

Д. А. Бондаренко,  
аспірант, НТУ "ХПИ"

## ПРОБЛЕМЫ ФИСКАЛЬНОЙ ПОЛИТИКИ И ЕЕ УПРОЩЕНИЕ КАК ФАКТОР ОПТИМИЗАЦИИ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ МАЛЫХ И СРЕДНИХ ПРЕДПРИЯТИЙ В УКРАИНЕ

D. Bondarenko,  
graduate student, NTU "HPI"

PROBLEMS OF FISCAL POLICY AND ITS EASIER AS A FACTOR IN OPTIMIZATION OF SMALL AND MEDIUM ENTERPRISES IN UKRAINE

*В статье произведен анализ налоговой политики, проводимой в Украине по отношению к малым и средним предприятиям промышленности, с целью выявить существующие проблемы в этой сфере. Выявлены налоговые барьеры, мешающие эффективному развитию малых и средних предприятий и обуславливающая уход большинства из них в теневой сектор экономики, в частности: высокие ставки налогов, большое количество налогов, запутанность налогового администрирования и другие. Как возможный вариант решения существующих проблем предложена взвешенная система налогообложения, учитывающая как доходную, так и затратную часть хозяйственной деятельности малых и средних предприятий. Суть предлагаемых изменений в системе налогообложения заключается в развитии упрощенных режимов налогообложения, в основу которых будет положен принцип единого налога с дифференцированной по отраслям ставкой.*

*In the article the analysis of tax policies in Ukraine in relation to small and medium-sized industrial enterprises in order to identify the existing problems in this area. Identified tax barriers to the effective development of small and medium enterprises causing care of most of them in the informal sector of the economy, such as: high tax rates, a large number of tax complexity of tax administration and others. As a possible solution to the problems proposed balanced tax system that takes into account both the revenue and costly part of the economic activity of small and medium enterprises. The essence of the proposed changes in the tax system is the development of simplified taxation regime which will be based on the principle of the single tax on industries with differentiated rates.*

*Ключевые слова: налоги, малые и средние предприятия, налоговое давление, теневая экономика.  
Key words: taxes, small and medium-sized enterprises, the tax pressure, the underground economy.*

### ПОСТАНОВКА ПРОБЛЕМЫ

Важным инструментом в государственном регулировании деятельности малых и средних предприятий (далее — МСП) любого высокоразвитого государства является налоговая политика. В условиях грамотного использования она способна стать своего рода поддержкой МСП в кризисные периоды их существования, а также позволяет стимулировать деятельность МСП в тех сферах, которые бы оказывали благоприятное воздействие на социально-экономическое развитие страны в целом.

На современном этапе социально-экономического развития Украины налоговая политика является существенным барьером в развитии МСП, оказывая большое, часто необоснованное фискальное давление на законно работающие предприятия. Это приводит к росту теневого сектора экономики и, как следствие, — к дефициту бюджетных средств у государства. Поэтому до тех пор, пока в Украине налоговая политика, проводимая в сфере МСП, будет находиться в стадии формирования и неустойчивости, вопрос о влиянии фискальной политики на деятельность МСП будет оставаться актуальным.

### АНАЛИЗ ИССЛЕДОВАНИЙ И ПУБЛИКАЦИЙ

Изучению влияния налоговой политики, проводимой в Украине, на хозяйственную деятельность предприятий посвящены работы таких отечественных авторов, как Ю.Б. Иванов, О.М. Тищенко, К.В. Давискиба, И.А. Серова, Г.Ю. Исаншина, Л.Н. Карпов, В.В. Карпова, А.В. Кендюхов, А.Н. Ярым-Агаев [6; 7; 8; 9; 10] и другие, но они не раскрывают в полной мере особенностей налоговой системы в отношении промышленных МСП, поэтому данный вопрос нуждается в дальнейшем исследовании. С этой целью был проведен анализ законодательных и нормативно-правовых актов, регулирующих данный вопрос в Украине [11; 12; 13; 14; 15; 16], изучены отчеты о результатах деятельности Государственного комитета Украины по вопросам регуляторной политики и предпринимательства (далее — Госкомпредпринимательство) [17; 18], а также проанализированы исследования, проводимые Международной финансовой корпорацией (далее — МФК) касательно вопросов налоговой политики в Украине [19; 20; 21; 22; 23; 24].

## ЦЕЛЬ СТАТЬИ

Цель статьи: проанализировать современную налоговую систему в Украине и выявить существующие барьеры препятствующие эффективной деятельности МСП.

## ИЗЛОЖЕНИЕ ОСНОВНОГО МАТЕРИАЛА

В Украине, как считают, в частности, ученые А. Кендюхов и А. Ярым-Агаев, налоговая нагрузка слишком велика как для страны с развивающейся экономикой [1]. С этим мнением согласны и мы, ведь по данным Государственной службы статистики Украины за период с 2005 по 2009 годы соотношение налогов и ВВП в Украине находится в интервале от 35,1% до 38,9% (табл. 1), а это подтверждает то, что в последние годы фискальное давление было большим для многих МСП.

Современное налогообложение является одним из основных факторов возникновения рисков в управлении предприятия. При этом в результате анализа специальной литературы, касающейся рисков менеджмента, связанных с налогообложением [6; 7; 8; 9; 10], было выявлено, что не всегда у управляющего звена МСП есть возможность влиять на возникающие налоговые риски на уровне предприятия, так как некоторые из них можно устранить (либо уменьшить вероятность их появления) лишь на уровне государства.

Такие риски зачастую связаны с отсутствием ясного понимания законодательства, вследствие чего могут возникнуть противоречивые толкования нормативов со стороны предприятия и со стороны налоговых органов.

Причиной возникновения рисков могут также послужить отсутствие необходимых разъяснений в случае возникновения налоговой неопределенности, отсутствие необходимой квалификации для решения данного вопроса, а также многие другие факторы. Поэтому весьма важно участие представителей МСП непосредственно в формировании налоговой политики.

