

УДК 336.225.3:316

ОСОБЕННОСТИ НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ ДОМАШНИХ ХОЗЯЙСТВ НА СОВРЕМЕННОМ ЭТАПЕ

Ворошило В.В.

Рассмотрена существующая система налогообложения домашних хозяйств и выделены ее особенности. Определены и охарактеризованы подсистемы налогообложения домашних хозяйств на современном этапе.

Ключевые слова: *домашние хозяйства, система налогообложения, прямые и косвенные налоги.*

Домашние хозяйства являются наименее изученным экономическим субъектом, который имеет свои особенности функционирования в экономической среде. Они, с одной стороны, являются конечными потребителями производимых товаров и услуг, а с другой стороны, выступают производителями товаров и услуг. Не менее разнообразным является получение доходов у домашних хозяйств, в связи с реализацией своих экономических ресурсов. Такое функционирование домашних хозяйств порождает свои особенности возникновения налоговых отношений между ними и государством.

Налогообложению домашних хозяйств в отечественной литературе уделено мало внимания, исследования сводятся к изучению отдельных налогов, уплачиваемых физическими лицами. Однако, можно выделить следующих ученых, затронувшие данную проблематику: Кизима Т. [2], Рудая М. [6], Чеховская И. [7], Жиров В. [1], Никитишин А.А. [3]. На сегодняшний день в условиях действия нового законодательства возникла необходимость уточнить систему налогообложения домашних хозяйств.

Целью работы является выявление особенностей налогообложения отечественных домашних хозяйств в условиях действующего нового законодательства.

Современное украинское законодательство не рассматривает домашнее хозяйство как налогоплательщика. В данном случае, налогоплательщиками выступают члены домашних хозяйств - отдельные физические лица. Понятие системы налогообложения в финансовой литературе однозначно, что обусловлено наличием правовой основы - Закона Украины «О системе налогообложения», принятого в 1991 году и в настоящее время утратившего свою силу с принятием Налогового кодекса Украины [4, 5].

На наш взгляд, система налогообложения домашних хозяйств - это совокупность законодательно установленных налогов и обязательных сборов, которые уплачивает домашнее хозяйство по результатам своей финансово-хозяйственной деятельности и удовлетворения собственных материальных и духовных потребностей в бюджеты разных уровней.

Существование разных типов домашних хозяйств и наличие у них определенных видов экономических ресурсов предполагает наличие доходов от их реализации. Поэтому домашние хозяйства уплачивают налоги с доходов, имущества, то есть прямые налоги. А поскольку домашние хозяйства выступают основным потребителем товаров, работ и услуг это предполагает уплату косвенных налогов. С принятием Налогового кодекса была в целом изменена система налогообложения Украины, что в свою очередь частично привело к изменению системы налогообложения домашних хозяйств Украины. Так, отечественные домашние хозяйства на данный момент в зависимости от способа взимания и уровня государственных структур, устанавливающих их, уплачивают налоги, представленные на рисунке. 1.

С действием Налогового кодекса был изменен состав косвенных налогов, уплачиваемых домохозяйствами. Так, наряду с основными налогами как налог на добавленную стоимость, акцизный налог, пошлина домохозяйства теперь также будут уплачивать туристический сбор и сбор за место для парковки транспортных средств, поскольку они включаются в цену потребляемых домашними хозяйствами услуг. Косвенное налогообложение увеличивает налоговое бремя домашних хозяйств, поскольку доля косвенных налогов уплачиваемых домашними хозяйствами как конечными потребителями составляет 60—80%. Уменьшения налогового бремени возможно только

путем: 1) снижения ставки налогов, что предусмотрено действующим законодательством в будущем; 2) уменьшением потребления (например, подакцизных товаров).

