

The restaurant business is one of the highly liquid means of the use of capital, in the one hand, and environment in the other hand. It's the one of the most popular type of small business, because institutions and enterprises are fighting among themselves for the market segmentation, for finding a new consumers and for retaining loyal consumers for their products and services in a whole world.

The problem of service quality is actual today for whole domestic enterprises, companies, organisations and for restaurant business. The quality of service is a part of efficiency of the catering industry, which can keep customers and have a high level of competitiveness.

«The service on the top level» is very popular and important element of the efficient functioning of restaurant enterprises.

The restaurant enterprises are paid attention to the quality of services, which are the leaders in world standarts. The high quality of service is the one of the main condition for successful and effective development of the restaurant. There are many methods of identify poor quality services and deficiencies in the work of staff today. The management of the restaurant companies is developing methods dealing with identify shortcoming. The quality of service is determined by the types and nature of services, which provide to customers. A significant factor of this problem is a highly qualified personal, which includes specialists of restaurant business. This indicators are characterized the attitude of customers to the results of the activity of catering establishments.

Keywords: *quality of service, enterprises of restaurant economy, competitiveness, quality management.*

УДК 336.201

ПОДАТКОВА РЕФОРМА В УКРАЇНІ: РЕАЛІЇ ТА ПЕРСПЕКТИВИ

ІГНАТАШИН М.В., МИХАЛЬЧИНЕЦЬ Г.Т., ЛУНИК В.Р.

Мукачівський державний університет

Наукове дослідження присвячене аналізу податкової реформи та оптимізації податкового навантаження. Податки як економічне явище носять відносно самостійний характер і їх розвиток відбувається на основі об'єктивних закономірностей.

Одним із головних чинників, що впливають на ефективність діяльності суб'єктів господарювання, є податкові платежі. Саме система оподаткування значною мірою визначає господарські витрати на всіх стадіях розвитку бізнесу, а іноді і його напрями. За таких обставин зростає роль ефективного управління податковими платежами, які суттєво впливають на величину результатів діяльності підприємств різних форм власності. Численні зміни у податковому законодавстві ускладнюють функціонування механізму оподаткування суб'єктів господарювання в Україні. Нарахування та сплата податків і зборів є складним процесом, потребує значних коштів на організацію та ведення обліку і відповідної звітності платниками податків.

Метою нашого дослідження є аналіз аспектів податкових реформ та - взаємозв'язку між рівнем оподаткування та використання законної оптимізації податкового навантаження у межах чинного законодавства з метою мінімізації суб'єктами господарювання податкових платежів.

Результатом нашого дослідження став пошук оптимальних управлінських рішень, спрямованих на мінімізацію зобов'язань щодо обов'язкових платежів у межах чинного законодавства.

Наукова новизна і практична значущість отриманих результатів полягає у виокремленні критеріїв за допомогою яких можна узаконити зменшення податкового тиску на суб'єктів підприємництва та забезпечити розвиток легального бізнесу.

Дана тематика має перспективу дослідження після прийняття проекту компромісного Податкового кодексу, що дасть можливість порівняти наскільки зменшився податковий тиск на суб'єктів підприємництва і наскільки буде спрощено адміністрування податків.

Ключові слова: *податкове навантаження, оптимізація, податкові платежі, мінімізація, легальні схеми.*

Ефективна податкова система значною мірою є визначальним фактором економічного зростання, покращення інвестиційного клімату та зростання добробуту.

Важливою передумовою такої податкової системи є узгодження інтересів платників податків та держави.

Сучасні умови господарювання, що характеризуються високим рівнем інтеграційних та глобалізаційних процесів, підвищенням ступеня відкритості економік різних країн, підтверджують необхідність функціонування ефективної податкової системи, яка б характеризувалася високою конкурентоспроможністю та сприяла формуванню позитивного іміджу країни у світовому економічному просторі. Для поліпшення свого економічного стану, Україні необхідно поступово знижувати податкове навантаження, використовуючи міжнародний досвід, адаптуючи його до специфіки та умов розвитку нашої країни, створювати умови, в яких майже неможливо буде ухилитися від сплати податкових зобов'язань, що призведе до поступового збільшення надходжень до державного бюджету, а також подбати про те, щоб податкові надходження ефективно перерозподілялись і використовувались державою суто за цільовим їх призначенням.

За умови ефективного реформування податкової системи у частині зниження реального податкового навантаження Україна матиме шанси стати серйозним суб'єктом податкової конкуренції на світовій арені.

