

ГОСУДАРСТВЕННОЕ ВЫСШЕЕ УЧЕБНОЕ ЗАВЕДЕНИЕ
ДОНЕЦКИЙ НАЦИОНАЛЬНЫЙ ТЕХНИЧЕСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ
КАФЕДРА ПРИРОДООХРАННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

КОНСПЕКТ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ

«ЭКОЛОГИЧЕСКИЙ БИЗНЕС И НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ»

специальность 05030101 «Разработка месторождений полезных
ископаемых»
специализация «Комплексная разработка и рациональное использование
недр»
факультет горный

РАССМОТРЕНО
протокол заседания кафедры
природоохранной деятельности
№ 1 от 28.09.2013

заведующий кафедрой
д.т.н., профессор
В.К. Костенко

составил
к.г.у, доцент
М.Н. Шафоростова

Донецк – 2013 год

СОДЕРЖАТЕЛЬНЫЙ МОДУЛЬ «ЭКОЛОГИЧЕСКИЙ БИЗНЕС И ЕГО НАПРАВЛЕНИЯ»

Тема 1. Предпринимательская деятельность. Предприятие как эколого-экономическая система. Сущность экологического бизнеса.

1. Понятие о предпринимательской деятельности. Классификация предприятий.
2. Оценка результатов предпринимательской деятельности.
3. Сущность экологического бизнеса.
4. Правовые основы предпринимательской деятельности в природоохранной сфере.

Понятие предпринимательской деятельности определено законодательством Украины. Предпринимательство характеризуется самостоятельностью принятия решений субъектом. Его инициативой, ответственностью за достижение желаемых результатов, систематичностью осуществления деятельности и наличием официально подтвержденного права на ее осуществление. Все перечисленные положения существенны и находятся в органической взаимосвязи. Результаты деятельности, будь они успешными или приводящими к негативным последствиям, становятся следствием соответствующего приложения усилий субъекта, понимания им обстоятельств хозяйствования, умения реагировать на изменения складывающихся условий деятельности. При этом риск недостижения успеха целиком ложится на субъект, что требует от него высоко и постоянного напряжения. Ресурсы, расходуемые в процессе предпринимательства, могут приносить устойчивые прибыли лишь при неизменном их использовании. Всякий перерыв в использовании предопределяет возможность экономических потерь, что требует систематического осуществления хозяйствования с непрерывным получением положительного результата. Поскольку результаты хозяйствования направлены на удовлетворение общественных потребностей, эта деятельность подлежит контролю со стороны государственных органов.

Юридические лица, действующие в экономическом пространстве страны в рамках предпринимательской деятельности, представлены двумя категориями организаций – коммерческими и некоммерческими. Коммерческие организации создаются исключительно в интересах осуществления предпринимательской деятельности. Для них основной целью деятельности становится извлечение прибыли, обеспечение приращения объема своего имущества. Некоммерческие организации создаются для удовлетворения материальных, духовных и иных нематериальных общественных потребностей социального, благотворительного, образовательного характера, и которые не ставят целью получение прибыли. При этом законодательство не исключает возможность участия их в предпринимательской деятельности, но ограничивает его рамками уставных целей. Полученная при этом прибыль полностью должна использоваться для достижения уставных целей, а не в интересах участников организации.

Предприятие – первичное звено промышленности, главный и самостоятельный хозяйствующий субъект, имеющий права юридического лица,

осуществляющий производственную, научно-исследовательскую, коммерческую деятельность с целью получения прибыли.

Первичным звеном оно является потому, что при всем многообразии целей его создания, видов деятельности, правовых параметров именно на предприятии достигается контакт и осуществления взаимодействия работника со средствами производства, представленными средствами и предметами труда, что обеспечивает получение продукта.

Главным звеном признается на том основании, что оно решает двуединую задачу экономики – создание продукта и создание потребителя. Обеспечивая рынок продукцией, предприятие создает предложение. Формируя потребителя, оно порождает спрос.

Самостоятельным звеном предприятие является потому, что действует на основе использования принадлежащего ему обособленного имущества. Предприятие от своего имени вступает в договорные отношения с контрагентами и принимает на себя соответствующие обязательства.

Предприятие является сложной, динамической, открытой, вероятностной системой. Степень сложности выражается составом ресурсов, задействованных в создании и реализации свойственной предприятию продукции, их взаимосвязи. Предприятие является динамической системой, в которой происходят постоянные изменения параметров, переходы из одного состояния в другое. Открытость системы определяется обязательным устойчивым взаимодействием предприятия с внешней средой в вещественном, энергетическом, информационном обмене. Степень открытости определяется сферой деятельности, что может существенно влиять на зависимость предприятия от изменений, происходящих во внешней среде. Вероятностный характер системы определяется тем обстоятельством, что ожидаемое состояние предприятия может быть сформулировано лишь в категориях теории вероятностей в зависимости от многих факторов влияния – внешних и внутренних.

Все предприятия имеют следующие признаки:

- производственно-техническое единство;
- организационное единство;
- экономическая самостоятельность.

Классификация предпринимательской деятельности:

1. По отраслевой структуре экономики.

Отрасль экономики представляет собой совокупность предприятий и организаций, которым свойственна продукция, характеризующая общностью своего состава. При этом производство такой группы продукции требует одинаковой технологии, основывается на использовании типового ряда основного оборудования. Выделяют предприятия:

- материального производства:
 - промышленные;
 - строительной индустрии;
 - сельского хозяйства;
 - транспорта;
 - связи;
 - топливно-энергетического комплекса;
 - лесного хозяйства;
 - рыболовства;

- материально-технического снабжения;
- торговли;
- коммунального и бытового обслуживания населения.
- нематериального производства (социальной сферы):
 - науки;
 - образования;
 - здравоохранения;
 - культуры;
 - искусства;
 - спорта;
 - туризма.
- 2. По направлению создания продукта:
 - производственное – создание необходимого потребителю продукции;
 - коммерческое – продажа уже произведенной продукции;
 - финансовое – обслуживание производственного и коммерческого предпринимательства (кредитные и расчетные операции, операции с ценными бумагами);
 - консалтинговое – консультационное предпринимательство;
 - страховое;
 - аудиторское.
- 3. По организационно-правовой форме:
 - хозяйственные общества
 - хозяйственные товарищества;
 - производственные кооперативы;
 - унитарные предприятия.
- 4. По признаку субъективной собственности:
 - государственные (право собственности принадлежит государству);
 - муниципальные (право собственности принадлежит административно-территориальным образованиям);
 - индивидуальные (личная собственность, исключительно личный труд);
 - семейные основа (использования в качестве рабочей силы членов семьи);
 - частные (основа – собственность с правом найма рабочей силы);
 - коллективные (основа – собственность трудового коллектива);
 - совместные;
 - арендные.
- 5. По характеру продукции:
 - предприятия, производящие товар;
 - предприятия, выполняющие работу;
 - предприятия, оказывающие услуги.
- 6. По степени концентрации производства:
 - малые;
 - средние;
 - крупные.
- 7. По составу типов продукции:
 - узкоспециализированные (предприятие ограничивает ассортимент продукции);

- многопрофильные (предприятия выполняет несколько видов деятельности и производства продукции различного назначения);
 - комбинированные (концентрация разных производств в одном предприятии, которое характеризуется изготовлением самостоятельной продукции в условиях, когда хотя бы часть продукции одного является исходным ресурсом для другого).
8. По устойчивости производственного процесса во времени:
- предприятия, продукция которых имеет круглогодичное востребование;
 - предприятия, продукция которых имеет сезонное востребование.
9. По признаку доминирующего фактора осуществления деятельности:
- предприятия с трудоемким производством;
 - предприятия с материалоемким производством;
 - предприятия с энергоемким производством;
 - предприятия с капиталоемким производством;
 - предприятия с наукоемким производством.

Непосредственный результат производственной деятельности предприятия представлен созданной продукцией – товарами, работами и услугами. Эта продукция отображает степень выполнения производственный планов. Однако рыночные отношения требуют оценки результатов хозяйственной деятельности не только по фазе производства, а в целом с точки зрения обеспечения процесса воспроизводства. Продукция должна быть не только произведена, но и релизована, доведена до потребителя. Результат деятельности предприятия проявится в действительности лишь тогда, когда рынок выразит признание продукции путем осуществления акта купли-продажи. Таким образом, оценка результатов деятельности неизбежно приобретает финансовый характер.

Совокупность сведений о результатах деятельности составляет отчетность, имеющую виды – статистическая, бухгалтерская и налоговая.

Статистическая отчетность обеспечивает проведение государственных статистических наблюдений, сбор и обработку информации (экономической, экологической, социальной).

Бухгалтерская отчетность характеризует состояние средств предприятия по деятельности за определенный период на основе системы совокупных показателей. Исходными данными для ее составления служит документация бухгалтерского учета, обеспечивающая регистрацию всех фактов хозяйственной деятельности в системе непрерывных и взаимосвязанных записей в письменных свидетельствах завершения хозяйственных операций.

Налоговая отчетность отображает информацию о результатах хозяйственной деятельности, начислении и перечислении налогов и обязательных платежей.

Основные показатели, характеризующие деятельность предприятия:

I. показатели, характеризующие экономический потенциал:

1.1. общие: прибыль, капитальные вложения;

1.2. специальные:

- производственная база – возможность предприятия производить определенную продукцию;
- научно-технический потенциал – определяется суммой средств, которые вкладываются в НИОКР (10% и больше с дохода).

2. показатели, характеризующие эффективность деятельности:

- 2.1. прибыль – коммерческий эффект – максимальный размер прибыли на вложенный капитал;
- 2.2. показатели разных видов рентабельности:
 - рентабельность активов – отношение чистой прибыли к активам на конец периода;
 - рентабельность основного капитала – отношение чистой прибыли к основному капиталу;
 - рентабельность собственного капитала – отношение чистой прибыли к стоимости собственного капитала;
- 2.3. отношение объема продаж к оборотным активам, к материальным запасам (чем знаменатель больше, тем положение компании хуже);
- 2.4. отношение объема продаж к числу занятых.
3. показатели, характеризующие конкурентоспособность.
Конкурентоспособность – возможность компании предложить товар или услугу, отвечающие определенным требованиям, т.е. иметь определенные качества в необходимом количестве в необходимые сроки и на более выгодных условиях поставки товаров или оказания услуг (цена, техобслуживание и т.д.), чем у конкурентов.
- 3.1. динамика продаж в стоимостных показателях;
- 3.2. отношение объема продаж к стоимости продукции;
- 3.3. объем и направления капитальных вложений;
- 3.4. доля объема продаж рынка в общем объеме продаж этой продукции в стране.
4. показатели, характеризующие финансовую устойчивость предприятия:
 - 4.1. степень финансовой независимости от внешних источников финансирования;
 - 4.2. платежеспособность – способность в необходимые сроки выплатить свою задолженность;
 - 4.3. кредитоспособность – возможность предоставлять кредит своим клиентам;
 - 4.4. коэффициент автономии – отношение общей суммы собственного капитала к итоговому балансу, к итогу всех средств, авансируемых предприятием.
5. показатели, характеризующие экологическое состояние предприятия:
 - 5.1. объемы ресурсопотребления;
 - 5.2. ресурсосбережение (показатели вторичного использования материалов, новых видов энергии);
 - 5.3. показатели загрязнения окружающей среды (выбросы, сбросы, отходы, уровень шума, вибрации, радиоактивного загрязнения);
 - 5.4. показатели экономических затрат на экологические нужды, капиталовложения в строительство природоохранных и ресурсосберегающих объектов;
 - 5.6. платежи за специальное использование ресурсов и за загрязнение окружающей среды;
 - 5.7. экономический ущерб от загрязнения окружающей среды;
 - 5.8. эколого-экономический эффект природоохранных мероприятий;
 - 5.9. экономическая эффективность затрат на мероприятия по охране окружающей среды.

Развитие сферы производства экологических товаров и услуг чрезвычайно важно не только из экологических соображений. Оно становится высокорентабельной сферой экономической деятельности, формируя один из наиболее доходных видов предпринимательства.

Под экологическим предпринимательством понимается такой вид предпринимательской деятельности, который связан с выпуском и реализацией экологической продукции (изделий, услуг, работ). В свою очередь предпринимательство - это инициативная, самостоятельная деятельность экономических субъектов, направленная на получение прибыли; предполагаем - экономическую, в т.ч. имущественную ответственность за результаты деятельности.

Экологическое предпринимательство способствует усилению экономического потенциала страны и решению социальных задач. В ФРГ на долю экологических товаров и услуг приходится около 60-70% экспортных продаж. Надо ли говорить о значении развития экологического предпринимательства для Украины. Страна, обладающая колоссальным научным, интеллектуальным и техническим потенциалом, до сих пор занимающая в ряде областей производства очистного оборудования, мониторинговых систем, сельхоз- и биотехнологий почти монопольное положение в странах СНГ, могла бы за счет активной политики производства и продажи экологических товаров и услуг решить значительную часть экономических проблем, оживить производство, остановить рост безработицы.

Экологический бизнес – предпринимательская деятельность хозяйствующих субъектов негосударственных форм собственности в области охраны окружающей среды и ресурсосбережения.

Цель предпринимательской деятельности в сфере экологии – удовлетворение потребностей человечества в качестве окружающей природной среды с одновременным получением экономической выгоды.

Организационные формы экологического бизнеса:

- научные исследования и разработка ресурсосберегающих технологий, технологий очистки сточных вод и утилизации отходов;
- проектная работа в области экологии – разработка проектов ОВОС (оценка воздействия на окружающую среду) для предприятий и организаций;
- производство экотехники и очистного оборудования;
- строительство и эксплуатация отходоперерабатывающих заводов, сбор и переработка отходов, их вторичное использование;
- экологическое аудирование и консалтинг;
- экологическое страхование;
- экотуризм;
- экологический маркетинг;
- формирование и эксплуатация базы экологических данных.

К числу наиболее перспективных в условиях Украины видов производства продукции экологического назначения можно отнести:

- мониторинговые системы;
- очистное оборудование;
- счетчики;
- технологии, оборудование и материалы для ресурсосбережения (энерго- и материалосбережения);
- средства индивидуального экологического контроля;
- сельскохозяйственные технологии
- переработка и обезвреживание отходов;
- информационные предметы и услуги;

- информационная медицина и фармацевтические средства (особенно на собственном растительном сырье);
- рекреационные и биологические услуги;

Все перечисленные позиции составляют возможные направления формирования рынка экологических товаров и сферы борьбы за отечественного покупателя. Параллельно могут быть решены многие внутренние социальные, экологические и экономические проблемы (занятость населения, переработка отходов, сбережение природных ресурсов, дополнительный приток инвалютных средств, пр.).

Законодательные акты Украины общего назначения:

- Конституция Украины (1996г.)
- Закон Украины «О предприятиях в Украине» (1991)
- Закон Украины «О предпринимательстве» (1991)
- Закон Украины «О внешнеэкономической деятельности» (1991)
- Налоговый кодекс Украины (2011)
- Закон Украины «О лицензировании некоторых видов хозяйственной деятельности» (2000)
- Закон Украины «Об основных принципах государственного надзора (контроля) в сфере хозяйственной деятельности» (2007)

Законодательные акты в области охраны окружающей среды. Основные:

1. Закон «Об охране окружающей природной среды» (1991)
2. Закон «О природно-заповедном фонде» (1992)
3. Закон «Об охране атмосферного воздуха» (1992)
4. Закон «О животном мире» (1993)
5. Лесной Кодекс Украины (1994)
6. Кодекс Украины о недрах (1994)
7. Водный Кодекс Украины (1995)
8. Закон «Об использовании ядерной энергии и радиационной безопасности» (1995)
9. Закон «Об обращении с радиоактивными отходами» (1995)
10. Закон «Об экологической экспертизе» (1995)
11. Закон «Об отходах» (1998)
12. Закон Украины «Об объектах повышенной опасности» (2001)
13. Земельный Кодекс Украины (2001)
14. Закон Украины «О питьевой воде и питьевом водоснабжении» (2002)
15. Закон Украины «Об экологическом аудите» (2004)
16. Закон Украины «Об экологической сети Украины» (2004)

Международное экологическое законодательство

17. Орхуская конвенция
18. Конвенция Организации Объединенных Наций о борьбе с опустыниванием
19. Конвенция о международной торговле видами дикой фауны и флоры, которые находятся под угрозой исчезновения CITES
20. Конвенция о сбережении мигрирующих видов диких животных
21. Конвенция об охране дикой фауны и флоры и природных сред существования в Европе

Тема 2. Бизнес-план природоохранных проектов и экологических программ.

1. Оценка экологического состояния производства в системе комплексной оценки предприятия.
2. Бизнес-план предприятия и его экологические составляющие.

Общий анализ экологического состояния предприятия включает не только анализ производства. Важное значение имеет анализ состояния систем инженерного и энергообеспечения, а также анализ эффективности управления производством в целях обеспечения охраны окружающей среды (рис. 1.).



Рисунок 1 - Анализ состояния предприятия

По результатам обследования предприятия составляется отчет. Объем представленных в отчете сведений должен быть достаточен для оценки возможностей предприятия, составления констатирующей части бизнес-плана и предварительного технико-экономического обоснования (ПТЭО), а также отбора объектов для инвестиций.

Отчет по результатам обследования имеет следующую примерную структуру:

- общие сведения

- выпуск продукции
- сбыт
- сырье и вспомогательные материалы
- техническое состояние основного производства
- инженерное обеспечение
- экология
- промышленная безопасность
- себестоимость продукции
- финансовые показатели
- инвестиции, развитие.

Бизнес-план - это документ, который описывает все основные аспекты будущего предприятия, анализирует все проблемы, с которыми может оно столкнуться, а также определяет способы решения этих проблем.

Поэтому правильно составленный бизнес-план в конечном счете отвечает на вопрос: стоит ли вообще вкладывать деньги в это дело и принесет ли оно доходы, которые окупят все затраты сил и средств?

Личное участие руководителя в составлении бизнес-плана настолько важно, что многие зарубежные банки и инвестиционные компании вообще отказываются рассматривать заявки на выделение средств, если становится известно, что бизнес-план с начала и до конца был подготовлен консультантом со стороны, а руководителем только подписан. Составление бизнес-плана требует личного участия руководителя, так как включаясь в эту работу, он как бы моделирует свою будущую деятельность, проверяя себя и свой замысел, хватит ли у него сил обеспечить успех проекту и двигаться дальше.

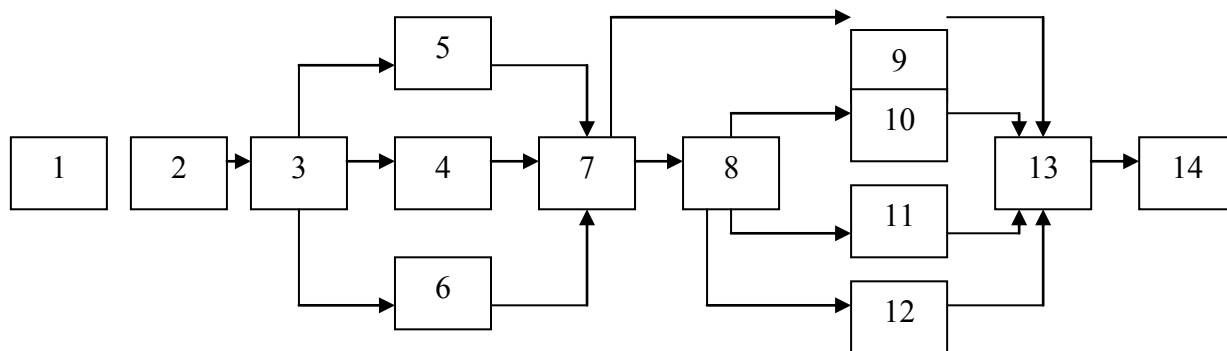


Рисунок 2 - Блок-схема последовательности составления бизнес-плана

Этапы:

- 1 - принятие решения о создании предприятия
- 2 - анализ собственных возможностей и способностей
- 3 - выбор изделия или услуги, которые будут основой для предприятия
- 4 - исследование возможного рынка сбыта
- 5 - составление прогнозов объема сбыта
- 6 - выбор места осуществления деятельности
- 7 - разработка производственного плана
- 8 - разработка плана маркетинга
- 9 - разработка организационного плана
- 10 - разработка юридического обеспечения деятельности предприятия

- 11 - организация бухучета
- 12 - решение вопросов о страховании
- 13 - разработка финансового плана
- 14 - резюме.

Стоит особо сказать о том, что бизнес-план - документ перспективный и составлять его (даже для простейшего проекта) рекомендуется на 3-5 лет вперед. При этом для первого года основные показатели рекомендуется делать в ежемесячной разбивке, для второго - в поквартальной и лишь начиная с третьего года можно ограничиться годовыми показателями..

Разделы бизнес-плана:

1. Первым разделом бизнес-плана, который составляется последним, является резюме. Объем резюме до 4 машинописных страниц. В нем приводятся ответы на вопросы:

- что будет делать предприятие
- за счет каких средств осуществляется деятельность
- чем продукт или услуга отличается от продукции конкурентов
- чем можно заинтересовать покупателя данного продукта

Здесь же определяется форма собственности.

2. Характеристика товаров и услуг. В нем приводятся ответы на вопросы:

- какие потребности призван удовлетворять товар. услуга
- чем отличается от товаров конкурентов и какими патентами и авторскими свидетельствами защищен
- экологическая характеристика товара

Здесь же представляется наглядное изображение товара, основные его качества, преимущества дизайна, особенности упаковки. Завершается раздел примерной оценкой стоимости единицы продукции, затраты на ее производство, величина прибыли с каждой единицы.

3. Оценка рынка сбыта. Информация, отраженная в этом разделе требует сведений о реальных конкурентах, их товарах, качестве, цене, условиях продажи. Представляются сведения о покупателях, нише на рынке, цене, по которой будет осуществляться сбыт.

4. Оценка конкурентов. В нем должна быть представлена информация и конкурентах на том рынке, на который будет поступать товар предприятия. Освещаются вопросы о крупнейших производителях аналогичной продукции.

5. План маркетинга. Освещаются вопросы:

- схема распространения товаров и услуг
- ценообразования
- реклама
- методы стимулирования продаж
- организация послепродажного обслуживания
- формирование общественного мнения о товаре
- патентная чистота товара
- экологическая безопасность товара

6. План производства. Включает основное доказательство того, что предприятие будет выпускать необходимое количество товара в требуемые сроки и с высоким качеством. Целесообразно осветить вопросы:

- на каком предприятии будет изготавливаться товар (вновь созданном или существующем)
- какое оборудование и производственные мощности необходимы
- где будет приобретаться сырье, материалы и на каких условиях
- ресурсопотребления и ресурсосбережения
- какие очистные сооружения будут использованы

Приводится схема производственных потоков, наглядное изображение, характеристика сырья, комплектующих изделий подразделений предприятия. Завершается раздел данными о динамике развития производства, проработкой вопроса утилизации отходов и вторичного использования сырья, охраны окружающей среды.