Наиболее удачным решением в налоговой политике Украины, по нашему мнению, является введение упрощенных режимов налогообложения, которые позволяют налогам выполнять стимулирующую функцию, создавая тем самым благоприятную возможность для создания эффективного механизма поддержки и развития МСП со стороны государства. Так, согласно Указу Президента Украины № 727 от 03.07.98 г. [15], у МСП появилась возможность перехода на упрощенную систему налогообложения при ставках единого налога в размере 10% или в размере 6%, если предприятие является плательщиком НДС. Численность плательщиков единого налога в 2010 была больше почти в 14 раз, чем по состоянию на 1999 год. Увеличивались и поступления в бюджет от уплаты единого налога, которые за период с 1999 года по 2009 год выросли в 32 раза и составили 4100 млн грн. [17, с. 113].

С целью устранения имеющихся барьеров в государственной налоговой политике парламентом были предприняты шаги в реформировании системы налогообложения. Одним из таких шагов явилось принятие Закона Украины "О сборе и учете единого взноса на общеобязательное государственное социальное страхование" [12]. Благодаря ему у МСП с начала 2011 года появилась возможность уплаты единого социального взноса на общеобязательное государственное страхование вместо четырех. До принятия данного Закона МСП суммарно по четырем фондам уплачивали в среднем 37% от заработной платы работников, после — размер единого социального взноса стал варьироваться от 36,6% до 49,7% в зависимости от классификации по профессиональной степени риска производства (общее число таких степеней составляет 67).

Также важным шагом в реформировании системы налогообложения стало принятие в конце 2010 года Налогового кодекса Украины [11] (далее — НКУ), который с момента принятия подвергался различным изменениям через вносимые поправки, так как изначально редакция содержала множество противоречий.

В частности, в самом начале действия НКУ была временно исключена глава, посвященная упрощенной системе налогообложения, так как принятие норм, содержащихся в этой главе, практически означало бы отмену упрощенной системы налогообложения в Украине. Данная глава вызвала волну протеста со стороны предприятий накануне принятия Кодекса ВР, и 21.10.2010 г. был проведен ми-

Таблица 1. Доля налогов и других обязательных платежей в валовом внутреннем продукте Украины за 2005—2009 гг.

Показатели	Годы				
	2005	2006	2007	2008	2009
ВВП Украины в фактических ценах, млн грн.	441452	544153	720731	948056	913345
Доля налоговых поступлений в ВВП, в %	22,2	23,1	22,3	23,4	22,8
Доля обязательных отчислений в государственные социальные фонды в ВВП, в %	14,6	13,9	12,8	14,5	13,9
Доля налоговых поступлений и обязательных отчислений в государственные социальные фонды в ВВП, в %	36,8	37	35,1	38,9	36,7

тинг представителей бизнеса, в том числе МСП, с целью не допустить принятия этих норм. Данные действия свидетельствуют о том, что при разработке таких законопроектов в Украине с мнением представителей бизнеса считаются в последнюю очередь, что приводит лишь к тенезации МСП.

Если бы была ликвидирована упрощенная система налогообложения, то с переходом на обычную систему МСП были бы вынуждены перечислять в бюджет с учетом НДС около 50% своего дохода, что привело бы к росту стоимости товаров и услуг, а для многих обернулось бы банкротством, что вызвало бы всплеск безработицы и общий рост цен в стране.

С учетом массовой волны протеста со стороны бизнеса, 20.10.2011 г. был установлен фактически новый единый налог [13]. Основными нововведениями относительно единого налога для МСП стало повышение предельного объема дохода, при котором предприятия имеют возможность применять упрощенную систему налогообложения, с 1 млн грн. до 5 млн грн. Налоговые ставки составили 3% от дохода в случае отдельной уплаты НДС и 5% в случае, если НДС включается в состав единого налога.

В общем же, в течение 2011 года в НКУ вносились изменения 16-ю законами. Но и сам НКУ внес значительные изменения в налоговое законодательство, в числе которых можно отметить следующие:

- был существенно изменен налог на прибыль — произошло снижение ставки, но, как считают специалисты, в значительной степени усложнился сам налоговый учет, а через механизм льгот усилилось неравенство условий для ведения бизнеса. Да и снижение ставки будет происходить постепенно — в течение 4 лет: с апреля 2011 г. ставка стала 23%, с начала 2012 г. — 21%, в 2013 году будет 19% и в 2014 г. планируется снижение до 16% [27];

- вводятся в практику "налоговые каникулы" сроком до 01.01.2020 г. для некоторых категорий представителей малого и среднего бизнеса. Однако использовать данный вид льгот появилась возможность лишь у таких не очень типичных и не очень массовых МСП, как производители электрической, топливной энергии, биотоплива, судостроения, самолетостроения, легкой промышленности и т.д.;

- освобождаются от уплаты НДС определенные категории операций, в частности операции, связанные с поставкой товара и предоставлением услуг общественными организациями и предприятиями инвалидов, издательская деятельность и др. Также запланировано снижение ставки НДС до 17%, начиная с 01.01.2014 года;

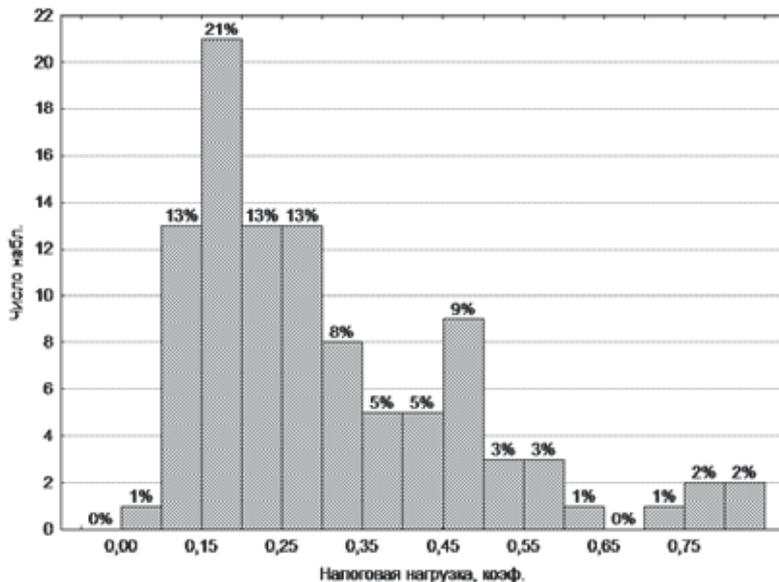
- установлена обязательная налоговая отчетность для средних и крупных предприятий;

- обозначен налог на недвижимость и введен экологический налог;

- многое другое.