У більшості країн світу податки є "ефективним зняттям державної політики" відносно життєдіяльності суспільства, а саме: перерозподілу ВВП у соціальному, віковому, територіальному, галузевих аспектах компенсації недоліків ринкових механізмів, розміщення ресурсів і забезпечення суспільними благами, заохочення бізнесу, ділової та інвестиційної активності, мотивації до праці, антициклічного регулювання економіки, підтримання рівня зайнятості, стабілізації ринкової кон'юнктури[1].

Об'єкти та методи дослідження. Аналізуючи наукові дослідження вітчизняних вчених з питань податкового навантаження, які висвітлені у працях В. Андрущенка, В. Вишневського, Луніної, Соколовської, В. Федосова, А. Шаблістої А.Крисоватого та ін. можна констатувати, що у їх працях більше уваги приділено теоретичним та організаційним аспектам оподаткування, значно менше - оптимізації податкового навантаження яке спрямовано на мінімізацію податкових платежів з метою виживання як великого так і малого бізнесу в умовах політичної нестабільності та постійних змін у чинному законодавстві.

Постановка завдання. Дослідження аспектів податкового реформування та взаємозв'язку між рівнем оподаткування та використання суб'єктами господарювання законної оптимізації податкових платежів у межах чинного законодавства з метою мінімізації податкових платежів.

Результати та їх обговорення. Податкове навантаження є важливим показником, що характеризує сукупний вплив податків на економіку країни загалом чи окремих суб'єктів господарювання, тобто фактично є показником ефективності бюджетно-податкової політики.

З моменту прийняття Податкового кодексу в Україні з року в рік він перебуває в стані удосконалення та реформування.

На сьогодні принцип стабільності податкового законодавства, який прописаний в (підпункт 4.1.9 пункту 4.1 статті 4 Податкового кодексу України) взагалі не дотримується. Згідно з даним принципом зміни до будь-яких елементів податків та зборів не можуть вноситися пізніше, як за шість місяців до початку нового бюджетного періоду, в якому будуть діяти нові правила та ставки[2].

Необхідно констатувати, що у будь-якому демократичному суспільстві процес обговорення та прийняття рішень щодо змін до податкової системи на базі консенсусу має тривалий час. Авральні темпи ухвалення законопроектів знижують їх якість, дискредитують законодавчу гілку влади та обумовлюють необхідність доопрацювання

у подальшому. Перманентний процес реформування податкової системи впродовж бюджетного року дестабілізує очікування підприємницького середовища та унеможлиблює формування бізнес-планів.

Податкові новачки мають проходити у групах, що у рівній мірі представляють інтереси держави, бізнесу різної величини та галузевої приналежності, громадськості, а також міжнародних експертів та інвесторів.

В грудні 2014 року черговий раз Верховна Рада України прийняла пакет законів щодо податкової реформи в Україні, яка принесла кардинальні зміни в оподаткуванні юридичних осіб. Дана реформа передбачає спростити і здешевити систему адміністрування податків. З цією метою з 2015 року в Україні зменшується кількість податків: з 22 до 9. Деякі податки не скасовано повністю, а лише трансформовані за принципом «два в одному» [3].

Податковими змінами ліквідували чотири податки та збори: паркувальний збір, туристичний збір, збір на розвиток виноградарства і хмелярства, збір за ведення деяких видів підприємницької діяльності, решту – об'єднали, таким чином отримавши формальні дев'ять податків. Разом з тим, впровадили військовий збір, податок на нерухомість, транспортний збір, що формально об'єднані в один податок тощо.

Відбулась також хитра маніпуляція із внесками до Пенсійного фонду при купівлі валюти, продажу автівок, нерухомості, які зараховуються в бюджет, а не до ПФ. І таких маніпуляцій дуже багато. З позитивного можна відзначити тільки зниження ставок єдиного податку, єдиного соціального внеску, певні кроки спрямовані на гармонізацію бухгалтерського і податкового обліків.

На рис. 1 введено класифікацію податків та їх визначені складові елементи.