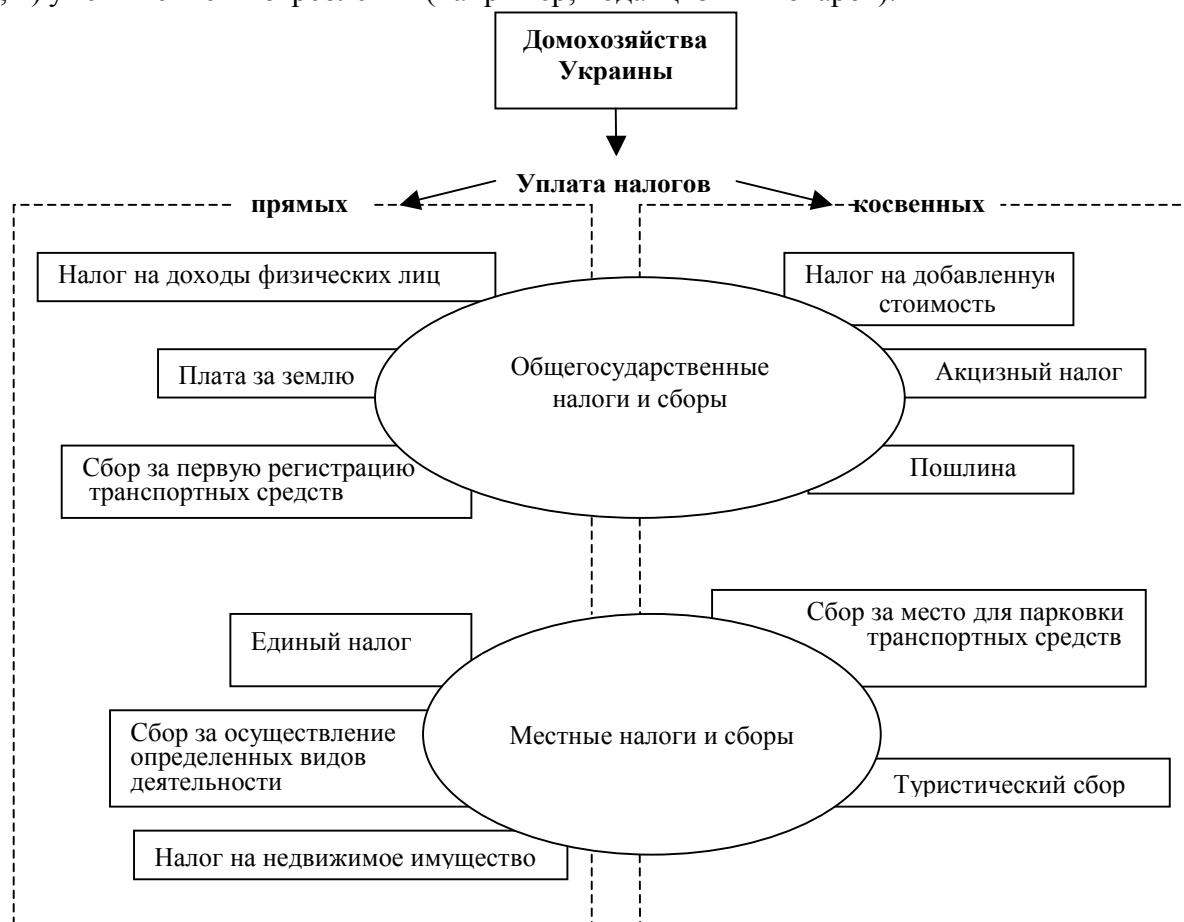


Рис. 1. Налогообложение отечественных домохозяйств.

Основным прямым налогом, который уплачивают домохозяйства, является налог на доходы физических лиц. Согласно законодательству базовой ставкой является 15%, также действует ставка в 17% (на сумму превышения) для тех членов домохозяйств, чей доход превысил десятикратный размер минимальной заработной платы на 1 января текущего года, а также 10% для отдельных налогоплательщиков [5].

Кроме заработной платы в базу налогообложения налога на доходы физических лиц включаются сумма процентов и дивидендов, выигрыши, наследство и другие виды доходов согласно действующему законодательству.