Также в 2011 году были проведены и другие нововведения в системе налогообложения Украины. Так, например, в связи с проводимой пенсионной реформой Президентом был подписан Закон Украины "О мероприятиях относительно законодательного обеспечения реформирования пенсионной системы" от 08.07.2011 № 3668-VI [14], который вносит изменения в 22 Закона, в частности — была увеличена максимальная база для начисления единого социального взноса, а также введены другие изменения.

Поэтому можно сказать, что 2011 год был весьма насыщен различными новшествами и нововведениями, что вно-



**Рис. 1. Налоговая нагрузка на оборотные средства МСП по статистическим данным предприятий Харьковской области за 2006–2010 гг., %.**

сило изрядную путаницу в налоговый учет во времена, и так не легкие для МСП.

В июле 2012 года Государственной налоговой службой (далее — ГНС) было предложено провести еще одну весьма масштабную налоговую реформу с целью уменьшения налогового бремени и либерализации законодательных норм, ключевые моменты которой отображены в проекте "Концептуальные изменения налоговой системы" (далее — КИНС) [30]. Основными новшествами, предлагаемыми в КИНС, являются изменения налоговой политики в отношении системы налогообложения фонда заработной платы и НДС.

Так как основной причиной существования заработной платы "в конвертах" остается высокое налоговое бремя, то предлагается уменьшить ставку единого социального взноса до 18,6%. Данное изменение, по мнению ГНС, будет способствовать росту показателя заработной платы "по-белому" и принесет дополнительно около 22 млрд грн. в бюджетные фонды.

Планируется ввести уплату единого социального взноса со всей суммы заработной платы и ликвидировать существующую льготу, на основании которой начисление единого социального взноса не осуществлялось на сумму заработной платы, превышающую девять минимальных заработных плат. Данные изменения, по мнению ГНС, принесут бюджету около 4 млрд грн. дополнительно.

Насколько достоверными окажутся прогнозы ГНС, покажет время. По нашему же мнению, для того чтобы предприятия поверили государству, требуется какое-то время, поэтому быстрого перехода от теневого варианта "зарплаты в конвертах" к официальной уплате официально всей суммы заработной платы лучше не надеяться. Рассчитывать на большие поступления в бюджет за счет ликвидации льгот тоже не следует, скорее это приведет лишь к еще большей тенезации бизнеса.

В КИНС для того, чтобы налогообложение заработных плат было социально справедливым, предложено дифференцировать подоходный налог по трем уровням: 10%, 15% и 20%. Также в проекте рекомендуется установить размер минимальной заработной платы не менее 2000 грн. и сократить допустимое количество работников, работающих неполный рабочий день, до 10%.

Касательно НДС в КИНС предлагается изменить размер его ставки до 7% при внутренних операциях и до 12% при импорте всех товаров/услуг, относящихся к естественным монополиям. Данное изменение может привести к проблемам в отношениях Украины с Всемирной торговой организацией, так как генеральное соглашение о тарифах и торговле предусматривает, что для товаров, производимых на территории Украины, не должно быть привилегий по сравнению с импортными. Но с другой стороны, данное нововведение будет эффективно для поддержки МСП, занима-

ющихся производством, так как это изменение будет способствовать защите национального производителя.

Говоря о проекте КИНС в целом, можно отметить, что обсуждение и дальнейшее внедрение планируемых реформ в рамках данного проекта еще может продолжаться долго, и насколько эффективными окажутся эти меры, пока неясно. Фактически остается лишь то, что в Украине — несмотря на изменения в виде последних реформ — налоговое давление на МСП по-прежнему остается большим.

Данные приведенной выше таблицы 1 показывают средний уровень налоговой нагрузки на предприятия в Украине. Данный показатель является, несомненно, важным, однако он не дает полной информации об экономической эффективности налоговой системы Украины. Ведь в Украине, в отличие от развитых стран, большой процент вновь созданной стоимости уходит в теневую экономику. Так, согласно исследованию МФК, Украина занимает 145 место среди 162 стран по размерам теневой экономики, а средний показатель теневой экономики в Украине составляет 54,9% [28]. Это существенным образом влияет на формирование ВВП и налоговой политики в целом.

Также общий показатель налоговой нагрузки по стране в целом еще не отображает уровень нагрузки на отдельные предприятия, в том числе на МСП. Под налоговой нагрузкой на предприятие

понимается отношение суммы налогов и других обязательных отчислений в страховые фонды, реальным плательщиком которых является данное предприятие к его общей выручке. Существует фактическая налоговая нагрузка и номинальная. Номинальная включает в себя налоги и обязательные платежи, которые МСП должно уплатить в бюджет в случае полного соблюдения законодательных норм, а фактическая — учитывает те платежи, которые в реальности уплачивает предприятие. Разница между номинальной и фактической нагрузкой показывает степень уклонения от уплаты налогов.