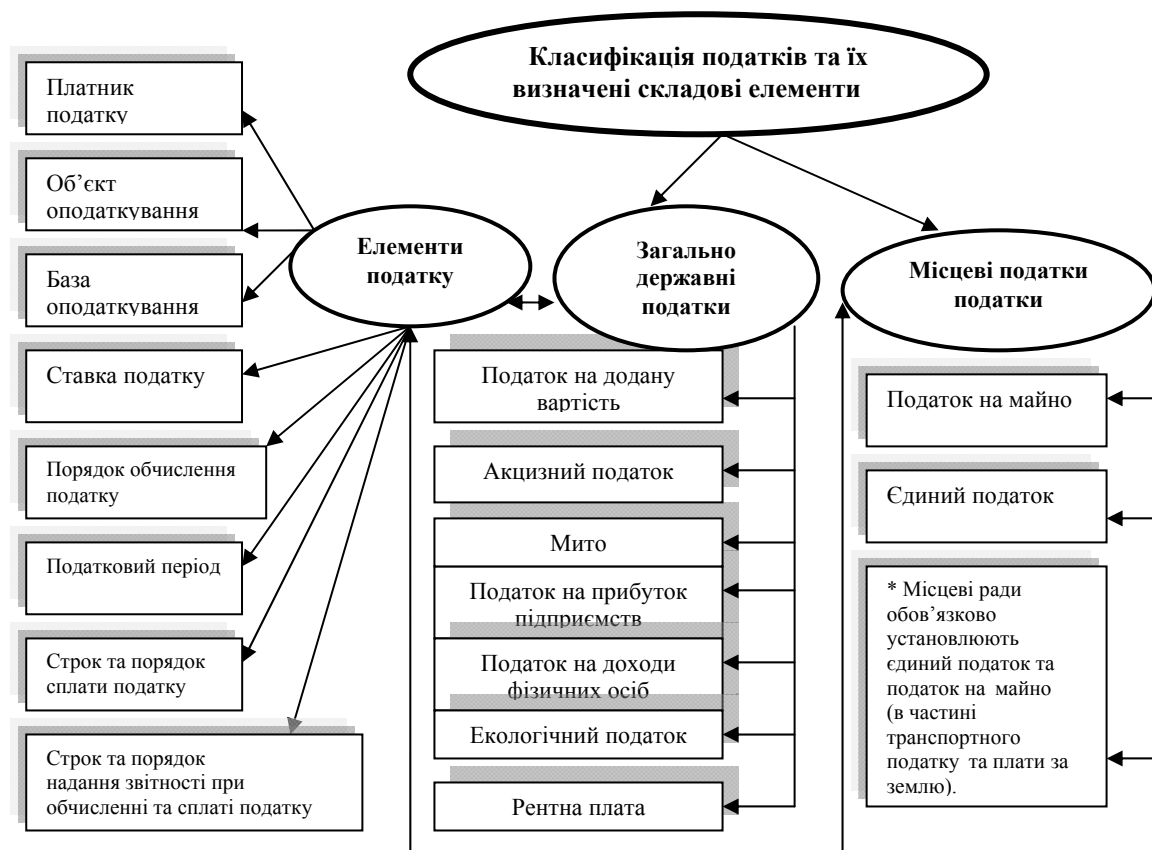


Рис. 1. Класифікація податків та визначені їх елементи за Податковим кодексом України

Характеризуючи податки та в цілому податкове навантаження, можна констатувати, що податкове навантаження є одним із ключових чинників, що впливає на мотивацію суб'єктів господарювання з ведення бізнесу і виконання податкових зобов'язань, а, отже, на можливості держави щодо формування ресурсів для фінансового забезпечення конституційно закріплених за нею функцій. В Україні рівень податкового навантаження є меншим ніж в європейських країнах.

Однак платниками податків цей рівень сприймається як обтяжливий, а держава не може акумулювати достатні кошти для забезпечення суспільних потреб. Неузгодженість інтересів платників податків та держави у процесі оподаткування унеможливить досягнення мети щодо забезпечення сталого розвитку країни, безпеки держави, бізнесу та громадян, відповідальності і соціальної справедливості.

.В таблиці 1 наведено динаміку податкового навантаження за 2007-2014 рр.

Таблиця 1

Податкове навантаження в Україні в динаміці за 2007-2014 рр.[8]

№ п/п	Показники	Роки							
		2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014
1.	ВВП (у фактичних цінах, грн.грн.)	720731	948056	913342	1082569	1316600	1408889	1454931	1566728
2.	Темпи росту (зменшення) ВВП, у% до минулого року	-	131,5	96,3	118,5	121,6	107,0	103,3	107,7
3.	Податкові надходження до зведеного бюджету України,млн.грн.	161264	227165	208073	234448	334692	274700	262800	280200
4.	Страхові внески млн.грн.	73266	99911	97559	119343	150214	157980	166863	165923
5.	Податкове навантаження у %	32,5	34,5	33,5	32,7	36,8	30,7	29,5	28,5
6.	Темп росту (зменшення) податкового навантаження у % до минулого року	-	106,2	97,1	97,6	112,5	83,4	96,1	96,6

Аналізуючи динаміку податкового навантаження в Україні за 2007- 2014 р [8], яка наведена в таб.1 можна побачити зменшення податкового навантаження. Різкий спад відбувся після 2011 року з 36,8% до 28 ,5 у 2014 році.