7. Организационный план. Отражает состав необходимых специалистов, уровень их образования и опыта, размер зарплаты. Приводится оргструктура предприятия, его структурных подразделений (в том числе о служб охраны окружающей среды).

8. Юридический план. Обосновывается форма собственности, правовой статус предприятия, характер ответственности, размер и порядок налогообложения, указывается какими основными законодательными и нормативными актами необходимо пользоваться в процессе деятельности (в том числе и экологическими).

9. Снижение риска и страхование. Учитываются все возможные виды риска (в т.ч. экологический), устанавливается вероятность каждого из них, сумма и вид убытков, которые они могут создавать. Разрабатываются мероприятия по снижению риска, определяется программа страхования (в том числе экологического).

10. Финансовый план. Включает баланс поступлений и расходных платежей, Предоставляются показатели ликвидности активов, издержек (постоянных и переменных, балансовой прибыли, налогооблагаемой прибыли, основных налоговых и неналоговых платежей (например, плата за использование природных ресурсов), кредитоспособности, финансовой устойчивости, платежеспособности предприятия, В расчете издержек необходимо учитывать экологическую составляющую.

11. Стратегическое финансирование. Приводят ответы на вопросы:

- сколько необходимо средств
- откуда и в какой форме их можно получить
- когда можно ожидать полного возврата вложенных средств для инвесторов.

12. Экологический план. Определяет экополитику предприятия. Предоставляется план мероприятий по оптимизации вредного воздействия предприятия на окружающую среду и недопущению возникновения экологических аварий, приводится стоимостное выражение этих мероприятий и расчет их окупаемости.

Тема 3. Экологический аудит – разновидность экологического бизнеса.

1. Экологический аудит в реализации концепции устойчивого развития.
2. Цели и задачи экологического аудита. Научно-методические аспекты экоаудита. Объекты и субъекты экоаудита. Основные принципы и условия осуществления экологического аудита.
3. Классификация экологического аудита.
4. Информационное обеспечение. Этапы процесса экоаудита.
5. Аудиторский отчет и заключение.

Устойчивое развитие общества предполагает возможности роста объема промышленного производства, повышения жизненного уровня людей при одновременном сохранении и качественном улучшении среды обитания.

В промышленно развитых странах основные очевидные результаты в решении экологических проблем, в первую очередь на производственном уровне, связаны в последнее время с развитием таких негосударственных предпринимательских видов природоохранной деятельности как экологический аудит и менеджмент.

Развитие рыночных отношений ставит перед производством новые проблемы в сфере природопользования. Опыт стран Запада показывает, что капитальные вложения в природоохранную сферу способствуют росту прибыли за счет экономии материальных и энергоресурсов, повышают конкурентоспособность продукции, что в свою очередь привлекает инвесторов и т.д. Все более прибыльным становится предупреждение загрязнения, переработка отходов, экологический бизнес, то есть рыночные механизмы имеют уже не только экономические, но и экологические рычаги. Возрастающее влияние производственной деятельности на окружающую среду ставит вопрос о необходимости регулирования этой деятельности. Основные результаты в решении экологических проблем, в первую очередь, на производственном уровне, связаны с развитием негосударственных (предпринимательских) видов природоохранной деятельности, а именно экологического менеджмента и аудита.

Ведущими странами по объему выполняемых экоаудиторских услуг являются Великобритания - 29.2% от общего объема работ, проводимых в Европе, Германия - 17.8%, страны Бенилюкс - 13.2%, страны Скандинавии - 11.5%.

В Украине процесс становления и развития экологического аудита находится на начальном этапе. Сегодня в стране существует ряд причин, по которым его внедрение в практику затягивается.

Первой страной, где экологический аудит стал использоваться в национальном масштабе, стали Нидерланды (с 1985 г.). Экологический аудит получил также широкое распространение в Канаде, Великобритании, Швеции, в странах Европейского экономического сотрудничества и Восточной Европы. В 1984 году национальное агентство по охране окружающей среды США разработало концепцию аудирования для федеральных агентств (40 из которых к 1987 г. разработали свои программы экоаудита). Во Франции проведение экологического аудита связано с выполнением директивы Европейского сообщества № 67/548, которая появилась после крупных аварий на химических заводах в Фликсборо в 1974 г. (Великобритания) и Севезо в 1976 г. (Франция). В Германии активные работы по экологическому аудированию ведутся уже более 20 лет. В 1995 году был

принят закон об экологическом аудите. В стране работают консалтинговые фирмы, специальные инженерные бюро, оказывающие экоаудиторские услуги. Координацию этой сферы осуществляют торгово-промышленные палаты земель. В Великобритании, начиная с 1995 года, принципы экологического менеджмента и аудита получили развитие в управлении коммунами и городским хозяйством, то есть на локальном уровне. Экологический аудит находит применение и в странах с развивающейся экономикой (Польша, Чехия, Словакия, Индонезия и др.).

В 1989 году международная торгово-промышленная палата разработала концепцию стандартизации экологического аудита. В соответствии с решением Европейского Союза от 29.06.1993г. за № 1836/93 эта концепция была принята в странах ЕС для внедрения в промышленном секторе экономики на добровольной основе в виде регламента Европейского Союза. Применение регламента началось с апреля 1995 года, при этом в каждой стране определены ответственные организации, осуществляющие контроль за проведением экологического аудита.

Таким образом, в мировом сообществе происходит достаточно активное внедрение экологического аудита на региональном и отраслевом уровнях. Поэтому разработка правовой базы экологического аудирования приобретает все большую актуальность.

Опыт зарубежных стран свидетельствует, что добровольный аудит предприятия значительно эффективнее: достигается побуждение экологической инициативы по реализации потенциала самих аудируемых предприятий с непосредственным участием в разработке действенных перспективных программ природоохранной деятельности и систем экологического контроля и управления производством.

Экологический аудит снижает уровень риска для окружающей среды и здоровья людей, содействует совершенствованию регулирующих мер в области окружающей среды.

Надо отметить, что Украиной сделан решительный шаг в направлении комплексного решения социально-экономических и экологических проблем путем принятия ряда законодательных актов, которые являются основой для практического внедрения теоретических и научно-исследовательских разработок в этой области. Особое внимание обращает на себя предложенный к рассмотрению проект «Стратегия устойчивого развития Украины», в котором намечены пути и способы реализации государственной политики, направленной на достижение стратегических целей в сфере экологизации. Внедрение системы экологического менеджмента, страхования и экологического аудита рассматриваются в качестве мероприятий, которые следует проводить в экономической и финансовой сферах для устойчивого развития нашего государства.

Всемирный банк и Европейский банк реконструкции и развития использует экологический аудит для оценки прошлой и текущей деятельности финансируемых ими компаний и структур.

Термин «аудит» был позаимствован из финансовой лексики, где он определяется как система взаимосвязанных контрольных действий независимых субъектов (аудиторов), осуществляемых на контрактной и платной основе с целью формирования мнения о целесообразности и законности совершенных хозяйственных операций, верности и объективности отражения их в учете и отчетности в результате экспертной оценки и диагностирования финансово-хозяйственной деятельности предприятий всех форм собственности.

История аудита восходит к XVIII веку, когда Джорж Уотсон порекомендовал шотландским коммерсантам проверку их бухгалтерской отчетности. Проведенная проверка показала столь высокую результативность, что шотландцы признали пользу таких проверок и с тех пор стали их практиковать.

Наметившиеся тенденции в развитии рынка аудиторских услуг позволяют сделать вывод о необходимости дальнейшего развития данного направления деятельности в экономике нашей страны. Кроме того, есть все основания считать, что экологический аудит займет свою нишу на этом рынке, так как необходимость именно в этом виде аудита уже назрела.

Экологический аудит можно рассматривать как открытую систему, которая содержит подсистемы внешнего и внутреннего аудита, имеющие собственное целевое назначение, но при этом подчинены общей цели системы. Будучи системой, экоаудит является подсистемой более высокого уровня. Так, внешний аудит будет являться подсистемой экологического управления региона, а внутренний – подсистемой экологического менеджмента предприятия.

Международной организацией по стандартизации (ИСО) разработана следующая формулировка: «Экологический аудит – это систематически проводимый и документированный процесс проверки, заключающийся в объективном получении и оценке информации с целью определения соответствия конкретных экологических мероприятий, условий, систем управления или информации о них критериям аудита, а также передачи результатов этого процесса заказчику».

В Украине, согласно ДСТУ ISO 14010-97 «Руководящие указания по осуществлению экологического аудита. Общие принципы» сформулировано следующее определение: «Экологический аудит – документально оформленный систематический процесс проверки, включающий сбор и объективное оценивание доказательств аудита для установления соответствия определенных видов деятельности, мероприятий, условий, системы управления окружающей средой и информации по этим вопросам критериям аудита, а также включающий передачу результатов проверки заказчику». А согласно Закона Украины «Об экологическом аудите», принятого в 2004 году, «экологический аудит – это документально оформленный системный независимый процесс оценивания объекта экологического аудита, который включает сбор и объективную оценку доказательств для установления соответствия определенных видов деятельности, мероприятий, условий, системы управления окружающей природной среды и информации по этим вопросам требованиям законодательства Украины об охране окружающей природной среды и другим критериям экологического аудита» (ст. 1).

Цель:

- предотвращение негативного экологического влияния производственной деятельности человека
- прогнозирование негативного влияния
- оценка степени экологической опасности хозяйственного объекта
- оценка степени опасности экологической ситуации на объекте

Задачи экологического аудита:

1. Обоснование экологической стратегии и политики предприятия.
2. Определение приоритетов при планировании природоохранной деятельности предприятия, выявление дополнительных возможностей ее осуществления.
3. Анализ экологической ситуации на объекте и на прилегающей территории.

4. Проверка соблюдения требований, стандартов, норм и правил экологического законодательства, определение соответствия нормативам.
5. Выявление реальных и потенциальных проблем в управлении природопользованием.
6. Оценка ущерба, нанесенного окружающей среде хозяйственной деятельностью субъекта аудита.
7. Снижение риска возникновения чрезвычайных ситуаций, связанных с негативным воздействием на окружающую среду.
8. Оценка стоимости восстановительных работ, направленных на стабилизацию ситуации.
9. Предотвращение негативного экологического влияния производственной деятельности человека.
10. Прогнозирование негативного влияния с целью минимизации потенциальных экологических опасностей.
11. Оценка степени риска и экологической опасности хозяйствующего субъекта.
12. Оценка степени опасности экологической ситуации на аудируемом объекте и прилегающей территории.
13. Оценка эффективности, полноты, обоснованности и достаточности осуществляемых экологических мероприятий на объекте аудита.
14. Подготовка предложений по организации природоохранной деятельности на объекте аудита, снижение финансового риска для предприятия.
15. Подготовка объективных обоснованных выводов экоаудита, их своевременная передача руководству и/или собственнику объекта и другим заинтересованным лицам (при обязательном экоаудите).

Научно-методические аспекты экоаудита - система научных подходов, призванных исследовать разнообразные аспекты экоаудита на базе осуществления экологической деятельности, анализа и оценки внедрения законодательства в этой области:

- методические аспекты;
- логико-гносеологические аспекты;
- антологические аспекты;
- аксиологические аспекты;
- социально-психологические аспекты;
- организационные аспекты;
- государственно-правовые аспекты;
- методические аспекты;
- международно-правовые аспекты.

Принципы:

- гарантирования экологической безопасности объекта
- сбалансированность экологических, экономических, медико-биологических и социальных интересов
- научное обоснование, независимость, объективность, вариантность, превентивность, конфиденциальность
- экономическое обоснование реализации рекомендуемых мероприятий
- соблюдение норм и правил международных соглашений
- поддержка проведения руководством и/или собственником компании и принятие необходимых мер по результатам аудита

- объективность аудиторов, их независимость и компетентность
- комплексный анализ экологических и экономических показателей деятельности хозяйствующего субъекта с использованием системных методов
- конфиденциальность информации.

Экологический аудит является одним из видов аудита и может быть как составной частью общего аудита, так и самостоятельным процессом. Для проведения аудита прежде всего необходимо провести его классификацию, которую в обобщенном виде можно представить как показано на рис. 1.

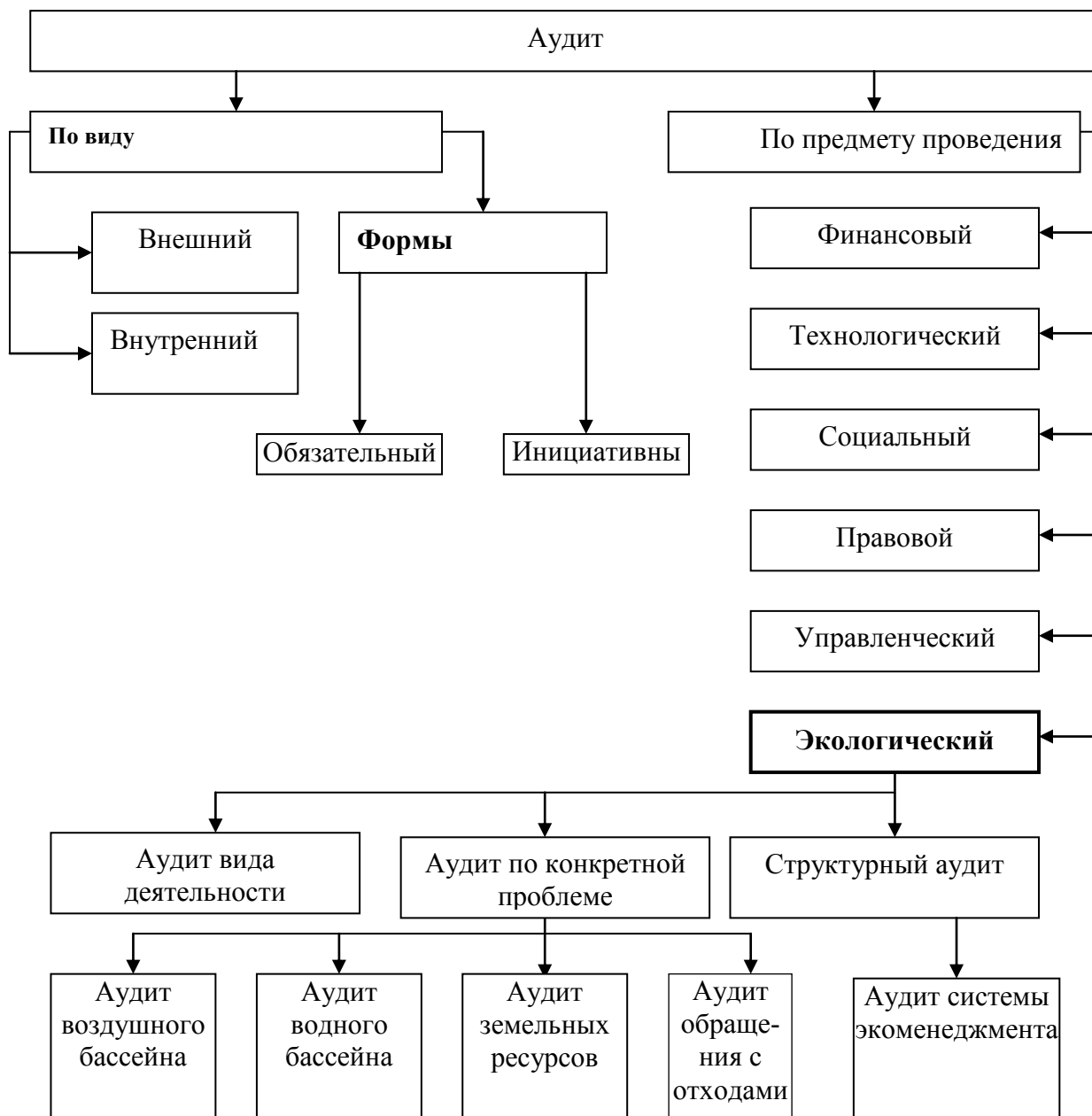


Рисунок 1 - Классификация аудита

Внутренний аудит всегда только добровольный, проводится по инициативе предприятия с целью проверки соблюдения им экологических требований, выработки требований и корректирующих мер, позволяющих избежать жестких санкций со стороны органов государственного экологического контроля. Внешний может быть добровольным и обязательным (проводится по решению судебных или

следственных органов). Как показывает практика проведения аудита за рубежом, добровольный экологический аудит более эффективен, чем обязательный.

С точки зрения классификации по объекту различают аудит: транснациональной корпорации; объединения, концерна; предприятия (организации, учреждения); структурной единицы предприятия (цеха, отдела); технологического процесса определенного производства; промышленной площадки; хозяйственной единицы в сфере услуг; административно-территориальной единицы.

В зависимости от цели проведения и с учетом обеспеченности ресурсами (трудовыми, материальными, временными) рекомендуется выбирать один из следующих видов экологического аудита: предварительный, основной и дополнительный.

Для эффективного проведения экологического аудита необходимо: информационное и законодательное обеспечение, квалифицированный кадровый состав, методологическая база и заинтересованность руководства и/или собственника хозяйствующего субъекта в проведении этого мероприятия и, самое главное, практическое осуществление предложенных рекомендаций.

Результат экологического аудита (аудиторского заключения и отчета) и эффективность экологического аудирования как вида предпринимательской деятельности во многом зависят от информационного обеспечения, которое имеет ряд особенностей:

- доступ к информации о предприятии может быть ограничен из-за необходимости соблюдения государственной, военной, финансово-экономической тайны;
- обеспечения неразглашения результатов аудита в случае судебного разбирательства;
- понятийно-терминологический и нормативно-правовой аппараты в экологической сфере находятся в стадии формирования;
- отсутствует целевая направленность и ориентация на получателя при сборе и обработке данных на предприятии.

Экологическая информация – взаимосвязанная информация о состоянии окружающей среды, ресурсопользовании и ресурсопотреблении, проведении природоохранных мероприятий.

Полученная в результате обработки сведений (данных) обобщенная информация, предназначенная для распространения или реализации, является информационной продукцией.

Весь объем информации можно разделить на две большие группы: общую и специальную. Под общей мы понимаем ту, которую можно использовать при проведении экологического аудита отходов на любом объекте, в любой отрасли промышленности. Специальная информация используется в процессе аудита только для отдельного субъекта хозяйственной деятельности.

Группа общей информации содержит:

1. Нормативно-правовую информацию;
2. Нормативно-справочную информацию;

Группа специальной информации (дает представление о субъекте как об эколого-экономической системе):

1. Организационная информация;
2. Экономическая и финансовая информация;

3. Экологическая информация:

4. Социальная информация:

Экологическая информация имеет ряд особенностей, не присущих другим её видам или присущих не в полной мере:

- имеет инерционный характер, то есть негативные процессы, вызванные загрязнением окружающей среды, могут происходить не сразу (имеют «эффект отставания»);
- велико значение фоновых факторов (следует учитывать причинно-следственные факторы).

Для более глубокого исследования процесс экологического аудирования целесообразно разделить на этапы. Принимая во внимание исследования специалистов в области финансового аудита, считаем возможным выделить четыре основных этапа экологического аудита: организация аудита, выполнение аудита, обобщение результатов и подготовка заключения, реализация рекомендаций аудитором.

Процедура осуществления экоаудита - определенный законодательством порядок, который включает логическую, последовательную и согласованную систему стадий экологического аудирования: подготовительная стадия; основная (аналитическая) часть; заключительная (оценочная) часть.

Аудиторский отчет и аудиторское заключение содержат информацию, в которой заинтересованы все ключевые лица аудируемого субъекта и внешнего заказчика. Поэтому введение в практику природоохранной деятельности экологического аудирования может способствовать переходу на иной качественный уровень в развитии экологического образования и просвещения.

Аудиторское заключение - юридически значимый документ, который содержит экологическую информацию и оценку объекта экологического аудирования, что составляет научнообоснованные мероприятия для принятия соответствующих решений.

Структура и содержание экологического заключения:

1. протокольная часть (введение);
2. констатирующая часть;
3. Оценочно-обобщаемая (заключительная) часть.

Аудитор считает свою работу выполненной уже тогда, когда представляет заказчику аудиторский отчет и заключение и получает за выполненную работу деньги. Для заказчика целью является реализация рекомендаций аудиторского заключения, выполнение предложенных мероприятий и получение результата от их внедрения.

Поэтому немаловажное значение имеет то, как руководство и/или собственник предприятия относится к экологическим проблемам и связанным с этим затратам, какую позицию он занимает. Согласен ли он тратить средства на предотвращение вредного воздействия своего предприятия на окружающую среду или предпочитает платить за принесенный экологический ущерб.

Тема 4. Оценка воздействия на окружающую природную среду.

1. Оценка воздействия на окружающую природную среду (ОВОС) как разновидность экологического бизнеса.
2. Цель, задачи, принципы, порядок разработки. Законодательное обеспечение проведения ОВОС.
3. Этапы проведения. Структура и состав. Результаты и их использование.

Оценка воздействия на среду, или другими словами, экологическая экспертиза проектов хозяйственного развития, выступает важнейшим инструментом интеграции экологических требований с процессами планирования и принятия решений.

Процедура оценки воздействия на окружающую среду (ОВОС) является важным направлением регистрации процессов природопользования, нацеленным на прекращение отрицательного воздействия на среду. Процедура обязательной экологической экспертизы введена практически во всех развитых странах и во многих развивающихся. Законодательные и административные принципы, а также методология и механика оценки значительно варьируются по странам. Наиболее законченные методологические и организационные принципы ОВОС разработаны в США.

Экологическая экспертиза проектов в США введена в хозяйственную практику после принятия в 1969 году Закона о национальной политике в отношении окружающей среды. Она проводится при строительстве новых производственных объектов и касается в целом принятия правительственными органами таких хозяйственных решений, которые вовлекают достаточно крупные капитальные вложения.

Конечной задачей ОВОС является составление заключения о влиянии на окружающую среду, на основании которого делается вывод об экологической безопасности и целесообразности реализации проекта. Одна из главных целей проведения соответствующих исследований состоит в том, чтобы сделать анализ состояния окружающей среды составной и неотъемлемой частью технико-экономического обоснования проекта.