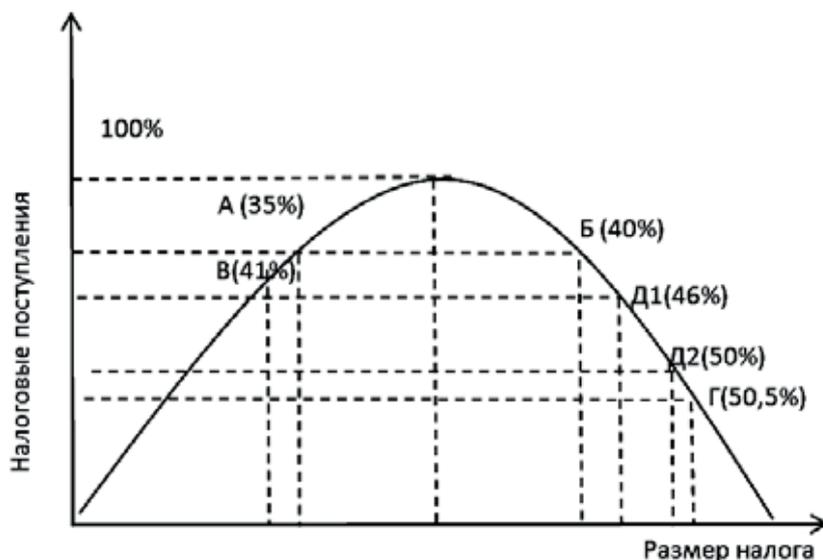
При этом очевидно, что чем выше номинальная нагрузка, тем больше вероятность того, что предприятия будут уклоняться от налогообложения. Однозначного мнения о критическом размере эффективной ставки, при которой вероятность фактической нагрузки максимальна, а вероятность массового уклонения становится минимальной, среди ученых и практиков не сложилось. Однако является достаточно общепринятой концепция американского экономиста А. Лаффера, согласно которой точка, при которой фактические налоговые поступления максимальны, находится в интервале 35—40%. Произведем оценку налоговой нагрузки на украинские МСП, а затем сравним ее уровень с эффективной ставкой Лаффера.

Анализ статистических данных для определения налогового давления на оборотные средства МСП, которое включает в себя налог на прибыль, НДС, налог с дохода физических лиц, отчисления по единому социальному взносу и другие платежи, показал, что по уплате налогов за период с 2006 г. по 2010 г. лишь 5% налоговых платежей МСП попадают в диапазон эффективной ставки Лаффера (рис. 2). У одних они меньше, у других больше, а это говорит об отсутствии равных условий для ведения бизнеса. Разная налоговая нагрузка показывает, что нынешняя система налоговых ставок несовершенна и находится за пределами эффективных значений из-за высокого разброса, а это указывает на необходимость перехода от действующей системы налогообложения к непосредственно налогообложению оборота.

Рассмотрим величину налогового давления на такие элементы финансово-хозяйственной деятельности, как оборот, прибыль и заработная плата. При этом предположим, что деятельность данных МСП не связана с производством подакцизных товаров, и допустим, что они не занимаются внешнеэкономической деятельностью. Мелкими и местными платежами/сборами/взносами также в расчетах будем пренебрегать — как несущественными.

Налоговое давление на прибыль включает в себя 21% изнутри (согласно новой ставке НКУ) и 20% НДС снаружи, а суммарный коэффициент составляет:

$$\frac{21\%+20\%}{100\%+20\%} = 0,342.$$



**А и Б - интервал оптимума эффективной налоговой нагрузки;**  
**В - суммарная налоговая нагрузка на прибыль в Украине;**  
**Г - суммарная налоговая нагрузка на заработную плату в Украине;**  
**Д1-Д2 - интервал общей налоговой нагрузки на добавленную стоимость в Украине.**

**Рис. 2. Налоговая нагрузка на прибыль и заработную плату в соотношении с эффективной ставкой А. Лаффера**

Налоговое давление на зарплату включает в себя 15% изнутри (налог на доход с физических лиц) + 43,2% снаружи (единый социальный взнос в среднем по классификатору) + 20% НДС снаружи, а суммарно коэффициент налоговой нагрузки на заработную плату составляет:

$$\left[ \left( 15\% + 43,2\% \times \frac{100\% + 20\%}{100\%} \right) + 20\% \right] + \left[ (100\% + 43,2\%) \times \frac{100\% + 20\%}{100\%} \right] = 86,84\% + 171,84\% = 0,505$$

Даже при равных размерах зарплаты и прибыли среднее налоговое давление на добавленную стоимость составило бы  $0,34 \cdot 0,5 + 0,505 \cdot 0,5 = 0,424$ , что уже выше оптимального по Лафферу; с учетом же того, что зарплата почти всегда у МСП значительно больше прибыли, реальная налоговая нагрузка должна составлять  $0,46 - 0,50$ , т.е. быть еще выше и еще дальше от приемлемых значений.

Если же делить налоги на оставшуюся после них часть, имеем и вовсе значительно больше:

$$\text{для прибыли } \frac{21\% + 20\%}{100\% - 21\%} = 0,519$$

$$\text{для заработной платы } \frac{(15\% + 43,2\% \times \frac{100\% + 20\%}{100\%}) + 20\%}{100\% - 15\%} = 1,022,$$

то есть по заработной плате в налоги уходит больше, чем остается чистыми.

Таким образом получается, что в Украине действующие налоговые ставки по своим размерам не соответствуют эффективной ставке Лаффера (рис. 2), особенно — налоговая нагрузка на заработную плату, которая в значительной мере превосходит максимальный порог, рекомендуемый Лаффером. А это, в свою очередь, говорит о том, что государственный бюджет недополучает значительную сумму средств, что также подтверждают данные исследования МФК "Стоимость выполнения налогового законодательства в Украине", согласно которым около 18% заработной платы выплачивается неофициально [24, с. 97].