Через постійну трансформацію податкової системи, фінансову та економічну кризу, щоденну невизначеність більшості підприємницьких структур у своєму бізнесі змушені робити пошук оптимальних рішень з метою мінімізації податкових платежів шляхом використання податкової оптимізації. Через податкову оптимізацію зменшується розмір податкового навантаження шляхом ціленаправлених правомірних дій платника податку, що включають в себе повне використання всіх наданих законодавством пільг, податкових звільнень та інших законних переваг.

Оптимізація оподаткування – організаційні заходи в рамках чинного законодавства, пов'язані з вибором часу, місця та видів діяльності, створенням та супроводженням найбільш ефективних схем та договірних відносин, з метою збільшення грошових потоків підприємства за рахунок мінімізації податкових платежів. Пропонована оптимізація базується на впровадженні податкового планування та застосування методу аналізу витрат, адже сплата податків – це, з

економічної точки зору, звичайна стаття витрат. Розробка та встановлення методології податкового обліку в залежності від специфіки галузі дозволяє зменшити податковий тягар та здійснювати повний контроль над оподаткуванням підприємства.

Часто оперують поняттям «мінімізація податків», але поняття податкової оптимізації набагато ширше: крім мінімізації, її інструментами є відстрочення сплати податків, зменшення суми «живих» коштів, що сплачуються до бюджету, та інші. Усі вони вигідні з точки зору фінансового менеджменту: грошові кошти залишаються в розпорядженні підприємства і дають прибуток, не зменшується сума обігових коштів (а це особливо актуально, коли їх бракує), що також сприяє збільшенню прибутку тощо[12].

Податкова оптимізація проявляється у виборі платником податків найвигідніших правових форм здійснення діяльності з метою обчислення оптимальної суми податків в конкретних умовах господарювання згідно з діючим законодавством. Під правовими формами розуміються передбачені законодавством варіанти поведінки: вибір організаційно-правової форми здійснення діяльності, податкового режиму, облікової політики, виду і умов цивільно-правових договорів, використання пільг.

Станом на 01.01.2015 р. в Україні діє 251 податкова пільга, в тому числі 54 мають цільове спрямування та 74 призводять до втрат бюджету.

На макроекономічному рівні процедура оптимізації системи оподаткування - це процес вибору найкращих форм і методів її організації на підставі врахування умов і особливостей функціонування суб'єктів національної економіки з метою максимізації їх доходів.

Заохочення платників щодо збільшення отриманого доходу та забезпечення його правової регламентації та досягнення поставлених завдань можуть сприяти певні регулятори, які одночасно є об'єктами оптимізації. До їх числа належать: ставки податку, податкові пільги, техніка оподаткування.

На мікроекономічному рівні під оптимізацією слід розуміти цілеспрямовану діяльність підприємства, зорієнтовану на максимальне використання можливостей податкового законодавства з метою зменшення податкових платежів. Тобто, тут мова йде про здійснення на підприємстві «податкового планування», яке передбачає сукупність планових дій, об'єднаних в єдину систему і спрямованих на максимальне врахування можливостей оптимізації та мінімізації податкових платежів у межах загального стратегічного планування діяльності підприємства. При цьому основними завданнями оптимізації оподаткування є: прогнозування обсягів податкових надходжень на середньострокову перспективу на основі прогнозних розрахунків зміни економічних оборотів; вибір найбільш вигідних варіантів оподаткування.

Важливим аспектом оптимізації оподаткування суб'єктів господарювання є моделювання сум податкових платежів на майбутні періоди, яке здійснюється в такій послідовності:

- √ моделюється сума податків і зборів, які залежать від бази оподаткування фонду оплати праці;
- √ моделюється сума податків і зборів, які включаються в ціну реалізованої продукції;
- √ моделюється сума податку на прибуток;
- √ моделюється загальна сума податків і зборів суб'єкта підприємництва.

Пошук оптимальних управлінських рішень, спрямованих на мінімізацію зобов'язань щодо обов'язкових платежів у межах закону, є характерним напрямом податкової політики суб'єкта господарювання в умовах ринкових відносин.

