

5. Оптимізація кредитних угод. Використання кредитних угод із банками або фінансовими інститутами для забезпечення ліквідності при необхідності.

6. Стратегії управління запасами. Раціональне управління рівнем запасів для уникнення зайвих витрат та забезпечення належного обороту запасів.

7. Управління ризиками. Визначення та керування різними видами ризиків, що можуть впливати на ліквідність, такими як кредитний ризик, валютний ризик, ризик ліквідності тощо.

8. Автоматизація процесів. Використання інформаційних технологій для автоматизації процесів управління ліквідністю, що дозволяє швидше реагувати на зміни та оптимізувати діяльність.

9. Стратегії фінансового планування. Розробка і виконання стратегій фінансового планування для забезпечення належного рівня ліквідності в різних сценаріях.

Отже, ефективне управління ліквідністю важливе для фінансової стійкості підприємства та його здатності ефективно функціонувати в умовах зміни та невизначеності.

ПІДХОДИ ДО РОЗУМІННЯ СУТНОСТІ ПОДАТКОВОГО НАВАНТАЖЕННЯ ТА ЕФЕКТИВНОСТІ ОПОДАТКУВАННЯ

Макогон В.В., канд. екон. наук, доц.

Вакал Д.Ю., здоб. вищої освіти

Державний біотехнологічний університет

Податкове навантаження обсяг коштів, яку фізична або юридична особа зобов'язана сплачувати у вигляді податків на доходи, майно, обіг, споживання тощо. Це поняття вказує на рівень оподаткування, якому підлягає певний суб'єкт, і може включати різні види податків.

Податкове навантаження може бути виражене у відсотках від доходу чи вартості майна, або в конкретних сумах грошей. Високе податкове навантаження може впливати на економічну активність суб'єкта оподаткування, його інвестиційну активність та споживчу поведінку.

Кожна країна має свою систему оподаткування, і податкове навантаження може відрізнятися від країни до країни, а також в межах кожної країни в залежності від різних факторів, таких як доходи, види оподаткування та інші податкові обов'язки.

Оцінка податкового навантаження - це аналіз та визначення обсягу податків, які обтяжують фізичних або юридичних осіб у певній юрисдикції. Цей аналіз може включати в себе різні аспекти податкової системи та їх вплив на економіку та суспільство. Оцінка податкового навантаження може включати:

1. Ставки податків: Оцінка рівня ставок податків на різні види доходу, майна, обігу, споживання та інші.

2. Види податків: Вивчення різних видів податків, таких як податки на доходи, податки на прибуток, податки на майно, ПДВ, акцизи тощо.

3. Вивчення податкових пільг: Аналіз наявності та обсягу податкових пільг, які можуть зменшити обсяг оподаткування для певних категорій осіб чи видів діяльності.

4. Ефективність системи збору податків: Оцінка того, наскільки ефективно збираються податки та як вони використовуються.

5. Вплив на економіку: Аналіз впливу податкового навантаження на економічну активність, інвестиції, зайнятість та інші аспекти.

6. Міжнародна порівняльна оцінка: Порівняння рівня податкового навантаження з іншими країнами або регіонами для визначення конкурентоспроможності та привабливості для бізнесу та інвесторів.

Оцінка податкового навантаження є важливою для розуміння економічного середовища та прийняття рішень у сфері фінансів та бізнесу. Оцінка може вказати на потребу у податковій реформі або зміні підходів до оподаткування для досягнення бажаних економічних результатів.

Показники податкового навантаження можуть включати різноманітні дані та показники, які відображають рівень оподаткування в конкретній країні чи регіоні. Ось деякі основні показники:

1. Ставки податків:

1.1. Ставки податку на прибуток: Відсоток оподаткування прибутку підприємств.

1.2. Ставки податку на доходи фізичних осіб: Різні ставки оподаткування для різних рівнів доходу.

2. Обсяги збору податків: співвідношення доходів від податків до ВВП: Відсоток, який складає обсяг збору податків від загального валового внутрішнього продукту (ВВП).

3. Розподіл податкового навантаження: співвідношення між різними видами податків: Вказує, який відсоток податків припадає на доходи, майно, споживання тощо.

4. Податкові пільги: обсяг податкових пільг та звільнень: Показник того, наскільки активно використовуються пільги для певних категорій платників податків.

5. Міжнародні порівняльні дані: порівняння з іншими країнами чи регіонами: Порівняння рівня податкового навантаження для визначення конкурентоспроможності.

6. Податковий клімат: оцінка бізнес-сприятливості податкової системи: Індeksi або оцінки, які визначають, наскільки приваблива є країна для бізнесу з точки зору оподаткування.

7. Ефективність збору податків: відсоток збору податків від планового обсягу: вказує на те, наскільки успішно збираються податки відносно планованих обсягів.

Ці показники можуть бути використані для аналізу податкового навантаження та його впливу на економіку та суспільство. Вони допомагають у формулюванні податкової політики та необхідності податкових реформ.

Податкове навантаження на ВВП – це відсоток або співвідношення між сумою грошей, яку суспільство сплачує у вигляді податків, і валовим внутрішнім продуктом (ВВП) країни. Цей показник дозволяє оцінити рівень оподаткування у контексті економічної величини.

Математично, податкове навантаження на ВВП обчислюється за формулою:

$$\text{Податкове навантаження на ВВП} = \frac{\text{Сума податків}}{\text{ВВП}} \cdot 100\% \quad (1)$$

Високе податкове навантаження на ВВП може вказувати на значний обсяг податків у відношенні до економічної активності країни. За деякими показниками, це може впливати на економічну діяльність, інвестиції та конкурентоспроможність.

Проте важливо також враховувати, що низьке податкове навантаження не завжди свідчить про сприятливий для бізнесу та економіки стан справ. Якщо економіка не отримує достатньо ресурсів для функціонування від державного бюджету, це також може мати негативний вплив. Загальне розуміння податкового навантаження на ВВП допомагає визначити ефективність та відповідність податкової політики економічним потребам країни.

Оцінка податкової політики, рівня податкового навантаження базується на економічній концепції вченого-економіста Артура Лаффера, який вперше висунув цю ідею в середині 20-го століття. Вона показує взаємозв'язок між рівнем оподаткування і обсягом збору податків. Ім'я кривої походить від

Основна ідея полягає в тому, що існує оптимальний рівень оподаткування, при якому збільшення ставки податку призводить до збільшення обсягу збору податків через зростання економічної активності та прибутковості, але тільки до певного моменту. Після досягнення цього оптимального рівня, збільшення ставки податку може призвести до зменшення обсягу збору податків через зменшення інцентивів для праці, інвестицій та інших економічних активностей.

Графічно крива Лаффера може мати форму біфуркації з піковим значенням, де одна гілка вища (збільшення податку призводить до збільшення збору податків), а інша гілка нижча (збільшення податку призводить до зменшення збору податків). Така концепція може використовуватися для обґрунтування та аналізу оптимальних рівнів оподаткування у контексті економічної політики.

Рівень податкового навантаження напряму впливає на ефективність оподаткування, яка визначається тим, наскільки справедливо система збирає податки для фінансування державних витрат і регулювання економіки.

Оцінка ефективності оподаткування може враховувати кілька різних аспектів: справедливості, ефективності надходження з доходів, стимулювання економічної активності, зменшення ухилення від оподаткування, здатність адаптуватися до змін, збалансованість розподілу навантаження. Оцінка ефективності оподаткування і податкового навантаження вимагає комплексного підходу та врахування різних факторів, таких як соціальна справедливість, економічна зрозумілість та стимулювання економічного зростання.