Упрощенная система налогообложения представлена единым налогом. В условиях действия нового законодательства из 4 существующих групп плательщиков единого налога для членов домохозяйств, которые занимаются предпринимательской деятельностью, возможен выбор из 3 групп. Если члены домохозяйств выступают плательщиками первой или второй группы, то ставка соответственно в пределах от 1 до 10% и от 2 до 20% размера минимальной заработной платы. Если же являются плательщиками единого налога по 3 группе, то ставка 3% (если уплачивают НДС) или 5% (в случае включения налога на добавленную стоимость в состав единого налога) [5].

Поскольку финансово-хозяйственная деятельность отдельных членов домохозяйств является различной, то в данном случае можно рассматривать два подсектора системы налогообложения домохозяйств: первый - наемных работников и получателей доходов от собственности и второй – работодателей и самостоятельно занятых работников. В этом и заключается особенность налогообложения домашних хозяйств.

Первый подсектор системы налогообложения домашних хозяйств представлен членами домохозяйств, которые работают наемными работниками. Основным прямым налогом, который уплачивают члены домохозяйства является налог с доходов физических лиц.

Второй подсектор системы налогообложения домашних хозяйств представлена теми членами

домохозяйств, которые ведут предпринимательскую деятельность и выбрали либо общую систему налогообложения либо упрощенную. В зависимости от выбранного вида предпринимательской деятельности члены домохозяйств могут быть плательщиками единого налога, сбора за осуществление определенных видов деятельности.

Необходимо отметить, что в Украине нет общего налогообложения домашних хозяйств. В распоряжении домашнего хозяйства находится та сумма финансовых средств, которая остается у каждого члена домашнего хозяйства после уплаты налогов и обязательных сборов. В данном случае этой суммы недостаточно для обеспечения домашних хозяйств. Или, например, в составе домашних хозяйств один его член является предпринимателем, а другие находятся на его обеспечении, и той месячной суммы финансовых средств также недостаточно для необходимого уровня обеспечения домашнего хозяйства. В данном случае нельзя не согласиться с высказыванием Никитишина А.А. о зарубежном опыте: «Системы налогообложения развитых стран мира дают возможность формировать конечный доход домохозяйств таким образом, чтобы каждое физическое лицо имело в пользовании доход, достаточный для финансирования всех необходимых расходов на удовлетворение своих потребностей, а высокий удельный вес прямых налогов в структуре ВВП и общих налоговых поступлений дает основания говорить о достаточно значительном экономическом благосостоянии [3, с. 115]».

Также необходимость общего налогообложения семейных домохозяйств рассматривает Чеховская И.В.: «Учитывая то, что 89 % граждан Украины проживают в семье, вопрос обеспечения надлежащего материального состояния семьи, от которого зависит прогрессивное развитие нашей страны, является актуальным и ввиду того, что в большинстве случаев семья является единственным экономическим сообществом с общими доходами и расходами. Достаточно актуальным и своевременным вопрос внедрения практики семейного налогообложения в Украине выглядит и на фоне иницилирующих правительством административной и налоговой реформ [7, с. 160]».

Такого же мнения придерживается Рудая М.И.: «Во многих странах домохозяйство рассматривается как отдельный субъект налогообложения. В сравнении с налогообложением супругов, порядок налогообложения домохозяйства является сложнее, поскольку предусматривает право выбора субъектом режима налогообложения из учетом имеющихся обстоятельств и применения разных ставок налога в зависимости от состава домохозяйства и направлений его деятельности [6]». Жиров В. В своем исследовании предлагает взимании налога на доходы физических лиц при совместном декларировании супругов в соответствии со шкалой [1, с. 16]. Кизима Т.А. также считает необходимым осуществление постепенного перехода к налогообложению семьи по примеру развитых стран, что позволит плательщика налога выбрать именно тот вариант налогообложения дохода, который будет экономически наиболее выгодным для семьи [2, с. 254].

Действительно, возможность общего налогообложения семьи в современных условиях функционирования отечественных домашних хозяйств становится необходимым для реализации социальной политики государства, направленной на повышение благосостояния домохозяйств. Так, низкие доходы семьи, можно освободить от налогообложения, для других доходов предусмотреть льготы, в зависимости от количества и статуса членов домохозяйств. Однако не стоит лишать выбора домашних хозяйств облагать свои доходы отдельно.