Головною відмінністю податкової оптимізації від ухилення від сплати податків є використання платником податків дозволених чи незаборонених законодавством способів зменшення суми податкових платежів, не порушуючи при цьому законодавство. У зв'язку з цим, такі дії платника податку не є податковим правопорушенням чи злочином, і, відповідно, не тягнуть за собою несприятливих наслідків для платника податку, таких як донарахування податків, а також накладення фінансових санкцій та нарахування пені.

В діючому податковому законодавстві не закріплено критеріїв, які б дозволили провести чітке розмежування між законним зменшенням податків (податковою оптимізацією) та ухиленням від сплати податків.

У зв'язку з цим, актуальною є проблема так званих «сірих схем», коли платник податків формально, не порушуючи жодну статтю податкового законодавства, але застосовуючи певні схеми, суттєво зменшує свої податкові зобов'язання порівняно з іншими платниками податків, які такі схеми не використовують. Наприклад, зменшення відрахувань на загальнообов'язкове державне соціальне страхування шляхом так званого зворотного аутстафінгу, при якому підприємство виводить персонал в інші організації, переведені на спрощену систему оподаткування, а потім бере його в оренду.

Час від часу законодавець приймає відповідні поправки до податкових законів, якими закриває «прогалини» в податковому законодавстві, що дають можливість зменшувати розмір податкових відрахувань платникам податків, які ухиляються від сплати податків. Такі поправки здебільшого приймаються за результатами практичної діяльності податкових та інших контролюючих органів внаслідок виявлених ними випадків легального уникнення від сплати податків, що відбувається через нечіткість та недосконалість податкових законів[10].

Для законної оптимізації оподаткування серед інших інструментів використовується:

- дроблення та структурування бізнесу, що дозволяє зменшити податкове навантаження через використання єдиного податку;
- вибір виду договору, що дозволяє зменшити розмір податкового навантаження;
- індивідуальні роз'яснення державних органів, які трактують неоднозначні положення на користь платника податку;
- відмову від сплати податків, коли його стягнення недостатньо точно визначено є зобов'язання по сплаті та неможливе притягнення до відповідальності.

Поряд з наведеними інструментами застосовуються так звані правові технології оптимізації податкового навантаження, які наведені на рис.2.

