

Рукопис опубліковано:

Захаркіна Л.С. Вплив оподаткування на інвестиційну активність домогосподарств [Текст] / Захаркіна Л.С., Доля Є.В. // Збірник тез економічної науково-практичної конференції "Реформування економічної системи країни: теоретичні та практичні аспекти". – 12 грудня 2012 р. – м. Тернопіль. – С. 135–136.

Режим доступу до інтернет-сторінки: <http://www.economy-confer.com.ua/full-article/1314/>

ВПЛИВ ОПОДАТКУВАННЯ НА ІНВЕСТИЦІЙНУ АКТИВНІСТЬ ДОМОГОСПОДАРСТВ

к.е.н. Захаркіна Л.С., студентка Доля Є.В.,

Сумський державний університет

На сьогодні у розрізі національної економіки досить нагальним є перетворення фінансів домогосподарств у потужний інвестиційний ресурс. Дослідження доходів та заощаджень домогосподарств в Україні протягом 2002 – 2011 рр. (табл. 1) показало, що у 2008 р. частка заощаджень у доходах населення зменшилася на третину порівняно з 2005 р. й становила 6,15%, у 2010 р. спостерігалось максимальне зростання до 14,7 %. Проте за даними МВФ протягом цього ж періоду в країнах Західної Європи він становив в середньому 24%. Проте вже у 2011 р. частка заощаджень у доходах населення знову різко зменшилася і становила лише 9,1%, тобто аналогічно показнику 2002 року.

Таблиця 1 – Доходи та заощадження населення, млн. грн. [1]

| Показник | 2002 | 2003 | 2004 | 2005 | 2006 | 2007 | 2008 | 2009 | 2010 | 2011 |
|--|-------------|-------------|--------------|--------------|-------------|-------------|-------------|-------------|-------------|------------|
| Доходи населення | 185073 | 215672 | 27424 | 381404 | 472061 | 623289 | 845641 | 894286 | 1101175 | 1251005 |
| Заощадження | 17058 | 16277 | 31634 | 45651 | 44203 | 47779 | 52011 | 80377 | 161867 | 113925 |
| <i>Питома вага заощаджень у доходах населення, %</i> | <i>9,22</i> | <i>7,55</i> | <i>11,54</i> | <i>11,97</i> | <i>9,36</i> | <i>7,67</i> | <i>6,15</i> | <i>8,99</i> | <i>14,7</i> | <i>9,1</i> |

Враховуючи сучасну ситуацію в країні, зокрема коливання курсу гривні відносно долара та невизначеність у прийнятті бюджету на 2013 рік, тенденція до зменшення частки заощаджень домогосподарств не зміниться. Основними причинами низького рівня заощадження домогосподарств України є: 1) відсутність доходів для заощаджень, так згідно з опитуванням домогосподарств, яке проводиться Держкомстатом України лише 11,1% домогосподарств мали достатньо доходів і робили заощадження [2]; 2) високе податкове навантаження на домогосподарства; 3) недовіра до фінансових інститутів та до держави як регулятора: вкладення грошей у інвестиційні

інструменти є досить ризикованим, і дохідність від таких інвестицій не компенсує наявну міру ризику.

Зупинимося більш детально на податковому навантаженні. У табл. 2 представлено основні податки, які сплачуються домогосподарствами.

Таблиця 2 – Оподаткування домогосподарств (складено на основі [3])

| Доходи | Оподаткування |
|--|--|
| Оплата праці | Оподаткування доходів (податок на доходи фізичних осіб; єдиний соціальний внесок) |
| Доходи від підприємницької діяльності та самозайнятості | Оподаткування підприємницьких доходів і доходів від самозайнятості |
| Доходи від продажу майна, вартість подарованого майна, доходи від спадщини | Майнові податки (податок на доходи фізичних осіб) |
| Доходи від власності | Оподаткування доходів від власності (плата за землю; податок на нерухоме майно, відмінне від земельної ділянки з 01.01.2013 р.; збір за реєстрацію транспортного засобу і ін.) |
| Заощадження, позики | Оподаткування інвестиційних доходів (податок на доходи фізичних осіб з 01.01.2015 р.) |
| Витрати | Оподаткування |
| Придбання товарів | Оподаткування споживання (податок на додану вартість; акцизний податок; митні платежі) |
| Оплата житла і комунальних послуг | |
| Транспортні витрати | |

Зважаючи на те, що придбання товарів і послуг домогосподарствами складає близько 76%, а придбання продуктів харчування – 51%, то основним податком, який формує високий рівень податкового навантаження є податок на додану вартість, який сьогодні стягується за однією ставкою у розмірі 20%. І хоча з 01.01.2014 р. ставка цього податку знижується до 17% [3] у розрізі наведеної структури витрат доцільно було б запровадити хоча б ще одну ставку даного податку для товарів першої необхідності, що дало б змогу вирівняти рівень податкового навантаження на групи населення з невисокими та/або недостатніми доходами, що у свою чергу дало б змогу вивільнити кошти для заощадження.

Список використаної літератури:

1. Доходи та витрати населення [Електронний ресурс] / Офіційний веб-сайт Національного банку України. – Режим доступу: – http://www.bank.gov.ua/control/uk/publish/category?cat_id=57896
2. Офіційний веб-сайт Державного комітету статистики [Електронний ресурс]. – Режим доступу: – www.ukrstat.gov
3. Податковий Кодекс України зі змінами та доповненнями від 06.11.2012 р. [Електронний ресурс] / Офіційний веб-сайт Верховної Ради України. – Режим доступу: – <http://zakon1.rada.gov.ua/laws/show/2755-17>