

Сербина О.Г., Минакова К.С.

Днепропетровская государственная финансовая академия

## СТАНОВЛЕНИЕ СИСТЕМЫ ФИНАНСОВОГО МОНИТОРИНГА В УКРАИНЕ

### Аннотация

Исследованы исторические аспекты формирования системы финансового мониторинга в Украине. Выявлены ключевые факторы, которые повлияли на формирование системы финансового мониторинга. Обозначены основные проблемы, на которые следует обратить внимание при усовершенствовании системы финансового мониторинга.

**Ключевые слова:** финансовый мониторинг, Международная организация по борьбе с отмыванием денег, легализация доходов, полученных преступным путем, банки, финансовая система.

Serbyna O.G., Mynakova K.S.

Dnipropetrovs'k State Finance Academy

## FORMATION OF A SYSTEM OF FINANCIAL MONITORING IN UKRAINE

### Summary

Researched historical aspects of formation of system of financial monitoring in Ukraine. Identify key factors that influenced the formation of the system of financial monitoring. The main problems, that should be paid attention to improve the system of financial monitoring.

**Keywords:** financial monitoring, the international organization for combating money laundering, legalization of illegally received incomes, banks, financial system.

УДК 336.225.6

## НАЛОГОВАЯ ДИСЦИПЛИНА КАК ФАКТОР НАЛОГОВОЙ БЕЗОПАСНОСТИ РЕГИОНА

Сушкова Е.Е.

Национальная академия природоохранного и курортного строительства

В статье приведены результаты исследования сущности налоговой дисциплины и ее роли в обеспечении налоговой безопасности региона. Выявлены и классифицированы факторы, которые оказывают влияние на уровень налоговой дисциплины в регионе. Приведены методы налогового регулирования, направленные на обеспечение высокого уровня налоговой дисциплины.

**Ключевые слова:** налоговая культура, налоговая дисциплина, регион, ме-стные бюджеты, налоговая безопасность региона.

**Постановка проблемы в общем виде.** Одной из наиболее актуальных проблем современного этапа развития экономики Украины является совершенствование налоговой системы с целью адаптации ее к быстро меняющимся социально-экономическим условиям и все возрастающим потребностям бюджета. При этом, учитывая роль налоговой системы в финансовом обеспечении бюджетов всех уровней и регулировании развития экономики страны и ее регионов, необоснованные и непродуманные управленческие решения в сфере налогообложения могут повлечь за собой катастрофические последствия, которые могут стать угрозой для динамичного развития социально-экономической системы. В данном контексте важное значение приобретает обеспечение на достаточном уровне налоговой безопасности региона.

**Анализ последних исследований и публикаций** позволил сделать вывод, что вопросам финансового обеспечения органов местного самоуправления уделяется много внимания как со стороны отечественных, так и зарубежных ученых. При этом отмечается, что финансовая устойчивость местных бюджетов и их защищенность от негативного воздействия экономических процессов характеризуется понятием «финансовая безопасность». Исследо-

ванию проблем финансовой и в частности налоговой безопасности, выявлению факторов рисков и угроз реализации финансовой политики государства, разработке мер по их нивелированию посвящены работы многих отечественных и зарубежных ученых А.И. Барановского, И.Ф. Бенько, З.С. Варналия, В.М. Гейца, Н.Н. Ермошенко, Г.В. Задорожного, П.В. Мельника, В.В. Мунтияна, Л.М. Петренко, В.В. Петрушевской, А.И. Сухорукова, Л.Л. Тарангул, В.Т. Шлемко и др. При этом в научных работах налоговая дисциплина рассматривается как составная часть налоговой культуры, а также как один из факторов увеличения налоговых поступлений в бюджеты всех уровней.

Однако, несмотря на значительное количество научных работ в данной сфере, ряд проблем остается нерешенным, а именно требует дальнейшего исследования роли налоговой культуры, и в частности налоговой дисциплины в обеспечении налоговой безопасности региона и финансовой устойчивости местных бюджетов, принципов формирования и направлений развития налоговой культуры экономических субъектов, а также морально-этической и психологической составляющей налоговой дисциплины.