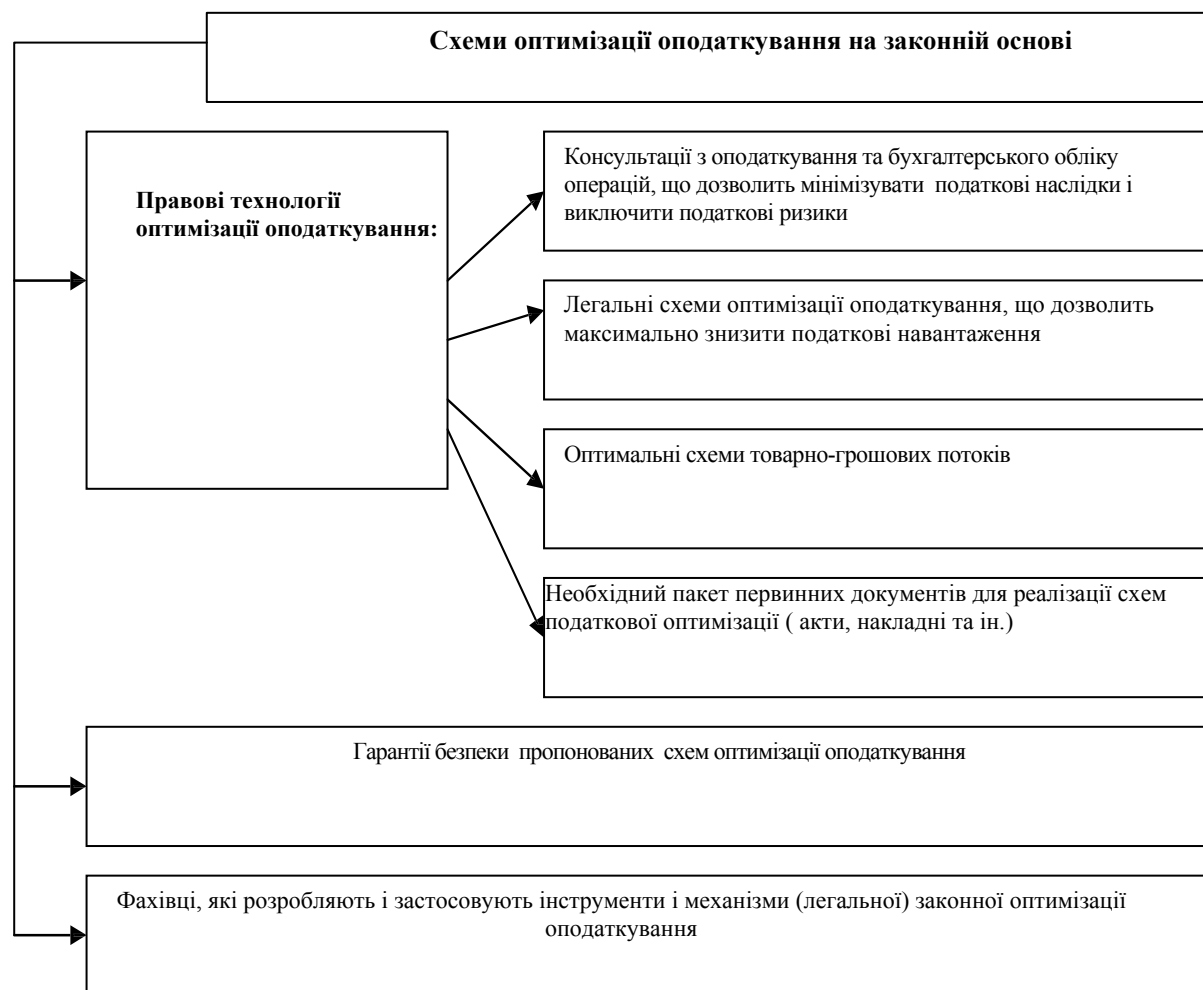


Рис. 2. Технології оптимізації оподаткування на законній основі

Оптимізація оподаткування досягається шляхом вибору оптимальних (з точки зору податкових наслідків) форм правовідносин облікових рішень і схем товарно-грошових потоків. Позитивний результат від оптимізації оподаткування залежить від «чистоти» (легальності) схем податкової оптимізації.

В цілому оптимізація зменшує суму податків, але не зводить їх до нуля. Повністю уникнути сплати податків неможливо та й не бажано; оптимізація вимагає певних витрат, питання лише в їх розмірі. Завдання податкової оптимізації - отримати максимальну вигоду з мінімальними витратами.

Сучасний процес реформування податкової системи України, не дивлячись на постійні зміни, є незавершеним.

На сьогодні регулювання сучасних економічних відносин у державі потребує гнучкої податкової політики, яка дала б змогу оптимально пов'язати інтереси держави з інтересами суспільства[7].

Виходячи з дослідження сутності проблем і стратегічних цілей реформування податкової політики України, виникає необхідність удосконалення податкової політики України використанням такими критеріїв:

- ✓ підвищення ефективності системи адміністрування податків;
- ✓ вдосконалення законодавчого забезпечення податкової системи;
- ✓ детінізація економіки та боротьба з корупцією;
- ✓ реформування спрощеної системи;
- ✓ зниження рівня податкового навантаження тощо.

З метою зменшення податкового навантаження на суб'єктів підприємництва наприкінці 2015 року міністерство фінансів України оприлюднило компромісний варіант чергової податкової реформи, яка направлена на більш істотне зниження ставок податків протягом наступних кількох років. Зокрема:

- зменшення ставки ЄСВ з поточної близько 41% до 20% вже в 2016 році, з максимальним рівнем нарахування - 25 МЗП. Фізичні особи будуть платити 0% ЄСВ замість нинішніх 3,6%.

- в 2016 році пропонується встановити ставки ПДФО та податку на прибуток - на рівні 18%. Таким чином, доходи підприємств та фізичних осіб будуть обкладатися податком однаково.

- в 2017 році пропонується знизити ставки ПДФО та податку на прибуток - до 17%.

- в 2018 році планується скасувати ЄСВ і встановити єдиний податок на зарплату на рівні 20%.

Для забезпечення додаткової підтримки найменш захищених верств населення, пропонується залишити в силі мінімальну соціальну пільгу в розмірі 0,5 мінімальних зарплат, і розширити сферу її застосування, збільшивши поріг зарплати для отримання пільги з 1,4 МЗП до 3 МЗП (у 2016 році - 4134 грн.).

Крім того, пропонується впровадити інвестиційний податковий кредит. Цей інструмент дозволить направити до 50% нарахованої суми податку на прибуток на інвестиції в нове обладнання, нове виробництво або нові технології[4].

