

ISSN 2311-8709 (Online)
ISSN 2071-4688 (Print)



ВЫХОДИТ 4 РАЗА В МЕСЯЦ

ФИНАНСЫ[®] & КРЕДИТ

НАУЧНО-ПРАКТИЧЕСКИЙ И ТЕОРЕТИЧЕСКИЙ ЖУРНАЛ

2016 выпуск 14
АПРЕЛЬ

FINANCE[®] & CREDIT

A peer reviewed analytical and practical journal
2016, April
Issue 14



Научно-практический и теоретический журнал

Основан в 1994 году
Выходит 4 раза в месяц
Статьи рецензируются

Рекомендован ВАК Минобрнауки России для публикации научных работ, отражающих основное научное содержание кандидатских и докторских диссертаций
Реферируется в ВИНТИ РАН
Включен в Российский индекс научного цитирования (РИНЦ)
Свидетельство о регистрации ПИ № ФС 77-60938 от 02 марта 2015 г. выдано Федеральной службой по надзору в сфере связи, информационных технологий и массовых коммуникаций
Предыдущее Свидетельство о регистрации № 013007 от 03 ноября 1994 г. выдано Комитетом Российской Федерации по печати

Цель журнала – предоставить возможность научному сообществу и практикам публиковать результаты своих исследований, привлечь внимание к перспективным и актуальным направлениям экономической науки, усилить обмен мнениями между научным сообществом России и зарубежных стран

Главная задача журнала – публикация теоретических и научно-практических статей, освещающих взаимосвязи и взаимозависимости, возникающие в процессе функционирования различных звеньев финансовой системы, финансовые потоки и кругооборот капитала, структурные элементы денежно-кредитной системы, объективные закономерности формирования системы денежно-кредитных отношений на микро- и макроуровне

Учредитель

ООО «Издательский дом ФИНАНСЫ и КРЕДИТ»
Юр. адрес: 111141, г. Москва, Зелёный проспект, д. 8, кв. 1
Факт. адрес: 111397, г. Москва, Зелёный проспект, д. 20
Почтовый адрес: 111401, г. Москва, а/я 10

Издатель

ООО «Информационный центр «Финансы и кредит»
Юр. адрес: 123182, г. Москва, ул. Авиационная, 79-480
Факт. адрес: 111397, г. Москва, Зелёный проспект, д. 20
Почтовый адрес: 111401, г. Москва, а/я 10

Редакция журнала

Факт. адрес: 111397, г. Москва, Зелёный проспект, д. 20
Почтовый адрес: 111401, г. Москва, а/я 10
Тел.: +7 (495) 989-9610
E-mail: post@fin-izdat.ru
Website: <http://www.fin-izdat.ru>

Генеральный директор **В.А. Горохова**
Управляющий директор **А.К. Смирнов**
Директор по стратегии **А.А. Клюкин**

Главный редактор **В.А. Цветков**, доктор экономических наук, профессор, член-корреспондент РАН, Москва, Российская Федерация

Зам. главного редактора
В.В. Гаврилов, Москва, Российская Федерация
Ю.В. Горбачева, Москва, Российская Федерация

Редакционный совет

А.М. Батьковский, доктор экономических наук, профессор, Москва, Российская Федерация
А.З. Дадашев, доктор экономических наук, профессор, Москва, Российская Федерация
В.Н. Едророва, доктор экономических наук, профессор, Нижний Новгород, Российская Федерация
Г.Б. Клейнер, доктор экономических наук, профессор, член-корреспондент РАН, Москва, Российская Федерация
Е.Л. Логинов, доктор экономических наук, профессор, Москва, Российская Федерация
О.П. Овчинникова, доктор экономических наук, профессор, Белгород, Российская Федерация
С.В. Ратнер, доктор экономических наук, доцент, Москва, Российская Федерация
А.Н. Сухарев, доктор экономических наук, доцент, Тверь, Российская Федерация
Е.Ф. Сысоева, доктор экономических наук, доцент, Воронеж, Российская Федерация
Е.А. Федорова, доктор экономических наук, профессор, Москва, Российская Федерация
С.Н. Яшин, доктор экономических наук, профессор, Нижний Новгород, Российская Федерация

Ответственный секретарь **И.Л. Селина**
Перевод и редактирование **О.В. Яковлева, И.М. Комарова**
Верстка и дизайн **С.В. Голосовский**
Контент-менеджеры **В.И. Романова, Е.И. Попова**
Менеджмент качества **Е.И. Попова, А.В. Бажанов**
Корректоры **О.А. Ковалева, В.А. Нерушев**
Подписка и реализация **Т.Н. Дорохина**

Подписано в печать 07.04.2016
Выход в свет 15.04.2016
Формат 60x90 1/8. Объем 8,5 п.л. Тираж 1 200 экз.
Отпечатано в ООО «КТК»
Юр. адрес: 141290, Российская Федерация, Московская обл., г. Красноармейск, ул. Свердлова, д. 1
Тел.: +7 (496) 588-0866

Подписка

Агентство «Урал-Пресс»
Агентство «Роспечать» – индекс 71222
Объединенный каталог «Пресса России» – индекс 45029
Свободная цена

Журнал доступен в EBSCOhost™ databases
Электронная версия журнала: <http://elibrary.ru>, <http://dilib.ru>, <http://biblioclub.ru>

Точка зрения редакции не всегда совпадает с точкой зрения авторов публикуемых статей

Перепечатка материалов и использование их в любой форме, в том числе и в электронных СМИ, возможны только с письменного разрешения редакции

Редакция приносит извинения за случайные грамматические ошибки

© ООО «Издательский дом ФИНАНСЫ и КРЕДИТ»

СОДЕРЖАНИЕ

БЮДЖЕТНОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ

Ануреев С.В. Столкновение теорий бюджетного субсидирования, платных государственных услуг и фискальной монополии (на примере Московского метрополитена и в контексте мирового опыта) 2

БАНКОВСКАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ

Белоусов А.Л., Карташова Е.Г. Институт кредитных историй: тенденции и перспективы развития 25

Аверченко О.Д. Зарубежный опыт банкострахования в условиях глобализации финансовых рынков 32

ФИНАНСОВЫЙ КОНТРОЛЬ

Едророва В.Н. Финансовый мониторинг как категория научного исследования 43

БЮДЖЕТНО-НАЛОГОВАЯ СИСТЕМА

Тулуш Л.Д., Прокопчук Е.Т. Направления реформирования системы налогового регулирования агропромышленного производства на Украине 58

FINANCE[®] & CREDIT

A peer reviewed analytical and practical journal

Since 1994

4 issues per month

The journal is recommended by VAK (the Higher Attestation Commission) of the Ministry of Education and Science of the Russian Federation to publish scientific works encompassing the basic matters of theses for advanced academic degrees. Indexing in Referativnyi Zhurnal VINITI RAS. Included in the Russian Science Citation Index (RSCI) Registration Certificate ПИ № ФС 77-60938 of March 02, 2015 by the Federal Service for Supervision of Communications, Information Technology, and Mass Media. Previous Registration Certificate № 013007 of November 3, 1994 by the Committee of the Russian Federation on Press.

