Іванюк Вікторія Едуардівна, аспірант кафедри фінан&shy;сів економічного факультету Київського національного університету імені Тараса Шевченка: &laquo;Модернізація сис&shy;теми оподаткування доходів фізичних осіб в Україні&raquo; (08.00.08 - гроші, фінанси і кредит). Спецрада Д 26.001.12 у Київському національному університеті імені Тараса Шевченка

Київський національний університет імені Тараса Шевченка

Міністерство освіти і науки України

Київський національний університет імені Тараса Шевченка

Міністерство освіти і науки України

Кваліфікаційна наукова

праця на правах рукопису

ІВАНЮК ВІКТОРІЯ ЕДУАРДІВНА

УДК 336.221/.226.11(477)

ДИСЕРТАЦІЯ

МОДЕРНІЗАЦІЯ СИСТЕМИ ОПОДАТКУВАННЯ ДОХОДІВ ФІЗИЧНИХ ОСІБ В

УКРАЇНІ

Спеціальність 08.00.08 – гроші, фінанси і кредит

Подається на здобуття наукового ступеня кандидата економічних наук.

Дисертація містить результати власних досліджень. Використання ідей,

результатів і текстів інших авторів мають посилання на відповідне джерело.

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_В.Е.Іванюк

Науковий керівник ЛЮТИЙ Ігор Олексійович, доктор економічних наук, професор

Київ – 2019

ЗМІСТ

ВСТУП.................................................................................................................................. 13

РОЗДІЛ 1. ТЕОРЕТИЧНІ ЗАСАДИ ФУНКЦІОНУВАННЯ

СИСТЕМИ ОПОДАТКУВАННЯ ДОХОДІВ ФІЗИЧНИХ ОСІБ................................... 21

1.1.Доходи фізичних осіб як основа формування приватних

фінансів та об’єкт оподаткування...................................................................................... 21

1.2. Теоретичні основи побудови ефективної системи оподаткування доходів

фізичних осіб ....................................................................................................................... 41

1.3. Світовий досвід оподаткування доходів фізичних осіб ........................................... 69

Висновки до розділу 1......................................................................................................... 84

РОЗДІЛ 2. АНАЛІЗ ЕФЕКТИВНОСТІ СИСТЕМИ ОПОДАТКУВАННЯ

ДОХОДІВ ФІЗИЧНИХ ОСІБ В УКРАЇНІ........................................................................ 87

2.1. Аналіз доходів та витрат як економічна основа оподаткування фізичних осіб .... 87

2.2. Організаційно-фінансові основи системи оподаткування

доходів фізичних осіб ....................................................................................................... 112

2.3. Фіскальна ефективність системи оподаткування доходів фізичних осіб ............ 128

Висновки до розділу 2....................................................................................................... 143

РОЗДІЛ 3. ОСНОВНІ ЦІЛІ ТА НАПРЯМИ МОДЕРНІЗАЦІЇ

СИСТЕМИ ОПОДАТКУВАННЯ ДОХОДІВ ФІЗИЧНИХ ОСІБ В УКРАЇНІ............ 147

3.1. Розподільчий ефект системи оподаткування доходів фізичних

осіб в контексті формування суспільного добробуту.................................................... 147

3.2. Шляхи модернізації системи оподаткування доходів фізичних

осіб в Україні .................................................................................................................... 175

Висновки до розділу 3....................................................................................................... 194

ВИСНОВКИ....................................................................................................................... 199

СПИСОК ВИКОРИСТАНИХ ДЖЕРЕЛ......................................................................... 203

ДОДАТКИ.......................................................................................................................... 233