Также хотелось бы обратить внимание на то, что данные цифры налоговой нагрузки не включают расходов, связанных с расчетами налогов, хотя существенное давление на МСП оказывают и высокие трудозатраты, связанные с таким расчетом, которые в конечном счете выливаются в дополнительную денежную нагрузку для предприятий. Тем самым усиливается налоговое давление на предприятия, ведь по сути высокий уровень данных расходов эквивалентен повышению налоговых ставок для МСП, так как предприятию не особо важно, платить эти деньги в бюджет в виде

налогов либо относить их к затратам, связанным с администрированием налогов.

К таким затратам относятся расходы на содержание штата необходимых сотрудников (с учетом страховых платежей), прочие расходы, связанные с ведением и сдачей налоговой отчетности, прохождением проверок, приобретением специализированной литературы, бланков и форм для налогового учета, приобретением необходимого программного обеспечения, и многие другие расходы, непосредственно связанные с ведением налогового учета.

На основании данных исследования МФК "Стоимость выполнения налогового законодательства в Украине" можно сделать вывод, что затраты, связанные с администрированием налогов в Украине, колеблются в интервале от 826 до 5519 человеко-часов в год, в зависимости от размеров предприятия. Это в разы превосходит данные показатели в других странах. Например, данный показатель в Новой Зеландии для МСП составил менее 77 человеко-часов, в Южно-Африканской Республике 150—

260 человеко-часов. При этом данные исследования показали, что затраты времени предприятий, связанные с ведением налогового учета по единому налогу, в среднем составляют 65 часов в год, в то же время на налоговый учет НДС у предприятий уходит в среднем 650 часов, налога на прибыль — 280 часов в год.

Также исследование показало, что и суммы расходов, связанные с учетом отдельных видов налогов, по Украине разные. Так, на ведение налогового учета, связанного с НДС, предприятия суммарно тратят в год около 1900 млн грн., на налоговый учет налога на прибыль — 900 млн грн., и на единый налог — 85 млн грн. Это говорит о том, что упрощенная система налогообложения дает возможность предприятиям существенным образом уменьшить свои расходы, связанные с администрированием налогов, которые в среднем для всех предприятий составляет около 8% их годового дохода. [24, с. 9—11, 14, 17].

При таком общем налоговом давлении не является удивительным, что в Украине столь высокий удельный вес теневой экономики. Следовательно, необходимо уменьшать налоговую нагрузку. С другой стороны, не стоит ждать, что сразу произойдет выход предприятий из тени, так как кривая Лаффера "эффективно" работает только в одну сторону. Ведь уходят в тень намного быстрее, чем потом возвращаются, так как у МСП должно появиться доверие к государству.

Нужно учитывать и то, что снижение налоговой нагрузки за счет снижения налоговых ставок является, без сомнения, положительным явлением, но проводимые реформы должны восприниматься как выгодные самими предприятиями. А украинские МСП настолько разуверились в сотрудничестве бизнеса и власти, что простое снижение налоговых ставок будет восприниматься как формальность, так как государство все равно "возьмет" свое, ведь бюджетные планы поступлений не уменьшаются, а значит — будет жестче налоговое администрирование.

Данные расчетов Совета предпринимателей при КМУ [29] показывают, что предприятия отдадут предпочтение все-таки именно упрощению самой системы налогообложения. На основании данных этих расчетов можно сделать вывод — за простоту они даже готовы платить больше. Ведь получается, что в среднем сопоставимая (т.е. без учета НДС и отчислений на обязательное социальное страхование) налоговая нагрузка на общей системе налогообложения (1,8%) оказалась меньше, чем при едином налоге (3,44%). То есть предприятия готовы, переходя на единый налог, платить больше, так как упрощение самой системы налогообложения означает упрощение администрирования налогов через

Таблица 2. Выдержка из рейтинга экономик 183 стран мира "Рейтинг налоговых систем 2011"

Страна	Количество налогов	Время на налоговый учёт	Простота налоговой системы	Общая налоговая ставка
Китай	9	154	114	158
Великобритания	15	23	16	76
США	35	66	62	124
Япония	43	143	112	130
Германия	53	84	88	128
Россия	35	132	105	123
Белоруссия	181	178	183	173
Узбекистан	142	78	154	176
Украина	183	174	181	149

сокращение вмешательства контролирующих органов в деятельность предприятий, а соответственно — понадобится меньше расходов, будет меньше штрафов, проще налоговый учет, меньше налоговые риски и т.д.

Но пока что мероприятия, проводимые с целью совершенствования механизмов налоговой политики в Украине, явно не упрощают ни процедуру работы самих органов исполнительной власти на местах, ни деятельность МСП непосредственно, что не создает положительных тенденций для улучшения позиций Украины в мировых рейтингах. В рейтинге, составленном на основании данных исследования МФК "Рейтинг налоговых систем 2011", Украина по простоте налоговой системы занимает 181-е место из 183 возможных, по времени, затрачиваемому предприятиями на налоговый учет, — 174-е место, а по количеству налогов Украина занимает последнее — 183-е место (табл. 2).

Данные факты свидетельствуют о запутанности налогового законодательства, причем с каждым годом это проблема лишь усугубляется, и это не оказывает положительного воздействия на деятельность МСП, в особенности — промышленных, о чем пишет и Госкомпредпринимательство в своих отчетах: "Діюча на сьогодні податкова система внаслідок нестабільності законодавства перешкоджає зусиллям суб'єктів підприємництва у розвитку виробництва і підвищенні ефективності їх діяльності" [17, с. 134].

Считать, что низкий уровень экономического развития Украины — это следствие только несовершенства налогового законодательства, будет некорректно. Ведь наряду с проблемами в налоговом законодательстве существуют и другие факторы, оказывающие негативное воздействие на стабильное развитие украинской экономики. Но влияние налоговой политики на развитие коррупции, рост теневой экономики, неблагоприятные условия для инвестиционного климата очевидно.