The objective of the journal is to provide an opportunity to the scientific and business community to publish original research findings, draw attention to promising and important fields of economic science, strengthen the comprehensive and useful exchange of views between the scientific and business communities in Russia and abroad.

The journal's main task is to publish theoretical and practical articles highlighting the interrelationship and interdependencies arising in the operation of various links in the financial system, financial flows and the circulation of capital, structural elements of the monetary system, objective regularities of formation of the monetary system at the micro- and macrolevels.

Founder

Publishing house FINANCE and CREDIT
Office: 111397, Zelenyi prospect 20, Moscow, Russian Federation
Post address: 111401, P.O. Box 10, Moscow, Russian Federation
Telephone: +7 495 989 9610

Publisher

Information center Finance and Credit, Ltd
Office: 123182, Aviatsionnaya St. 79-480, Moscow, Russian Federation
Post address: 111401, P.O. Box 10, Moscow, Russian Federation
Telephone: +7 495 989 9610

Editorial

Office: 111397, Zelenyi prospect 20, Moscow, Russian Federation
Post address: 111401, P.O. Box 10, Moscow, Russian Federation
Telephone: +7 495 989 9610
E-mail: post@fin-izdat.ru
Website: <http://www.fin-izdat.ru>

Director General **Vera A. Gorokhova**
Managing Director **Aleksey K. Smirnov**
Chief Strategy Officer **Anton A. Klyukin**

Editor-in-Chief **Valerii A. Tsvetkov**, Market Economy Institute, RAS, Moscow, Russian Federation

Deputy Editors

Vladimir V. Gavrilov, Moscow, Russian Federation
Yuliya V. Gorbacheva, Moscow, Russian Federation

Editorial Council

Aleksandr M. Bat'kovskii, Central Research Institute of Economics, Control, Systems and Information, Moscow, Russian Federation
Alikhan Z. Dadashev, Academy of Public Administration, Moscow, Russian Federation
Valentina N. Edronova, Lobachevsky State University of Nizhny Novgorod – National Research University, Nizhny Novgorod, Russian Federation
Georgii B. Kleiner, Central Economics and Mathematics Institute, RAS, Moscow, Russian Federation
Evgenii L. Loginov, Market Economy Institute of RAS, Moscow, Russian Federation
Oksana P. Ovchinnikova, Belgorod National Research University, Belgorod, Russian Federation
Svetlana V. Ratner, Trapeznikov Institute of Control Science, RAS, Moscow, Russian Federation
Aleksandr N. Sukharev, Tver State University, Tver, Russian Federation
Elena F. Sysoeva, Voronezh State University, Voronezh, Russian Federation
Elena A. Fedorova, Financial University under Government of RF, Moscow, Russian Federation
Sergei N. Yashin, Lobachevsky State University of Nizhny Novgorod, Nizhny Novgorod, Russian Federation

Executive Editor **Inna L. Selina**

Translation and Editing **Olga V. Yakovleva**, **Irina M. Komarova**
Design **Sergey V. Golosovskiy**
Content Managers **Valentina I. Romanova**, **Elena I. Popova**
Quality Management **Elena I. Popova**, **Andrey V. Bazhanov**
Proofreaders **Oksana A. Kovaleva**, **Viktor A. Nerushev**
Sales and Subscription **Tatiana N. Dorokhina**

Printed by KTK, Ltd., 141290, Sverdlov St., 1, Krasnoarmeysk, Russian Federation
Telephone: +7 496 588 0866
Published April 15, 2016. Circulation 1 200

Subscription

Ural-Press Agency
Rospechat Agency
Press of Russia Union Catalogue

Online version

EBSCOhost™ databases
Scientific electronic library: <http://elibrary.ru>
University Library Online: <http://biblioclub.ru>

Not responsible for the authors' personal views in the published articles

This publication may not be reproduced in any form without permission

All accidental grammar and/or spelling errors are our own

© Publishing house FINANCE and CREDIT

CONTENTS

BUDGET REGULATION

Anureev S.V. Collision of theories of budgetary subsidies, fee-based public services and fiscal monopoly: Evidence from the Moscow Metro and best practices 2

BANKING

Belousov A.L., Kartashova E.G. Institution of credit histories: trends and development prospects 25

Averchenko O.D. Foreign experience in bancassurance under financial markets' globalization 32

FINANCIAL CONTROL

Edronova V.N. Financial monitoring as a category of scientific study 43

FISCAL SYSTEM

Tulush L.D., Prokopchuk E.T. Areas of reforming the tax regulation system of agrarian business in Ukraine 58

НАПРАВЛЕНИЯ РЕФОРМИРОВАНИЯ СИСТЕМЫ НАЛОГОВОГО РЕГУЛИРОВАНИЯ АГРОПРОМЫШЛЕННОГО ПРОИЗВОДСТВА НА УКРАИНЕЛеонид Дмитриевич ТУЛУШ^{а*}, Елена Тодоровна ПРОКОПЧУК^б

^а кандидат экономических наук, доцент, заведующий отделом налогово-бюджетной политики, Национальный научный центр «Институт аграрной экономики», Киев, Украина
tulush@ukr.net

^б кандидат экономических наук, старший преподаватель кафедры финансов и кредита, Уманский национальный университет садоводства, Умань, Украина
pivotbi@mail.ru

* Ответственный автор

История статьи:

Принята 14.01.2016

Одобрена 24.02.2016

УДК 336.221

JEL: G18, H21, H30

Аннотация

Предмет. В статье отмечается, что ключевым инструментом обеспечения влияния государства на экономические процессы на Украине является налоговое регулирование. В то же время функционирующая в настоящее время в сельском хозяйстве система налогообложения не в полной мере соответствует современным требованиям (обоснованности налоговой политики, рациональности формирования налогового механизма, его направленности на стимулирование предпринимательской активности и формирования благоприятного инвестиционного климата), а потому нуждается в реформировании.