ВИСНОВКИ

Удисертаційнійроботіздійсненотеоретичнеобґрунтуваннятазапропоновано

новерозв’язаннянауковоприкладногозавданнямодернізаціїсистеми

оподаткуваннядоходівфізичнихосібвУкраїніРезультатидослідженнядализмогу

сформувативисновкиіпропозиціїтеоретичноготанауковопрактичногохарактеру

відповіднодопоставленоїметиізавдань

Запропонованодоходомфізичнихосібвважатибудьякийзаробленийчи

отриманийновийактивабоприрощенучастинуіснуючогоактивуякийзбільшує

платоспроможністьйогоотримувачазокремащодоспоживаннязаощадженьта

інвестиційЗоб’єктаоподаткуваннямаютьбутивилученінадходженняотриманів

результатіпослідовнихтрансформаційактивувмежахйогогрошоворечовоїформи

завиключеннямситуаціїколинаслідкомтакоїтрансформаціївиникаєпозитивна

різницяміжціноюпродажутапридбаннятакогоактивускореговананакоефіцієнт

інфляційногознецінення

КомплекснийаналіздоходівівитратдомогосподарствУкраїнизасвідчує

загальнийнизькийплатоспроможнийрівеньприватнихфінансівщозвужуєїх

присутністьнаспоживчомутафінансовомуринкахобмежуєможливості

інвестуванняврозвитоклюдськогопотенціалутаодночасноілюструєзначний

потенціалдлязастосуванняподатковогоінструментаріюзметоюйогопідвищення

виходячизтипутаможливостейзмінифінансовоїповедінкитафінансовоїстратегії

власниківприватнихфінансів

Основниминедолікамичинноїмоделіоподаткуваннядоходівфізичнихосіб

вУкраїнієнаступнідомінантафіскальноїфункціїневисокабюджетоутворююча

ефективністьзвуженістьсистемиподатковихпільгтанаявністьграничних

обмеженьщодоїхрозмірівнеспроможністьїїформуватидієвістимулидля

інвестуваннявлюдськийкапіталздійсненнязаощадженьворганізованихформах

формуванняналежноїдемографічноїповедінкиінвестуваннявпокращанняякості

середовищапроживаннянестабільністьщонедозволяєформуватидовгострокові

стратегіїфінансовоїповедінкифізичнихосібневрахуванняоб’єктивнихвеличин



базовихсоціальнихстандартівігарантійвнаслідокчогооподатковуєтьсячастина

доходуякаапріорінеповиннаоподатковуватисявідсутністьможливості

оподатковуватисукупнийдохіддомогосподарствасім’їнеспроможність

здійсненняоцінкисукупногопрямогоподатковогонавантаженнянадоходи

громадянчерезневрахуванняінструментівопосередкованоїформиоподаткування

поточнихдоходівнедосконалімеханізмизарахуваннянадходженьвідподаткуна

доходифізичнихосібдомісцевихбюджетівтаїхрозподілуміжниминаслідком

чогоєзменшенняможливостеймісцевихбюджетівщодоналежногофінансування

забезпеченнячленівтериторіальнихгромадвідповіднимипослугами

Всистемахоподаткуваннядоходівфізичнихосібурізнихкраїнахдоцільно

виділитиокреміелементиякіслідвпровадитивУкраїніпрогресивне

оподаткуваннярозгалуженасистемподатковихпільгїїорієнтаціяна

стимулюванняактивностігромадянусферіспоживаннятазаощадженьнаявність

неоподатковуваногомінімумуоподаткуваннясукупногодоходудомогосподарства

сім’їтощо

Соціальноорієнтованамодельоподаткуваннядоходівфізичнихосібмає

базуватисянаключовомукритерії–достатністьдоходунижньоюмежеюякогомає

виступатиоб’єктивнавеличинапрожитковогомінімумуякоціночномупараметрі

платоспроможностіприватнихфінансівтазапобіжникувиходуїхвласниківзчисла

активнихучасниківринкуЧерезтакийкритерійзабезпечуєтьсявнутрішньофункціональнезбалансуваннясистемиоподаткуваннядоходівфізичнихосіб