Важливим також, на наш погляд, є частина податкової реформи, яка направлена на зміну правил адміністрування податків. Зокрема:

- відмовитися від сплати авансових платежів з податку на прибуток та створення прозорої і не суб'єктивної системи відшкодування податку на додану вартість з бюджету.

- запровадити офіційну публікацію реєстру відшкодування ПДВ з відображенням у ньому даних про платника податку, заявлених до відшкодування з бюджету сум податку і стану їхнього відшкодування.

- запровадити електронний кабінет платника податків, з визначеним механізмом його функціонування.

Висновки

Підсумовуючи наше дослідження можна констатувати, що податкова система та податкова політика можуть бути ефективними лише тоді, коли при їх формуванні не відкидаються специфічні умови національної економіки, трудові традиції населення, а також багато інших факторів.

Виходячи з дослідження сутності проблем і стратегічних цілей реформування податкової політики України, виникає на наш погляд необхідність її удосконалення за такими напрямками:

- √ підвищення ефективності системи адміністрування податків;
- √ вдосконалення законодавчого забезпечення податкової системи;
- √ детінізація економіки та боротьба з корупцією;
- √ розробка механізму щодо надання інвестиційного податкового кредиту, який дозволить оперативніше корегувати інвестиційні процеси;
- √ реформування податкової системи має бути узгодженим із завданням побудови в країні соціально орієнтованої ринкової економіки. Цій моделі відповідає достатньо високий рівень перерозподілу ВВП через бюджет.

- √ в процесі подолання найбільш гострих проблем трансформаційного періоду повинні знижуватись навантаження на непрямі податки, змінюватись їхня структура в напрямі зменшення частки ПДВ і зростання частки акцизних податків.
- √ реформування спрощеної системи;
- √ зниження рівня податкового навантаження тощо.

Реалізація зазначених заходів сприятиме розширенню податкової бази та забезпечить вихід України на траєкторію сталого розвитку.

Дана тематика має перспективу дослідження після прийняття проекту компромісного Податкового кодексу, що дасть можливість порівняти на діючих підприємствах наскільки зменшився податковий тиск і наскільки буде спрощено адміністрування податків.

ЛІТЕРАТУРА

1. Соколовська А. Теоретичні засади визначення податкового навантаження та рівня оподаткування економіки / А. Соколовська // Економіка України. – 2010. – № 5. – С. 4-12.
2. Податковий кодекс України [Електронний ресурс]. – Режим доступу : <http://www.rada.gov.ua>.
3. Про внесення змін до Податкового кодексу України та деяких законодавчих актів України щодо податкової реформи : Закон України від 28.12.2014 року № 71-VIII.
4. Карауш В.В. Податкове навантаження на підприємства в Україні та країнах ЄС / В.В. Карауш [Електронний ресурс]. – Режим доступу : [//www.confcontact.com/2010dec/1_karaush.htm](http://www.confcontact.com/2010dec/1_karaush.htm).
5. Налоговая реформа – 2015: обзор основных изменений // [Електронний ресурс] – Режим доступу: http://antikor.com.ua/articles/23079-nalovovaja_reforma_2015_obzor_osnovnyh_izmenenij
6. Українська податкова система продовжує погіршуватись – ЕВА [Електронний ресурс]. — Режим доступу : <http://www.eravda.com.ua/news/2013/06/14/379946>.
7. Чередніченко Ю. В. Дієвість податкової системи в економічних перетвореннях // Напрями стабілізації економічного розвитку України. Зб. наук. праць. – К.: Інститут економіки НАН України, 2002. – С. 102–108. – 0,3 д.а.
8. Савченко О. Реформи, які потрібні суспільству / О. Савченко // Вісник Міністерства доходів і зборів України. – 2014. – №39. – С. 40-42.
9. Баранова В. Г. Вплив податкового навантаження на розвиток підприємництва / В.Г. Баранова, О. Е. Дубовик // [Електронний ресурс] – Режим доступу: <http://dspace.oneu.edu.ua/jspsui/bitstream/.pdf>
10. Гавриленко Н. В. Вплив податкового навантаження підприємницької сфери на національну економіку / Н. В. Гавриленко // Науковий вісник. – 2007. – № 3(40). – С. 12-17.
11. Андропова О.Ф. Реалії податкової системи України / Андропова О.Ф., Афанасьєва Т.А. // Економічний простір, №20/2, 2009. С. 151-163.
12. Білова Н.А. Зменшуємо податкові зобов'язання щодо ПДВ / Н. Білова // Податки та бухгалтерський облік. –2011. – № 98.- С. 78-84
13. Афонська Т.А. Які кроки по «законній мінімізації» податків сьогодні ще можуть вважатися допустимими? / Афонська Т.А. //Економічний простір, №28/2, 2010. – С. 128-133.