Затраты на ОВОС составляют в среднем 1% от сметной стоимости проекта и примерно около 25% затрат на НИОКР. В абсолютных размерах эти затраты весьма ощутимы. Зарубежный опыт свидетельствует о высокой экономической эффективности экологической экспертизы. По данным Международного банка реконструкции и развития возможное повышение стоимости проектов, связанное с проведением ОВОС и последующим учетом в рабочих проектах экологических ограничений, окупается в среднем за 5-7 лет. По оценкам западных специалистов, включение экологических факторов в процесс принятия решений еще на стадии проектирования оказывается в 3-4 раза дешевле последующей доустановки очистного оборудования. Жизнь промышленного предприятия начинается с проекта, по проекту происходит его кардинальные изменения – реконструкция, техническое перевооружение, освоение новой продукции и т.д. После утверждения сметной документации, открытия финансирования строительства и развертывания фронта строительно-монтажных работ, частные изменения технических решений не

могут существенно сказаться на конечных результатах. В то же время на стадии проектирования возможны существенные изменения технологических процессов, что значительно влияет на общую стоимость объектов и экологические условия региона.

Экологическая экспертиза проектов в нашей стране находится в стадии становления и эффективное решение природоохранных вопросов при проектировании еще не достигнуто. Для повышения эффективности экологической экспертизы проектов необходимо провести ряд экономических и организационных мероприятий.

Существенный недостаток экспертиз – необязательность ее заключений. Поэтому необходимо предусмотреть юридическую ответственность для должностных лиц, игнорирующих результаты экологической экспертизы.

Затраты на экологическую экспертизу состоят из двух частей: затрат на разработку соответствующего раздела проекта, содержащего его эколого-экономическую оценку; издержек, связанных с проведением собственно экологической экспертизы.

ОВОС – деятельность, направленная на определение и предсказание результатов вмешательства или вторжения в биогеофизическую среду и связанного с этим влияния на здоровье и благополучие человеческого общества с его законодательными актами, политикой, техническими программами, проектами и разработками, а также деятельность по обобщению и распространению информации о воздействии человека на окружающую среду.

ОВОС должен содержать 3 обязательных раздела, отражающих влияние на окружающую среду: определение ее исходного состояния; прогноз будущего состояния «без воздействия»; прогноз будущего состояния «при воздействии».

Целью ОВОС является экологическое обоснование целесообразности проектируемой деятельности и способов ее реализации, определение путей и способов нормализации состояния окружающей среды и обеспечения требований экологической безопасности.

Основными задачами ОВОС являются:

- характеристика существующего состояния территории района и площадки (трассы) строительства или их вариантов;
- определение перечня возможных экологически опасных воздействий (далее воздействий) и зон влияния проектируемой деятельности на окружающую среду по вариантам размещения;
- определение масштабов и уровней воздействий проектируемой деятельности на окружающую среду в нормальных и аварийных условиях;
- прогноз изменений состояния окружающей среды в соответствии с перечнем воздействия при строительстве, эксплуатации, ликвидации объектов проектируемой деятельности и вероятных аварийных ситуациях;
- определение комплекса мероприятий по предотвращению или ограничению воздействий проектируемой деятельности на окружающую среду, необходимых для соблюдения требований природоохранного законодательства и нормативных документов;
- определение эколого-экономических последствий реализации проектируемой деятельности и остаточных воздействий на окружающую среду;
- составление Заявления об экологических последствиях деятельности.

Основные принципы ОВОС: интеграция (рассмотрение во взаимосвязи) технических, экологических, социальных и экономических показателей проектируемого хозяйственного решения; вариантность решений, обеспечивающих выполнение экологических требований; учет региональных особенностей.

Порядок разработки материалов ОВОС должен соответствовать общей технологической схеме инвестиционного процесса строительства.

Для видов деятельности и объектов, представляющих повышенную экологическую опасность разработка материалов ОВОС выполняется по определенной схеме.

Исходными данными для выполнения ОВОС являются материалы природоохранных разделов градостроительной планировочной документации (или другие материалы оценки экологического состояния территории), мониторинга окружающей среды, а также результаты научных исследований, инженерно-экологических и других изысканий.

При недостаточной полноте исходных данных должны быть проведены дополнительные инженерно-экологические изыскания и научно-исследовательские работы на базе современных методик и технических средств.

Основные этапы проведения ОВОС: сбор и анализ необходимой информации; определение источников, видов и объектов воздействия; прогнозирование изменения состояния природной среды; оценка вероятных аварийных ситуаций и их последствия; оценка экологических, социальных и экономических последствий; определение способов снижения (предупреждения) отрицательных воздействий на окружающую среду и здоровье населения; определение остаточных воздействий и методов их контроля; проведение эколого-экономической оценки проекта; анализ и выбор альтернативных вариантов осуществления проекта, формирование новых вариантов.

Раздел ОВОС должен включать следующие подразделы:

1. Основания для проведения ОВОС;
2. Физико-географическая и климатическая характеристика района и площадки (трассы) строительства объектов проектируемой деятельности;
3. Общая характеристика объектов проектирования и хозяйственной деятельности в зонах их влияния;
4. Характеристика окружающей природной среды и оценка воздействия на нее;
5. Характеристика окружающей социальной среды и оценка воздействия на нее;
6. Оценка воздействий проектируемой деятельности на окружающую техногенную среду;
7. Мероприятия по обеспечению нормативного состояния окружающей Среды и экологической безопасности;
8. Комплексная оценка воздействий проектируемой деятельности на окружающую среду и характеристика остаточных воздействий;
9. Заявление об экологических последствиях деятельности.

Заявление об экологических последствиях является юридическим документом о сути этих последствий и гарантиях выполнения мероприятий по обеспечению экологической безопасности на весь период осуществления проектируемой деятельности и составляется заказчиком и генпроектировщиком и представляет собой резюме ОВОС. Заявление об экологических последствиях подписывается заказчиком и генеральным проектировщиком, копия его представляется для контроля в местные органы власти.

Тема 5. Экологический маркетинг и маркировка

1. Развитие экологического маркетинга.
2. Экологическая сертификация как одно из направлений экологического маркетинга.
3. Маркировка продукции.

Маркетинг позволяет исследовать, понять и удовлетворить нужды потребителя, тогда как социально-этический маркетинг учитывает при этом стратегические потребности общества в целом. Очевидно, что при приобретении товара покупателя интересует ряд вопросов, связанных с воздействием этого товара (в том числе и косвенным) на окружающую среду. Его интересует, как он был произведен. Поэтому, изучить и учесть в процессе производства эту потребность человека в экологической безопасности, совершенно необходимо.

Если маркетинг — это процесс, охватывающий разработку и реализацию концепции экономической деятельности организации, ценообразование, продвижение на рынок и сбыт идей, товаров и услуг, то экологический маркетинг представляет собой не просто новый подход: он реально позволяет продумать и разработать структуру системы выживания и ее рабочие механизмы.

Экологический маркетинг дает возможность не только по-новому осуществлять процесс стратегического целеполагания, но и указывает направления разрешения многих трудностей, связанных с возникновением экологического риска. А восприятие экологического риска социумом — реальность, во многом определяющая отношение к конкретному предприятию (или виду технологии, продукции, услуг) не в меньшей степени, чем собственно характеристики воздействия производственного процесса

Будем надеяться, что новый концептуальный подход станет решением очередной задачи, поставленной перед человечеством глобальными законами мироздания. Реальность, созданная человеком, всеобъемлюща, она не ведает границ естественного отбора и распространяется далеко за пределы «пленки жизни». В.И. Вернадский определил размеры биосферной оболочки в 20 км выше поверхности Земли и 3,8 км ниже ее уровня. Между тем следы антропогенного воздействия можно найти как в космосе, так и глубоко под землей. Следы хлорорганических соединений обнаружены в молоке кормящих самок и в тканях антарктических пингвинов; вероятность того, что на околоземной орбите в пределах 1 часа тело размером со спичечный коробок встретится с частицей произведенного человеком мусора, близка к 100%! В своих естественных изысканиях мы шагнули дальше природы: биологическая эволюция развивается по принципу усовершенствования в целях специализации. Ее метод — надстройка на основе уже имеющегося генетического материала — в этом ее «ограниченность». Эволюция не приемлет революционных преобразований, она не способна, в отличие от человека, создать что-либо принципиально новое. Ученые синтезируют новые химические элементы и получают новые соединения (современная химия на 90% посвящена веществам, которые ни мертвая, ни живая природа создать не способна), биоинжинеринг в состоянии продуцировать новые виды (штаммы бактерий, гибридные растения, клоны сложных многоклеточных организмов), более не опираясь на понятие естественной целесообразности. Развитие технотронной мысли поставило перед

человеческим обществом множество самых разнообразных, порой неразрешимых задач, касающихся экономики, экологии, морали и этики. Последствия безответственного использования всех достижений научно-технического прогресса могут быть катастрофическими, если не фатальными. Событие, приводящее к комплексу взаимодействий, создает определенный вероятностный ряд возможных реакций. Проблема в том, что человек, несмотря на все его достижения, не может точно определить хотя бы вероятность того или иного исхода.

Парадокс заключается в том, что наши попытки понять закономерности той или иной реакции, так или иначе, приводят к усложнению уже существующих взаимодействий. Отчаянные попытки философов объяснить мир поставили перед человеком больше вопросов, чем дали ответов, а однажды возникшие вопросы потребовали новых усилий и новых теорий. Социально-этический маркетинг и всеобъемлющий менеджмент качества послужили основой для новых конструкций экологического менеджмента и, в его рамках, экологического маркетинга.

Развитие общества на современном этапе требует выработки сбалансированного подхода к решению экономических, социальных и экологических проблем. Мы говорим об этом не как о благом пожелании, а как о закономерном этапе развития человеческой цивилизации, которая столкнулась в своем развитии с тремя глобальными проблемами: истощением природных ресурсов, признаками экологической катастрофы, бедностью большей части населения Земли.

Концепция социально-этического маркетинга предполагает необходимость гармонизации интересов производителя, потребителя, страны и человечества в целом для обеспечения конкурентоспособности в условиях сохранения экологической безопасности и здоровья человека о последствиях слишком бурного развития рынка.

Экологически осознанный маркетинг сегодня характерен для наиболее дальновидных предпринимателей. Некоторым компаниям, ориентирующимся на концепцию социально-этического маркетинга, удалось достигнуть значительных объемов сбыта продукции и рентабельности. Одним из важнейших факторов успеха этих компаний стала ориентация на приуроченный маркетинг – один из вариантов социально-этического маркетинга. Фирмы делают взносы в пользу различных благотворительных организаций, например, участвуют в компаниях по борьбе со СПИДом, передают на благотворительность процент от выручки от продажи товаров, рассчитывая тем самым увеличить число покупателей. Например, Ben and Jerry's (продажа мороженого) – направляют 7,5% от прибыли на социальные нужды, The Body Shop (косметика) – используют экологическое сырье, выделяют средства на борьбу со СПИДом.

Для социально-этического маркетинга характерны следующие требования:

- основная цель предприятия должна состоять в удовлетворении разумных, здоровых потребностей покупателей в соответствии с гуманными интересами общества;
- предприятие должно быть постоянно занято поиском возможностей создания новых товаров, полнее удовлетворяющих потребности покупателей. Оно должно быть готовым с систематическому усовершенствованию своих товаров в соответствии с интересами покупателей;
- предприятие должно отказаться от производства и продажи товаров, противоречащих интересам потребителей и общества в целом;

- потребители, заботясь о сохранении и повышении качества жизни, не должны покупать товары предприятий, использующих технологии производства, оказывающие вредное воздействие на окружающую среду.

Так, социально-этический маркетинг, возникший в середине 70-х как ответ на изменившиеся ориентиры общества, под влиянием идей экологического менеджмента изменился сам в конце 90-х и стал экологическим маркетингом XXI века.

Экологический маркетинг представляет собой не просто новый концептуальный подход – он реально позволяет продумать и разработать структуру системы выживания и ее рабочие механизмы. Экологический маркетинг дает возможность не только по-новому осуществлять процесс стратегического целеполагания, но и дает направления разрешения многих трудностей, связанных с возникновением экологического риска.

К аспектам экологического маркетинга относятся разработка экологически безопасной продукции, многооборотной и поддающейся биохимическому разложению упаковки, энергосберегающих технологий, а также совершенствование контроля загрязнения окружающей среды.

Концепция социально-ответственного маркетинга обеспечивает новый подход как к издержкам, так и к ценности, ассоциируемой с любым продуктом. С точки зрения концепции социально-ответственного маркетинга конкурентоспособность компании, применяющей данный подход, и защита окружающей среды неразделимы. Ядром этой маркетинговой философии является то, что экологическая приемлемость продукта и упаковки на всех фазах их жизненных циклов становится все более значимым аргументом при продаже. Это вплотную подводит нас к анализу «экологичной» упаковки и ее жизненного цикла в экологическом разрезе новой социально-ответственной парадигмы.

Стратегия обеспечения гармонизации жизнедеятельности общества и окружающей среды предусматривает усовершенствование системы сертификации.

В мировой практике экологическую сертификацию начали внедрять с 1992 года на основе Директивы ЕС «Об экологических знаках», стандарта DS 7750 «Система экологического управления», международных стандартов ISO серии 9000 и 14000.

Экологическая сертификация – это добровольная форма гигиеничного тестирования и выводов о возможности отнесения продукции к экологически чистой. В случае положительного результата определяется уровень экологической чистоты и выдается сертификат, который дает право на рекламу продукции как экологически чистой. Для этого используют стандарты экологического менеджмента серии ISO 14000, которые тесно связаны с действующими стандартами менеджмента качества.

Глобальная цель экологической сертификации – обеспечение нормативно-технического, правового регулирования экологической безопасности при распределении, обмене, потреблении товаров и услуг.

Основные цели:

- защита потребителей от приобретения (использования) продукции, опасной для их жизни, здоровья и имущества, а также для окружающей среды
- регулирование отношений в сфере взаимодействия общества и природы для сохранения природных богатств и улучшения среды обитания человека
- обеспечение интеграции нашей экономики в мировой рынок

Экологическая сертификация выполняет задачи:

- обеспечение безопасности продукции на всех стадиях ее жизненного цикла;
- предупреждение отрицательного влияния на жизнь и здоровья человека и состояние окружающей среды факторов, связанных с процессом производства, утилизацией, потреблением, разработкой и использованием природных ресурсов;
- защита потребителей от товаров, которые угрожают их здоровью, жизни, а также окружающей среде в процессе их использования и утилизации;
- обеспечение рационального использования и охраны природно-ресурсного потенциала;
- создание экологически справедливого рынка;
- защита изготовителя от нечестной конкуренции, содействие рекламе, способствующей сбыту и повышению конкурентоспособности продукции с лучшими экологическими характеристиками;
- повышение конкурентоспособности отечественной продукции;
- предотвращение поступления в страну недоброкачественных с экологической точки зрения иностранных товаров;
- приостановление и прекращение реализации продукции, не отвечающей установленными экологическим требованиям;
- укрепление за рубежом репутации экспортируемой экологически безопасной отечественной продукции;
- обеспечение интеграции экономики страны в мировой рынок.

Экологическая сертификация может оказывать содействие продвижению продукции отечественных предприятий на внешние рынки, удовлетворить украинский рынок экологически чистой продукцией и дать возможность обеспечить продукцию юридически защищенными экознаками. Система экологической сертификации базируется на ряде основных принципах.

Объекты экологической сертификации:

- объекты природной среды и природные ресурсы;
- отходы производства и потребления;
- технологические процессы;
- услуги, направленные на обеспечение экологической безопасности и предупреждение вреда ОПС (экологические услуги);
- товарная продукция.

В настоящее время мусор, который имеет чрезвычайно продолжительный период распада, становится определяющим фактором для истории человечества. Так, как современные ученые выдвигают гипотезы о развитии древних цивилизаций по найденной глиняной посудой, так и наши далекие потомки будут доказывать, что мы жили в пластиковых коробках и носили одежду из полиэтилена. Ведь эти проявления нашей «цивилизованности» в самом деле неподвластны времени. Собственно, ущерб от такой продукции может проявиться и в ближайшее время, поскольку «нездоровые» компоненты разрушают гармонию не только природы, а и всех живых организмов. Решить эту глобальную проблему экологи решили на основе экономической выгоды. Ставку сделали на желание людей покупать безопасные и качественные продукты, которые обозначаются особой символикой. Программа экологического маркирования в Украине начала действовать с 2002 г. По инициативе всеукраинской общественной организации «Живая планета» и при

содействии комитета Верховной Рады Украины по вопросам экологической политики и природопользованию. В Украине знак экологического маркирования «экологически чисто и безопасно» используется с 2002 г. вследствие реализации разработанной всеукраинской программы «Внедрение комплекса природоохранных мероприятий предприятиями и организациями с учетом требований международной и европейской систем стандартизации и сертификации». Присвоение этого знака происходит на конкурсной основе раз в год предприятиям и организациям, которые в стратегии развития учитывают обозначенные выше экологические приоритеты. Основной целью внедрения программы является формирования и развитие постоянного сбалансированного производства и потребления в Украине благодаря системе государственной поддержки производства продукции с минимальным влиянием на окружающую среду и здоровье человека.

Экологическое маркирование – графическое изображение, которое наносится непосредственно на упаковку продукта. Оно является добровольным информационным инструментом, который с точки зрения рыночных требований трактуется как наиболее перспективное. Преимущество метода в том, что утаивание экологической информации оценивает не государство путем санкций или поощрения, а рынок.

Знак экологического маркирования является наиболее распространенным инструментом «зеленого» маркетинга и предоставляет потребителям информацию об экологическом приоритете конкретной продукции и возможность сделать сознательный выбор в свою пользу и пользу производителя. В свою очередь производитель получит дополнительные финансовые поступления, которые укрепят его позицию на рынке. Само такое сотрудничество потребителей и производителей должно обеспечить постоянное и сбалансированное развитие страны. Изображение «зеленого журавлика» и надпись «экологически чисто и безопасно», кроме надлежащих качественных характеристик маркированной продукции, свидетельствуют о соответствии международным экологическим критериям оценки жизненного цикла продукции. Зубные щетки, например, не должны содержать компонентов на основе свинца и кадмия, которые имеют в своем соединении тяжелые металлы (напр., стабилизаторы и цветные пигменты). Их упаковка должна состояться в основном из вторичного материала; изделия и упаковка должны отвечать требованиям эксплуатационной надежности и гигиены. Мобильные телефоны не должны содержать хлорированных и бромованных полимеров, хлоро- или бромоорганических добавок. Интересны требования к экологически безопасным портативным компьютерам. Отдельные части изделия должны быть пригодными для переработки, недопустимо добавление к пластмассе канцерогенных и мутагенных веществ, а батареи должны иметь минимальный срок эксплуатации не меньше 10 лет. Уровень шумовых эмиссий прибора не должен превышать 48-55 децибел. Постоянное создание разнообразия продукции, появление ее новых разновидностей вместе с тем требует от производителей разъяснений относительно особенностей ее использования и безопасности. В последнее время на товарах широкого потребления, бытовой технике и других появились специальные пометки, которые касаются их безопасного употребления.

Решение экологических проблем часто может объективно оказывать содействие появлению новых возможностей и получению предприятиями новых выгод.

1. Перед компаниями открываются дополнительные возможности для развития деловой активности, которая в конечном итоге повышает их конкурентные преимущества. Фирмы и страны, которые раньше других осуществили капиталовложение в экологически чистые технологии, становятся лидерами на мировом рынке. Технологическое первенство обеспечивает большой объем добавленной стоимости и монопольное положение в мире бизнеса.

2. С рынка уходят конкуренты, неспособные выдержать высокие экологические стандарты.

3. Передовой экологически ориентированный бизнес защищен от иностранной конкуренции.

Экологическая маркировка (ЭМП) является средством информирования клиентов и партнеров об экологических особенностях продукции и процессов ее разработки, производства и использования.

ЭМП представляет потребителю информацию трех видов:

1. Позитивная (об экологических качествах), позволяющая официально заявить о том, что содержание экологически вредных примесей в предлагаемых товарах не превышает пределов, установленных нормативно-техническими документами и что данная продукция в течение всего жизненного цикла является более экологической, чем другие аналогичные изделия;
2. Негативная (представляет об экологической опасности);
3. Нейтральная (ее наличие означает, что продукт проверен на базе концентрации АЖУ);

Маркировка приобретает все большее значение в контексте международной торговли. Международной торговой организацией создан Комитет по торговле окружающей среде (The WTO Committee on Trade and Environment СТЕ), который занимается гармонизацией соглашений, действующих в рамках ВТО, и международных соглашений по охране окружающей среды. В сферу внимания Комитета входят и вопросы маркировки.

Виды ЭМП:

1. обязательная (в случае наличия экологической опасности: несет негативную информацию);
2. добровольная

Цели ЭМП:

- «перехитрить» те компании и предприятия, которые пытаются предоставить потребителю фальшивую или вводящую в заблуждение экологическую информацию (в том числе посредством рекламы) путем осуществления экспертных, объективных оценок экологических качеств продукта;
- повысить обеспокоенность потребителей по поводу экологических качеств продукции, подтолкнуть их к тому, чтобы при принятии решений о покупке они исходили из соображений экологической безопасности продукта и ООС;
- обеспечить производителям рыночные стимулы для разработки новых продуктов и процессов, экологически менее опасных.

Требования к экологической маркировке определены в целом ряде стандартов ISO. Принципы международной экологической маркировки (сертификации) более разработаны техническим комитетом ТС 207 «Управление окружающей средой» ISO и закреплены в Международном стандарте ISO 14020-1998.

Целью производителей является присуждение своей продукции какого-либо экологического знака. Во-первых, экологическая маркировка должна быть точной,

проверяемой и не вводящей в заблуждение. Во-вторых, экологическая маркировка должна основываться на объективных критериях и методах оценки, обеспечивающих достаточную точность и воспроизводимость данных. И, наконец, в-третьих, информация, используемая для обеспечения экологической маркировки, должна быть доступной для заинтересованных сторон.

В странах ЕС действуют две ключевые программы эко-маркировки:

- программа «знак качества» — для добровольного участия компаний;
- программа экологической сертификации (ЕСР – Environmental Certification Programme) – обязательная для фирм-производителей потенциально опасных продуктов;
- данные программы нацелены на отбор наименее опасных и наиболее экологически качественных продуктов из однородной группы. Отбор осуществляется с применением концепции экологического жизненного цикла.

В настоящее время на всей территории ЕС действует знак «Цветок (или «Звездная маргаритка»).

Экознак не распространяется на пищевые продукты, напитки и лекарственные препараты. Им маркируют товары, которые содержат вещества и препараты, отнесенные директивами к опасным, но в доступных пределах. Цвет знака может быть зеленым, голубым, черным на белом фоне (и наоборот). Для получения права использовать экознак изготовитель должен представить продукт для оценки его экологичности, чем обычно занимаются органы по сертификации, с которыми необходимо заключать контракт по каждому виду продукции отдельно. Экознак активно используется в рекламе и способствует продвижению товара на рынок, положительно влияет на конкурентные позиции продавца (изготовителя).