перетворенняїїнарегулюючийінструментзастосуванняякогопідпорядковане

базовомуіндикаторусуспільногорозвитку–добробутгромадянтавирішенню

однієїзключовихпроблем–створенняреальногощобазуєтьсянаоб’єктивних

величинахсоціальнихстандартівсередньогокласуСистемаоподаткуваннядоходів

фізичнихосібмаєпередбачатисегментаціюінструментіввпливувідповіднодоїх

мотиваційнарізнихстадіяхжиттєвогоциклузабезпечуючиналежнийрівень

фінансовоїспроможностівідповіднодотипуфінансовоїповедінки

Запропонованомодельмодернізованоїсистемиоподаткуваннядоходів

фізичнихосібвУкраїніОбґрунтованодоцільністьзапровадженняпрогресивно



регресивноїмоделізтиступеневоюшкалоюоподаткуванняздиференціацією

інтервалівпрогресіїнаосновіоб’єктивноївеличинипрожитковогомінімумута

встановленнямвідповіднихїмставокподаткуврозмірітаз

сумиперевищеннядоходунадйогозначеннямупопередньомуподатковому

інтерваліПрицьомудержавнаполітикаусферіоподаткуваннядоходівфізичних

осібмаєрозглядатисявінтегрованійєдностіздержавноюполітикоюдоходівв

основуякихмаютьбутипокладеніоб’єктивнівеличиниосновнихсоціальних

стандартівтагарантійЦеєзапорукоювстановленняоб’єктивнихрозмірівшкал

прогресіїавідтакналежногоструктуруванняплатниківподатківзарівнемїхстатків

виділенняреальноїкатегоріїсереднійкластафіскальногонавантаженнянаних

Обґрунтованодоцільністьскасуванняподатковоїсоціальноїпільгиз

одночаснимзапровадженнямнеоподатковуваногомінімумунарівніоб’єктивної

величинипрожитковогомінімумузможливістюзастосуваннящодонього

поправочнихубікзбільшеннякоефіцієнтівщодоокремихкатегорійфізичнихосіб

якізоб’єктивнихпричинпотребуютьзначнихвитратнаотриманняпевнихпослуг

Передбаченоможливістьнадобровільнійосновіоподаткуваннясукупногодоходу

домогосподарствасім’їневід’ємнимиелементамиякогомаютьбути

неоподатковуваниймінімумврозрахункуоб’єктивноївеличинипрожиткового

мінімумівнакожногочленатакогодомогосподарствасім’їпоправочний

коефіцієнтпідвищений–щодовеличининеоподатковуваногомінімумуабо

понижуючий–доставкиподаткучирозміруподатковогозобов’язаннящомає

забезпечитизменшенняфіскальногонавантаженняпорівнянозоподаткуваннямза

загальноюсхемою

Розробленосистемукорегуючихкоефіцієнтівдоставкиподаткунадоходи

фізичнихосібвзалежностівіднаявностідітейуплатникаподаткуйоговіку

статусузайнятостідружиниякавиховуєдітейнаявностіінвалідностідля

працюючихкількостіінвалідівякіперебуваютьнаутриманніплатникаподатку

типутериторіїрегіональнийкоефіцієнттощоОбґрунтованонеобхідністьякісного

розширенняструктуритапідвищенняпороговихзначеньабсолютнихобмежень

розмірівподатковихпільгрозширенняїхперелікузарахунокпільгорієнтованих



настимулюванняплатниківподатківщодоінвестуванняврозвитоклюдського

капіталупокращаннясередовищавласногопроживаннякорегуваннядемографічної

поведінкививеденнядоходузтінізбільшенняйогоприсутностіворганізованих

формахзаощаджень

Дляпідвищенняефективностіадмініструванняподаткунадоходифізичних

осібдоцільнозапровадитивсистеміДержавноїфіскальноїслужбиУкраїни

електроннийсервісякийдозволяєвизначитикінцевийобсягподаткового

зобов’язанняплатникаподатку

Зметоюзабезпеченнявисокогорозподільчогоефектусистеми

оподаткуваннядоходівфізичнихосібзапропонованозапровадитигнучкиймеханізм

перерозподілувідповіднихнадходженьміжмісцевимибюджетамивиходячиз

усередненоїсхемирозподілунадходженьподаткунадоходифізичнихосібміж

самовряднимивключаючибюджетиоб’єднанихтериторіальнихгромадрайонним

таобласнимбюджетамиякамаєвиглядатинанашпоглядтакою

відповідноКоригуваннярозподілуресурсіввідповіднихбюджетіввчастині

надходженьподаткунадоходифізичнихосібдоцільноздійснюватиіз

застосуваннямбюджетноїтипологіївосновуякоїмаєбутипокладенаструктура

видатковихповноваженьвідповіднихбюджетів