Цели. Оценка эффективности современного механизма налогового регулирования развития сельского хозяйства (в разрезе механизмов прямого и косвенного налогообложения сельскохозяйственных товаропроизводителей) и определение на этой основе основных стратегических направлений реформирования системы налогообложения в аграрном секторе Украины по этапам и формам налогообложения.

Методология. Теоретико-методологической основой исследования являются труды отечественных и зарубежных ученых и практиков, а также нормативно-правовые акты Украины, регулирующие отношения в рамках финансовой сферы и налогового поля. С помощью экономико-статистических методов исследования (монографического, сравнения, графического, табличного, научного обобщения) проанализирована эффективность современного механизма налогового регулирования развития сельского хозяйства, определены основные стратегические направления реформирования системы налогообложения в аграрном секторе Украины (по этапам и в разрезе форм налогообложения), а также перспективы построения оптимальной налоговой модели для аграрной отрасли.

Результаты. Разработаны стратегические направления развития налоговой политики в отношении аграрного сектора экономики Украины, обоснованы условия и механизмы проведения налоговой реформы в отрасли.

Выводы. Сделан вывод о необходимости реформирования системы налогообложения на селе, в первую очередь для обеспечения ее эффективной роли в достижении стратегических целей развития аграрного сектора экономики на ближайшую перспективу. Определено, что ключевой проблемой функционирования механизма прямого налогообложения сельскохозяйственных товаропроизводителей является низкая фискальная эффективность фиксированного сельскохозяйственного налога. Установлено, что нынешняя налоговая политика дает возможность обеспечить значительные объемы финансовой поддержки сельскохозяйственных товаропроизводителей (за счет функционирования специальных режимов косвенного налогообложения деятельности в сфере сельского хозяйства). К негативным аспектам отнесена низкая регулирующая и фискальная роль налогообложения вследствие существования непродуктивных налоговых льгот и неравномерности налоговой среды для различных категорий сельскохозяйственных товаропроизводителей.

Ключевые слова: налоговая реформа, налоговая политика, налоговый механизм, налогообложения аграрного бизнеса

© Издательский дом ФИНАНСЫ и КРЕДИТ, 2016

Налоговое регулирование – ключевой инструмент обеспечения влияния государства на экономические процессы в стране. От обоснованности этой политики, рациональности формирования налогового механизма, его направленности на стимулирование предпринимательской активности и формирования благоприятного инвестиционного климата в

значительной мере зависят темпы экономического роста экономики в целом и отдельных ее отраслей.

В то же время функционирующая в настоящее время в сельском хозяйстве Украины система налогообложения не в полной мере соответствует таким требованиям, а потому нуждается в реформировании.

Это предполагает определение ключевых направлений развития налоговой политики в отношении аграрного сектора экономики, обоснование условий и механизмов проведения налоговой реформы в отрасли.

Вопросы налогообложения в аграрном секторе экономики входят в круг научных интересов значительной группы исследователей, среди которых стоит выделить В.В. Березовского [1], П.Н. Боровика [2], Д.Б. Волкова [3], А.В. Голубева [4], Г.А. Гончаренко [5], Н.Д. Зарипову, И.В. Горского [6], Н.Ф. Зарук [7, 8], Н.Н. Малинину [9], Ю.А. Нестерчук [10], М.Е. Косова [11, 12], Е.В. Кудряшову [13], Н.А. Сибирякова [14], А.Ю. Ильина [15] и других. Однако, несмотря на многочисленные публикации по данной теме, все еще наблюдается нехватка системных профессиональных исследований по направлениям реформирования системы налогообложения в аграрном секторе.

Соответственно, нашей целью является оценка эффективности современного механизма налогового регулирования развития сельского хозяйства и определение на этой основе главных стратегических направлений налогового регулирования развития сельскохозяйственного производства по этапам и формам налогообложения.

Налоговая политика в сельском хозяйстве уже давно перестала быть сугубо профессиональной проблемой, превратившись в поле для политических решений и компромиссов. Однако в последние годы в аграрной экономике произошли значительные изменения – появились и существенно развились интегрированные агроформирования, крупные сельскохозяйственные предприятия, характеризующиеся высоким уровнем эффективности производства и достаточной конкурентоспособностью на внутреннем и мировом рынках, даже без государственной финансовой поддержки, в том числе и за счет предоставления налоговых льгот. В то же время малые и средние формы хозяйственной деятельности на селе, которые всегда были основой отрасли, в результате проведения нынешней фискальной политики не в состоянии конкурировать с крупными агроформированиями.

Кроме того, широкое использование льготного налогообложения аграрного сектора существенно ограничивает возможности финансирования развития сельских общин, не позволяет

эффективно использовать регулируемую и фискальную функции налогообложения, препятствует развитию конкуренции на селе. Все это свидетельствует о необходимости реформирования системы налогообложения в сельском хозяйстве, в первую очередь для обеспечения ее эффективной роли в достижении стратегических целей развития аграрного сектора экономики на ближайшую перспективу.

Современная система налогообложения сельскохозяйственных товаропроизводителей представлена инструментами, которые отражены на рис. 1.

Нынешняя фискальная политика государства в отношении аграрного сектора экономики не отмечается комплексностью и системностью, имеет ряд недостатков, которые не обеспечивают формирования благоприятной институциональной среды и выравнивания условий хозяйствования в отрасли в целях стимулирования эффективного производства конкурентоспособной сельскохозяйственной продукции.

Налоговый механизм сейчас используется только в качестве инструмента государственной финансовой поддержки сельскохозяйственных товаропроизводителей. В то же время, другие функциональные свойства налогового механизма не применяются, в частности такая важная функциональная характеристика налогообложения, как выравнивание доходов и условий хозяйствования [16, 17].

В условиях ограниченности бюджетных возможностей государства, посткризисного развития экономики Украины объемы предоставленных налоговых льгот субъектам аграрного бизнеса в последние годы в разы превышают объемы прямой бюджетной поддержки агропромышленному производству.