Помимо государственных форм контроля за безопасностью и качеством продукции в условиях формирующегося рынка развиваются и другие параллельные формы этой деятельности, в частности система сертификации биржевых товаров. Для разработки и практической реализации этой системы создано АО «Сертификации биржевых товаров».

Региональная международная система сертификации продукции создается на уровне некоторых стран одного региона, например в рамках Европейской экономической комиссии ООН на региональном уровне функционируют около 160 систем и соглашений по сертификации.

Международная система сертификации продукции создается на уровне ряда стран из любых регионов мира правительственной международной организацией.

Существуют различные виды документов о сертификации:

- Сертификат о качестве (сертификат качества)
- Сертификат соответствия (продукции, услуг)
- Сертификат соответствия поставщика

Срок действия сертификата устанавливает орган по сертификации с учетом срока действия нормативных документов на продукцию, а также срока, в пределах которого сертифицированы производство или система качества. В любом случае срок действия сертификата не превышает трех лет. Если изделие имеет срок службы (срок годности), то действия сертификата распространяется на партию продукции или каждое изделие. При внесении изменений в конструкцию (состав) продукции или технологию ее производства заявитель должен заранее заявить орган по сертификации, который принимает решение о необходимости проведения новых испытаний или оценки состояния производства этой продукции.

Сведения о сертифицированной продукции предприятие-заявитель приводит в сопроводительной технической документации (паспорт, этикетка) с указанием реквизитов сертификата. Право маркирования продукции знаком соответствия изготовитель получает на основании лицензии, выдаваемой органом по сертификации.

Инспекционный контроль за сертифицированной продукцией организует орган по сертификации в течении всего срока действия сертификата и лицензии, но не реже одного раза в год. Инспекционный контроль осуществляется в виде периодических и внеплановых проверок, включающих испытания образцов продукции и других проверок, необходимых для подтверждения, что реализуемая продукция продолжает соответствовать установленным требованиям, подтвержденным ранее при сертификации.

Критериями для определения периодичности и объема инспекционного контроля служат степень потенциальной опасности продукции, стабильность ее производства, объем выпуска, наличие системы качества и т.д. Объем, содержание и порядок проведения инспекционного контроля в зависимости от схем сертификации устанавливаются правилами систем сертификации однородной продукции.

По результатам инспекционного контроля орган по сертификации может приостановить или отменить действие сертификата и аннулировать лицензию на право применения знака соответствия. Это происходит в тех случаях, когда установлено несоответствие продукции требованиям нормативных документов, внесены изменения в нормативный документ на продукцию или метод испытаний, в конструкцию (состав), в комплектность продукции или технологию ее производства. Решение о приостановлении действия сертификата и лицензии на право применения знака соответствия принимают в случаях, если заявитель в состоянии устранить обнаруженные причины несоответствия путем согласованных с органом корректирующих мероприятий и обеспечить (подтвердить) соответствие продукции без повторных испытаний в аккредитованной лаборатории. В противном случае действие сертификата отменяется, а лицензия на право применения знака соответствия аннулируется.

Следует иметь в виду, что процедура сертификации является весьма дорогостоящей. Она может повлечь за собой либо снижение прибыли поставщика, либо увеличение стоимости продукции, что в свою очередь может снизить ее конкурентоспособность на рынке. И, несмотря на это, многие зарубежные фирмы расходуют большие средства и время на доказывание потребителю, что их продукция имеет высокое качество. Так, по зарубежным источникам величина издержек на эти работы составляет около 1-2% всех затрат предприятий – изготовителей.

В некоторых случаях затраты даже сопоставимы с затратами на достижение самого качества.

Тема 6. Экологическое страхование.

1. Страхование: понятие, цели, задачи.
2. Функции. Классификация.
3. Договор страхования. Субъекты страхования.
4. Перестрахование.
5. Финансовые аспекты страхования.
6. Особенности экологического страхования.

Страхование представляет собой отношения по защите имущественных интересов физических и юридических лиц при наступлении определенных событий (страховых случаев) за счет денежных фондов, формируемых из уплачиваемых или страховых взносов (страховых премий)¹.

Важная роль страхования в системе общественного воспроизводства предполагает наличие сферы страховых услуг, соответствующей типу экономического развития государства. В условиях рыночного хозяйства наряду с традиционным использованием возможностей страхования по защите от чрезвычайных явлений природного характера (землетрясения, наводнения и др.) и техногенных рисков (пожары, аварии) резко возрастает потребность у предпринимателей в страховом покрытии ущерба, возникающего при нарушении финансовых и кредитных обязательств, неплатежеспособности контрагентов и действия других экономических факторов, ведущих к потере прибыли и доходов. Страховая защита жизни, здоровья, трудоспособности и материального благосостояния граждан также неразрывно связана с их экономическими интересами и реализуется с помощью услуг имущественного, личного и социального страхования.

Страхование — это экономическая категория, система экономических отношений, которые включают совокупность форм и методов формирования целевых фондов денежных средств и их использование на возмещение ущерба, обусловленного различными непредвиденными неблагоприятными явлениями (рисками). Выражает функции формирования специализированного страхового фонда; возмещения ущерба; предупреждения страхового случая.

Различают личное, имущественное страхование и страхование ответственности. По форме проведения может быть акционерное, взаимное и государственное страхование. Особую группу отношений составляет медицинское страхование.

Отношения в области страхования можно рассматривать с юридической и экономической точек зрения. С юридической точки зрения отношения между участниками страхового фонда и организацией, проводящей страхование, регулируются нормами гражданского права и чаще всего принимают форму договора страхования. В связи с этим следует отличать страхование, являющееся предметом рассмотрения от социального страхования, проводимого на других правовых основах. С экономической точки зрения страхование представляет собой процесс перераспределения денежных средств. Именно наличие перераспределительных отношений определяет сущность страхования и позволяет поставить его в один ряд с такими экономическими категориями, как финансы и кредит.

Главной целью развития национальной системы страхования является создание такой страховой защиты имущественных интересов граждан и юридических лиц, которая обеспечивала бы им реальное возмещение убытков, причиняемых различными неблагоприятными случайными событиями, а также позволяла бы формировать и эффективно использовать инвестиционные ресурсы для развития экономики. Среди основных задач формирования эффективной системы страхования следует выделить следующие:

1. Создание полноценной законодательной базы; способствующей развитию полноценного страхового рынка страны.
2. Совершенствование механизма государственного регулирования и надзора за страховой деятельностью;
3. Развитие форм трансформаций сбережений населения в долгосрочные инвестиции с использованием механизма долгосрочного страхования жизни;
4. Постепенная интеграция отечественной страховой системы в международный страховой рынок.

Как в процессе осуществления хозяйственной деятельности, так и в частной жизни граждан могут произойти различные случайные события, наносящие материальный ущерб. Поскольку эти события несут реальную угрозу, перед людьми ещё с древних времён встала задача найти способы противодействия их влиянию. В результате был разработан целый ряд мер, направленных на борьбу с негативными случайными явлениями и преодоление их отрицательных последствий. Совокупность таких мер можно назвать страховой защитой. Таким образом, под страховой защитой понимается общественная категория, отражающая совокупность отношений, связанных с недопущением наступления неблагоприятных событий, носящих случайный характер, преодолением отрицательных последствий их воздействия и возмещением потерь, наносимых ими.

В последние десятилетия всё большее распространение в мире получает такой вид деятельности, впервые появившийся в США в начале 1960-х годов, как система управления рисками. Её можно определить, как систему мероприятий, целью которых является организация защиты предпринимательской деятельности от негативных финансовых последствий непредвиденных событий или неблагоприятных обстоятельств.

Можно выделить следующие этапы деятельности, направленной на борьбу с различного рода случайностями.

- определение рисков, угрожающих тому или иному субъекту;
- оценка рисков;
- предупреждение наступления неблагоприятных событий;
- осуществление мер, направленных на сокращение убытков от воздействия события, которое уже произошло или происходит;
- поиск средств, за счёт которых будут возмещаться убытки, нанесённые происшедшим событием.

Рассмотренные способы возмещения убытков, хотя и могут быть использованы в той или иной мере в определённых случаях, не являются универсальными, применимыми во всех ситуациях, когда наносится ущерб. Поэтому необходимо иметь специальный источник средств, предназначенный для возмещения убытков, причиняемых различными случайными событиями. Таким источником являются страховые (резервные) фонды.

Первый метод обычно называют централизованным. Его суть состоит в том, что часть ресурсов, имеющихся у государства, резервируется на тот случай, если произойдут какие-либо чрезвычайные события, требующие использования государственных резервов. Централизованные страховые фонды могут быть созданы как в натуральной, так и в денежной форме. Однако средства централизованных резервных фондов не предназначены для возмещения потерь, понесённых отдельными гражданами или организациями в результате событий, имеющих частный характер.

Второй метод формирования страховых фондов называется децентрализованным или самострахованием. Суть его состоит в том, что каждое отдельно взятое хозяйство часть своих доходов использует не на текущее потребление, а сберегает с тем чтобы использовать накопленные средства, когда в этом возникает острая нужда из-за наступления каких-либо непредвиденных обстоятельств.

Третьим методом формирования страховых фондов является страхование, которое предполагает, что страховой фонд создаётся за счёт взносов многочисленных его участников, а собранные средства сосредотачиваются у лица, осуществляющего страховые операции, которое выделяет их в заранее оговоренных случаях лицам, участвующим в страховании.

Страхователь — физическое или юридическое лицо, уплачивающее денежные (страховые) взносы и имеющее право по закону или на основе договора получить денежную сумму при наступлении страхового случая. Страхователь обладает определенным страховым интересом. Через страховой интерес реализуются конкретные отношения, в которые вступает страхователь со страховщиком. Страхователь, выступающий на международном страховом рынке, может также называться полисодержателем.

Страховщик — организация (юридическое лицо), проводящая страхование, принимающая на себя обязательство возместить ущерб или выплатить страховую сумму, а также ведающая вопросами создания и расходования страхового фонда. В Российской Федерации страховщиками в настоящее время выступают акционерные страховые компании. В международной страховой практике для обозначения страховщика также используется термин андеррайтер. Страховщик вступает в конкретные отношения со страхователем. В своих действиях, формируя эти отношения, он руководствуется имеющимися у страхователя и в обществе в целом страховыми интересами.

Застрахованный — физическое лицо, жизнь, здоровье и Трудоспособность которого выступают объектом страховой защиты. Застрахованным является физическое лицо, в пользу которого заключен договор страхования. На практике застрахованный может быть одновременно страхователем, если уплачивает денежные (страховые) взносы самостоятельно.

Можно выделить четыре функции страхования:

- функция возмещения убытков.
- страхование широко используется для решения социальных проблем общества, т.е. оно выполняет социальную функцию.
- с помощью страхования мобилизуются накопления для развития национальной экономики. Тем самым страхование выполняет инвестиционную функцию.
- с помощью страхования обеспечивается снижение вероятности наступления различных неблагоприятных событий и уменьшаются убытки от проявления

таких событий, тем самым страхование выполняет предупредительную функцию.

Классификация в страховании представляет собой систему деления страховых услуг на сферы деятельности на основе определённого критерия.

1. По форме проведения различают обязательное и добровольное страхование.
2. По форме организации страхование выступает как государственное, акционерное и взаимное, кооперативное.

Особой организационной формой является медицинское страхование.

3. Исходя из отраслевого признака выделяют личное, имущественное страхование, страхование ответственности и страхование экономических рисков.
4. По характеру страховых рисков выделяют страхование от стихийных бедствий и неблагоприятных погодных условий, от пожаров, от взрывов и других техногенных катастроф и др.
5. По группам страхователей различают страховые операции с физическими лицами и страховые операции с юридическими лицами.
6. По срокам проведения страховых операций, как правило, выделяют краткосрочное страхование (менее одного года), со сроком 1 год и долгосрочные договоры (более одного года).
7. По порядку заключения договоров страхования различают массовые виды страхования и виды, требующие индивидуального подхода.

Договор страхования – это соглашение между страхователем и страховщиком, в силу которого страховщик обязуется при страховом случае произвести страховую выплату страхователю или выгодоприобретателю в пределах определённой договором страховой суммы, а страхователь обязуется уплачивать обусловленные договором страховые взносы в установленные сроки.

Договор страхования в соответствии с законодательством вступает в силу (если в нём не оговорено другое) со дня уплаты страховщиком страхователю страховой премии или первого страхового взноса (при уплате в рассрочку).

Для того, чтобы договор страхования был признан действительным, он должен быть заключён в письменной форме. При этом его можно оформить двумя способами: путём составления одного документа, подписанного сторонами; путём вручения страховщиком страхователю страхового полиса (свидетельства, сертификата).

Договор страхования заключается на определённый срок и заканчивает своё действие с его истечением, однако в ряде случаев договор может быть прекращён и досрочно, а также он может быть признан недействительным, если согласно законодательству есть основания признать его таковым.

Основными субъектами страхового рынка выступают страхователи – покупатели страховых услуг и страховщики – продавцы страховых услуг. Кроме того, в страховых отношениях в качестве потребителей страховых услуг могут принимать участие застрахованные лица и выгодоприобретатели. Наконец, инфраструктуру страхового рынка составляют страховые посредники, перестраховщики, аварийные комиссары, аджастеры и сюрвейеры.

Для ограждения себя от возможных финансовых затруднений страховщики прибегают к передаче принятых ими рисков с помощью института перестрахования другим страховщикам.

Перестрахование является системой экономических отношений в процессе которой страховщик, принимая на страхование риски различной величины, часть ответственности по ним, в соответствии со своими финансовыми возможностями передает на определенных согласованных условиях другим страховщикам в целях создания сбалансированного портфеля собственных страхований и обеспечения тем самым финансовой устойчивости и рентабельности страховых операций. Следовательно экономической сущностью перестрахования является перераспределение между страховыми организациями созданного первичного страхового фонда.

По договору перестрахования страховщик или перестрахователь оставляет (удерживает) на своей ответственности от каждого крупного риска лишь определенную долю, соответствующую его финансовым возможностям, которая называется собственным удержанием. Все, что по величине страховой суммы (а значит, по ответственности) превышает лимит собственного удержания, передается заинтересованным в этом перестраховщикам и называется эксцедент.

Одной из отличительных черт договора перестрахования является принцип возмездности. Перестраховщик обязан выплатить цеденту возмещение пропорционально доле участия и только в том случае, если цедент выплатил причитающееся возмещение застрахованному.

Перераспределение рисков с помощью системы перестрахования достигается не только защита страхового портфеля от крупных убытков, но также и то обстоятельство, что выплата страхового возмещения по таким убыткам не ложится на одно общество (которое должно иметь для этого достаточные свободные средства), а осуществляется коллективно всеми страховщиками, участвующими в перестраховании этих объектов.

Оценка финансового состояния страховой организации производится по данным баланса страховой компании (форма №1) и отчета о финансовых результатах и их использовании (форма №2) (в зарубежной практике – отчета о прибылях и убытках).

Платежеспособность страховщика зависит от достаточности размера сформированных страховых резервов. Но из-за неравномерности распределения страховых случаев во времени, возможного несоответствия фактической убыточности и убыточности, заложенной в расчете тарифов, активы страховщика должны включать свободные от любых обязательств средства, достаточные для выполнения обязательств по искам в случае недостаточности средств страховых резервов. Эта часть собственных средств носит название маржи платежеспособности и определяется как часть активов страховщика, не связанная какими-либо обременительными обязательствами. Маржа платежеспособности устанавливает некоторый уровень, выход за который вызывает регулирующие действия со стороны страхового надзора. Этот уровень должен быть высоким, чтобы позволить осуществить вмешательство в дела компании на первой стадии возникновения финансовых затруднений с целью исправить положение, или с целью минимизации потерь для страхователей.

Таким образом, помимо страховых (технических) резервов по каждому виду страхования у страховщиков должны быть гарантии их надежности, обеспеченные уровнем их активов, свободных от обязательств.

Размещение страховых резервов осуществляется на общепризнанных в мировой практике принципах:

- диверсификации – наличие широкого круга объектов инвестиций средств с целью уменьшения возможного инвестиционного риска и обеспечения большей устойчивости инвестиционного портфеля страховщика;
- возвратности – максимально надежное размещение активов и обязательные гарантии возврата инвестированных средств в полном объеме;
- прибыльности – реализация целей инвестирования, связанных с получением регулярного и достаточно высокого дохода;
- ликвидности – гарантия возможности быстрой реализации инвестированных активов не ниже их номинальной стоимости в случае необходимости выполнения обязательств по страховым выплатам.

Страховым организациям предоставлен широкий спектр направлений инвестирования средств. Страховые резервы могут быть размещены в: государственные ценные бумаги; ценные бумаги, выпускаемые органами власти и органами местного самоуправления; банковские вклады (депозиты); ценные бумаги акционерных обществ; права собственности на долю участия в уставном капитале; недвижимое имущество; валютные ценности; денежную наличность.

Основа исчисления страховых взносов – тарифная ставка, представляющая собой цену страховой услуги, адекватно выражающую обязательства страховщика по условиям заключенного договора.

Страховой тариф – ставка платежей по страхованию с единицы страховой суммы за определенный период.

Тарифная ставка, именуемая брутто-ставкой, состоит из 2 частей: нетто-ставки и нагрузки. Основная доля в страховом тарифе принадлежит нетто-ставке. Она предназначена для формирования страхового фонда и предстоящих страховых выплат клиентам, ее величина отражает обязательства страховщика перед страхователем. Нагрузка включает расходы страховщика на ведение дела, связанные с заключением и обслуживанием страховой сделки; отчисления на предупредительные мероприятия, в резервные и запасные фонды; расходы на оплату труда работников страховой компании и страховых посредников. Кроме того, в нагрузку закладывается прибыль от проведения страховых операций.

Негативные последствия ухудшения качества среды проявляются в ущербе здоровью человека (преждевременная смерть, физические и психические расстройства, накладываемые болезнями ограничения), в ущербе имуществу физических и юридических лиц, а также в разрушении природных ресурсов.

Одним из элементов механизма структурной перестройки экономики Украины должно стать экологическое страхование, которое представляет систему отношений, возникающих в процессе антропогенной (производственной) деятельности, между страховщиком и страхователем по предупреждению ущерба и его возмещению в случае аварийного загрязнения окружающей среды.

Цель экологического страхования – образование страховых фондов для предупреждения экологических аварий и катастроф; возмещения убытков, причиненных юридическим и физическим лицам в следствии загрязнения окружающей среды; обеспечения условий проживания населения и функционирования предпринимателей всех форм собственности в зонах чрезвычайных экологических ситуаций.

Субъектами экологического страхования могут быть физические и юридические лица, а в качестве объекта экологического страхования можно рассматривать любой экологический риск загрязнения окружающей среды и

потенциального экономического ущерба, причиняемого загрязнением производственными, бытовыми и другими отходами, транспортными средствами, а также загрязнением.

Опыт ряда зарубежных стран (США, Англия, Франция, Италия, Голландия, Швеция); а опыт по сути немалый т. к. в США и др. европейских странах страхование ответственности за вред, причиненный окружающей среде было введено в 60-е годы; показывает, что экономическая ответственность предприятий-загрязнителей должна быть предусмотрена нормами гражданского права и обеспечивается специальными страховыми фондами.

Специфика сложившейся в Украине экологически опасной для населения ситуации (авария на Чернобыльской АЭС, многочисленные случаи аварийных загрязнений воздуха, почвы и водных источников) требует развития особого вида экологического страхования - личного. При введении в практику этого вида страхования страхователям может быть предоставлена гарантия возмещения ущерба от загрязнения окружающей среды независимо от субъективных обстоятельств, т.е. на основании заключенного ими договора страхования и правовых норм.

Исходя из целевой установки экологического страхования, можно определить следующие его основные функции:

- формирование экологической ответственности физических и юридических лиц за результаты антропогенной деятельности как важнейшей составляющей экологической культуры населения;
- стимулирование противоаварийных мероприятий за счет дифференциации страховых тарифов и денежных выплат предприятиями за безаварийную работу;
- обеспечение компенсационных гарантий пострадавшим (третьим лицам и работникам предприятий - страхователя) независимо от финансового положения предприятия - виновника аварийного загрязнения окружающей среды;
- обеспечение устойчивости финансового положения предприятия при необходимости возмещения ущерба пострадавшим от аварийного загрязнения окружающей среды и затрат на восстановление собственного производства;
- обеспечение реализации правовых гарантий экологической защиты физических и юридических лиц за счет сформированных страховых фондов.

Рассматривая экологическое страхование как один из экономико-правовых рычагов обеспечения безопасности экономики Украины (другие необходимые меры включают изменение налоговой политики, значительное усиление штрафных санкций за загрязнение окружающей среды, создание самими предприятиями фондов для выплат компенсаций и возмещения расходов по очистке от загрязнении, связанных с их деятельностью, создание системы региональных и общепромышленных экологических фондов как условия обеспечения экологической безопасности объектов и населения в случае крупных аварий и катастроф), необходимо четко определить и ограничить его место. Принципиальными, в этой связи, являются следующие вопросы: какого рода загрязнения окружающей среды могут быть объектом экологического страхования? Как произвести оценку риска при расчете страховых тарифов? Каков должен быть срок страхования? В каких формах наиболее целесообразно проводить экологическое страхование? Каков механизм формирования страховых фондов для обеспечения возмещения ущерба от экологических рисков?

Загрязнение предприятиями окружающей среды может быть связано с постоянными и единичными выбросами, обусловленными технико-технологическими причинами или случайными явлениями, носить локальный или глобальный характер. В условиях Украины ответственность страховщика, по моему, должна распространяться на покрытие убытков вызванных всеми видами загрязнения окружающей среды за исключением загрязнения катастрофического характера. При этом объем ответственности страховщика должен лимитироваться с возложением обязанности возмещения части ущерба на страхователя.

Экологическое страхование может осуществляться в добровольной и обязательной форме.

Добровольное страхование осуществляется на основе договора между страхователем и страховщиком. Конкретные условия его определяются в договоре страхования.

Обязательным является страхование, осуществляемое в силу закона. Виды, условия и порядок его проведения определяются соответствующими нормативными актами. Обязательное страхование охватывает предприятия, внесенные в утверждаемый в законодательном порядке перечень экологически опасных объектов. Для этих целей создается банк данных (экологический архивариус) об опасных для окружающей среды предприятиях и производствах, включающий сведения о размерах ставок, страховых премий и сумм страхового возмещения для каждого типа таких объектов или страховых событий.