АННОТАЦІЯ

НАЛОГОВАЯ РЕФОРМА В УКРАИНЕ: РЕАЛИИ ТА ПЕРСПЕКТИВЫ

Научное исследование посвящено анализу налоговой нагрузки. Налоги как экономическое явление носят относительно самостоятельный характер и их развитие происходит на основе своих собственных объективных закономерностей. Но сущностный анализ этого экономического явления не может быть полным и понятным без выявления его взаимодействия с другими явлениями и процессами экономического пространства общественной жизни, то есть с основными институциональными регулируемыми механизмами экономической системы государства.

Одним из главных факторов, которые влияют на эффективность деятельности субъектов ведения хозяйства, являются налоговые платежи. По этому система налогообложения в значительной мере определяет хозяйственные расходы на всех стадиях развития бизнеса, а иногда и его направления. За таких обстоятельств растет роль эффективного управления налоговыми платежами, которые

существенно влияют на величину результатов деятельности предприятий разных форм собственности. Многочисленные изменения в налоговом законодательстве усложняют функционирование механизма налогообложения субъектов ведения хозяйства в Украине. Начисление и уплата налогов и сборов есть сложным процессом и нуждается в значительных средствах на организацию и ведение учета и соответствующей отчетности налогоплательщиками.

Целью нашего исследования является анализ аспектов налоговых реформ и - взаимосвязи между уровнем налогообложения и использования законной оптимизации налоговых платежей в пределах действующего законодательства с целью минимизации субъектами ведения хозяйства налоговых платежей.

Результатом нашего исследования стал поиск оптимальных управленческих решений, направленных на минимизацию обязательств относительно обязательных платежей в пределах действующего законодательства.

Научная новизна и практическая значимость полученных результатов заключается в выделении критериев, с помощью которых можно уменьшить налоговое давление на субъектов предпринимательства и обеспечить их легальное развитие.

Данная тематика имеет перспективу исследования после принятия проекта компромиссного Налогового кодекса, который даст возможность сравнить на сколько уменьшилось налоговое давление и насколько будет упрощено администрирование налогов.

Ключевые слова: налоговая нагрузка, оптимизация, налоговые платежи, минимизация, легальные схемы.

SUMMARY

TAX REFORM IN UKRAINE: REALITY AND PROSPECTS

Scientific research is devoted to analysis of tax reform and optimization of the tax burden. Taxes as economic phenomenon are of relatively independent character and their development is based on objective laws.

One of the main factors that influence the effectiveness of the entities are tax payments. The tax system largely determines the economic costs at all stages of business development, and sometimes its direction. In such circumstances, the role of good governance tax payments that significantly affect the value of the performance of different enterprises. Numerous changes in the tax laws impede the functioning of the taxation of business entities in Ukraine. Accrual and payment of taxes and fees is a complex process that requires significant funds for the organization and accounting statements and the corresponding tax payers.

The aim of our study is to analyze aspects of the tax reform and - the relationship between levels of taxation and using legitimate optimization of the tax burden within the existing legislation in order to minimize tax payments entities.

The result of our study was to find the best management decisions to minimize commitments on mandatory payments within current legislation.

Scientific novelty and practical significance of the results is to distinguish the criteria by which to legitimize the reduction of the tax pressure on business entities and ensure the development of legal business.

This theme has research perspective after the adoption of the compromise draft Tax Code, which will enable to compare how reduced the tax burden on business entities and how much will be simplified tax administration.

Keywords: tax burden, optimization, tax payments, minimization, legal circuit.

УДК 368 (477)

ПРОБЛЕМИ ФОРМУВАННЯ ЕЛЕКТРОННИХ КАНАЛІВ РЕАЛІЗАЦІЇ СТРАХОВИХ ПОСЛУГ

Пліса Володимир Йосипович
Львівський національний університет імені Івана Франка

Розглянуто сутність та проблеми формування структури електронних каналів реалізації страхових послуг. З'ясовано доцільність використання у поточній практиці електронних каналів реалізації страхових послуг. Обґрунтовано переваги та недоліки електронних каналів реалізації страхових послуг. Серед переваг виділено: глобальний масштаб та охоплення; зручність і швидкість здійснення купівлі; продуктивність та гнучкість обробки інформації; управління базами даних і