В частности, по нашим оценкам, объемы отраслевых налоговых льгот в 2014 г. оцениваются в сумму около 13 млрд гривен, при том, что размер всех уплаченных налогов сельскохозяйственными предприятиями находился на уровне более 6 млрд гривен (в основном за счет поступления налога на доходы физических лиц, с заработной платы наемных работников и арендной платы за земельные паи) [18]. Таким образом, объем предоставленных налоговых льгот более чем в два раза превышает объем уплаченных предприятиями отрасли налогов.

Использование унифицированных налоговых инструментов нарушило конкурентную среду в

отрасли и поставило в неравные условия товаропроизводителей различных организационно-правовых форм хозяйствования и производственной специализации. Проведенные нами расчеты показывают, что уровень налоговой нагрузки на экономически сильные и слабые предприятия неодинаков, что приводит к налоговой дискриминации товаропроизводителей мелких организационно-правовых форм.

Налоговым кодексом Украины (НКУ) сохранены действующие льготные условия налогообложения сельскохозяйственной деятельности, чем фактически законсервированы существующие проблемы налогового регулирования развития агропромышленного производства.

Существование разветвленной системы налоговых льгот (применяемых при налогообложении доходов, взимании НДС, таможенно-тарифном регулировании, ресурсном налогообложении и т.д.) создает благоприятные условия для экономии предпринимательскими структурами значительных объемов финансовых ресурсов.

Так, только льгота за счет уплаты ФСН, по расчетам экспертов, обеспечивает сельскохозяйственным предприятиям в последние годы экономию не менее 3–3,5 млрд гривен. Льгота за счет применения специального порядка взимания НДС (в соответствии с нормами ст. 209 НКУ) обеспечивает еще более 8 млрд гривен дополнительных финансовых ресурсов ежегодно.

Действие специальных режимов налогообложения наряду с ростом спроса на сельскохозяйственную продукцию стимулировала бурное развитие крупных интегрированных структур (холдингов), которые имеют значительные конкурентные преимущества перед другими сельскохозяйственными товаропроизводителями (особенно субъектами малого бизнеса).

В результате применения политики налогового стимулирования государство практически утратило рычаги влияния на развитие субъектов аграрного рынка в желаемом для него направлении. Финансовые ресурсы, которые остаются в виде неуплаченных налогов, тратятся субъектами хозяйствования по своему усмотрению, без соблюдения государственных приоритетов развития аграрного рынка.

Больше всего от такой политики страдают местные бюджеты, которые лишены источников финансирования, что приводит к деградации сельских территорий, а также фермерские хозяйства и небольшие сельскохозяйственные

предприятия, которые не в состоянии конкурировать с агрохолдингами, располагающими мощным капиталом.

Применение ФСН в нынешнем его виде не создает равные условия для развития крупного, среднего и мелкого капитала в аграрном секторе экономики, поскольку при одинаковых условиях налогообложения крупные формирования имеют значительно больший уровень доходов на единицу земельной площади.

Основными причинами, сдерживающими развитие сельских территорий, являются:

- ограниченность финансовых ресурсов местных бюджетов;
- слабая ресурсная база органов местного самоуправления;
- несоответствие уровня их бюджетных поступлений объемам доходов, формируемых субъектами хозяйствования на их территории и др.

Налоговая составляющая нынешней финансовой политики не стимулирует субъекты хозяйствования к вложению средств в развитие сельских территорий, на которых они ведут свою деятельность. У агрохолдингов отсутствует мотивация к вложению средств в территории. Основным источником доходов местных бюджетов являются земельные ресурсы, но из-за применения ФСН возможности наполнения бюджета за их счет значительно ограничены.

Еще одним доходным источником формирования местных бюджетов является налог на доходы физических лиц, однако регистрация аграрных компаний не по месту деятельности (размещение земельного массива) лишает местные общины и этого источника.

В настоящее время размер ставок основной формы налогообложения доходов сельскохозяйственных предприятий – ФСН является практически символическим (табл. 1).

Механизм взимания ФСН был реформирован с 01.01.2005: из состава данного налогового режима были исключены социальные взносы, которые сейчас входят в состав единого социального взноса, а ставки налога были снижены в 3,33 раза (поскольку 70% ФСН платилось в счет социальных взносов) [19].

Если в 2005 г. нагрузка по уплате ФСН была и так невысокой – 0,5% от выручки и 1,2% от прибыли,

то в 2014 г. она стала вообще мизерной – 0,07% от выручки и 0,3% от прибыли.

Подавляющее большинство сельхозпредприятий (не считая фермерских хозяйств) перешло на уплату ФСН, а доля предприятий отрасли, которые платят налог на прибыль, не превышает 2–3%.

Итак, ключевой проблемой функционирования механизма прямого налогообложения сельскохозяйственных товаропроизводителей является низкая фискальная эффективность фиксированного сельскохозяйственного налога.

В последние годы ФСН обеспечивает поступления в пределах 120–130 млн гривен в год. И это при том, что база его налогообложения превышает 20 млн га сельхозугодий, а прибыли сельскохозяйственных предприятий – плательщиков ФСН в 2013–2014 гг. превышали 20 млрд гривен. Доля сельхозугодий, облагаемых ФСН, в общей площади таких земель, находящихся во владении сельхозпредприятий, в течение последних лет не опускается ниже 99,8%. Кроме применения льготного режима налогообложения доходов сельхозпредприятий действующими налоговыми нормами предусмотрено также и использование специальных режимов косвенного налогообложения деятельности в сфере сельского хозяйства – наиболее действенной формы поддержки развития агропромышленного производства (рис. 2).

Функционирование специального режима взимания НДС в сфере сельского хозяйства является наиболее действенной формой поддержки развития агропромышленного производства. Сельхозпредприятия – субъекты спецрежима могут аккумулировать средства НДС на специальных счетах, открытых в учреждениях банков, и использовать эти средства на производственные цели.

Объемы такой поддержки в динамике существенно растут: от 11 млрд гривен в 2013 г. до 14 млрд в 2014 г. (без вычета сумм, направляемых на компенсацию входящего НДС в цене приобретенных производственных факторов).

В то же время отсутствие конкретизации «производственных целей» в НКУ не дает возможности обеспечить выполнение регулирующей функции налогообложения, например, в части направления ресурсов НДС-поддержки на развитие приоритетных направлений сельскохозяйственного производства,

осуществление структурных преобразований в отрасли.

Таким образом, нынешняя налоговая политика дает возможность обеспечить значительные объемы финансовой поддержки сельскохозяйственных товаропроизводителей (по расчетам в 2014 г. объемы поддержки втрое превысили объемы прямого бюджетного финансирования развития сельского хозяйства).