В основе ранжирования предприятий по степени их экологической опасности лежат оценки вероятности страхового риска загрязнения окружающей среды и потенциального экономического ущерба, причиняемого загрязнением. На основе величины экономического ущерба от аварийного загрязнения среды предприятия разделяют на три группы:

- особо опасные – группа “А” (предприятия с вероятностью аварий на уровне 0,09) должны подлежать обязательному страхованию;
- опасные – группа “Б” (предприятия с вероятностью аварий на уровне 0,085) - решение по обязательному страхованию принимают региональные природоохранные органы;
- малоопасные – группа “В” (вероятность аварий 0,059) – предприятия страхуют риск экологических аварий на добровольной основе.

Наиболее эффективным способом резервирования средств на возмещение ущерба от экологически опасных аварий является в современных условиях поэтапное формирование системы обязательного и добровольного экологического страхования. Такая система позволит рассредоточить бремя возмещения ущерба от случайных аварий между возможно большим числом страхователей, и уменьшит издержки страхователей по возмещению ущерба, создавая необходимые гарантии такого возмещения. Одновременно система экологического страхования будет стимулировать снижение риска экологически опасных аварий путем соответствующей дифференциации страховых премий, осуществление экологического аудирования страхователей страховщикам, использование средств для расширения спроса на рынке экологических услуг.

Вопросам экологического страхования посвящена статья 49 Закона Украины «Об охране окружающей природной среды». Порядок экологического страхования устанавливается законодательством Украины.

Обеспечение экологической безопасности населения и хозяйственных объектов на всех уровнях реализуется через создание системы экологического страхования. Страховые фонды предприятий и фонды взаимного страхования предназначены для компенсации экологического ущерба (как правило, небольшого). Размер взносов и величина возмещения убытков из этих фондов определяются совместным решением участников в каждом конкретном случае.

Отметим некоторые проблемы в тенденции развития экологического страхования:

- отсутствие необходимой статистической базы для объективного расчета тарифных ставок страховых премий, а также необходимость создания больших резервных фондов либо поиск перестраховщика для выполнения обязательств;
- отсутствуют нормативные оценки убытка, причиненного как имуществу, так и здоровью граждан. В расчете величины убытка и ущерба самым трудным является вопрос определения ущерба здоровью (жизни) населения. В этой связи наметилась негативная тенденция в деятельности страховой защиты: страховые компании исключают из своих правил страхования страхование ответственности за вред, причиненный здоровью в результате экологического бедствия;
- отсутствие методологии и методики страхования экологического риска;
- в механизме экологического страхования не предусмотрены временные рамки ответственности страховщика, а также способы определения характера загрязнения (является этот процесс текущим или единичным);
- страховое законодательство не учитывает особенности риска экологического происхождения. Страхование экологической ответственности не закреплено в Законе о страховании и Законе об охране окружающей природной среды.

Финансовой основой экологического страхования является система экологических страховых фондов, в которую входят страховой фонд предприятия, фонд взаимного страхования предприятий и фонд страхования экологического риска. Такая система фондов вынуждает предприятие самостоятельно анализировать эффективность своего функционирования, выбирать оптимальное соотношение средств, идущих в резерв и на потребление, а главное - что при этом реализуется принцип свободного выбора способа резервирования финансовых ресурсов в случае аварии.

Страховой фонд предприятия предназначен для реализации ответственности за возмещение части убытка, ответственность за который не подлежит передаче страховщику. Фонд взаимного страхования предусматривает накопление средств для тех же целей, что и у страховщика, но с соответствующим отказом от услуг страховых компаний. Страховой фонд предприятий - источников повышенного экологического риска и фонд взаимного страхования создаются отраслевыми и региональными объединениями предприятий и построены по единому принципу. Их цель - возмещение экологического ущерба, необходимость чего возникает только в случае судебных или иных требований потерпевшей стороны в случае наступления события, то есть аварии, сопровождающейся внезапным залповым выбросом загрязнителей в окружающую природную среду. Размеры взносов и возмещения ущерба из этих фондов определяется или самим предприятием, или общим решением участников в каждом конкретном случае.

В единой системе экологического страхования оба эти фонда играют вспомогательную роль относительно третьего фонда - фонда страхования

экологического риска страховщика. Этот фонд аккумулирует средства у страховщика (страховой компании) и обеспечивает имущественную ответственность предприятий-источников повышенного экологического риска за нанесение убытков третьим лицам и собственному производству из-за внезапного аварийного загрязнения среды.

Естественно, что создание системы страховых экологических фондов в регионе должно быть многогранным, учитывать особенности накопления промышленно-производственного потенциала, размещения производительных сил, состояние природно-ресурсного потенциала. Эта система должна ориентироваться на реальные возможности возмещения экологических потерь с целью устойчивого социально-экономического развития регионов, предприятий и отраслевых комплексов. Дело здесь не только в масштабах возмещения экологических убытков. Первоочередная цель - обеспечить возможность возмещения ущерба, неотвратимость экономической ответственности за залповое аварийное загрязнение среды.

Учитывая то, что организация экологического страхования предусматривает наличие обязательной и добровольной форм страхования, в первом случае следует предусмотреть в договоре размеры сумм компенсации каждого вида убытков. Это очень важно для крупных и экологически опасных предприятий с высокой вероятностью аварий из-за большой степени износа оборудования, уровня опасности технологий, сырья и материалов, потенциальной опасности состава возможных загрязнителей, месторасположения производств и предприятия в целом.

Список предприятий для обязательного страхования разрабатывается общими усилиями заинтересованных служб и должен утверждаться как минимум на уровне администрации региона. Добровольное страхование экологического риска не вводит, в отличие от обязательного, никаких ограничений ни для страховщика, ни для страхуемого. Поэтому договор о страховании составляется без каких-либо обязательных для всех требований и имеет широкий диапазон направлений договорных условий. Единственное обязательное условие здесь состоит в том, что чем выше риск аварийных загрязнений, тем выше должны быть ставки страховых премий.

В добровольном страховании сумма, на которую застрахована ответственность, ничем не ограничивается. Однако, не следует допускать, чтобы эта сумма превышала возможные последствия аварийного загрязнения. Это объясняется тем, что система экологического страхования должна интегрироваться в механизм регулирования природопользования всеми своими функциональными направлениями. Например, служба экологического аудита должна разрабатывать и налаживать механизм оценки последствий страховых случаев. В дальнейшем страхователь и страховщик определяют свои отношения на условиях взаимного соглашения.

Размер выплат компенсаций не зависит от начального капитала, количества страхователей и, соответственно, суммы страховых платежей, а также возможности перестрахования у других страховщиков. Сумма страховых компенсаций как один из важных показателей страхования должна определяться, прежде всего, размерами убытка в той его части, в которой определен договорный размер застрахованной ответственности. Она определяется обычным в страховом деле способом, где в расчетах используются данные о фактических страховых случаях и значения сумм, на которые застрахована ответственность. Эти показатели определяются по

каждому объекту страхового поля или группам объектов приоритетного для экологического страхования ряда предприятий.

В масштабах Украины первоочередными объектами экологического страхования являются предприятия угледобывающей, перерабатывающей, металлургической, химической и газовой промышленности, объекты железнодорожного, трубопроводного транспорта. Первоочередными регионами, где надо внедрять экологическое страхование, являются территории с наибольшим скоплением указанных источников повышенной экологической опасности и наиболее уязвимым реципиентным составом сопредельных с объектами территорий.

Подходы к определению степени экологической опасности (экологического риска) предприятий иллюстрируют достаточную сложность и трудоемкость процесса его определения. В настоящее время нормативная база для таких расчетов только начинает создаваться. Значительного времени и усилий требует разработка многофакторных моделей каждого из предприятий, которые подвластны риску техногенных аварий и катастроф.

Главной методологической проблемой экологического страхования является определение исходной базы для расчета страховых тарифов (размеры убытков, причиняемых имуществу и физическим лицам, методика их исчисления, определение системы нормативов для расчета). При расчете тарифов необходимо учитывать серьезное отставание технологий производства, применяющихся в Украине по сравнению с мировой практикой, отсутствие необходимого количества и должного качества контрольно-измерительных приборов, которые позволяют достаточно точно уловить уровень загрязнения, низкий технический уровень и аварийное состояние многих очистных сооружений. Все это в комплексе обуславливает высокую степень загрязнения земли, вод и атмосферы. Поэтому, даже не проводя предварительных расчетов, можно прогнозировать возможность большого объема выплат возмещения по страхованию экологических рисков и, соответственно необходимость установления высоких тарифов. В этой связи при формировании тарифных ставок необходимо разрешить противоречие между реальными финансовыми возможностями страхователей и ограничением объема страховой ответственности страховщиков. Также исключительно важное значение будет иметь дифференциация тарифов, поскольку размеры ущерба, причиняемого предприятиями различных отраслей, сильно колеблются. Например, структура наносимого ущерба от загрязнения воздушного бассейна выглядит следующим образом: энергетический комплекс – 86%, нефтехимический – 5, промышленность строительных материалов – 4, химическая промышленность – 2, бумажная промышленность – 1, прочие отрасли – 2%. Основной же ущерб от загрязнения водной среды наносится предприятиями нефтехимической промышленности. При этом убытки от загрязнения воздушного бассейна в пять раз выше, чем от загрязнения водных ресурсов.

Специфика формирования экологического страхования в Украине (неразработанность правовой базы, отсутствие высококвалифицированных экспертов и юристов, а также специальных методик по расчету тарифных ставок и резервных фондов) должна быть учтена при определении сроков страхования. Поэтому, на мой взгляд, целесообразно начинать экологическое страхование с краткосрочного с постепенным переходом к долгосрочному. Возникает также вопрос: на какой срок после наступления страхового события может распространяться ответственность страховщика? Страховые компании будут,

видимо, стремиться сократить его, т. к. это облегчает им расчет необходимых размеров резервов и тарифных ставок. Но тогда страхование вступает в противоречие с интересами потерпевших и общества, которые заинтересованы в покрытии убытков независимо от сроков их возникновения. Очевидно, при проведении экологического страхования в Украине, целесообразно было бы ориентироваться и на общие сроки исковой давности по гражданскому законодательству.

Принципиальным является выбор форм экологического страхования. При страховании ответственности на случай загрязнения окружающей среды, на мой взгляд, наиболее эффективным будет обязательное страхование как форм обеспечения страховой защиты интересов третьих лиц (потерпевших). При имущественном страховании финансовых убытков, обусловленных аварийным загрязнением окружающей среды, можно было бы позаимствовать зарубежный опыт использования “добровольно-обязательного страхования”. Эта форма представляет собой систему страхования, в соответствии с которой товаропроизводитель для получения лицензии на тот или иной вид деятельности, связанной с потенциальной экологической опасностью, обязан предоставить финансовую гарантию возмещения возможного ущерба в пределах заранее обусловленной суммы. Обычно форма такой гарантии не оговаривается. Она может быть разной: сумма на депозитном счете, обязательства банка о предоставлении кредита, различного рода резервные фонды и др. Но предпочтение, как правило, отдается заключению договора страхования как наиболее экономически эффективному способу обеспечения обязательств.

Что касается личного страхования жизни, здоровья, трудоспособности и пенсионного обеспечения граждан от экологических рисков, оно может осуществляться только на добровольной основе.

Создание рынка экологических услуг требует формирования страховых фондов. В систему страховых экологических фондов необходимо включить :

- государственный страховой экологический фонд;
- экологические фонды страховых компаний.

В заключение следует отметить, что зарубежные страховщики относят экологическое страхование к числу наиболее сложных видов страховых операций. В Украине только что начался процесс формирования рынка экологических страховых услуг, страховщики пока еще не имеют достаточного опыта как по страхованию ответственности, так и по страхованию рисков, связанных с деятельностью промышленных предприятий. В связи с этим можно предположить, что они столкнутся со значительными трудностями в освоении этого вида страхования. Совершенно очевидно, что для нормального формирования рынка страховых экологических услуг необходимы не только экономико-правовое, методологическое и методическое обеспечение экологического страхования, но и своевременное обучение кадров страховщиков.

СОДЕРЖАТЕЛЬНЫЙ МОДУЛЬ «ОСНОВНЫЕ АСПЕКТЫ НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ В УКРАИНЕ»

Тема 7. Налоги в системе финансовой поддержки развития предпринимательства. Загальна характеристика податкової системи.

1. Развитие предпринимательства в Украине и налоговая политика. Зарубежный опыт. Налоговое стимулирование инвестиционной деятельности в Украине
2. Роль налогов в формировании финансов государства.
3. Теории налогообложения.
4. Принципы налогообложения.
5. Задачи, функции и структура налоговой системы.

Когда распалась система тотального планового ведения хозяйства и общего огосударствления экономики, естественно, возник вопрос о необходимости, степени и границах ее регуляции. Среди экономистов возникли сторонники свободных, ничем не сдерживаемых рыночных отношений, которые считали, что рынок отрегулирует все сам, сбалансирование хозяйства возникнет само по себе. Но этот путь оказался ошибочным.

Отсутствие собственного опыта государственного вмешательства в рыночную экономику принуждает нас обратиться к опыту соседних стран. Несложно увидеть, что рыночно ориентированы экономика и свободный рынок имеют мало общего между собой. Более того, состояние вещей такое, что именно понятие «свободный рынок» для последней четверти XX столетия можно назвать отмершим. Вмешательство государства в экономические отношения имело место практически при всех способах производства. Его четко можно было увидеть тогда, когда таможенные сборы начали устанавливаться не только с фискальной целью, но и с целью защиты интересов отечественного производителя, когда правительства начали проводить протекционистскую таможенную политику. В начальные периоды развития промышленности Англия, США, Япония и другие страны широко пользовались политикой протекционизма, в первую очередь, чтобы защитить наиболее слабые отрасли.

Наиболее активное вмешательство государства в экономику относится к периоду Первой мировой войны. Именно тогда начали учреждаться военные предприятия за счет государственного бюджета, осуществляться контроль за производством и использованием, было взято под государственный контроль распределение дефицитного сырья. Значительно выросла государственная собственность у Великобритании и Германии.

После войны многие из этих мер были прекращены как мероприятия вынужденного порядка. Но в общих чертах экономический кризис 1929-1933 гг. опять принудил вернуться к использованию финансовых и экономических ресурсов государства для поддержки хозяйственной жизни.

Еще более выросла роль государства во время Второй мировой войны. В гитлеровской Германии были созданы военные акционерные общества, которые потом превратились в имперские хозяйственные группы, которые объединяли под государственным контролем целые отрасли производства. В США создан комитет по управлению промышленностью, который распределял сырье и продукцию,

определял в необходимых случаях производственную программу предприятий и фирм.

После войны мероприятия по государственной регуляции экономики продолжались и стали более постоянными. После войны восстановление и реконструкция наиболее капиталоемких отраслей западноевропейской промышленности были осуществлены путем вложения государственных средств.

Чаще всего в государственной власти остаются военная промышленность, атомная промышленность, комплексные предприятия, например, гидроэлектростанции, которые одновременно решают проблемы электроэнергетики, водоснабжения, судоходства, учреждения, связанные с развитием фундаментальной науки, изучением космоса и т.д. Достаточно часто в руках государства остаются сырьевые отрасли: угольная, металлургия и инфраструктура, транспорт, связь.

С помощью государства происходит межотраслевой перелив капитала в размерах, какие невозможные для свободных рыночных отношений.

Рост государственного участия не является главной целью. Это лишь средство, инструмент для проведения экономической политики на конкретном историческом этапе. В странах с рыночно ориентированной экономикой неоднократно проводилась приватизация, то есть передача государственных предприятий частным компаниям.

Государственная регуляция экономики привела к подавлению циклического развития, прежде всего модификации кризисов перепроизводства. Во всяком случае ситуация 1929-1933 гг. больше в XX столетии не повторялась.

Главным инструментом государственной регуляции является налоговая политика и финансовое влияние на частное предпринимательство.

Кроме того, сейчас развивается экономическое программирование. Оно включает в себе постановку хозяйственных заданий и отработки мероприятий для их решения. Главная цель при этом – координация государственных мероприятий: регуляция инвестиций, распределение бюджета, управления денежным рынком через изменение процентной ставки и правил кредитования, политика в области заработной платы и социальных дотаций и т.д. Экономическое программирование приводит к последующему росту роли государства. Заметная переориентация национальной экономики невозможна без вмешательства государства в инвестиционную политику.

С помощью экономических рычагов, которые присущи рыночному хозяйству – налогов, кредитования, инвестирования – государство вынуждает принимать желаемые варианты хозяйственной деятельности, которые удовлетворяют общественным потребностям.

Налоговая система – один из важнейших рычагов государственной регуляции экономика, основной фактор влияния на предпринимательскую активность и инвестиционный климат. Бюджет государства по большей части формируется из поступлений от налогов, и чем более широкая база налогообложения, тем более надежная возможность пополнения и увеличения госбюджета. Таким образом, оптимизация системы налогообложения предусматривает, с одной стороны, стимулирование деловой активности предпринимателей, со второй – наличие достаточно простой, эффективной и суровой системы взыскания налогов.

Общепризнанные изъятия современной отечественной налоговой системы влияют на налогообложение субъектов малого предпринимательства. Однако этой сфере свойственны некоторые особенности, обусловленные спецификой малого

бизнеса.

Чтобы получить реальную, объективную картину состояния дел в отрасли налогообложения субъектов малого предпринимательства, стоит сосредоточить внимание на таких основных аспектах:

- общая ориентация налогового законодательства и его основные изъяны, влияние системы налогообложения на предпринимательскую деятельность;
- особенности налогообложения субъектов малого предпринимательства, с учетом наличия и эффективности налоговых льгот для них.

Действующая система налогообложения имеет сугубо фискальный характер и направленная на максимальное исключение средств предприятий, что фактически лишает предпринимателей прибыли – главной мотивации их деятельности.

Необходимость решения безотлагательных бюджетных проблем превалирует над заданием относительно обеспечения экономического роста, укрепления финансового положения предприятий и препятствует расширению налоговой базы на перспективу.

Высокие ставки налога на прибыль и НДС оказывают антистимулирующее влияние на предпринимательскую деятельность, инвестиционные процессы. По аналитическим данным, совокупные взыскания в бюджеты всех уровней в виде налогов и обязательных платежей достигали 90 % балансовой прибыли предпринимательских структур. В итоге в бюджет перечисляется не только прибыль, но и часть функционирующего капитала предприятия, и прежде всего оборотного.

Такая налоговая политика связывает возможности накопления средств, которые могли бы быть инвестированы в развитие производственной базы, и приводит либо к банкротству предприятий, либо к переориентации на отрасли с более быстрым оборотом капитала, либо к переходу в теневую экономику.

Не случайно изъяны налоговой системы отмечаются в подавляющем большинстве социологических исследований, как основной фактор, что ограничивает предпринимательскую деятельность.

В Японии для предприятий с капиталом не более 100 млн. иен применяются сниженные ставки: с годовым доходом до 8 млн. иен ставка составляет 28%, сверх этой суммы – 37%. Кооперативные организации облагаются налогом в размере 27%. Малые и средние предприятия пользуются налоговыми льготами в виде снижения ставок на местные налоги. Если годовой оборот предприятия не больше, чем 3,5 млн. иен, действует ставка 6%; от 3,5 млн. до 7 млн. – 9%; свыше 7 млн. – 12%. Предусмотрены также льготы согласно с нормами образования резервного фонда на покрытие убытков, связанных с безнадежными долгами. Предприятиям с капиталом не более 100 млн. иен позволяется увеличить на 16% выше от нормативного лимита сумму резерва, который не облагается налогом.

Широко внедряются методы начисления ускоренной амортизации. С целью содействия техническому прогрессу в Японии налоговым законодательством установлено особый порядок начисления амортизации и налоговые льготы, которые применяются к определенным видам основных средств. Действует особая система бухгалтерского учета с нормами ускоренной амортизации к малым предприятиям с капиталом не более как 100 млн. иен.

Прогрессивное налогообложение прибыли наблюдается и в США: до 25 тыс. дол. – 15%; 25-30 тыс. дол. – 18%; 50-75 тыс. дол. – 30%, 75-100 тыс. дол. – 40%.

В Германии существуют сниженные ставки налога на добавленную стоимость и подоходного налога. Начиная с 1990 г., если оборот предприятия в базовом году не превышал 25 тыс. марок, а в текущем – 100 тыс. марок, оно полностью освобождается от налога на добавленную стоимость. Законом о налогах на корпорации предусмотрено, что малые предприятия имеют право на необлагаемый минимум в размере 5 тыс. марок, который высчитывается из объекта налогообложения дохода. Если годовой доход предприятия превышает 10 тыс. марок, необлагаемый минимум сокращается на половину суммы превышения.

В Дании широко используются нельготные налоговые ставки, исключения разных сумм из общей суммы облагаемого налогом дохода. Малые предприятия изымают из облагаемого налогом дохода все долговые платежи (процент и погашение основного долга), амортизационные отчисления на машины, оборудование и сооружения. В случае, если предприятие несет убытки, оно освобождается от уплаты налогов в следующем году.

Во Франции созданные малые предприятия на три года освобождаются от уплаты налогов. Для стимулирования внедрения малыми предприятиями энергодействующих технологий налоговые ставки на их инвестиции уменьшены на 40-50%. Предусматривается также возможность отсрочки уплаты ряда налогов при временных финансовых трудностях.

В Великобритании для малых и средних предприятий предусмотрены сниженные ставки подоходного налога. При стандартной ставке 35% ставка для малых предприятий составляет 27%.

Есть и такая льгота, как создание резерва, что не облагается налогом на прибыль. Например, в Германии это разрешено в таких отраслях, как торговля, промышленность, сектор свободных профессий, а также в сфере деятельности, связанной со сдачей имущества в аренду. Резерв может максимально составлять до 20% от прибыли, но не более 50 тыс. марок. В Германии существуют специальные нормы амортизационных отчислений, которые применяются ко всем инвестициям, направленным на создание новых рабочих мест, охрану окружающей среды, выпуск технически передовой продукции, экспортных поставок. Вложенные средства списываются на протяжении трех лет, первый год амортизируется на 50% вложенного капитала, второй – на 30%, третий – на 20%. Льготный режим амортизационных списаний дает возможность малым предприятиям Германии осуществлять инновационный процесс, модернизацию производства. На долю амортизационных списаний приходится около 66% всех капиталовложений, на реинвестицию доходов – 27%, а на внешние источники финансирования – 7%.

Система государственной регуляции малого предпринимательства в Украине лишь формируется, вот почему в настоящее время очень важно заложить в ее основу правильные ориентиры, направить деятельность разных уровней государственной власти на максимальное использование потенциала малого бизнеса. На сегодня государственная политика поддержки малого предпринимательства лишь продекларирована, отсутствующий действенный механизм ее реализации.

В Украине уже давно действует эффект «кривой Лафера» и именно в части повышения налоговых ставок свыше 45-50 %, когда объемы налоговых поступлений в бюджет вместо роста начинают резко снижаться: предприниматели перестают платить налоги, что в конечном итоге приводит к сокращению налоговой базы.

