**Сидорович Олена Юріївна. Оподаткування доходів фізичних осіб: фіскальні пріоритети та асиметрії вибору в персональному податковому менеджменті : дис... канд. екон. наук: 08.04.01 / Тернопільський держ. економічний ун-т. - Т., 2006**

|  |  |
| --- | --- |
| |  | | --- | | Сидорович О.Ю. Оподаткування доходів фізичних осіб: фіскальні пріоритети та асиметрії вибору в персональному податковому менеджменті .– Рукопис.  Дисертація на здобуття наукового ступеня кандидата економічних наук за спеціальністю 08.04.01 – фінанси, грошовий обіг і кредит. – Тернопільський державний економічний університет, Тернопіль, 2006.  У дисертації проведене комплексне дослідження оподаткування доходів фізичних осіб в контексті реалізації фіскальних пріоритетів держави та індивідуального вибору. Розкрито економічну сутність та зміст поняття “персональний податковий менеджмент” визначено місце персонального оподаткування у загальній системі фіскальних технологій оподаткування доходів фізичних осіб, проаналізовано існуючі методи. Доведено наявність тісного взаємозв’язку між елементами податкового менеджменту і синергійним ефектом їх взаємодії. Узагальнено теоретичні підходи західної та вітчизняної фінансової науки до питання девіантної поведінки податкоплатників. З’ясовано зв’язки податкових технологій в Україні з домінантами фіскальних пріоритетів держави та індивідуального вибору. Проаналізовано особливості персонального оподаткування в демократичних країнах. Розглянуто вітчизняну практику оподаткування доходів фізичних осіб на макро-, мікро- та субмікро рівнях та запропоновано комплекс заходів щодо його нормативно –правового та інституційного забезпечення. | |
| |  | | --- | | У дисертаційному дослідженні здійснено теоретичне узагальнення і подано нове науково –практичне бачення проблематики оподаткування доходів фізичних осіб у контексті фіскальних пріоритетів держави та індивідуального вибору з обґрунтуванням необхідності застосування на практиці засад персонального податкового менеджменту.  Висновки науково–теоретичного та практичного характеру за результатами дисертаційного дослідження передбачають наступне:  1. В умовах наявних економічних негараздів, зумовлених як суспільними трансформаціями, так і реформуванням системи оподаткування, в т. ч. оподаткування доходів громадян, доцільно встановити величину вартості неоподатковуваного мінімуму та податкових вирахувань з обкладеної суми доходів, ураховуючи соціальний статус і сімейне становище платника.  2. З метою вдосконалення практики оподаткування приватних підприємців України єдиним податком, на наш погляд, необхідно згрупувати види діяльності приватних підприємців за рівнем дохідності і відповідно до цього диференціювати ставки єдиного податку. Розмір ставки доцільно диференціювати не тільки залежно від кількості працівників, обсягу виручки від реалізації, виду діяльності, а й від прибутковості, де обсяг виручки може бути нормативним, адже вибір суб’єкта підприємництва зумовлюється вибором режиму оподаткування з урахуванням оцінки ефективності його здійснення.  3. Реформувати систему оподаткування доходів фізичних осіб і використання податків як інструменту соціальної політики шляхом заміни виплати матеріальної допомоги сім’ям з дітьми та утриманцями на пільги та знижки на податки, що має більшу перевагу в ринковій економіці з її принципом опори на власну силу і є протилежним державному патерналізму та принципу утримання.  4. Аналіз практики оподаткування доходів фізичних осіб в Україні засвідчив необхідність надання права використання податкового кредиту платникам податку не за підсумками звітного періоду, тобто року, а помісячно, на основі документально підтверджених витрат. Це сприятиме зменшенню затрат часу та зусиль платників податків, оптимізації прибуткового оподаткування.  5. На основі дослідження матриці взаємодії держави і платників податків можна зробити висновок, що використання оптимальної стратегії дає змогу державі мобілізувати необхідну для виконання суспільних функцій суму, а недоотримання державою відповідних обсягів податкових надходжень та наявність значних розмірів девіантної стратегії платників податків є платою держави за неоптимальність власної поведінки.  6. Результати дисертаційного дослідження підтверджують, що оподаткування доходів фізичних осіб на основі Закону України “Про податок з доходів фізичних осіб” сприяє зростанню споживчої активності населення, розвитку економічних відносин у країні, зміцнює статус соціально забезпечених верств населення. Проте негативним моментом цього виду оподаткування є посилення соціальної нерівності всупереч критерію соціальної справедливості та ефективності.  7. На наш погляд, при ухваленні законодавчих і нормативно –правових рішень, у т. ч. в галузі оподаткування, слід здійснювати правову експертизу з метою встановлення доцільності запровадження та ризику негативного впливу законодавчих рішень, їх відповідності демократичним, соціальним та демографічним пріоритетам розвитку суспільства.  Отже, на основі вищеподаного можна зробити такі узагальнені висновки.  У будь–який період держава, як і її громадяни, перебувають у процесі вибору альтернативного шляху розвитку суспільства, з метою досягнення найбільш оптимального середовища функціонування. З використанням запропонованої синергетичної моделі реальною стає можливість оперувати системою оподаткуванням та податкового менеджменту, використовуючи при цьому не силу стримування або хаотичного втручання, а правильну конфігурацію взаємодії складових, архітектуру впливу.  Структурно податковий менеджмент на макро-, мікро- та субмікрорівнях складається з функціональних підсистем, які поступово змінюються (флуктурують), змушуючи систему здійснювати вибір подальшого шляху розвитку, тому флуктуації є механізмами, що дають поштовх нестійкості. Це повною мірою стосується видозмін функціональних елементів податкового менеджменту, перед якими час, демократичні та ринкові трансформації ставлять нові завдання і цілі, визначаючи інструменти реалізації. Встановивши наявність кількох альтернативних варіантів розвитку оподаткування фізичних осіб на макро-, мікро- та субмікрорівнях, доцільно врахувати, що складноорганізованим системам не можна нав’язувати шляхів їх розвитку, оскільки є реальна можливість належним чином оперувати системою, використовуючи при цьому не силу стримування або хаотичного втручання, а правильну конфігурацію взаємодії складових, реалізацію вибору подальшого руху та структурну перебудову системи на різних рівнях.  Урахування даних “сигналів системи” свідчить про її готовність до зміни, вибору найоптимальнішої моделі оподаткування доходів фізичних осіб. Тому подальший розвиток української держави залежить від багатьох чинників впливу, серед яких важливе місце посідає здатність держави переформатувати фіскальну політику від системи повного державного забезпечення до системи “створення можливостей”, надання права вибору, реалізації проголошених пріоритетів, побудови правового, демократичного суспільства. | |