**Целью статьи** является изучить сущность и роль налоговой дисциплины в обеспечении налого-

вой безопасности региона, а также определить обуславливающие ее факторы и причины.

**Изложение основного материала исследования.** В условиях недоста-точности финансовых ресурсов местных бюджетов особое значение приобретают вопросы повышения уровня налогового потенциала региона и эффективности его использования. Это обусловлено тем, что налоги на сегодняшний день являются основным источником финансовых ресурсов, необходимых для удовлетворения общественно необходимых потребностей и реализации государством своих функций по обеспечению жизнедеятельности общества [4, с. 91]. Однако, неэффективная налоговая политика может привести к сокращению объема налоговых поступлений в бюджет, росту дефицита бюджета, сокращению финансирования государственных программ социально-экономического развития. Это позволяет характеризовать налоги как дестабилизирующий фактор развития экономики региона и снижения уровня благосостояния населения. В данной связи следует согласиться с мнением Л.М. Петренко о том, что система налогообложения, с одной стороны, является ресурсным фактором обеспечения регионального развития, а с другой стороны, может выступать в качестве фактора риска или угрозы для динамичного социально-экономического развития региона [4, с. 92].

Следовательно, необходимой предпосылкой обеспечения высокого уровня налоговой безопасности региона является создание благоприятного налогового климата для осуществления предпринимательской деятельности, соблюдение баланса интересов при взаимодействии государства с налогоплательщиками, обеспечение местных бюджетов достаточным объемом финансовых ресурсов, а также сдерживание угроз, способных дестабилизировать систему налогообложения. При этом основными критериями налоговой безопасности региона являются устойчивость, стабильность системы налогообложения и максимум налоговых поступлений в бюджеты всех уровней [7, с. 217]. Таким образом, под **налоговой безопасностью региона** следует понимать такое

состояние системы налогообложения, которое характеризуется устойчивостью и стабильностью всех ее элементов, что предусматривает способность противостоять внешним и внутренним угрозам, возможность эффективного использования конкурентных преимуществ и максимальной реализации налогового потенциала региона, обеспечивающее гарантированное пополнение местных бюджетов с целью социально-экономического развития региона.

По мнению большинства ученых [1–7], одной из важных составных элементов налоговой безопасности региона является налоговая культура, которая характеризует отношение всех участников налоговых отношений (законодательные органы, налогоплательщики, налоговые органы) к процессу налогообложения. Так, по мнению Л.М. Петренко, налоговая культура представляет собой часть общенациональной культуры, которая отражает уровень знаний и степень соблюдения налогового законодательства, правильность исчисления, полноту и своевременность уплаты налогов, сборов и других обязательных платежей в бюджет, знание своих прав, выполнение своих обязанностей налогоплательщиками и контролирующими органами, степень понимания всеми гражданами важности уплаты налогов для государства и общества [4, с. 93]. Ручкина В.Н. характеризует налоговую культуру как совокупность убеждений, ценностей и знаний, которые передаются социально, обуславливают поведение человека и предусматривают своевременную уплату обязательных налоговых платежей в бюджет в соответствии с действующим законодательством [6, с. 202].

Следовательно, одной из важных составляющих налоговой культуры является налоговая дисциплина налогоплательщиков, которая предполагает правильность исчисления, своевременность и полноту уплаты налогов и других обязательных платежей в бюджет, соблюдение всеми участниками налоговых отношений законодательно установленных правил налогообложения. Таким образом, можно сделать вывод о том, что обеспечение высокого уровня налоговой дисциплины является одним из источников усиления налогового потенциала региона и повышения уровня финансовой обеспеченности местных бюджетов, что достигается посредством снижения величины налогового долга за счет своевременной и полной уплаты налогов в бюджеты всех уровней, а также сокращения объема теневого сектора экономики.

Среди причин несвоевременной или неполной уплаты налогоплательщиками налогов и сборов в бюджет, роста величины налогового долга следует отметить следующие:

- высокий уровень налоговой нагрузки («эффект Лаффера»);
- снижение уровня деловой активности налогоплательщика;
- снижение уровня платежеспособности налогоплательщика в результате роста дебиторской задолженности;
- несвоевременность возврата излишне уплаченных налогов и сборов;
- законодательно установленные правила и порядок возмещения налогового кредита по НДС из бюджета;
- механизм начисления финансовых санкций (штрафов, пени) и другие несовершенства налогового законодательства [5, с. 447; 6].