Антистимулирующая роль отечественного налогообложения заключается не только в количестве оплаченных налогов и сборов, их размеров и ставок, но и в

беспрецедентной практике постоянного внесения изменений в налоговое законодательство, нечеткости изложения инструктивного материала, в сложностях обжалования действий налоговых органов.

Постоянная коррекция налогового законодательства изменяет порядок расчета отдельных показателей, вводит новые, усложненные формы отчетности, устанавливает другие сроки и процедуры уплаты налогов. Случаются случаи, когда изменения, введенные разными нормативными актами, касаются прошедших времен и существенно ломают долгосрочную стратегию деятельности предприятия. У предпринимателя формируется впечатление, что налоговая система в Украине существует лишь для того, чтобы лишить его желания быть порядочным налогоплательщиком, постоянно попадаться «на крючок» контролирующих органов через неминуемые ошибки.

По данным Министерства внутренних дел Украины, честно платят налоги государству лишь около 10% коммерческих предпринимательских структур. Полузаконную деятельность предпринимателей вынуждает вести, с одной стороны, избыточный налоговый груз, с другой – желание выжить в сложных экономичных условиях.

Налоговый механизм принадлежит к экономическим рычагам долговременного действия, которые не сразу дают эффект. Поэтому необходимо иметь целостную стратегию реформирования налоговой системы, чтобы обеспечить эффективность налогообложения.

Налоговая система Украины строится путем проб и ошибок и на сегодня не имеет под собой научно развитой экономической основы. За годы независимости нашего государства созданы якобы все признаки цивилизованной налоговой системы: мощную налоговую администрацию, систему налоговых ставок, которая по общими признаками соответствует мировой практике, создана законодательная база налогообложения.

Налоговое законодательство в Украине самый подвижное среди всех отраслей законодательства, что свидетельствует о необходимости выработки научного обоснования действий законодателей для учета регулирующей функции налогов. К сожалению, в процессе создания налоговых законов преобладают ожидания самого скорого экономического эффекта путем выполнения налогами своей фискальной функции и игнорирования необходимости координации действий в сфере налогообложения с экономической политикой государства в целом. Налоговое давление на предприятия производственной сферы, которое постоянно растет, разрушает стимулы к труду, делает невозможным процесс производства товаров и услуг. В промышленности каждое второе предприятие убыточно, в сельском хозяйстве количество убыточных коллективов составляет 87,4 %.

Связь этих факторов с налоговой системой просматривается лишь в том плане, что у хозяйственных структур должно оставаться определенное количество финансовых ресурсов, которое бы давало возможность осуществлять структурную перестройку экономики, внедрение инновационных проектов и, в конечном итоге, обеспечивала выпуск конкурентоспособной продукции, что имеет спрос.

Важным условием функционирования рыночной экономики, как убеждают мировой опыт и практика ведения хозяйства, есть наличие и взаимодействие больших, средних и малых предприятий, их оптимальное соотношение. В секторе малого предпринимательства создается и функционирует значительная часть национальных ресурсов, которые являются питательной средой для среднего и

большого предпринимательства. Поэтому на сегодняшний день необходимая государственная поддержка малого бизнеса.

Совершенствовать налоговую систему Украины следует с учетом позитивного опыта развитых зарубежных стран. Понятно, при этом необходимо выходить из конкретных исторических и экономических особенностей Украины. Ведь налоговая стабилизация, как известно, является важным фактором экономической стабилизации страны.

Инвестиционная деятельность связана с понятием бизнес-планирования. Для привлечения инвестиций необходимо предоставлять инвестору разработанный бизнес-план, который должен показать необходимость и эффективность инвестирования средств именно в этот проект.

Налоги являются необходимым звеном экономических отношений в обществе с момента возникновения государства. Налоги появились с разделением общества на классы и возникновением государства, как «взносы граждан, необходимые для содержания... Публичной власти...» (к. Маркс, ф. Энгельс). В истории развития общества еще ни одно государство не смогло обойтись без налогов, поскольку для выполнения своих функций по удовлетворению коллективных потребностей ему требуется определенная сумма денежных средств, которые могут быть собраны только посредством налогов. Исходя из этого, минимальный размер налогового бремени определяется суммой расходов государства на исполнение минимума его функций: управление, оборона, суд, охрана порядка, - чем больше функций возложено на государство, тем больше оно должно собирать налогов.

Развитие и изменение форм государственного устройства всегда сопровождается преобразованием налоговой системы, которая зависит от степени развития демократических форм государства.

Обязательные платежи имеют следующие формы: налоги; сборы; пошлина.

Под налогом понимается обязательный, индивидуально безвозмездный платеж, взимаемый с организаций и физических лиц в форме отчуждения принадлежащих им на праве собственности, хозяйственного ведения или оперативного управления денежных средств в целях финансового обеспечения деятельности государства и (или) муниципальных образований.

Сбор – это обязательный взнос, взимаемый с организаций и физических лиц. Уплата сбора является одним из условий совершения государственными органами, органами местного самоуправления, иными уполномоченными органами и должностными лицами юридически значимых действий в интересах плательщиков сборов, включая предоставление определенных прав или выдачу разрешений (лицензий).

Пошлина – это обязательный и действующий на всей территории страны платеж, взимаемый за услуги общественного характера.

Налоговая система – это совокупность налогов и сборов, взимаемых в государстве, а также форм и методов их построения.

Налогообложение – это система распределения доходов между юридическими или физическими лицами и государством.

Налоги олицетворяют собой ту часть совокупности финансовых отношений, которая связана с формированием денежных доходов государства (бюджета и внебюджетных фондов), необходимых ему для выполнения соответствующих функций: социальной; оборонной; правоохранительной; по развитию фундаментальной науки.

Как составная часть экономических отношений налоги (через финансовые отношения) относятся к экономическому базису. Налоги являются объективной необходимостью, ибо обусловлены потребностями поступательного развития общества. Необходимость налогов вытекает из функций и задач государства. У государства нет других приемлемых методов обеспечить себе доход в условиях рынка: если брать займы, то их надо возвращать, да еще с процентами, а денежная эмиссия чревата инфляцией.

В общественном производстве участвуют хозяйствующие субъекты (организации, предприятия, фирмы), наемные работники и государство. Годовая валовая стоимость всех товаров и услуг, созданных на территории страны, и составляет стоимость созданного в стране валового внутреннего продукта (ввп). Таким образом, ввп является суммой конечной продукции всех производителей и включает в себя оплату труда и социальные отчисления, валовую прибыль, включая предпринимательский доход и амортизационные отчисления, налоги и сборы.

Вообще оптимальность налоговой емкости ввп определяется на стадии бюджетного планирования (прогнозирования) исходя из потребности государства в финансовых ресурсах и необходимости сохранения (создания) системы эффективного функционирования экономики.

Налогообложение имеет свои пределы. Под налоговым пределом обычно понимают достижение такой доли ввп, перераспределяемой через государственный бюджет, при которой ее дальнейшее увеличение влечет за собой резкое обострение экономических и социальных противоречий. Оно может проявляться в открытых политических конфликтах и волнениях, вызванных налоговой реформой, неодчинении налоговым властям, в бегстве от уплаты налоговых обязательств, переливе капитала из национальной экономики за границу, переселении населения в другие айоны по налоговым соображениям. Однако в условиях чрезвычайных обстоятельствах (войны) уровень налогового предела значительно повышается.

Проблемы налогообложения постоянно занимали умы экономистов, философов, государственных деятелей различных эпох.

В научных и экономических кругах середины XVIII в. Налоги рассматривались как плата, вносимая каждым гражданином за охрану его личной и имущественной безопасности, за защиту государства и другие услуги, т.е. Как обмен одних ценностей на другие, хотя и не всегда добровольный (такая позиция получила название «общественного договора» или теории выгоды, обмена эквивалентов). Теория «фискального договора» утверждает, что люди одают государству часть своего имущества для того, чтобы быть уверенным в другой части и спокойно пользоваться ею.

Классическое представление о роли налогов в экономике, основоположником которого можно назвать а. Смита, также основывалось на теории эквивалентного обмена. Смит изложил основные принципы налогообложения, которые не устарели и до нашего времени: справедливости, определенности, удобства и экономности.

Ученые-классики (Ж.Б. Сэй, У. Петти, Д. Рикардо, Дж. Милль, Д.С. Милль), опираясь на тезис о саморегулировании свободной рыночной экономической системы, рассматривали налог как справедливую цену за оплату услуг государства, как источник дохода государственного бюджета, но в то же время и как зло, убыток для общества, поскольку налог, по их мнению, обслуживал непроизводительные расходы государства и изымал средства из производительного применения.

Д.С. Милль впервые среди классиков сформулировал идею использования не единого налога, а совокупности разнообразных налогов: основное место в доходах казны он отводил налогу на ренту, на наследство; косвенные налоги должны быть сосредоточены на немногих предметах (алкогольные напитки, импортные товары, предметы роскоши).

В первой половине XIX в. Швейцарский экономист Ж. Симонд де Сисмонди (1773-1842) формулирует теорию налога как теорию наслаждения.

Позднее (вторая половина XIX – начало XX в.), когда государство само стало производителем материальных и нематериальных благ, возникли новые теории: теория жертвы, теория коллективных потребностей, которые рассматривали как принудительную обязанность, вытекающую из самой идеи государства и из тех коллективных потребностей, которые удовлетворяются государством.

По Дж.М. Кейнсу обеспечение экономического роста затруднено наличием больших сбережений, которые не вкладываются в производство и снижают общий объем совокупного спроса, поэтому их надо изымать с помощью налогов. А для этого необходимо государственное вмешательство, направленное на изъятие с помощью налогов доходов, помещенных в сбережения, и финансирование за счет этих средств инвестиций, а также текущих государственных расходов (кейнсианская теория налогообложения).

В условиях НТР кейнсианская теория эффективности спроса перестала отвечать требованиям экономического развития и уступила место неоклассической теории «эффективного предложения», основанной на устойчивости саморегулирующегося рыночного механизма и ограничении вмешательства государства в экономику.

В области налогообложения теория экономики предложения предусматривает снижение налогов и предоставление налоговых льгот корпорациям, так как высокие налоги сдерживают предпринимательскую инициативу и тормозят политику инвестирования, обновления и расширения производства. Другой важный аспект этой теории – обязательное сокращение расходов государства, которое лишь мешает нормальному функционированию свободного рынка.

Теория налогообложения всегда пыталась решить «вечный» вопрос: что целесообразнее – обеспечить формирование бюджета чисто фискальными методами или снижением налогов добиваться стимулирования предпринимательской деятельности и расширения налоговой базы?

В 70-80 годы XX столетия в западных странах получила признание бюджетная концепция А. Лаффера, основанная на неоклассической теории экономики предложения. Он исходил из того, что налоговые поступления являются продуктом двух основных факторов: налоговой ставки и налоговой базы (т.н. Кривая Лаффера). Предельной ставкой для налогового изъятия в бюджет А. Лаффера считает 20% суммы доходов, в границах которой увеличивается сумма доходов бюджета. При 40-50% изъятии доходов, когда ставка налога попадает в «запретную зону» действия, сокращаются сбережения населения, что влечет за собой незаинтересованность в инвестировании в те или иные отрасли экономики и сокращение налоговых поступлений. И наоборот, снижение налогов стимулирует развитие экономики.

Другое направление неоклассического учения – теория монетаризма М.Фридмана – в области налогообложения также делает ставку на снижение налогов. Но обоснование другое – сокращение налогов ограничивает

государственные расходы, служащие дополнительным стимулом инфляции, а сами налоги помогают изымать лишнее количество денег из обращения.

Неокейнсианство (И. Фишер, Н. Калдор) в отношении налогообложения предлагает разделение объектов налогообложения по отношению к потребителю, облагая в данном случае конечную стоимость потребляемого продукта, и к сбережению, ограничиваясь лишь ставкой процента по вкладу. Отсюда возникла идея налога на потребление, которая являясь одновременно методом поощрения сбережений и средством для борьбы с инфляцией.

Теория неоклассического синтеза П. Самуэльсона подтверждает принудительный характер налогообложения, отсутствие прямой связи между выгодой гражданина и налогами, которые он платит. П. Самуэльсон является приверженцем прогрессивности налогообложения.

Поскольку налог – одна из наиболее древних экономических категорий, постольку и принципы налогообложения разрабатываются достаточно давно и подробно. Их насчитывается более десятка. Некоторые из них сегодня не имеют такого значения, как раньше; другие – остаются «в силе» и в современную эпоху.

Многовековой налоговый опыт человечества подсказал главный принцип налогообложения: «нельзя резать курицу, несущую золотые яйца», т.к. как бы велики ни были потребности в финансовых средствах, налоги не должны подрывать заинтересованность налогоплательщиков в хозяйственной деятельности. облагать следует только доход, не покушаясь на основное имущество, которое необходимо для получения этого дохода. Кроме того, налоговая система должна по возможности вносить как можно меньше расстройств в процесс общественного воспроизводства.

Впервые основные принципы налогообложения систематизированно изложил А. Смит, они и сегодня являются основой налоговой системы любой развитой страны – это принципы всеобщности, справедливости, определенности и удобства. Считая налоги покрытием непроизводительных затрат государства, Смит этими принципами защищал права налогоплательщиков.

Они сводятся к следующему:

1. Подданные государства должны участвовать в покрытии расходов правительства, каждый по возможности, т. е. соразмерно доходу, которым он пользуется под охраной правительства. Соблюдение этого положения или пренебрежение им ведет к так называемому равенству или неравенству обложения.
2. Налог, который обязан уплачивать каждый, должен быть точно определен, а не произведен. Размер налога, время и способ его уплаты должны быть ясны и известны как самому плательщику, так и всякому другому.
3. Каждый налог должен взиматься в такое время и таким способом, какие наиболее удобны для плательщика.
4. Каждый налог должен быть устроен так, чтобы он извлекал из кармана плательщика возможно меньше сверх того, что поступает в кассы государства.

Со временем они были дополнены принципами обеспечения достаточности и эластичности (подвижности) налогов (налог может быть увеличен или сокращен в соответствии с объективными нуждами и возможностями государства), выбора надлежащего источника и объекта обложения, однократности обложения (защиты от двойного обложения).

Еще один принцип состоит в том, что налоги должны быть уменьшаемы или вообще отменяемы, если они сокращают потребление.

Принцип равномерности обложения подразумевает сегодня прогрессивное обложение доходов и установление необлагаемого минимума (т.е. Освобождение от налогообложения малых доходов). Пределы свободного от обложения минимума определяются потребностями государства и уровнем экономического развития страны.

В начале XX века Ф. Нитти сформулировал следующие принципы:

- справедливость по вертикали (когда налог соответствует материальным возможностям налогоплательщика);
- справедливость по горизонтали (применение единой налоговой ставки для одних и тех же доходов);
- эффективность (наличие инструментов, стимулирующих экономический рост, хозяйственную деятельность индивидуумов и предприятий);
- нейтральность (равновеликость налоговых изъятий независимо от сфер инвестиционного вложения);
- простота (легкость и доступность для плательщика техники подсчета налогов и заполнения различных форм налоговой отчетности).

К этим принципам можно добавить следующие. Налогообложение должно быть таким, чтобы затраты налогоплательщика, связанные со всей процедурой выплаты налога, были настолько низки, насколько это возможно – принцип дешевизны уплаты налога. Процесс получения налогов надлежит организовать так, чтобы он в наибольшей степени способствовал (через накапливаемые финансовые ресурсы) реализации политики конъюнктуры и занятости. Налогообложение призвано влиять на распределение доходов в направлении обеспечения большей справедливости (выравнивание уровней доходов). При определении «налоговой платежеспособности» частных лиц следует требовать предъявления лишь минимума сведений, затрагивающих личную жизнь граждан. Важно добиваться того, чтобы комбинация налогов образовывала единую систему, в которой каждый налог имеет свою конкретную цель, система налогов должна быть гибкой и адаптироваться к изменяющимся потребностям общества.

Исходя из вышесказанного, были сформулированы современные принципы налогообложения. В целом принципы налогообложения, которые кладутся в основу конкретной системы налогообложения той или иной страны, зависят от экономической ситуации в стране, плана государственных мероприятий, отношения государственного аппарата и населения к отдельным его группам.

Налоговая система представлена совокупностью налогов, сборов, пошлин и других обязательных платежей, взимаемых в установленном порядке с плательщиков – юридических и физических лиц – на территории страны. Это понятие охватывает и свод законов, регулирующих порядок и правила налогообложения, а также структуру и функции государственных налоговых органов. Налоговая система базируется на соответствующих законодательных актах государства, которые устанавливают конкретные методы построения и взимания налогов, т.е. определяют элементы налогов. Налоговая система включает также органы сбора и надзора за их внесением в лице налоговой инспекции и налоговой полиции.

Система налогообложения в Украине строится на принципах:

- обязательности;
- равнозначности и пропорциональности;
- равенства и недопущения налоговой дискриминации;
- стабильности;

- экономической обоснованности;
- равномерности уплаты;
- единства подхода.

В целом система налогов должна обеспечить оптимизацию структуры распределения и перераспределения национального дохода с целью стимулирования материального производства, повышения его эффективности и на этой основе наиболее полного удовлетворения государственных и социальных потребностей.

Участниками отношений, регулируемых законодательством о налогах и сборах, являются:

- организации и физические лица, признаваемые в соответствии с законом налогоплательщиками или плательщиками сборов;
- организации и физические лица, признаваемые налоговыми агентами;
- налоговые органы – государственная налоговая администрация Украины и ее подразделения (налоговые инспекции и администрации);
- Государственный таможенный комитет и его подразделения (таможенные органы);
- Государственные органы исполнительной власти и исполнительные органы местного самоуправления, другие уполномоченные ими органы и должностные лица, осуществляющие в установленном порядке помимо налоговых и таможенных органов прием и взимание налогов и (или) сборов, а также контроль за их уплатой налогоплательщиками и плательщиками сборов;
- Министерство финансов Украины, финансовые управления администраций областей, АР Крым, г. Киева и г. Севастополя, районов и городов, иные уполномоченные органы – при решении вопросов об отсрочке и о рассрочке уплаты налогов и сборов;
- Органы государственных внебюджетных фондов.

Задачи налоговой системы:

- обеспечение государства финансовыми ресурсами с помощью перераспределения национального дохода;
- противодействие спаду производства;
- создание благоприятных условий для развития предпринимательства;
- реализация социальных программ.

Главная функция налоговой системы – фискальная – формирование доходной части государственного бюджета. Прочие функции: распределительная регулирующая; стимулирующая.

Эффективность налоговой системы определяется двумя факторами: полнота выявления источников доходов в целях обложения их налогом; минимизация расходов по взиманию налогов. Эффективность определяется как чистый доход государства от налогов, т.е. как разница между валовым доходом и издержками взимания.

Структура налоговой системы предусматривает определенный перечень принципов, форм и методов налогообложения. Степень воздействия всей налоговой системы на экономическую конъюнктуру зависит от того, какой удельный вес в ней занимают отдельные виды налогов, а также от уровня ставок налогов.

Существует два вида налоговой системы: шедулярная и глобальная.

Налогам присуща одновременно стабильность и подвижность. Стабильность налоговой системы не означает, что состав налогов, ставки, льготы, санкции могут

быть установлены раз и навсегда. «Застывших» систем налогообложения нет и быть не может. Любая система налогообложения отражает характер общественного строя, состояние экономики страны, устойчивость социально-политической ситуации, степень доверия населения к правительству – и все это на момент ее введения в действие. По мере изменения указанных и иных условий налоговая система перестает отвечать предъявляемым к ней требованиям, вступает в противоречие с объективными условиями развития народного хозяйства. В связи с этим в налоговую систему в целом или отдельные ее элементы (ставки, льготы и т.п.) вносятся необходимые изменения.

Стабильность налогов означает относительную неизменность в течение ряда лет основных принципов системы налогообложения, а также наиболее значимых налогов и ставок, определяющих взаимоотношения предпринимателей и предприятий с государственным бюджетом. Если иметь в виду сегодняшний день, то речь должна идти о налоге на добавленную стоимость, акцизах, налогах на прибыль и доходы. Многие же другие налоги и сам состав налоговой системы налогообложения могут и должны меняться вместе с изменением экономической ситуации в стране и в общественном производстве.

Тема 8. Экономическая сущность и функции налогов.

1. Сущность налогов и функции налогов.
2. Элементы налоговой системы.
3. Классификация налогов.
4. Характеристика основных налогов, действующих в Украине.

Налог – одно из основных понятий финансовой науки, это одновременно экономическое, хозяйственное и политическое явление реальной жизни.

Под налогом понимается обязательный, индивидуально безвозмездный платеж, взимаемый с организаций и физических лиц в форме отчуждения принадлежащих им на праве собственности, хозяйственного ведения или оперативного управления денежных средств в целях финансового обеспечения деятельности государства и (или) муниципальных образований.

Источник налога – национальный доход, новая стоимость, созданная в производстве трудом, капиталом, природными ресурсами.

Особенности налогов вытекают из их определения:

- тесная связь налогов с государственной властью, для которой они являются важнейшим источником доходов;
- принудительный характер платежей, осуществляемый на основе законодательства;
- участие в экономических процессах общества.

Изъятие государством в пользу общества определенной части стоимости валового внутреннего продукта в виде обязательного взноса и составляет сущность налога.

Экономическое содержание налогов выражается взаимоотношениями хозяйствующих субъектов и граждан с одной стороны, и государства. С другой стороны, по поводу формирования финансов. Теоретически экономическая природа налога заключается в определении источника обложения (капитала, дохода) и того влияния, которое оказывает налог в конечном итоге на частные хозяйства и народное хозяйство в целом.

Функция налога – это проявление его сущности в действии, способ выражения его свойств. Функция показывает, каким образом реализуется общественное назначение данной экономической категории как инструмента стоимостного распределения и перераспределения доходов.

Развитие налоговых систем исторически определили четыре основных функций налога:

1. фискальная;
2. контрольная;
3. распределительная;
4. социальная.

Разграничение функций налога носит в значительной мере условный характер, поскольку они осуществляются одновременно. Отдельные черты любой функции непременно присутствуют в других.

Подфункцию воспроизводственного назначения несут в себе платежи на пользование природными ресурсами, налоги, взимаемые в дорожные фонды, на воспроизводство минерально-сырьевого базы. Эти налоги имеют четкую отраслевую принадлежность.

Социальная функция проявляется в поддержании социального равновесия путем изменения соотношения между доходами отдельных социальных групп с целью сглаживания неравенства между ними. Эта функция получает наибольшее развитие в последнее время.

Определим основные понятия элементов налоговой системы.

Субъект налогообложения – юридическое или физическое лицо, являющееся плательщиком налога. существуют определенные механизмы переложения налогового бремени на других лиц, поэтому специально выделяется такое понятие, как носитель налога.