### ВЫВОД

Никакой налоговый менеджмент в современных условиях хозяйствования для МСП не будет эффективным, за исключением теневого, — пока вопросы, связанные с налоговой системой, не будут решены на государственном уровне. Для этого необходимо, во-первых, на уровне государства создать эффективную систему налогообложения с экономически обоснованными ставками налога, которые были бы выгодны государству и приемлемы для самих МСП, чтобы в конечном счете у них пропала необходимость уходить в тень. Такой системой может стать взвешенная система налогообложения, учитывающая как доходную, так и затратную часть хозяйственной деятельности МСП. А во-вторых, самим МСП необходимо принимать активное участие в решении вопросов, связанных с формированием налоговой политики, предлагать эффективные способы их решения и отстаивать свои интересы.

#### Литература:

1. Кендюхов А., Ярым-Агаев А. Какая налоговая реформа нужна Украине? [Электронный ресурс]. — Режим доступа: [http://kenduhov.in.ua/index.php?type=full&name=nstat/nstat\\_2.html](http://kenduhov.in.ua/index.php?type=full&name=nstat/nstat_2.html)
2. Государственная служба статистики Украины [Электронный ресурс] / Официальный сайт. — Режим доступа: <http://www.ukrstat.gov.ua/>
3. Всемирная книга фактов [Электронный ресурс] / Материал Центрального разведывательного управления США.

— Режим доступа: <https://www.cia.gov/library/publications/the-world-factbook/index.html>

4. Налоги в ЕС являются самыми низкими в Болгарии [Электронный ресурс] / Материал Инвестиционной компании "ЕВРОДИНК". — Режим доступа: <http://buy-sell-bulgaria.ru/info/?p=205>

5. Чабан Е. У Мексики самое низкое налоговое бремя [Электронный ресурс]. — Режим доступа: <http://offshore.su/blog/archives/5636>

6. Десятнюк О.М. Моніторинг податкових ризиків: теорія та практика: моногр. / О.М. Десятнюк. — Тернопіль: Видавництво ТНЕУ, 2009. — 312 с.

7. Иванов Ю.Б. Проблемы податкового регулювання і планування податкових платежів: наукове видання. Під ред. докт. екон. наук, професора Ю.Б. Іванова / [Ю.Б. Іванов, О.М. Тищенко, К.В. Давискіба, І.А. Серова та ін.]. — Харків: ХНЕУ, 2006 — 240 с.

8. Ісаншина Г.Ю. Податковий менеджмент: [навч. посіб.] / Г.Ю. Ісаншина. — Київ: ЦУА, 2003. — 260 с.

9. Карпова В.В. Формування системи податкового планування на підприємстві: дис. ... канд. екон. наук.- Харків, 2005. — 192 с.

10. Карпов А.М. Методичні аспекти управління податковими ризиками на підприємстві / А.М. Карпов // Тенденції та перспективи розвитку податкової системи України: міжнар. наук.-практ. конф.: зб. тез допов. — Ірпінь: Національний університет ДПС України, 2008.

11. Налоговый кодекс Украины от 02.12.2010 № 2755-VI [Электронный ресурс] / Верховна Рада України: — Режим доступа: <http://zakon.rada.gov.ua/cgi-bin/laws/main.cgi>

12. Закон Украины от 08.07.2010 № 2464-VI "О сборе и учете единого взноса на общеобязательное государственное социальное страхование" [Электронный ресурс] / Верховна Рада України. — Режим доступа: <http://zakon.rada.gov.ua/cgi-bin/laws/main.cgi>

13. Закон Украины от 07.07.2011 № 3609-VI "О внесении изменений в Налоговый кодекс Украины и некоторые другие законодательные акты Украины об упрощенной системе налогообложения, учета и отчетности" [Электронный ресурс] / Верховна Рада України. — Режим доступа: <http://zakon.rada.gov.ua/cgi-bin/laws/main.cgi>

14. Закон Украины от 08.07.2011 № 3668-VI "О мероприятиях относительно законодательного обеспечения реформирования пенсионной системы" [Электронный ресурс] / Верховна Рада України. — Режим доступа: <http://zakon.rada.gov.ua/cgi-bin/laws/main.cgi>

15. Указ Президента Украины от 03.07.98 № 727 "Об упрощенной системе налогообложения, учета и отчетности субъектов малого предпринимательства" [Электронный ресурс] / Верховна Рада України. — Режим доступа: <http://zakon.rada.gov.ua/cgi-bin/laws/main.cgi>

16. Постановление Кабинета Министров Украины № 502 "О временных ограничениях относительно осуществления мероприятий государственного надзора (контроля) в сфере хо-зяйственной деятельности на период до 31 декабря 2010 года" [Электронный ресурс] / Верховна Рада України. — Режим доступа: <http://zakon.rada.gov.ua/cgi-bin/laws/main.cgi>

17. Про стан та перспективи розвитку підприємництва в Україні: Національна доповідь / К.О. Ващенко, З.С. Варналії, В.Є. Воротін, В.М. Геєць, Е.М., Кужель О.В., Лібанова та ін. — К., Держкомпідприємство, 2008. — 226 с.

18. Про стан та перспективи розвитку підприємництва в Україні / Національна доповідь [Электронный ресурс] / Материал Федерації профспілок працівників малого та середнього підприємництва України. — Режим доступа: [http://federation.org.ua/sites/default/files/ND\\_2010.rar](http://federation.org.ua/sites/default/files/ND_2010.rar)

19. Бізнес-середовище в Україні, 2003 [Электронный ресурс] / Материал Международной Финансовой Корпорации. — Режим доступа: <http://www.ifc.org/ifcext/uspp.nsf/Content/PMSurveysRU>

20. Бізнес-середовище в Україні, 2004 [Электронный ресурс] / Материал Международной Финансовой Корпорации. — Режим доступа: <http://www.ifc.org/ifcext/uspp.nsf/Content/PMSurveysRU>

21. Бізнес-середовище в Україні, 2005 [Электронный ресурс] / Материал Международной Финансовой Корпорации. — Режим доступа: <http://www.ifc.org/ifcext/uspp.nsf/Content/PMSurveysRU>