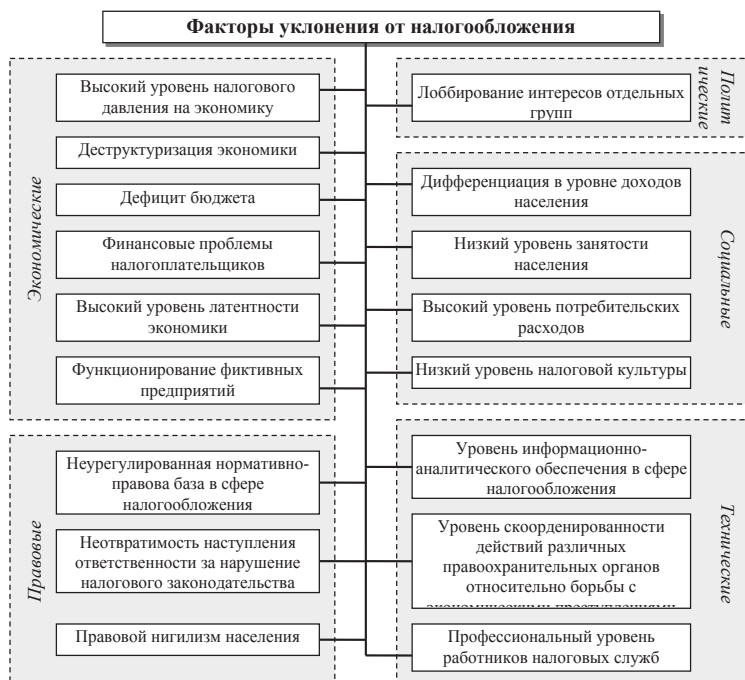


Рис. 1. Классификация факторов уклонения от налогообложения

Обеспечение высокого уровня налоговой дисциплины приобретает особое значение в условиях экономических кризисов или реформирования системы налогообложения, что сопряжено с ростом теневой экономики. Рост теневого сектора экономики, уклонение от налогообложения приводит к снижению объема налоговых поступлений в местные бюджеты, ограничивая тем самым возможности местных бюджетов относительно финансирования социальных, экологических мероприятий, инвестиционных проектов и программ экономического развития, что является угрозой для налоговой безопасности региона и социальной стабильности в обществе.

Результаты анализа экономической литературы [1; 6, с. 198] позволяют утверждать, что масштабы, характер и виды уклонения от налогообложения предопределены экономическими, правовыми, политическими, социальными, техническими факторами (рис. 1).

Природа уклонения от налогообложения имеет сложный, комплексный характер, объединяя в себе несколько аспектов:

- *фискальный аспект*, что проявляется в нанесении материального ущерба бюджету государства в результате использования легальных (налоговое лавирование, или минимизация налогов) или криминальных схем;

- *экономический аспект*, который предусматривает, что выгода, полученная налогоплательщиком в результате уклонения от налогообложения, превышает наказание за него;

- *ментально-психологический аспект*, который обусловлен низким уровнем гражданской ответственности налогоплательщиков.

Следует отметить, что в современных условиях развития финансово-экономических отношений особое значение приобретает именно морально-этический, психологический аспект уклонения от налогообложения. Так, низкий уровень моральной ответственности налогоплательщиков за уклонение от уплаты налогов проявляется в отсутствии у них убеждения в необходимости уплачивать налоги. В данной связи следует согласиться с мнением В.Н. Ручкиной о том, что в рамках информационно-разъяснительной работы, которую проводит Государственная налоговая служба Украины, необходимо не только разъяснять обязанности и ответственность плательщиков налогов, но и уделять особое внимание государственным расходам и программам социально-экономического развития, которые финансируются за счет налоговых платежей, аккумулируемых в государственном и местных бюджетах [6, с. 203]. Это позволит создать предпосылки для повышения уровня гражданского сознания и социальной ответственности экономических субъектов относительно выполнения обязательств в сфере налогообложения.