К негативным аспектам функционирования нынешней налоговой политики следует отнести низкую регулирующую и фискальную роль налогообложения вследствие существования непродуктивных налоговых льгот и неравномерности налоговой среды для различных категорий сельскохозяйственных товаропроизводителей.

Прямую налоговую нагрузку на сельскохозяйственных товаропроизводителей сложно назвать обременительной – ведь в последние годы они платят меньше одного доллара с гектара сельхозугодий, что составляет менее 0,1% по отношению к полученным с такой площади доходам. При этом нагрузка является одинаковой для всех производителей и не дифференцируется для отдельных субъектов агропромышленного производства, ставит их в неравные условия хозяйствования, что не отвечает понятию справедливого налогообложения.

Рост поступлений от агропромышленного комплекса (АПК) в сводный бюджет Украины в основном обеспечивается за счет НДС и акцизного налога перерабатывающих предприятий, тогда как доля сельскохозяйственных товаропроизводителей в общих налоговых поступлениях от АПК не превышает 12–14%.

Доля ФСН как основной формы прямого налогообложения сельхозпредприятий в динамике постоянно снижается: в 2008 г. – 12,5%; в 2010 г. – 4,2%, в 2014 г. – около 2% в общей структуре налогов и сборов, которые уплачивались предприятиями отрасли.

Этот налог традиционно выступает основным доходным источником бюджетов местного самоуправления. Но его доля в общих налоговых поступлениях в местные бюджеты постоянно снижается – если в 2008 г. она составляла 0,7%, то в 2014 г. – только 0,12% (в шесть раз меньше). Сельские советы обладают значительными земельными массивами, однако из-за наличия налоговых льгот и применения оптимизационных

схем агрохолдингами не имеют возможности формировать достаточную финансовую базу для собственного развития.

Недостаточно налаженный контроль за финансовыми ресурсами в виде неуплаченных сельскохозяйственными предприятиями налоговых обязательств лишает государство возможности обеспечить желаемую структуру агропромышленного производства.

Реформирование налоговой политики в отношении аграрного сектора экономики предусматривает реализацию следующих мероприятий:

- усиление регулирующих свойств налогообложения (обеспечение реализации принципов равнонапряженности и справедливости в налогообложении);
- повышение уровня наполняемости местных бюджетов в целях финансирования мероприятий по развитию социальной инфраструктуры сельских территорий (обеспечение фискальной достаточности);
- формирование благоприятной среды хозяйствования путем усовершенствования действующего специального режима налогообложения доходов от сельскохозяйственной деятельности (ФСП), восстановление платы за землю и внедрение рациональной системы земельных рентных платежей;
- недопущение непроизводительных бюджетных потерь из-за несовершенства налоговых механизмов, направленных на поддержку сельского хозяйства (ключевым недостатком действующей системы налогообложения является наличие значительного количества льгот, которыми кроме сельхозпредприятий пользуются также предприятия смежных с сельским хозяйством отраслей, тогда как государство несет значительные убытки);
- разработка эффективного инструментария налогообложения в разрезе следующих групп обязательных платежей товаропроизводителей государству: налогообложение доходов; имущественное (земельное) налогообложение; акцизное (косвенное) налогообложение; взимание социального налога (взноса); таможенно-тарифное регулирование развития агропромышленного производства;
- сохранение действия спецрежима взимания НДС с сельхозпредприятий (режима

аккумуляции средств НДС) при обеспечении совершенствования порядка его функционирования путем направления части аккумулированных сумм на потребности инновационного развития агропромышленного производства в рамках эффективных государственных целевых программ;

- формирование инструментария и механизмов прямого налогообложения сельскохозяйственных товаропроизводителей с учетом: необходимости усиления роли земельных платежей в системе финансового регулирования земельных отношений и совершенствования методических подходов к определению базы их взимания с целью отражения реальных размеров рентных доходов и обоснование оптимального размера ставок; обеспечения сосуществования двух каналов изъятия доходов сельскохозяйственных товаропроизводителей в бюджет – налога на прибыль и налога за сельскохозяйственные угодья;
- функционирование рациональной системы обязательных платежей за земли сельскохозяйственного назначения для усиления фискальной роли земельных рентных платежей, обеспечения надлежащего регулирования земельных отношений, оборота сельскохозяйственных угодий и создание предпосылок их целевого и эффективного использования;
- реализация специального механизма взимания социальных взносов с сельскохозяйственных товаропроизводителей путем применения оптимальной ставки на уровне минимального страхового взноса, недопущение чрезмерной нагрузки на фонд оплаты труда, обеспечение ежегодной государственной компенсации в размере недоплаченной части социальных взносов товаропроизводителями в связи с применением пониженной ставки взносов.

Принципиальными исходными условиями построения эффективной системы прямого налогообложения являются два положения.

Во-первых, максимальный учет специфики аграрного бизнеса и тенденций развития сельского хозяйства.

Во-вторых, органическое единство (взаимосогласованность) с общегосударственной системой налогообложения и соответствие ее принципам.

Качественно сформированная система налогообложения обеспечит:

- достаточность поступлений для формирования надлежащей ресурсной базы местных бюджетов. Следует учитывать, что земля является основным богатством сельских советов, а налоги на собственность (в том числе земельный) – основной ресурсной базой муниципалитетов;
- выравнивание условий хозяйствования – формирование конкурентной среды для субъектов различных организационно-правовых форм, которые хозяйничают в различных природно-экономических условиях;

- равномерность налоговой нагрузки – недопущение налоговой дискриминации, достижение вертикальной справедливости, равнонапряженности налогообложения для различных категорий сельскохозяйственных товаропроизводителей.

Стратегическим эффектом от внедрения указанных мероприятий в сфере налогообложения станет оптимальное перераспределение налоговой нагрузки и введение новых налоговых инструментов, что позволит выровнять условия хозяйствования для различных категорий товаропроизводителей и существенно усилить доходную базу местных бюджетов, увеличить объемы финансирования мероприятий по развитию сельских территорий.

Таблица 1

Изменение налоговой нагрузки на сельхозпредприятия Украины за время функционирования ФСН в 2005 и 2014 гг.