На наш взгляд, существующую систему налогообложения доходов домашних хозяйств необходимо также связать с суммой расходов домашних хозяйств, которая включает: расходы на жилищно-коммунальные услуги, выплату сумм основного долга и процентов по ипотечному кредитованию, обучение членов домашних хозяйств в ВУЗах.

ВЫВОДЫ

Таким образом, представленная система налогообложения домашних хозяйств включает в себя уплату прямых и косвенных налогов членами домашних хозяйств в бюджеты разных уровней. Выявленная особенность налогообложения заключается в отдельном прямом налогообложении доходов членов домашних хозяйств, работающих наемными работниками и членов домашних хозяйств, занимающихся предпринимательской деятельностью.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

1. Жиров В.И. Налогообложение домашних хозяйств: автореферат диссертации на соискание ученой степени канд. экон. наук 08.00.10 / В.И. Жиров. — Саратов, 2005. — 20 с.
2. Кізіма Т.О. Фінанси домогосподарств: сучасна парадигма та домінанти розвитку / Т.О. Кізіма; [вст. слово С.І. Юрія]. — К.: Знання, 2010. — 431 с.
3. Никитишин А.А. Роль налогообложения в обеспечении реализации социальной политики государства / А.А. Никитишин — К.: БИЗНЕСИНФОРМ. — 2010. — № 10. — С.113 —119.
4. Податковий Кодекс України від 02.12.2010 р., № 2755—VI. [Електронний ресурс] —Режим доступу: <http://www.portal.rada.gov.ua>.
5. Про систему оподаткування: Закон України № 1251—XII від 25.06.1991 [Електронний ресурс]. — Режим доступу: <http://zakon.rada.gov.ua>.
6. Рудая М.І. Податкові відносини домогосподарств як специфічного сектору економічної системи держави / М.І. Рудая. [Електронний ресурс]. — Режим доступу: http://www.nbuv.gov.ua/portal/Soc_Gum/Evd/2010_3/14.pdf.
7. Чеховська І.В. Правові підстави запровадження сімейного оподаткування в Україні / І.В. Чеховська. — Науковий вісник Національного університету ДПС України (економіка, право). —2011. — №4(55). —С. 160 —168.

УДК 65:338.242(075.8)

ЦЕЛИ АНТИКРИЗИСНОГО УПРАВЛЕНИЯ В ЗАВИСИМОСТИ ОТ ФОРМ ПРОЯВЛЕНИЯ КРИЗИСА В ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ПРЕДПРИЯТИЯ

Рогатенюк Э.В.

В статье рассмотрена эволюция подходов к определению цели антикризисного управления в зависимости от трактовок сущности кризиса и форм его проявления в деятельности предприятия: кризисное явление, кризисная ситуация, кризисное состояние.

Ключевые слова: кризис, кризисное явление, кризисная ситуация, кризисное состояние, управление, антикризисное управление, цель

В условиях постоянно меняющихся параметров среды функционирования хозяйствующих субъектов вероятность возникновения кризиса увеличивается. Также необходимо учитывать, что пока кризис является проблемой одного предприятия и не выходит за его пределы, он является эндогенным кризисом. Как только кризис начинает влиять на среду ближайшего окружения предприятия, он приобретает экзогенный характер, то есть становится движущей силой развития кризиса сначала в отрасли, а потом и регионе. То есть, кризис в деятельности отдельного предприятия может вызывать эффект падающего домино. Именно поэтому не теряют актуальности исследования причин развития кризиса и форм его проявления в деятельности предприятия с целью выявления возможностей их предотвращения и разработки комплекса мероприятий по антикризисному управлению.

Учитывая вышесказанное, **целью** данной статьи является конкретизация цели антикризисного управления, выявление логики ее развития в зависимости от эволюции трактовок сущности понятия «кризис» и форм его проявления в деятельности предприятия.

Анализ литературы по исследуемой проблеме позволил выделить семь основных подходов к трактовке сущности понятия «кризис», в рамках которых эволюционировала цель антикризисного управления. Так, сторонники первого подхода (например, Жданов С.А. [7, с.33]) определяют кри-