Морально-психологический аспект уклонения от налогообложения также проявляется в неприязни экономическими субъектами законодательства в сфере налогообложения, что чаще всего обусловлено недоверием налогоплательщиков государству и негативным восприятием всех мероприятий, осуществляемых в сфере налогообложения, особенно направленных на реформирование или изменение устоявшихся правил налогообложения. Разделяя мнение Ю.М. Коваленко о том, что низкий уровень доверия налогоплательщиков государству является угрозой для налоговой безопасности любой социально-экономической системы [3], следует отметить, что одним из основных инструментов нивелирования данной проблемы является налаживание обратной

связи между плательщиками налогов и государством. Это может осуществляться посредством проведения активной разъяснительной работой с налогоплательщиками относительно их прав, целей и задач, которые ставит перед собой государство, осуществляя какие-либо мероприятия по совершенствованию или модернизации системы налогообложения. При этом важно приводить налогоплательщикам аргументированные и экономически обоснованные доводы относительно перспектив осуществления тех или иных мер в сфере налогообложения.

Также важно отметить, что морально-этический аспект уклонения от налогообложения следует рассматривать не только с позиции налогоплательщика, но и со стороны работников налоговых служб. Так, А.В. Власенко отмечает, что уровень налоговой культуры предопределен степенью развития налоговых отношений, основой которых является профессионализм, ответственность и знание правовых норм представителями законодательной и исполнительной власти [2]. Следовательно, конкретное социальное-этическое поведение плательщиков налогов следует рассматривать как реакцию либо на изменения в налоговом законодательстве, либо на действия представителей работников налоговых служб. В данной связи выжное значение имеет обеспечение всестороннего соблюдения не только обязанностей, но и прав налогоплательщиков, а также реализации базовых принципов эффективного налогообложения.

Рассматривая профессиональный уровень работников налоговых служб как морально-этический фактор уклонения от налогообложения, следует отметить, что недостаточная мотивация сотрудников налоговой службы к выявлению фактов правонарушений в сфере налогообложения, низкий уровень защищенности представителей налоговой службы при выполнении ими служебных обязанностей делает невозможным проведение ряда мероприятий в сфере налогового контроля. Это только создает дополнительные предпосылки для роста теневого сектора экономики, способствуя тем самым сокращению объема налоговых поступлений в бюджет и снижая уровень налоговой безопасности региона. В данной связи повышение уровня компетентности работников налоговых служб в юридических и экономических вопросах, обеспечение международного обмена опытом в сфере налогового контроля будет способствовать улучшению качества налогового управления и минимизации рисков и угроз налоговой безопасности региона.

**Выводы.** Обобщив результаты исследования роли налоговой дисциплины в обеспечении налоговой безопасности региона, можно сделать вывод о том, что обеспечение своевременной и полной уплаты налогов в бюджеты всех уровней, а также повышения уровня социальной ответственности экономических субъектов относительно выполнения обязательств в сфере налогообложения является одним из источников усиления налогового потенциала региона и повышения уровня финансовой обеспеченности местных бюджетов. При этом налаживание диалога и сотрудничества между государством и налогоплательщиками, всестороннее информационно-аналитическое обеспечение налоговых отношений призвано повысить уровень налоговой культуры налогоплательщиков и тем самым предупредить факты уклонения от уплаты налогов. Это позволит снизить риски и нивелировать угрозы налоговой безопасности региона, способствуя тем самым повышению уровня финансовой обеспеченности местных бюджетов относительно реализации программ регионального развития.