Показатель	2005	2014	2014 к 2005, %
<i>Средний размер налога с гектара угодий</i>			
Абсолютная сумма, гривны	7	5,9	84
Долларовый эквивалент, долл. США	1,4	0,35	25
Зерновой эквивалент, кг пшеницы	16,7	3	18
Отношение ФСН к земельному налогу, %	60,8	27,6	45,1
<i>Уровень налогообложения ФСН, %</i>			
Средней выручки с 1 га	0,4	0,07	17,5
Средней прибыли с 1 га	1,2	0,3	25

Источник: данные Государственной службы статистики Украины, Государственной фискальной службы Украины

Рисунок 1

Совокупность инструментов современной системы налогообложения товаропроизводителей сельскохозяйственной продукции

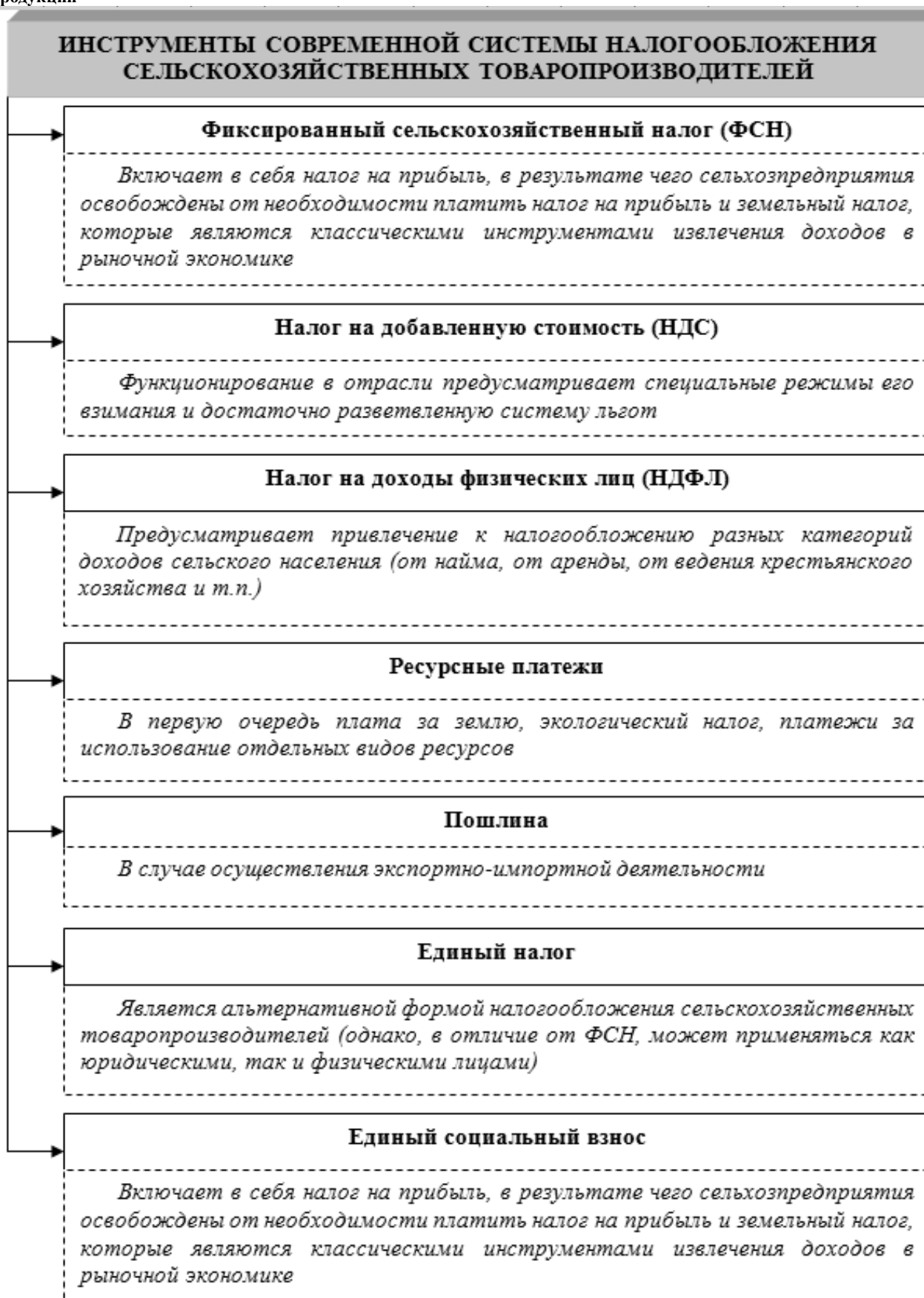
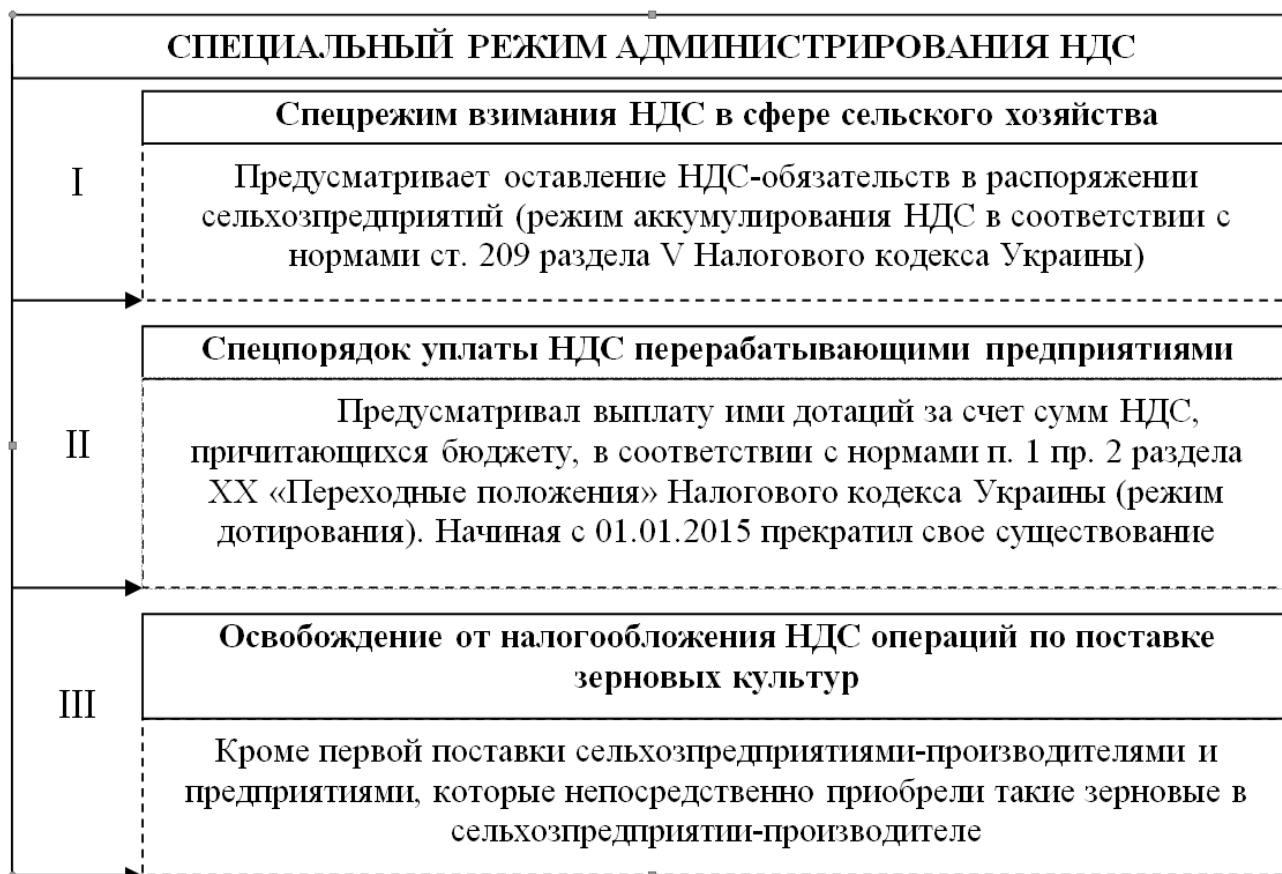