22. Бізнес-середовище в Україні, 2006—2007 [Электронный ресурс] / Материал Международной Финансовой Корпорации. — Режим доступа: <http://www.ifc.org/ifcext/uspp.nsf/Content/PMSurveysRU>

23. Инвестиционный климат в Украине: каким его видит бизнес, 2011 [Электронный ресурс] / Материал Международной Финансовой Корпорации. — Режим доступа: <http://www.ifc.org/ifcext/uspp.nsf/Content/PMSurveysRU>

24. Стоимость выполнения налогового законодательства в Украине [Электронный ресурс] / Материал Международной Финансовой Корпорации. — Режим доступа: <http://www.ifc.org/ifcext/uspp.nsf/Content/PMSurveysRU>

25. Минимальная зарплата (Украина) [Электронный ресурс] / Материал Финансового портала "Минфин". — Режим доступа: <http://index.minfin.com.ua/index/salary/>

26. С нынешней структурой малого и среднего предпринимательства добиться серьезного повышения его доли в формировании ВВП Украины невозможно [Электронный ресурс] / Материал информационно-аналитического портала "УкрРудПром". — Режим доступа: [http://www.ukrrudprom.ua/digest/16\\_ekonomiki\\_strani.html](http://www.ukrrudprom.ua/digest/16_ekonomiki_strani.html)

27. Жога О. Новая прибыль: вступает в силу III Раздел Налогового [Электронный ресурс] / Материал информационно-коммуникационного портала ЮРЛИГА. — Режим доступа: <http://news.ligazakon.ua/news/2011/4/1/40731.htm>

28. Policy Research Working Paper 5356 Shadow Economies All over the World. New Estimates for 162 Countries from 1999 to 2007. Friedrich Schneider, Andreas Buehn, Claudio E. Montenegro. World Bank Development Research Group, July 2010.

29. Продан О. Лист до Віце-прем'єр-міністра України з питань економіки С.Тігіпка [Электронный ресурс] / Материал Совета предпринимателей при КМУ. — Режим доступа: <http://old.radakmu.org.ua/file/List%20165%20dod%202.doc>

30. Концептуальные изменения налоговой системы [Электронный ресурс] / Материал ежедневной деловой газеты Коммерсант Украина. — Режим доступа: [http://www.kommersant.ua/docs/2012/20120712\\_legislative\\_initiatives.pdf](http://www.kommersant.ua/docs/2012/20120712_legislative_initiatives.pdf)

## References:

1. Kendyuxov A., YArum-Agaev A. Kakaya nalogovaya reforma nuzhna Ukraine? [Elektronnyi resurs]. — Rezhim dostupa: [http://kendyuhov.in.ua/index.php?type=full&name=nstat/nstat\\_2.html](http://kendyuhov.in.ua/index.php?type=full&name=nstat/nstat_2.html)

2. Gosudarstvennaya sluzhba statistiki Ukrainy [Elektronnyi resurs] / Oficial'nyi sait. — Rezhim dostupa: <http://www.ukrstat.gov.ua/>

3. Vsemirnaya kniga faktov [Elektronnyi resurs] Material Central'nogo razvedyva-tel'nogo upravleniya SSHA. — Rezhim dostupa: <https://www.cia.gov/library/publications/the-world-factbook/index.html>

4. Nalogi v ES yavlyayutsya samymi nizkimi v Bolgarii [Elektronnyi resurs] / Material Investicionnoi kompanii "EVROLINK". — Rezhim dostupa: <http://buy-sell-bulgaria.ru/info/?p=205>

5. SHaban E. U Meksiki samoe nizkoe nalogovoe bremya [Elektronnyi resurs] — Rezhim dostupa: <http://offshore.su/blog/archives/5636>

6. Desyatnyuk O.M. Monitoring podatkovix rizikov: teoriya ta praktika: monogr. / O.M. Desyatnyuk. — Ternopil': Vidavnicтво TNEU, 2009. — 312 s.

7. Ivanov YU.B. Problemi podatkovogo regulyuvannya i planuvannya podatkovix platezhiv: naukovе vidannya. Pid red. dokt. ekon. nauk, profesora YU.B. Ivanova / [YU.B. Ivanov, O.M. Tischenko, K.V. Daviskiba, I.A. Serova ta in.]. — Xarkiv: XNEU, 2006 — 240 s.

8. Isanshina G.YU. Podatkovii menedzhment: [navch. posib.] / G.YU. Isanshina. — Kiiv: CUL, 2003. — 260 s.

9. Karpova V.V. Formuvannya sistemi podatkovogo planuvannya na pidpriemstvi: dis. ... kand. ekon. nauk.- Xarkiv, 2005. — 192 s.

10. Karpov L.M. Metodichni aspekti upravlinnya podatkovimi rizikami na pidpriemstvi / L.M. Karpov // Tendencii ta perspektivi rozvitku podatkovoi sistemi Ukraini: mizhnar. nauk.-prakt. konf.: zb. tez dopov. — Irpin': Nacional'ni universitet DPS Ukraini, 2008.