Носитель налога – юридическое или физическое лицо, которое уплачивает налог не государству, а субъекту налога. Субъект и носитель налога на совпадают только в тех случаях, когда существуют условия для переложения налога. классический пример - косвенные налоги, когда субъектом является производитель, продавец товара, а носителем – потребитель (например, включение НДС в цену товара).

Объект налогообложения – операции по реализации товаров (работ, услуг), имущество, прибыль, доход, стоимость реализованных товаров (работ, услуг) или иной объект, имеющий стоимостную, количественную или физическую характеристики, с наличием которого у налогоплательщика законодательство связывает возникновение обязанности по уплате налога. В настоящее время общей чертой большинства налоговых систем является материально-денежный, а не личностный характер объектов налогообложения. Использование в качестве объекта налогообложения физического лица (подушный налог) утратило свое значение, практически этот вид налога нигде не используется. Объект налогообложения не всегда совпадает с источником взимания налога, т.е. доходом из которого выплачивается налог.

Объекты налога многообразны:

- недвижимое имущество;
- движимое имущество;
- ценные бумаги;
- денежные средства;
- предметы потребления;
- доходы;
- объемы реализации товаров, выполненных работ и оказанных услуг.

Налоговая база – стоимостная, физическая или иная характеристика объекта налогообложения.

Источник обложения – доход субъекта либо носителя налога, из которого вносится оклад налога.

Налоговая ставка (норма налогообложения) – это величина налога на единицу обложения (доход, имущество и т.д.). Различают четыре вида: твердые (равные); пропорциональные; прогрессивные; регрессивные.

Ставка любого налога строго индивидуальна. Именно вокруг этого момента и ведутся основные споры в законодательных и исполнительных органах. установлением и изменением ставок налогов государство осуществляет свою налоговую политику, оказывает воздействие на те или иные стороны процесса общественного воспроизводства.

Общий закон формирования уровня налоговых ставок гласит: широкая налоговая база позволяет иметь относительно небольшие ставки налогообложения

и, наоборот, достаточно узкая налоговая база отдельных видов налогов обязательно предполагает их высокие ставки.

Налоговая ставка является эффективным средством осуществления фискальной политики государства: изменяя ее, правительство может не изменяя всего массива налогового законодательства, а лишь корректируя установленные ставки, осуществлять налоговое маневрирование.

Оклад налога – сумма налога, исчисленная на весь объект налога за определенный период времени, подлежащая внесению в бюджет.

Налоговая льгота представляет собой полное или частичное освобождение от налога.

Совокупность налоговых ставок и налоговых льгот составляет налоговый режим.

Налогообложение – процесс установления и взимания налогов в стране, определение видов, объектов величин налоговых ставок, носителей налогов, порядка их уплаты, круга физических и юридических лиц в соответствии с выработанной политикой.

Налоговая политика – комплекс мероприятий в области налогов, направленных на достижение каких-либо целей.

Налоговая декларация – официальное документальное заявление налогоплательщика о полученных им подлежащих налогообложению доходах за определенный период и о распространяющихся на них налоговых скидках, вычетах, льготах.

Налоговое обязательство – экономическое отношение, в силу которого налогоплательщик обязан выполнить все необходимые требования по исчислению и уплате налогов, а государство в лице налоговых органов вправе требовать от налогоплательщика исполнения этого обязательства.

Налоги могут взиматься следующими способами: кадастровый; декларационный; безналичный (автоматическое удержание).

Уплата налогов – это обязанность каждого налогоплательщика. Финансовые взаимоотношения государства и плательщика налога находят отражение в налоговом обязательстве. Налоговым обязательством признается такое, в силу которого налогоплательщик должен уплатить определенный налог или сбор, а налоговые или иные уполномоченные органы вправе требовать от налогоплательщика исполнения этой обязанности.

Налоговой льготой признается предоставляемая налогоплательщику при наличии оснований, установленных законодательством, возможность уменьшить подлежащую оплате сумму налога или сбора.

Налоговый кредит представляет собой изменение срока уплаты налога до одного года. Стандартные налоговые вычеты не связаны с фактическими расходами налогоплательщика, но представляются в зависимости от его личных обстоятельств (семейный статус, иждивенцы, возраст, здоровье, источник оклада). Стандартная налоговая льгота имеет вид вычета. Налоговые вычеты производятся из налогооблагаемого дохода и уменьшают налоговую базу, а налоговые скидки – сумму налога.

Действующие льготы по налогообложению предприятий стимулируют финансирование затрат на развитие производства и жилищное строительство, малые формы предпринимательства, занятость инвалидов и пенсионеров, благотворительную деятельность в социально-культурной и природоохранной

сферах. Налоговые льготы разрабатываются таким образом, чтобы им мог воспользоваться не один плательщик, а целая группа, причем каждый должен сам подтверждать документально свое право на ту или иную налоговую льготу.

Уплата налогов и сборов производится в наличном или безналичном порядке через банковско-кредитные учреждения. Допускается взаимозачет налогов и обязательств государства перед конкретным налогоплательщиком. При уплате налога после установленного срока начисляется штраф и пеня.

При разнообразии налогов правильная классификация, устанавливающая их различия и сходства, необходима не только для финансовой науки, но и для практики.

Классификация налогов может быть проведена по различным признакам:

1. в зависимости от уровня взимания и распоряжения налогами:

- общегосударственные;
- местные.

2. по характеру налогового изъятия:

- прямые;
- косвенные.

3. по характеру использования:

- общие;
- специальные.

4. по характеру установления налоговых ставок:

- твердый налог;
- прогрессивный налог;
- регрессивный налог;
- пропорциональный налог.

5. по субъекту налогообложения:

- юридические лица;
- физические лица.

6. по объекту налогообложения:

- налоги на имущество;
- ресурсные налоги;
- налоги на доход;
- налоги на действия;
- прочие.

7. в зависимости от характера отражения в бухгалтерском учете:

- включаемые в себестоимость;
- уменьшающие финансовый результат до уплаты налога на прибыль;
- уплачиваемые за счет налогооблагаемой прибыли;
- уплачиваемые за счет прибыли, остающейся в распоряжении предприятия;
- включаемые в цену продукции;
- удерживаемые из дохода работника.

8. в зависимости от режима налогообложения:

- налоги, уплачиваемые при использовании общего режима налогообложения;
- налоги, уплачиваемые в связи с применением специальных налоговых режимов.

9. в зависимости от полноты прав использования налоговых поступлений:

- закрепленные;
- регулируемые.

10. в зависимости от способа взыскания налогов:

- окладные;
- раскладные.

11. в зависимости от экономического содержания объекта налогообложения:

- налоги на доходы;
- налоги на потребление;
- налоги на имущество;
- налоги на определенные действия.

Налог на прибыль предприятий существует во всех странах. Для исчисления налогооблагаемой прибыли из дохода предприятия обычно вычитаются НДС, акцизы, другие налоги и расходы, относимые на себестоимость. Таким образом, налог на прибыль оказывается завершающим с точки зрения последовательности начисления налогов с предприятий. Мировая практика показывает, что по этому налогу используется большое количество льгот в различных формах, например ускоренная амортизация, льгота на инвестиции и научно-исследовательские работы, налоговые скидки для поддержки отдельных отраслей, стимулирования развития новых технологий, использования альтернативных видов энергии (солнечной и ветровой энергии в США). Как правило, основой для расчета этого налога служит годовая прибыль предприятия, которая указывается в декларации, представляемой в налоговые органы до окончания годовых расчетов.

В Украине налогообложение прибыли осуществляется согласно Налогового Кодекса. Объектом обложения является прибыль, которая определяется путем уменьшения суммы скорректированного валового дохода отчетного периода на сумму валовых расходов предприятия и сумму амортизационных отчислений. Вместо нескольких ставок налога на прибыль, дифференцированных по видам деятельности, которые действовали ранее, применяется единая ставка для всех плательщиков.

Налог на добавленную стоимость – налог, объектом обложения которого является разница между выручкой, полученной при реализации товара или оказании услуг, и стоимостью покупок у различных поставщиков. Здесь речь идет о вновь созданной стоимости, являющейся источником заработной платы, взносов в фонд социального страхования, предпринимательской прибыли. Иными словами, в облагаемый оборот включается не вся выручка от реализации товаров и услуг, а лишь добавленная стоимость на каждой стадии производства и реализации.

В большинстве стран мира действует система налогов на добавленную стоимость (value added tax), которую можно считать усовершенствованным вариантом первой системы. В обеих этих системах последующий налог связан с предыдущими путем налогового кредита, т.е. Предыдущие налоги вычитаются непосредственно из суммы последующего налога, а не из облагаемого дохода (что было бы менее выгодно для налогоплательщика). Основные различия содержатся в структуре базы обложения: у налога на добавленную стоимость она шире, поскольку допускает вычет только материальных расходов (на сырье, материалы, комплектующие части и т.д.), но не издержек на выплату заработной платы; отсутствуют стандартные вычеты, резервы, включаемые в состав издержек или образуемые за счет прибыли и т.д., разрешенные по корпорационному налогу и налогу на индивидуальные доходы. В то же время капитальные затраты (на приобретение машин, оборудования и т.д.) Для целей расчета налога на добавленную стоимость списываются не в порядке амортизации (т.е. С рассрочкой

по годам), а сразу же по мере их осуществления (что является весьма мощным стимулом для обновления их производственных мощностей). Таким образом, база налогов на добавленную стоимость охватывает фонд заработной платы и чистую денежную выручку от деятельности предприятия, что резко упрощает налоговый контроль и ограничивает возможности для злоупотреблений налоговыми льготами.

Налог на добавленную стоимость используют более чем в 40 странах. Этот налог взимается на каждом этапе производства и обращения товара на основе вновь созданной стоимости. Полностью сумма НДС входит в цену товара у конечного потребителя. В странах ЕС широко применяется налог на добавленную стоимость, который нормирует больше половины всех поступлений в бюджет от косвенных налогов. К достоинствам данного вида налога относятся:

- универсальность подхода к налоговой шкале, процессом исчисления и процедурам изъятия;
- упрощение контроля над движением товаров и услуг, за издержками;
- стимулирование экспорта, поскольку вызов товаров не облагается налогом.

Налог на добавленную стоимость может взиматься либо по единой ставке, либо по нескольким: пониженной – для товаров и услуг первой необходимости, стандартной – для большинства товаров и повышенной – для предметов роскоши, табачных и алкогольных изделий.

Плательщики налога на добавленную стоимость – субъекты предпринимательской деятельности и другие юридические и физические лица, не являющиеся субъектами предпринимательской деятельности, которые осуществляют хозяйственную, коммерческую деятельность независимо от формы собственности и хозяйствования. К объектам обложения налогом на добавленную стоимость применяются две ставки налога: нулевая ставка или ставка 17% (2013 г.).

Налог на добавленную стоимость дополняется рядом специфических акцизов, используемых для обложения, как правило, высокорентабельных, монопольных товаров, отдельных предметов длительного пользования, предметов роскоши (табак, алкоголь, автомобили, нефтепродукты). Иногда в списки подакцизных товаров попадают и товары повседневного пользования (сахар, спички, пиво, минеральная вода и т. п.). Сумма акцизного сбора по подакцизным товарам также включается в оборот, облагаемый НДС.

Как и НДС, акцизный сбор является косвенным налогом (т.е. включается в цену товаров) и оплачивается в конечном счете покупателем, а не производителем продукции. Его относят к категории индивидуальных (специфических) акцизов, которые отличаются от универсального акциза НДС тем, что устанавливаются для отдельных видов товаров по дифференцированным ставкам. Взимание акцизного сбора предполагает решение финансовых проблем государства за счет обеспеченных слоев населения. Оно смягчает регрессивность налогов на потребление в целом. Перечень товаров, по которым взимается этот налог, в основном отвечает этой цели. Исключение составляют алкогольные и табачные изделия. Включение их в объект налогообложения акцизным сбором обусловлено прежде всего очень высокой рентабельностью этих товаров. При отсутствии налога их производители получали бы сверхвысокие доходы.

Акцизный сбор был введен в Украине в 1992 г. и вместе с НДС заменил налоги с оборота и продаж. Акцизным сбором облагаются потребительские товары, которые, как правило, не относятся к предметам первой необходимости и уровень рентабельности которых достаточно высок.

Плательщиками акцизного сбора являются все субъекты предпринимательской деятельности, которые изготавливают или импортируют подакцизные товары.

Перечень подакцизных товаров и ставки акцизного сбора, которые являются едиными на территории Украины, утверждаются КМУ.

Таким образом, акциз – это непрямой налог на высокорентабельные и монопольные товары, включаемый в виде надбавки в цену товара и оплачиваемый в конечном счете потребителем, а не производителем данного товара.

Таможенные пошлины как разновидность налогов на потребление сегодня устанавливаются чаще всего не с целью пополнить доходы бюджета (хотя иногда и это имеет место), а защитить внутренний рынок, национальную промышленность и сельское хозяйство. Таможенные пошлины – это инструмент государственной экономической политики во внешнеэкономических отношениях. Они должны способствовать рационализации товарной структуры ввоза товаров, поддержанию соответствующего соотношения ввоза и вывоза товаров, валютных доходов и расходов, а также созданию условий для прогрессивных изменений в структуре производства и потребления товаров, защите страны от неблагоприятных воздействий внешнего рынка.

Различают следующие виды таможенных пошлин:

- статистические
- фискальные
- специальные
- преференциальные
- антидемпинговые
- сезонные

Ставки таможенных пошлин либо устанавливаются в процентах к таможенной стоимости товаров, либо начисляются в определенном размере за единицу измерения облагаемого товара. Иногда используются комбинированные ставки, сочетающие оба подхода.

Таможенная пошлина является косвенным налогом, который взимается с товаров, перемещаемых через таможенную границу страны, т.е. ввозимых, вывозимых или проходящих транзитом. Этот налог, как и акцизный сбор, включается в цены товаров и уплачивается за счет покупателя.

Следует различать понятия таможенной пошлины и таможенных сборов. Таможенная пошлина – это косвенный налог, который поступает в бюджет государства и контроль за взиманием которого осуществляют таможенные органы. Таможенные сборы – это своеобразная плата за выполнение таможенными органами своих обязанностей и услуг, которая используется для развития системы таможенных органов Украины.

Индивидуальный (личный) подоходный налог является основным для налоговых систем многих стран. Объект налогообложения – совокупный личный доход плательщиков, включающий в себя заработную плату, доход от индивидуальной предпринимательской деятельности и ценных бумаг, прочие доходы. Для взимания этого налога используется прогрессивная шкала налогообложения и учитывается налогонеоблагаемый минимум доходов. Количество ставок подоходного налога, уровень минимальной, максимальной, промежуточных ставок и налогонеоблагаемого минимума, состав налоговых льгот определяются законодательством конкретной страны.

Подходный налог с физических лиц – это основной прямой налог с граждан в Украине. Подходный налог относится к числу личных налогов, учитывающих индивидуальные жизненные обстоятельства налогоплательщиков: их платежеспособность и семейное положение.

Ставка налога составляет 15% от объекта налогообложения. Налог подлежит уплате (перечислению) в бюджет во время выплаты облагаемого налогом дохода единым платежным документом.

Доходы физических лиц, которые подлежат обложению подходным налогом, для удобства расчетов объединяют в группы:

- получаемые гражданами по месту основной работы;
- получаемые гражданами не по месту основной работы;
- от занятий предпринимательской деятельностью и другие.

Налоговые льготы уменьшают размер облагаемого дохода физических лиц. В Украине применяется система налоговых скидок, которая включает в себя налогонеоблагаемый минимум доходов, скидки на детей, для инвалидов, граждан, пострадавших от чернойбыльской катастрофы, участников великой отечественной войны и некоторых других категорий плательщиков.

К имущественным налогам относят налоги на движимое и недвижимое имущество предприятий и граждан. Объектами налогообложения могут быть земля, дома, гаражи, транспортные средства, ценные бумаги, другое имущество. Имущественные налоги взимаются в различных формах: как определенная плата от рыночной (инвентаризационной) стоимости имущества, налог на прирост капитала (прибыль, полученную при продаже имущества в результате роста его рыночной стоимости), плата за переход права собственности на имущество (налог на наследство, дарение, куплю-продажу ценных бумаг).

Плата за землю в Украине взимается в виде земельного налога или арендной платы в зависимости от того, находится ли земельный участок в собственности или передан в пользование на условиях аренды. Размер платы за землю устанавливается в расчете на год в виде платежей за единицу земельной площади и зависит от качества и местонахождения участка исходя из кадастровой оценки земли. Законодательно взимание платы за землю регулируется Земельным Кодексом Украины, Законом Украины «О плате за землю», нормами ежегодных законов о государственном бюджете (они вносят изменения относительно размера платежей). Законодательством предусмотрены льготы по плате за землю.

Отчисления на социальное страхование относятся к группе специальных поступлений в государственную финансовую систему для целевого финансирования различных видов обязательного государственного социального страхования, в том числе пенсионного.

В большинстве стран с рыночной экономикой наблюдается рост доли отчислений на социальное страхование в общей сумме налоговых доходов государства. Как правило, эти отчисления взимаются и с работодателей, и с заработной платы наемных работников. Пропорции между взносами работодателей и наемных работников различны; в основном выше доля платежей наемных работников, хотя наблюдается тенденция роста удельного веса отчислений на социальное страхование с работодателей.

Для работодателей отчисления на социальное страхование носят характер косвенных налогов, так как рассчитываются в зависимости от фонда заработной платы или от числа наемных работников и включаются в издержки производства.

Для наемных работников эти отчисления рассчитываются от их личного дохода в виде заработной платы, поэтому, как и подоходный налог, относятся к прямым налогам.

Пенсионный фонд Украины — это самостоятельный финансово-кредитный институт, средства которого входят в государственный бюджет, но имеют строго целевое назначение для выплаты различного рода пенсий.

Бюджет пенсионного фонда формируется в основном за счет сборов на обязательное государственное пенсионное страхование, которые по своей сути выступают целевыми налогами, и плательщиками которых являются субъекты предпринимательской деятельности, использующие наемный труд, и граждане, занимающиеся предпринимательской деятельностью, либо работающие по найму.

Для целей социального страхования граждан Украины был создан фонд социального страхования Украины, средства которого входят в состав государственного бюджета Украины. За счет средств фонда социального страхования осуществляют расходы на такие цели:

- выплату помощи по временной нетрудоспособности, по беременности и родам, при рождении ребенка;
- организацию санаторно-курортного лечения и отдыха трудящихся, их детей, ветеранов и инвалидов;
- финансирование затрат, связанных с обеспечением занятости населения.

Экологический налог. Плательщиками налога являются субъекты хозяйствования, юридические лица, которые не ведут хозяйственную (предпринимательскую) деятельность, бюджетные учреждения, общественные и другие предприятия, учреждения и организации, во время проведения деятельности которых на территории Украины и в пределах ее континентального шельфа и исключительной (морской) экономической зоны осуществляется загрязнение окружающей природной среды. Кроме того, плательщиками налога являются субъекты хозяйствования, которые осуществляют выбросы загрязняющих веществ в атмосферу передвижными источниками загрязнения в случае использования ими топлива.

Налог, который начисляется за выбросы в атмосферный воздух загрязняющих веществ передвижными источниками загрязнения в случае использования топлива, содержится и платится в бюджет налоговыми агентами.

Объектом и базой налогообложения являются:

- объемы и виды загрязняющих веществ, которые выкидаются в атмосферный воздух стационарными источниками;
- объемы и виды загрязняющих веществ, которые вскидываются непосредственно в водные объекты;
- объемы и виды (классы) отходов, которые размещаются в специально отведенных для этого местах или на объектах на протяжении отчетного квартала, кроме объемов и видов (классов) отдельных отходов как вторичного сырья, которые размещаются на собственных территориях (объектах) субъектов хозяйствования, которые имеют лицензию на сбор и заготовку отдельных видов отходов как вторичного сырья и ведут уставную деятельность из сбор и заготовки таких отходов;
- объемы и виды топлива, в том числе произведенного из давальческого сырья, реализованного или ввезенного на таможенную территорию Украины налоговыми агентами, кроме объемов топлива вывезенных из таможенной

территории Украины в таможенных режимах экспорта или реэкспорта и/или переработки на таможенной территории Украины удостоверенных надлежащим образом оформленной таможенной декларацией; мазута и печного топлива, которые используются в процессе производства тепло- и электроэнергии;

- объемы и категория радиоактивных отходов, которые образуются вследствие деятельности субъектов хозяйствования и/или временно сохраняются их производителями свыше установленного особыми условиями лицензии срок;
- объемы электрической энергии, произведенной эксплуатирующими организациями ядерных установок (атомных электростанций).

Ставки налога установлены Налоговым Кодексом. Суммы налога исчисляются по налоговый (отчетный) квартал плательщиками и налога налоговыми агентами согласно положениям Кодекса. Базовый налоговый (отчетный) период равняется календарному кварталу. Налогоплательщики и налоговые агенты составляют налоговые декларации по специальной форме, пересчитывают суммы налога, который начисляется за выбросы, сбросы загрязняющих веществ и размещение отходов, одним платежным поручением на счета, открытые в территориальных органах Государственного казначейства, которые осуществляют распределение этих средств в определенном законом порядке.

Рентная плата за транспортировку нефти и нефтепродуктов. Плательщиками рентной платы являются субъекты хозяйствования, которые эксплуатируют объекты магистральных трубопроводов и предоставляют (организуют) услуги по транспортировке (перемещению) груза трубопроводами Украины. Плательщиком рентной платы за транзит природного газа территорией Украины является уполномоченный Кабинетом Министров Украины субъект хозяйствования, который предоставляет (организует) услуги по его транзиту территорией Украины.

Для нефти и нефтепродуктов объектом налогообложения является их фактические объемы, которые транспортируются территорией Украины в налоговом (отчетном) периоде. Для природного газа и аммиака объектом налогообложения является сумма произведений расстояний соответствующих маршрутов их транспортировки (перемещение), согласованных между плательщиком рентной платы и заказчиком на соответствующий налоговый (отчетный) период, на объемы природного газа и аммиака, транспортированных (перемещенных) каждым маршрутом транспортировки.

Ставки налогообложения установлены Налоговым Кодексом. Базовый налоговый (отчетный) период для рентной платы равняется календарному месяцу. Плательщики рентной платы самостоятельно начисляют сумму налоговых обязательств рентной платы. Определенная в налоговом расчете за соответствующий налоговый (отчетный) период сумма налоговых обязательств по рентной плате с учетом фактически уплаченных авансовых платежей вносится плательщиками рентной платы в государственный бюджет на протяжении 10 календарных дней, которые наступают за последним календарным днем предельного срока представления такого расчета.