**Список литературы:**

1. Башинський І.А. Формування податкової культури в Україні [Електронний ресурс] / І.А. Башинський. – Режим доступу : [http://archive.nbuv.gov.ua/portal/Soc\\_Gum/Ardup/2011\\_2/2-5-1.pdf](http://archive.nbuv.gov.ua/portal/Soc_Gum/Ardup/2011_2/2-5-1.pdf)
2. Василенко А.В. Формування податкової культури в Україні [Електронний ресурс] / А.В. Власенко // – Режим доступу: [http://archive.nbuv.gov.ua/portal/soc\\_gum/evu/2011\\_17\\_1/Vasilenko.pdf](http://archive.nbuv.gov.ua/portal/soc_gum/evu/2011_17_1/Vasilenko.pdf)
3. Коваленко Ю.М. Неформальні норми фінансового сектора економіки : економічна ментальність та інституційна довіра / Ю.М. Коваленко // Економічна теорія. -- 2011. -- № 2. -- С. 58–68.
4. Петренко Л.М. Податкова безпека як складова фінансової безпеки держави / Л. М. Петренко // Моделювання та інформаційні системи в економіці [Електронний ресурс] : зб. наук. праць / М-во освіти і науки України, ДВНЗ «Київ. нац. екон. ун-т ім. В. Гетьмана» ; відп. ред. В. К. Галіцин. -- 2012. -- Вип. 86. -- С.89–98.
5. Петрушевська В.В. Економічна безпека держави: зміст і класифікація загроз / В.В. Петрушевська // Збірник наукових праць «Ефективність державного управління». -- 2012. -- Вип. 32. -- С. 441–448.
6. Ручкіна В.М. Податкова культура в інституціональному аспекті розвитку податкової системи України / В.М. Ручкіна // Збірник наукових праць Національного університету державної податкової служби України. -- 2013. -- № 1. -- С. 197–205.
7. Чурсина И.А. Влияние теневой экономики на налоговую составляющую экономической безопасности: автореф. дисс. на соискание ученой степени канд. экон. наук 08.00.05 «Экономика и управление народным хозяйством (по отраслям и сферам деятельности)» / И.А. Чурсина; Академия экономической безопасности МВД России . – М., 2009. -- 26 с.

**Сушкова О.Є.**

Національна академія природоохоронного і курортного будівництва

**ПОДАТКОВА ДИСЦИПЛІНА ЯК ФАКТОР ПОДАТКОВОЇ БЕЗПЕКИ РЕГІОНУ****Анотація**

У статті наведено результати дослідження сутності податкової дисципліни та її ролі у забезпеченні податкової безпеки регіону. Виявлено та класифіковано фактори, які впливають на рівень податкової дисципліни в регіоні. Наведено методи податкового регулювання, спрямовані на забезпечення високого рівня податкової дисципліни.

**Ключові слова:** податкова культура, податкова дисципліна, регіон, місцеві бюджети, податкова безпека регіону.

**Sushkova E.E.**

National Academy of Environmental Protection and Resort Development

**TAX DISCIPLINE AS A FACTOR OF TAX REGIONAL SECURITY****Summary**

The purpose of this article is to investigate of the essence of fiscal discipline and its role in ensuring tax regional security; identify and classify the factors that influence the level of fiscal discipline in the region; define methods of tax regulation, directed on ensuring a high level of fiscal discipline.

**Keywords:** tax culture, tax discipline, region, local budgets, tax regional security.

УДК 338

**РОЗРОБКА СТРАТЕГІЇ РОЗВИТКУ ПІДПРИЄМСТВА****Шашина М.В., Степаненко Т.А.**

Київський національний технічний університет України «Київський політехнічний інститут»

У статті розглянуті проблеми та особливості формування та використання стратегічного інструментарію розробки стратегії розвитку підприємства, можливості та специфіка застосування методів економічної діагностики як інструментарію стратегічної оцінки.

**Ключові слова:** стратегія, стратегія розвитку підприємства, стратегічне планування, конкуренція, діагностика.

**Постановка проблеми.** В умовах становлення ринкової економіки усе більш зростає невизначеність та насиченість зовнішнього середовища. Керівництву підприємств доводиться управляти не тільки самим виробничим процесом, але й урахувати вплив зовнішнього середовища. Для сучасного етапу розвитку ринкових відносин у України характерні глибокі зміни, що відбуваються в галузі економіки, технології, суспільно-політичному та соціальному житті суспільства. Усе це вказує на

високий рівень невизначеності та нестабільності умов роботи та створює постійну погрозу позиціям підприємства на ринку.

Підприємства, що вчасно враховують та прогнозують зміни зовнішнього середовища, мають оптимальні шанси ефективно функціонувати та розбудуватися. У цих умовах для тих організацій, які в стані прогнозувати та урахувувати ці зміни якомога раніше, можуть з'явитися сприятливі можливості, пов'язані з раціональним використанням сил за до-