11. Nalogoviy kodeks Ukrainy ot 02.12.2010 № 2755-VI [Elektronnii resurs] / Verhovna Rada Ukraini: — Rezhim dostupa: <http://zakon.rada.gov.ua/cgi-bin/laws/main.cgi>

12. Zakon Ukrainy ot 08.07.2010 № 2464-VI "O sbore i uchete edinogo vzosna na obschebyazatel'noe gosudarstvennoe social'noe straxovanie" [Elektronnii resurs] / Verhovna Rada Ukraini. — Rezhim dostupa: <http://zakon.rada.gov.ua/cgi-bin/laws/main.cgi>

13. Zakon Ukrainy ot 07.07.2011 № 3609-VI "O vnesenii izmenenii v Nalogovyi kodeks Ukrainy i nekotorye drugie zakonodatel'nye akty Ukrainy ob uproschennoi sisteme nalogooblozheniya, ucheta i otchetnosti" [Elektronnii resurs] / Verhovna Rada Ukraini. — Rezhim dostupa: <http://zakon.rada.gov.ua/cgi-bin/laws/main.cgi>

14. Zakon Ukrainy ot 08.07.2011 № 3668-VI "O meropriyatiyax odnositel'no zakonodatel'nogo obespecheniya reformirovaniya pensionnoi sistemy" [Elektronnii resurs] / Verhovna Rada Ukraini. — Rezhim dostupa: <http://zakon.rada.gov.ua/cgi-bin/laws/main.cgi>

15. Ukaz Prezidenta Ukrainy ot 03.07.98 № 727 "Ob uproschennoi sisteme nalogooblozheniya, ucheta i otchetnosti subektov malogo predprinimatel'stva" [Elektronnii resurs] / Verhovna Rada Ukraini. — Rezhim dostupa: <http://zakon.rada.gov.ua/cgi-bin/laws/main.cgi>

16. Postanovlenie Kabineta Ministrov Ukrainy № 502 "O vremennyx ogranicheniyax odnositel'no osushestvleniya meropriyatii gosudarstvennogo nadzora (kontrolya) v sfere xozyaistvennoi deyatel'nosti na period do 31 dekabrya 2010 goda" [Elektronnii resurs] / Verhovna Rada Ukraini. — Rezhim dostupa: <http://zakon.rada.gov.ua/cgi-bin/laws/main.cgi>

17. Pro stan ta perspektivi rozvitku pidpriemnictva v Ukraini: Nacional'na dopovid' / K.O. Vaschenko, Z.S. Varnalii, V.E. Vorotin, V.M. Geec', E.M., Kuzhel' O.V., Libanova ta in. — K., Derzhkompriemnictvo, 2008. — 226 s.

18. Pro stan ta perspektivi rozvitku pidpriemnictva v Ukraini / Nacional'na dopovid' [Elektronnyi resurs] / Material Federacii profspilok pracivnikov malogo ta sered'nogo pidpriemnictva Ukraini. — Rezhim dostupa: [http://federation.org.ua/sites/default/files/ND\\_2010.rar](http://federation.org.ua/sites/default/files/ND_2010.rar)

19. Biznes-seredovische v Ukraini, 2003 [Elektronnyi resurs] / Material Mezhdunarodnoi Finansovoi Korporacii. — Rezhim dostupa: <http://www.ifc.org/ifcext/uspp.nsf/Content/PMSurveysRU>

20. Biznes-seredovische v Ukraini, 2004 [Elektronnyi resurs] / Material Mezhdunarodnoi Finansovoi Korporacii. — Rezhim dostupa: <http://www.ifc.org/ifcext/uspp.nsf/Content/PMSurveysRU>

21. Biznes-seredovische v Ukraini, 2005 [Elektronnyi resurs] / Material Mezhdunarodnoi Finansovoi Korporacii. — Rezhim dostupa: <http://www.ifc.org/ifcext/uspp.nsf/Content/PMSurveysRU>

22. Biznes-seredovische v Ukraini, 2006—2007 [Elektronnyi resurs] / Material Mezhdunarodnoi Finansovoi Korporacii. — Rezhim dostupa: <http://www.ifc.org/ifcext/uspp.nsf/Content/PMSurveysRU>

23. Investicionnyi klimat v Ukraine: kakim ego vidit biznes, 2011 [Elektronnyi resurs] / Material Mezhdunarodnoi Finansovoi Korporacii. — Rezhim dostupa: <http://www.ifc.org/ifcext/uspp.nsf/Content/PMSurveysRU>

24. Stoimost' vypolneniya nalogovogo zakonodatel'stva v Ukraine [Elektronnyi resurs] / Material Mezhdunarodnoi Finansovoi Korporacii. — Rezhim dostupa: <http://www.ifc.org/ifcext/uspp.nsf/Content/PMSurveysRU>

25. Minimal'naya zarplata (Ukraina) [Elektronnyi resurs] / Material Finansovogo portala "Minfin". — Rezhim dostupa: <http://index.minfin.com.ua/index/salary/>

26. S nyneshnei strukturoi malogo i srednego predprinimatel'stva dobit'sya ser'eznogo povysheniya ego doli v formirovanii VVP Ukrainy nevozmozhno [Elektronnyi resurs] / Material informacionno-analicheskogo portala "UkrRudProm". — Rezhim dostupa: [http://www.ukrrudprom.ua/digest/16\\_ekonomiki\\_strani.html](http://www.ukrrudprom.ua/digest/16_ekonomiki_strani.html)

27. ZHoga O. Novaya pribyl': vstupayet v silu III Razdel Nalogovogo [Elektronnyi resurs] / Material informacionno-komunikacionnogo portala YURLIGA. — Rezhim dostupa: <http://news.ligazakon.ua/news/2011/4/1/40731.htm>

28. Policy Research Working Paper 5356 Shadow Economies All over the World. New Estimates for 162 Countries from 1999 to 2007. Friedrich Schneider, Andreas Buehn, Claudio E. Montenegro. World Bank Development Research Group, July 2010.

29. Prodан O. List do Vice-prem'єr-ministra Ukraini z pitan' ekonomiki S.Tigipka [Elektronnyi resurs] / Material Soveta predprinimatelei pri KМУ. — Rezhim dostupa: <http://old.radakmu.org.ua/file/List%20165%20dod%202.doc>

30. Konceptual'nye izmeneniya nalogovoi sistemy [Elektronnyi resurs] / Material ezhednevnoi delovoi gazety Kommersant Ukraina. — Rezhim dostupa: [http://www.kommersant.ua/docs/2012/20120712\\_legislative\\_initiatives.pdf](http://www.kommersant.ua/docs/2012/20120712_legislative_initiatives.pdf)

Стаття надійшла до редакції 28.04.2013 р.