Контроль за правильностью начисления, своевременностью и полнотой взыскания рентной платы в бюджет осуществляют органы государственной налоговой службы.

Рентная плата за нефть, природный газ и газовый конденсат, которые добываются в Украине. Плательщиками рентной платы являются субъекты хозяйствования, которые осуществляют добычу (в том числе во время геологического изучения) углеводного сырья на основании специальных разрешений на пользование недрами, полученных в установленном законодательством порядке.

Объектом налогообложения рентной платой является объем добытого углеводного сырья в налоговом (отчетном) периоде. Объект налогообложения рентной платой природного газа уменьшается на объем рециркулирующего природного газа, который определяется плательщиком по показателям измерительных устройств, указанных в журнале учета добытых полезных ископаемых с соблюдением самостоятельно утвержденных плательщиком, согласно требованиям лицензионных условий, схем движения добытого углеводного сырья на производственных участках и местах хранения с учетом состава исходного сырья, условий конкретного производства, особенностей технологического процесса.

Ставки рентной платы устанавливаются за природный газ (в т.ч. нефтяной (попутный) газ), добытый в налоговом периоде согласно Налогового Кодекса.

Перечень объектов участков недр, на которые реализуются инвестиционные проекты (программы), определяется центральным органом исполнительной власти по вопросам обеспечения реализации государственной политики в нефтегазовом комплексе.

Базовый налоговый (отчетный) период для рентной платы равняется календарному месяцу. Размер налогового обязательства по рентной плате исчисляется плательщиком как произведение объема добытого им углеводного сырья, установленных Кодексом ставок рентной платы и корегулирующего коэффициента, который в каждом налоговом периоде рассчитывается в соответствии с Кодексом. Плательщик самостоятельно составляет расчет налоговых обязательств по рентной плате, в котором определяет и/или уточняет сумму налогового обязательства по специальной форме.

Контроль за правильностью начисления, своевременностью и полнотой взыскания рентной платы в бюджет осуществляют органы государственной налоговой службы.

Плата за пользование недрами - общегосударственный платеж в виде: платы за пользование недрами для добычи полезных ископаемых; платы за пользование недрами в целях, не связанных с добычей полезных ископаемых.

Плательщиками платы за пользование недрами для добычи полезных ископаемых являются субъекты хозяйствования, зарегистрированные согласно закону как предприниматели, которые приобрели право пользования объектом (участком) недр на основании полученных специальных разрешений на пользование недрами в пределах конкретных участков недр с целью проведения хозяйственной деятельности по добыче полезных ископаемых, в т.ч. во время геологического изучения в пределах указанных в таких специальных разрешениях объектах недр.

Для целей налогообложения плательщики платы осуществляют отдельный (от других видов операционной деятельности) бухгалтерский и налоговый учет затрат и доходов по каждому виду минерального сырья по каждому объекту недр, на который предоставлено специальное разрешение.

Объект налогообложения:

- объем полезного ископаемого (минерального сырья), добытой из недр на территории Украины;
- объем полезного ископаемого, добытый (изъятый) из отходов;
- объем погашенных запасов полезных ископаемых.

Виды добытого полезного ископаемого определяются плательщиком согласно утвержденным законодательством перечней видов полезных ископаемых, а также кодификации товаров и услуг с учетом утвержденных плательщиком схем движения добытого полезного ископаемого на производственных участках и местах хранения с учетом состава исходного сырья, условий конкретного производства, особенностей технологического процесса и требований к конечной продукции.

Виды погашенных запасов полезных ископаемых определяются плательщиком на основании выводов государственной экспертизы запасов полезных ископаемых соответствующего участка недр, выполненной не раньше чем за 10 лет до даты списания запасов полезных ископаемых с баланса горнодобывающего предприятия.

Базой налогообложения является стоимость объемов добытых в налоговом периоде полезных ископаемых, которая отдельно исчисляется для каждого вида полезного ископаемого для каждого участка недр на базовых условиях поставки. Порядок определения стоимости единицы соответствующего вида добытого полезного ископаемого установлено Налогом Кодексом. Сумма дохода, полученного от реализации соответствующего вида добытого полезного ископаемого уменьшается на сумму затрат плательщика, связанных с доставкой (перевозкам, транспортировкам) объема соответствующего вида добытого полезного ископаемого потребителю в размерах, установленных в договоре купли-продажи согласно условиям снабжения. Порядок определения объема добытого полезного ископаемого и объема погашенных запасов полезных ископаемых определяется Кодексом. К ставкам платы за пользование недрами для добычи полезных ископаемых применяются корректирующие коэффициенты, которые определяются в зависимости от вида полезного ископаемого и условий его добычи.

Плательщик по окончании предельного срока представления налоговых расчетов за период, который равняется календарному кварталу, подает по специальной форме налоговые расчеты органу государственной налоговой службы. Плательщик на протяжении 10 календарных дней после окончания предельного срока подачи расчета платит налоговые обязательства.

Контроль за правильностью начисления, своевременностью и полнотой взыскания платы за пользование недрами для добычи полезных ископаемых в бюджет осуществляют органы государственной налоговой службы.

Отдельно рассматривается вопрос пользования недрами в целях, не связанных с добычей полезных ископаемых.

Тема 9. Налоговая политика и налоговый механизм.

1. Сущность и значение налоговой политики. Взаимосвязь налоговой политики и налогового механизма.
2. Механизм налогообложения и уплаты налогов и сборов.
3. Основные направления и механизм реализации налоговой политики в Украине.

Государство, выражая интересы общества в различных сферах жизнедеятельности, вырабатывает и осуществляет соответствующую политику – экономическую, социальную, налоговую и пр. При этом в качестве средства взаимодействия объекта и субъекта государственного регулирования социально-экономических процессов используются финансово-кредитный и ценовой механизм.

Финансово-бюджетная система включает отношения по поводу формирования и использования финансов государства – бюджета и внебюджетных фондов. Важной «кровеносной артерией» финансово-бюджетной системы являются налоги. Налоги возникли вместе с товарным производством, разделением общества на классы и появлением государства.

Государство, устанавливая налоги, стремится прежде всего обеспечить себе необходимую материальную базу для осуществления возложенных на него задач, которые реализуются посредством налоговой политики, являющейся частью финансовой политики государства.

Налог – одно из проявлений суверенитета государства. Этим они отличаются от доходов с государственных имуществ и займов. Право взыскивать налоги всегда было одним из суверенных прав государства, так же, как чеканка монеты и отправление правосудия, следовательно налоги устанавливаются в одностороннем порядке, однако противоречие между согласием на установление налогов и принудительным характером их взыскания только внешнее. Налоги и их функции отражают реальный базис, т.е. объективные закономерности движения налоговых отношений, используемых государством в налоговой политике.

Положение налогового права служат отправным моментом в осуществлении налоговой политики. Таким образом, налоговая политика – комплекс правовых действий органов власти и управления, определяющий целенаправленное применение налоговых законов. Это также правовые нормы осуществления налоговой техники при регулировании, планировании и контроле государственных доходов. Налоговая политика является частью финансовой политики. Содержание и цели налоговой политики обусловлены социально-экономическим строем общества и социальными группами, стоящими у власти. Экономическая обоснованная налоговая политика преследует цель оптимизировать централизацию средств через налоговую систему.

В условиях высокоразвитых рыночных отношений налоговая политика используется государством для перераспределения налогового дохода в целях изменения структуры производства, территориального экономического развития, уровня доходности населения.

Задачи налоговой политики сводятся к: обеспечению государства финансовыми ресурсами; созданию условий для регулирования хозяйства страны в

целом; сглаживанию возникающего в процессе рыночных отношений неравенства в уровнях доходов населения.

Можно выделить три типа налоговой политики.

Первый тип – политика максимальных налогов, характеризующаяся принципом «взять все, что можно».

Второй тип – политика разумных налогов.

Третий тип – предусматривающая достаточно высокий уровень обложения, но при значительной социальной защите.

Налоговая политика – комплекс правовых действий органов власти и управления, определяющий целенаправленное применение налоговых законов.

Главная цель налоговой политики – обеспечение бюджетов разных уровней финансовыми ресурсами в достаточных объемах. Бесперебойное пополнение бюджетных доходов является основой экономического роста, повышения благосостояния населения, решения экологических и других проблем общества.

Налоговая политика, проводимая с расчетом на перспективу, – это налоговая стратегия, а на текущий момент – налоговая тактика. Тактика и стратегия незаменимы, если государство стремится к согласованию общественных, корпоративных и личных экономических интересов. Нередко тактические шаги, предпринимаемые руководством государства по координации налогообложения на текущий момент, экономически не обоснованы. Это не только препятствует реализации налоговой стратегии, но и деформирует весь экономический курс государства. Исходя из этого, с учетом прогнозов ученых, касающихся тенденций экономического развития, объективной действительности, состояния социального положения в обществе, разрабатываемая государством налоговая стратегия преследует следующие задачи:

- экономические;
- социальные;
- фискальные;
- международные.

Противоречия между тактическими действиями управленческих структур и общей стратегией налогообложения, утвержденной конституциональными правовыми актами государства, приводят к разбалансированности бюджета, сбоям в хозяйственном механизме, торможению воспроизводственных процессов и в конечном итоге – к экономическому кризису.

Обоснованность тактических действий при проведении налоговой политики играет огромную роль в формировании доходов бюджета. Бюджетные задания на очередной финансовый год должны согласовываться с общей стратегией налогообложения.

Разработка эффективной налоговой политики предприятия требует высокой квалификации исполнителей и комплексного участия различных служб предприятия – плановой, финансовой, юридической, бухгалтерии и т.п.

Реализация налоговой политики осуществляется через налоговый механизм, который является понятием методологического и методического порядка, поэтому ему свойственно двойное содержание. Рассматривать содержание этого понятия необходимо с широких (общетеоретических) и узких (практических) позиций.

В широком смысле – это область налоговой теории, трактующей понятие «налоговый механизм» как объективно необходимый процесс управления перераспределительными отношениями. Всю сферу отношений, складывающихся в

этом процессе, можно разграничить на три подсистемы: налоговое планирование и прогнозирование, налоговое регулирование и налоговый контроль.

Налоговый механизм, рассматриваемый через призму реальной практики, различен в конкретном пространстве и во времени. Так, неоднозначны налоговые действия на разных уровнях власти и управления, существенны различия во временном отношении. Налоговый механизм как свод практических налоговых действий есть совокупность условий и правил реализации на практике положений налоговых законов. Поэтому так важно при каждом практическом действии придерживаться буквы закона с тем, чтобы не нарушать основного принципиального требования налоговой теории – субъективное и объективное начала процесса налогообложения представляют собой единое целое. Налоговый механизм позволяет упорядочить налоговые отношения, опираясь на налоговое право, основы управления налогообложением.

Налоговый механизм – это комплекс трех взаимодействующих финансово-бюджетных сфер деятельности, регламентированный особыми правовыми нормами всего арсенала законодательных актов государства, определяющих установление, оценку плановых, фактически исполненных и прогнозных налоговых обязательств субъектов налоговых правоотношений (налоговое планирование), принятие научно обоснованных мер текущего вмешательства в ход исполнения бюджетов страны как стимулирующего характера (налоговое регулирование) и санкционных мер воздействия при нарушении норм налогового законодательства (налоговый контроль).

Налоговая политика и налоговый механизм определяют роль налогов в обществе. Эта роль постоянно меняется в зависимости от изменения деятельности государства. В отличие от функций роль налогов более подвижна и многогранна, она отражает в концентрированном виде интересы и цели определенных социальных групп и партий, стоящих у власти.

В основе налоговой политики и налогового механизма обычно заложена господствующая концепция. Правильность концепции проверяется практикой. Если налоговая теория не пользуется популярностью и приносит отрицательные результаты при ее реализации, то ее заменяют новой.

Для достижения целей, стоящих перед налоговой политикой, устранения возникающих диспропорций функционирования налогового механизма государство использует различные инструменты и, в частности, такие, как конкретные виды налогов и их элементы, объекты, субъекты, льготы, сроки уплаты, ставки, санкции.

Государство придает своему налоговому механизму юридическую форму посредством налогового законодательства и регулирует его.

Можно выделить некоторые общие принципы механизма налогообложения:

- налоги, имеющие первостепенную важность для стабилизации экономической ситуации, осуществления антиинфляционной политики и эффективного перераспределения доходов устанавливаются, как правило, правительством, взимаются им и направляются в его распоряжение;
- акцизы на некоторые массовые виды продукции (бензин, алкоголь, табак, автомобили) устанавливаются в интересах правительства;
- землепользование и землевладение, имущество, наследство облагаются налогом местными органами, однако размеры налоговых ставок регулируются центральным правительством.

- местные налоги и сборы, как правило, регулируются местными властями и поступают в их распоряжение;
- ставки местных налогов могут быть увеличены (уменьшены) относительно государственных ставок органами местного самоуправления;
- основным принципом, определяющим временные рамки действия налогового закона, является запрещение его обратной силы.

При установлении того или иного налога сначала выявляется круг плательщиков данного налога и источник обложения. Потом определяются конкретный объект обложения (доход, имущество, реализация товаров и пр.) и база расчета налога. В зависимости от той суммы, которая должна быть собрана по данному налогу, и количества плательщиков, рассчитывается налоговая ставка. Далее устанавливается порядок сбора налога (или способ налогообложения).

В необходимых случаях при установлении налога в акте законодательства о налогах и сборах могут даже предусматриваться налоговые льготы и основания для их использования налогоплательщиком.

При установлении сборов определяются их плательщики и элементы обложения применительно к конкретным сборам.

С точки зрения науки об управлении государство как объект управления ничем не отличается в этом качестве от частной корпорации. Если правильно выбраны цели, известны имеющиеся средства и ресурсы, то остается лишь научиться эффективно применять эти средства и ресурсы. Основным финансовым ресурсом государства являются налоги, поэтому эффективное управление налогами можно считать основой государственного управления вообще.

Существенными недостатками действующей налоговой системы является нестабильность, несовершенство та громоздкость налогового законодательства. Это обусловлено как объективными, так и субъективными факторами. Объективные – это нестабильность ситуации в экономической и финансовой сферах, которая требует принятия срочных мероприятий для увеличения поступлений в бюджет. Субъективные – принятие ошибочных решений по вопросам налогового законодательства, обусловленное недостаточной компетентностью, незнанием закономерностей налогообложения, а также отсутствие научно обоснованной системы налогообложения и введения законодательных норм, заимствованных из западного налогового права, которые не отвечают нашим условиям и часто нуждаются в существенной коррекции.

Другими недостатками существующей в Украине налоговой системы являются:

- нехватка достаточных правовых гарантий для участников налоговых отношений, прежде всего для налогоплательщиков;
- налоговая система не стимулирует предпринимательские структуры накапливать финансовый капитал и инвестировать его в основные и оборотные активы;
- несовершенство системы местных налогов и сборов, которые практически не выполняют ни фискальные (часть местных налогов и сборов в доходной части абсолютного большинства сельских и поселковых бюджетов не достигает даже 1%), ни экономической функции.

Налоги влияют на такие показатели финансово-хозяйственной деятельности, как цена продажи продукции, доход от реализации продукции, себестоимость продукции, операционная прибыль, чистая прибыль предприятия, скорость

обращения оборотных средств, на платежеспособность и финансовую стойкость предприятия, формирование его финансовых ресурсов и инвестиционную деятельность, конкурентоспособность продукции и в целом на поведение предпринимателей относительно какой-нибудь деятельности. Уровень этого влияния зависит от системы налогообложения – самих налогов, уровня их фискальности, методов их исправления, стабильности и совершенства системы.

В настоящее время налоговая политика как таковая в стране отсутствует, или, точнее сказать, она формируется стихийно, в результате чего отдельные меры налоговой политики не только вступают в противоречие с проводимой (или провозглашаемой) экономической политикой, но и между собой.

В сфере социального страхования и обеспечения за основу принята западная модель, характеризующаяся высоким уровнем страховых взносов и массовым охватом населения пенсионным обеспечением. В Украине такое заимствование приводит к избыточному налогообложению производственной сферы, к вытеснению частного накопления государственным и к прямой потере части накопленных страховых взносов (из-за отсутствия в стране возможностей безрисковых инвестиций в производительном секторе).

При рассмотрении динамики налоговых поступлений важно принимать во внимание и такой фактор, как инфляция. Если предположить абстрактную ситуацию равномерного роста всех цен и издержек, отсутствие межвременного перераспределения доходов и запасов, линейного характера связи между ростом цен и номинальными доходами, то инфляция не оказывала бы воздействия на реальные доходы и ее влияния на величину реальных налогов сводилось бы к воздействию на эффективную ставку подоходного налога при наличии прогрессивности налоговой шкалы. Однако в действительности цены росли неравномерно, что привело к несимметричному воздействию на издержки производства и выпускаемую продукцию, а соответственно инфляция искажает налоговую базу, причем делает это множеством способов, зависящим от конкретной техники взимания отдельных налогов. Так, разрешенные к вычету из базы налога на прибыль затраты предприятий на приобретение используемых в производстве материальных ресурсов и основных средств обесцениваются в условиях инфляции за период времени между их покупкой и моментом, в который фиксируется прибыль от реализации готовой продукции. Из-за прогрессивного характера шкалы налогообложения рост цен вызывает повышение эффективной ставки подоходного налога, т.к. налогоплательщики с неизменным уровнем реального дохода переходят в номинально более доходные группы. Все специфические ставки для различных налогов в реальном исчислении снижаются пропорционально инфляции.

Второй механизм воздействия инфляции на налоговые доходы бюджета заключается в инфляционном обесценении налоговых поступлений за промежуток времени между возникновением налоговых обязательств плательщика и поступлением налога в бюджет. Действие этого механизма существенно усиливается тем, что большинство предприятий использовало метод учета реализованной продукции и прибыли по кассовому методу, а не общепринятый в странах с рыночной экономикой метод начислений. Фактором, несколько смягчающим отмеченное явление обесценения величины прибыли, стоимости реализованной продукции и, соответственно, налоговых поступлений является предоплата за поставляемую продукцию. При этом начисление конкретных налогов

зависит от оформления договора: если производятся авансовые платежи, НДС начисляется в момент поступления платежа.

Различия в механизмах взаимосвязи между налоговой базой, эффективной ставкой налога и инфляцией для разных налогов приводят к неодинаковой степени чувствительности отдельных налогов к инфляционным процессам, однако четко выявить воздействие инфляции на реальные поступления налогов чрезвычайно трудно.

Относительно невысокая степень открытости экономики приводит к необходимости рассмотрения влияния на налоговые поступления такого фактора, как внешнеэкономическая деятельность. Величина экспорта и импорта, внешнеторговое сальдо, номинальный реальный курс гривни и прочие макроэкономические факторы могут оказывать определенное влияние на поступление отдельных видов налогов (наибольшее – на экспортные и импортные пошлины), тем не менее здесь следует учитывать, как чрезвычайно сильное воздействие нормативных изменений порядка налогообложения на получаемые доходы, так и весьма противоречивое воздействие макроэкономических факторов на отдельные виды налогов, наиболее тесно связанных с внешнеэкономической сферой.

Важным обстоятельством является то, что на протяжении рассматриваемого периода, включая и последние года, в ценовой политике предприятий большое значение имела привязка к изменениям курса доллара динамики цен не только на импортные товары, но и на отечественные. Перечисленные факторы определяют положительное воздействие курса доллара на налоговые поступления. В то же время следует принимать во внимание и факторы отрицательного влияния снижения курса гривни на налоговые поступления. К ним, в частности относится стремление экспортеров задержать в период быстрого роста курса доллара зачисление валютной выручки на счета с тем, чтобы ее обязательная по действующим правилам продажа была осуществлена по более высокому курсу. Это уменьшает величину текущих налоговых поступлений. В периоды нестабильности курса повышается заинтересованность предприятий и населения в осуществлении расчетов иностранной валютой или наличными гривнами, а не учитываемыми в налоговой отчетности. Подобное стремление к ускорению платежей, естественно, сопровождается нарастанием процесса уклонения от налогов.

Одним из важнейших макроэкономических факторов, воздействующим на многие экономические процессы, в том числе на государственные доходы является динамика задолженностей и неплатежей предприятий. Проблема платежного кризиса в переходных экономиках, несмотря на ее чрезвычайную важность, изучена крайне недостаточно. Среди основных факторов развития кризиса задолженности выделяют такие, как мягкость бюджетных ограничений предприятий, неплатежи предприятиями со стороны государственного бюджета, а также важной причиной является криминальная составляющая.

В качестве показателей, отражающих развитие платежного кризиса, используется величина дебиторской задолженности предприятий и недоимок по платежам в бюджет.

Во-первых, обязательства по уплате налога на прибыль и НДС появляются у предприятий после оплаты их клиентами поставленных им товаров и услуг, поэтому рост дебиторской задолженности приводит к сокращению объема реализации и прибыли, и как следствие, к падению реальных налоговых поступлений.

Во-вторых, общая величина дебиторской задолженности воздействует на динамику реальных налоговых поступлений из-за обесценения этой задолженности под влиянием инфляции. Чем больше величина дебиторской задолженности, тем при данных темпах инфляции больше ее обесценение и, соответственно, меньше реальный объем реализованной продукции, прибыли и уплаченных налогов. Чем выше инфляция, тем приданной величине дебиторской задолженности больше ее обесценение и, соответственно, меньше объем налоговой базы и налоговых поступлений.

В-третьих, от размеров просроченной дебиторской задолженности (взаимных неплатежей предприятий) существенно зависит общая величина неплатежей предприятий бюджету. Это объясняется тем, что неплатежеспособность предприятий непосредственным образом сказывается на платежеспособности их кредиторов и взаимоотношениях последних с бюджетом.

Важным фактором, характеризующим платежный кризис и оказывающим непосредственное воздействие на налоговые поступления, являются налоговые недоимки. Задолженность предприятий перед бюджетом включает в себя сумму начисленных налогов, не перечисленных в бюджет, штрафные санкции, наложенные на налогоплательщика в связи с допущенными налоговыми нарушениями и пени за просрочку уплаты налога и штрафов.

Важнейшим путем противозаконного сокращения налоговых обязательств является использование неучтенных в бухгалтерии наличных денег для осуществления многих хозяйственных операций, таких, как реализация продукции, приобретение товаров и услуг, выплата заработной платы и т.д. Масштабы наличного оборота, позволяющего осуществлять хозяйственные операции без их оформления в бухгалтерском учете предприятия и, соответственно, без возникновения налоговых обязательств, приобрели в пореформенные годы чрезвычайно существенные масштабы. В тоже время такого рода экономические операции, связанные с уклонением от налогов, занимают важное место в теневой экономике, которая кроме разрешенных законом операций, скрываемых от налогообложения включает противозаконные операции.