Рисунок 2

Специальные режимы администрирования НДС в сфере сельского хозяйства



Список литературы

1. Березовський В.В., Тулуш Л.Д. Налоговое регулирование конкурентоспособности сельскохозяйственной продукции // Вестник Сумского национального аграрного университета. Сер.: Финансы и кредит. 2008. № 2. С. 23–28.
2. Боровик П.Н., Швабовський А.Ю. Усиление стимулирующего влияния налога на добавленную стоимость на инновационно-инвестиционные процессы в Украине // Экономический вестник Донбасса. 2014. № 1. С. 99–103.
3. Волков Д.Б. Проблемы налогового стимулирования субъектов сельского хозяйства // Налоговая политика и практика. 2010. № 5. С. 52–57.
4. Голубев А.В. Парадоксы развития аграрной экономики России // Вопросы экономики. 2012. № 1. С. 115–126.
5. Гончаренко Г.А. Эффективность специального налогового режима для сельскохозяйственных товаропроизводителей // Вестник Алтайского государственного аграрного университета. 2010. № 8. С. 111–115.
6. Горский И.В. Обоснованность стимулирующей роли налоговых льгот // Финансовый журнал. 2013. № 4. С. 167–170.
7. Зарук Н.Ф. Налоги как фактор инвестиционной деятельности в АПК // АПК: экономика, управление. 2003. № 7. С. 45–51.
8. Зарук Н.Ф. Налоговые реформы в сельском хозяйстве // Экономика сельского хозяйства России. 2006. № 7. С. 30–39.

9. *Малинина Н.Н., Тулуш Л.Д.* Особливості формування системи прямого оподаткування аграрного сектору в розвинутих країнах // Соціально-економічні проблеми і держава. 2012. Т. 6. № 1. С. 124–134. URL: <http://sepd.tntu.edu.ua/images/stories/pdf/2012/12tldvrk.pdf>.
10. *Nesterchuk Y.O., Prokopchuk O.T., Beshko V.P.* Adaptation of national practice of indirect taxation to European experience // Актуальні проблеми економіки. 2014. № 5. С. 426–431.
11. *Косов М.Е.* Равновесие экономической системы: монография. М.: Российский государственный торгово-экономический университет, 2012. 295 с.
12. *Косов М.Е., Крамаренко Л.А.* Экономическое равновесие налоговой системы. М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2012. 199 с.
13. *Кудряшова Е.В.* Акцизы: немного теории // Налог. 2014. № 6. С. 40–44.
14. *Сибиряков Н.А.* Налог на добавленную стоимость: основные условия для применения вычета по НДС // Налог. 2015. № 2. С. 8–14.
15. *Ильин А.Ю.* Основные направления и формы реализации государственной налоговой политики налоговыми органами // Налог. 2013. № 2. С. 6–13.
16. *Тулуш Л.Д., Прокопчук Е.Т.* Функционирование налога на добавленную стоимость в сфере агропромышленного производства: монография. Киев: ННЦ ИАЭ, 2011. 280 с.
17. *Тулуш Л.Д., Прокопчук Е.Т.* Налог на добавленную стоимость: происхождение, история развития и процесс введения // Управление инвестициями и инновациями. 2014. № 4. С. 50–60.
18. *Прокопчук Е.Т.* Особенности трансформации специального режима взимания НДС в сфере производства и переработки сельскохозяйственной продукции // Перспективы науки и образования. 2014. № 4. С. 167–173. URL: <https://pnojurnal.wordpress.com/archive14/14-04/>.
19. *Прокопчук Е.Т.* Классификационные характеристики современных налоговых систем // Экономика: вчера, сегодня, завтра. 2015. № 5. С. 77–91.

AREAS OF REFORMING THE TAX REGULATION SYSTEM OF AGRARIAN BUSINESS IN UKRAINE

Leonid D. TULUSH^{a,*}, Elena T. PROKOPCHUK^b^a National Scientific Center 'Institute of Agrarian Economy', Kyiv, Ukraine
tulush@ukr.net^b Uman National University of Horticulture, Uman, Ukraine
pivotbi@mail.ru

* Corresponding author

Article history:

