

**МІНІСТЕРСТВО ОСВІТИ І НАУКИ УКРАЇНИ
ОДЕСЬКИЙ НАЦІОНАЛЬНИЙ ЕКОНОМІЧНИЙ УНІВЕРСИТЕТ**

Кафедра _____ Фінансів _____
(найменування кафедри)

РЕФЕРАТ
кваліфікаційної роботи
на здобуття освітнього ступеня бакалавр
зі спеціальності Фінанси і кредит _____
(шифр та найменування спеціальності)

на тему: « Оподаткування доходів фізичних осіб в Україні »
(назва теми)

Виконавець:

студент ЦВФН факультету
Настенко Дар'я Олександрівна _____
(прізвище, ім'я, по батькові) /підпис/

Науковий керівник:

К.е.н., доцент
(науковий ступінь, вчене звання)
Коцюрубенко Ганна Миколаївна _____
(прізвище, ім'я, по батькові) /підпис/

ЗАГАЛЬНА ХАРАКТЕРИСТИКА РОБОТИ

Актуальність теми. Кожна держава для забезпечення виконання своїх функцій повинна мати кошти, які б накопичувалися у бюджеті. Джерелом цих коштів є власні кошти держави, джерелом отримання яких є виробнича діяльність або надходження платежів за ресурси, які згідно законодавства України належать державі, та податки, які сплачують юридичні і фізичні особи із своїх доходів.

В будь-якій державі громадяни зобов'язані віддавати частину своїх доходів на державні потреби. Досконалість методів і форм, за допомогою яких відбувається процес утримання і передання цих коштів до державного бюджету свідчить про рівень розвитку держави, її економічних та правових інституцій.

Мета дослідження особливостей оподаткування доходів фізичних осіб в Україні та внесення пропозицій щодо удосконалення механізму його стягнення.

Завдання дослідження:

- описати організаційно-правові засади оподаткування доходів фізичних осіб;
- дослідити економічний зміст та історію становлення оподаткування доходів фізичних осіб в Україні;
- проаналізувати надходження ПДФО та військового збору в Україні;
- запропонувати зарубіжний досвід реалізації оподаткування доходів фізичних осіб;
- обґрунтувати напрями удосконалення оподаткування доходів фізичних осіб в Україні.

Об'єкт дослідження система оподаткування доходів фізичних осіб.

Предмет дослідження - економічні відносини, що виникають в процесі формування доходів бюджету за рахунок надходжень податку на доходи фізичних осіб.

Методи дослідження сукупність загальнонаукових та економічних методів дослідження, зокрема: теоретичні, аналіз, синтез, конкретизація, статистичні, математичне моделювання.

Інформаційна база дослідження законодавчі та нормативно-правові документи з питань оподаткування доходів фізичних осіб, дані Державної служби статистики України, Інституту бюджету та соціально-економічних досліджень, наукові праці вітчизняних і зарубіжних науковців та фахівців із питань оподаткування доходів фізичних осіб.

Структура та обсяг роботи. Кваліфікаційна робота бакалавра складається зі вступу, трьох розділів, висновків, списку використаних джерел (40 найменувань) . Загальний обсяг роботи становить 60 сторінок. Основний зміст викладено на 55 сторінках. Робота містить 6 таблиць, 11 рисунків.

ОСНОВНИЙ ЗМІСТ РОБОТИ

У першому розділі **«Теоретичні засади оподаткування доходів фізичних осіб»** розглянуто економічний зміст та історію становлення оподаткування фізичних осіб та організаційно-правові засади оподаткування доходів фізичних осіб.

У другому розділі **«Аналіз сучасного стану оподаткування доходів фізичних осіб в Україні»** проаналізовано надходження податку на доходи фізичних осіб та військового збору в Україні, визначено тенденції практики оподаткування фізичних осіб-суб'єктів підприємницької діяльності в Україні.

У третьому розділі **«Напрями покращення податкового регулювання доходів фізичних осіб»** запропоновано реалізацію зарубіжного досвіду в системі податкового регулювання доходів фізичних осіб, наведено основні напрями вдосконалення оподаткування доходів фізичних осіб

ВИСНОВКИ

Проведене дослідження дозволило зробити висновки, основні з яких такі:

1. Податок на доходи фізичних осіб є дуже дієвою формою взаємовідносин між державою та її громадянами, яка здійснюється на основі примусового обов'язкового вилучення частини їх доходів для створення централізованого грошового фонду держави з метою виконання її функцій. Рівень оподаткування доходів фізичних осіб безпосередньо впливає на реальні особисті доходи значної частини

населення, особливо тих, хто отримує основні доходи у вигляді заробітної плати.

2. Основним законом, який регулює питання ПДФО є Податковий кодекс України, який регулює відносини в сфері податків і зборів та визначає їх вичерпний перелік, серед яких є податок на доходи фізичних осіб, представлений у розділі IV. ПДФО є загальнодержавним податком, разом з тим, відіграє значну роль у міжбюджетних відносинах, забезпечуючи доходами як державний так і місцеві бюджети. ПДФО формує істотну частину доходів держави, має найбільше число платників, демонструє стабільну динаміку надходжень.
3. Військовий збір є тимчасовим збором, який був запроваджений в Україні з серпня 2014 року (передбачалося скасування його з 01.01.2015) з метою створення умов для збільшення надходжень до бюджету та забезпечення фінансування заходів з підвищення обороноздатності держави. З моменту введення військового збору він нараховувався лише на доходи у формі заробітної плати, але з січня 2015 року замість його скасування об'єкт нарахування військовим збором було розширено: оподаткуванню підлягають тепер усі доходи, які є об'єктом нарахування ПДФО.
4. Єдиний податок — податок, що сплачують суб'єкти господарської діяльності на спрощеній системі оподаткування, основний підприємницький податок. Первісно планувався та був єдиним відрахуванням, передбаченим у рамках спрощеної системи оподаткування, та поєднував у собі відрахування до місцевого податкового бюджету, Пенсійного фонду та Фонду соціального страхування. Зараз єдиний податок сплачується тільки до місцевого бюджету, а решта відрахувань включені до єдиного соціального внеску.
5. Необхідно відмовитися від спроб суто фіскального підходу до

наповнення бюджету. Основним критерієм має слугувати максимізація функції суспільного добробуту.

6. Потрібно виправити недоліки чинного законодавства щодо оподаткування доходів фізичних осіб, включаючи порушення існуючої ієрархії доходів. Для цього слід замінити податкову соціальну пільгу на неоподатковуваний мінімум доходів громадян, що змусить уряд дотримуватись його законодавчо встановленого розміру – не нижче розміру прожиткового мінімуму, установленого на відповідний бюджетний рік, або хоча б поетапно до нього наближатися, та відновити економічну суть цього терміну, якою є мінімальна сума видатків на просте відтворення спроможності людини до праці.
7. Система оподаткування доходів громадян має бути прогресивною. Однак прогресія повинна бути розрахована таким чином, щоб ураховувати реальний, наявний у цей час діапазон доходів громадян. Це дасть змогу підтримати не лише малозабезпечені верстви населення, але й дасть поштовх формуванню середнього класу в Україні. За будь-якого доходу, вилучатись у вигляді податку може лише частина доходу, яка йде на накопичення, і в жодному разі не зачіпати коштів, що витрачаються на споживання. Такий захід зняв би соціальне напруження в суспільстві та рівень податкового навантаження на малозабезпечені верстви населення України.