, уміти організувати його рух таким чином, щоб забезпечити постійне перевищення доходів над витратами з метою збереження його платоспроможності і створення умов для самовідтворення.

Прийняття рішення про розвиток підприємства, вибір стратегічних і тактичних орієнтирів повинен бути заснований на чіткій оцінці стану підприємства та можливих шляхів реалізації намічених цілей. Економічна діагностика підприємств виступає основним методом на сьогоднішній день, оскільки такий вид оцінки дозволяє пов'язувати предмет, об'єкт, метод і область (сферу або напрямок) можливих дій [4, с.27].

В даний час найбільш переконливі, достовірні і узагальнені результати при аналізі всіх сфер діяльності підприємства дає діагностика його фінансового стану. Для цього оцінку здійснюють на основі офіційних документів, перш за все балансу підприємства та звіту про його фінансові результати. Методи аналізу