Received 14 January 2016

Accepted 24 February 2016

JEL classification: G18, H21,
H30**Abstract****Importance** The current system of taxation does not fully meet modern requirements, i.e. validity of tax policy, rationality of tax mechanism formation, its focus on boosting business activity and creating favorable investment climate. Therefore, it needs reforming.**Objectives** The study aims to assess the efficiency of the modern mechanism of tax regulation of agriculture development from the perspective of direct and indirect mechanisms of agricultural commodity producer taxation, and define strategic areas of reforming the taxation in the agrarian sector of Ukraine by stages and forms of taxation.**Methods** Theoretical and methodological bases include the works of domestic and foreign scientists and laws and regulations of Ukraine, governing the relations within the financial sector and tax area. The paper also employs economic and statistical research methods, i.e. monographic, comparison, graphical, tabular, and scientific generalization.**Results** We analyzed the efficiency of the modern mechanism for tax regulation of agriculture development, identified strategic directions of reforming the tax system in the agrarian sector of Ukraine (by stages and forms of taxation) and prospects for developing an optimal tax model for the agricultural sector.**Conclusions** The key problem of the direct taxation mechanism functioning is the low fiscal efficiency of the fixed agricultural tax. The current tax policy enables to provide significant financial support to agricultural producers through special regimes of indirect taxation. However, there are negative aspects, like poor regulatory and fiscal role of taxation due to non-productive tax exemptions and inconsistent tax environment for various categories of agricultural producers.**Keywords:** tax reform, tax policy, tax mechanism, taxation, agrarian business

© Publishing house FINANCE and CREDIT, 2016

References

1. Berezovskii V.V., Tulush L.D. Nalogovoe regulirovanie konkurentosposobnosti sel'skokhozyaistvennoi produktsii [Tax regulation of competitiveness of agricultural products]. *Vestnik Sumskogo natsional'nogo agrarnogo universiteta. Ser.: Finansy i kredit = Bulletin of Sumy National Agrarian University, Series: Finance and Credit*, 2008, no. 2, pp. 23–28.
2. Borovik P.N., Shvabovskii A.Yu. Usilenie stimuliruyushchego vliyaniya naloga na dobavlenuyu stoimost' na innovatsionno-investitsionnye protsessy v Ukraine [Strengthening the stimulating effect of VAT on investment processes in Ukraine]. *Ekonomicheskii vestnik Donbassa = Economic Herald of Donbas*, 2014, no. 1, pp. 99–103.
3. Volkov D.B. Problemy nalogovogo stimulirovaniya sub'ektov sel'skogo khozyaistva [Issues of tax incentives for agricultural entities]. *Nalogovaya politika i praktika = Tax Policy and Practice*, 2010, no. 5, pp. 52–57.
4. Golubev A.V. Paradoksy razvitiya agrarnoi ekonomiki Rossii [Paradoxes of the Russian agrarian economy development]. *Voprosy Ekonomiki*, 2012, no. 1, pp. 115–126.
5. Goncharenko G.A. Effektivnost' spetsial'nogo nalogovogo rezhima dlya sel'skokhozyaistvennykh tovaroproizvoditelei [Efficiency of special tax regime for agricultural producers]. *Vestnik Altayskogo gosudarstvennogo agrarnogo universiteta = Bulletin of Altai State Agricultural University*, 2010, no. 8, pp. 111–115.
6. Gorskii I.V. Obosnovannost' stimuliruyushchei roli nalogovykh l'got [The validity of the stimulating role of tax incentives]. *Finansovyy zhurnal = Financial Journal*, 2013, no. 4, pp. 167–170.

7. Zaruk N.F. Nalogi kak faktor investitsionnoi deyatelnosti v APK [Taxes as a factor of investment activity in the agricultural sector]. *APK: ekonomika, upravlenie = AIC: Economy, Management*, 2003, no. 7, pp. 45–51.
8. Zaruk N.F. Nalogovye reformy v sel'skom khozyaistve [Tax reforms in agriculture]. *Ekonomika sel'skogo khozyaistva Rossii = Economics of Agriculture of Russia*, 2006, no. 7, pp. 30–39.
9. Malinina N.N., Tulush L.D. Особливості формування системи прямого оподаткування аграрного сектору в розвинутих країнах. *Соціально-економічні проблеми і держава*, 2012, vol. 6, no. 1, pp. 124–134. Available at: <http://sepd.tntu.edu.ua/images/stories/pdf/2012/12tldvrk.pdf>.
10. Nesterchuk Y.O., Prokopchuk O.T., Bechko V.P. Adaptation of national practice of indirect taxation to European experience. *Актуальні проблеми економіки*, 2014, no. 5, pp. 426–431.
11. Kosov M.E. *Ravnovesie ekonomicheskoy sistemy: monografiya* [The balance of the economic system: a monograph]. Moscow, Russian State University of Trade and Economics Publ., 2012, 295 p.
12. Kosov M.E., Kramarenko L.A. *Ekonomicheskoe ravnovesie nalogovoi sistemy* [The economic balance of the tax system]. Moscow, YUNITI-DANA Publ., 2012, 199 p.
13. Kudryashova E.V. Aktsizy: nemnogo teorii [Excise duties: some theory]. *Nalogi = Taxes*, 2014, no. 6, pp. 40–44.
14. Sibiryakov N.A. Nalog na dobavlenuyu stoimost': osnovnye usloviya dlya primeneniya vycheta po NDS [Value added tax: basic conditions for applying VAT offset]. *Nalogi = Taxes*, 2015, no. 2, pp. 8–14.
15. Il'in A.Yu. Osnovnye napravleniya i formy realizatsii gosudarstvennoi nalogovoi politiki nalogovymi organami [The main directions and forms of implementing the State tax policy by tax authorities]. *Nalogi = Taxes*, 2013, no. 2, pp. 6–13.
16. Tulush L.D., Prokopchuk E.T. *Funktsionirovanie naloga na dobavlenuyu stoimost' v sfere agropromyshlennogo proizvodstva: monografiya* [Function of value added tax in agrarian business: a monograph]. Kiev, NNTs IAE Publ., 2011, 280 p.
17. Tulush L.D., Prokopchuk E.T. Nalog na dobavlenuyu stoimost': proiskhozhdenie, istoriya razvitiya i protsess vvedeniya [Value added tax: the origin, history and development of the process of introducing]. *Upravlenie investitsiyami i innovatsiyami = Management of Investment and Innovation*, 2014, no. 4, pp. 50–60.
18. Prokopchuk E.T. [Specifics of transformation of the special regime of VAT collection in the sphere of agricultural production and processing]. *Perspektivy nauki i obrazovaniya*, 2014, no. 4. (In Russ.) Available at: <https://pnojurnal.wordpress.com/archive14/14-04/>.
19. Prokopchuk E.T. Klassifikatsionnye kharakteristiki sovremennykh nalogovykh sistem [Classification characteristics of modern tax systems]. *Ekonomika: vchera, segodnya, zavtra = Economics: Yesterday, Today and Tomorrow*, 2015, no. 5, pp. 77–91.