

5. Маркс К. Капитал. – Т. 1.
6. Портер М. Конкуренция. – М., 2001.
7. Уотермен Р. Фактор обновления. Как сохраняют конкурентоспособность лучшие компании. – М., 1988.
8. Хайек А.Г. Познание, конкуренция и свобода. – СПб., 1999.
9. Хэнди Ч. По ту сторону уверенности. – СПб., 2002.
10. Шумпетер Й. Теория экономического развития. – М., 1982.
11. Шумпетер Й. Капитализм, социализм и демократия. – М., 1995.

Крючков И.В., Киселев С.Г.

РАСЧЕТЫ ПО ПОДОХОДНОМУ НАЛОГУ

Актуальность. Налог на доходы физических лиц составляет весьма значительную долю доходной части бюджета и оказывает большое влияние на возможности государства по выполнению его функций. Украина ввела в 1991 г. декларирование различных доходов граждан за истекший год, что способствовало повышению ответственности плательщиков, улучшению наполняемости казны. В работе [1] приведен анализ итогов декларирования во многих регионах и в целом по стране для различных категорий налогоплательщиков. В 2001г. представили декларации 96,6% общего числа лиц, которым следовало подавать декларации, против 96,2% в 2000г. Сказалось улучшение контрольно-экономической и разъяснительной работы налоговиков.

В статье [2] автор рассматривает пути совершенствования налогообложения физических лиц, позволяющие облегчить налоговое давление, уменьшить заинтересованность работников и работодателей в сокрытии части доходов, максимально охватить налогообложением все виды и формы доходов граждан. Однако, в этих и других публикациях, посвященных подоходному налогу и известных нам, не уделяется, на наш взгляд, достаточного внимания вопросам количественной оценки итогов декларирования.

Цель настоящей статьи заключается в том, чтобы рассмотреть содержание расчетов для определения размера и направления итогового платежа. Госказначейство возвратит переплату или плательщику надлежит погасить недоимку? То есть плюс или минус для гражданина? **Основная задача** – выявить условия, при которых итогового платежа не будет. Такой анализ, выполненный самим гражданином в конце текущего года, позволит ему представить финансовую ситуацию, которая сложится в мае-июне следующего года, что улучшит условия для рационального планирования и управления средствами.

Направление итогового платежа по подоходному налогу (+ или -) зависит не только от забывчивости граждан или его стремления скрыть часть своих доходов. Если в течение года гражданин полностью уплатил подоходный налог по каждому источнику получения своих доходов, то может получиться, что он все-таки остался должником перед казной. Дело в том, что налоговые ставки по разным видам и формам доходов неодинаковы, а при декларировании расчетный годовой налог исчисляется для условий, когда совокупный доход плательщик равномерно в течение всех 12-ти месяцев получал бы по месту основной работы.

Широко используются как фиксированные, так и дифференцированные налоговые ставки. В первом случае, ставка не зависит от размера облагаемой суммы, во втором – зависит. При этом обычно используют ступенчатые шкалы, когда для каждой ступени установлен интервал применения в виде нижнего и верхнего предельного месячного дохода. Известны шкалы, где для каждой ступени фиксируется одно значение ставки. В других шкалах у каждой ступени свое уравнение для расчета суммы налога, т.е. пользование иной шкалой требует применения нового уравнения.

В Украине для налогообложения дохода по месту основной работы как раз и применяется последний вид ступенчатой шкалы, причем ставка изменяется от 10% до 40%. Доходы не по месту основной работы облагаются по фиксированной ставке 20%.

Введем обозначения, применяя в качестве нижнего индекса букву «о» для символов, относящихся к основному месту работы, буквы «н» - к не основному месту работы и «с» - к показателям совокупного налогооблагаемого дохода:

Q_o, Q_m, Q_c - годовой налогооблагаемый доход;

f_o, f_m, f_c - ставка налога на доход;

I_o, I_m, I_c - годовые суммы подоходного налога.

При этом T_o (после пересчета) и T_n – это фактически удержанный в отчетном году налог, а T_c – рассчитываемая сумма налога, которая должна быть удержана. Запишем очевидные соотношения:

$$Q_c = Q_o + Q_n \quad (1)$$

$$Q_c = 12f_c \cdot Q_c / 12 \quad (2)$$

$$T_n = f_n \cdot Q_n \quad (3)$$

Финансовый итог расчетов по декларации определяется по уравнению:

$$\Delta T = T_o - T_n \quad (4)$$

Если результат положительный ($\Delta T > 0$), то госказначейство по указанию налоговой инспекции открывает в Ощадбанке счет на имя плательщика и переводит на него соответствующую сумму. При $\Delta T < 0$ плательщик налога через Ощадбанк или коммерческий банк до истечения срока в 30 дней переводит сумму T на счет госказначейства. При $\Delta T = 0$ возникает «нулевой» вариант. Вариант $\Delta T > 0$ на-

блюдается примерно у 40% подавших декларацию.

Сумма T_o после корректировки (пересчета) исчисляется по основному месту работы и указывается в справке. Сумма T_n находится путем сложения фактически удержанного налога. Это отражено в справках с неосновных мест работы. Для нахождения T_c определяем совокупный доход по уравнению (1), а затем по среднемесячному совокупному доходу $Q_{cm}=Q_o/12$ выбираем из таблицы соответствующее уравнение. Например, для $Q_{cm} = 171 \dots 1020$ грн. имеем месячный налог на совокупный доход:

$$T_{cm} = 19,55 \text{ грн.} + 0,2 (Q_{cm} - 170) \quad (5)$$

Для $Q_{cm} = 1021 \dots 1700$ грн. применяется уравнение:

$$T_{cm} = 189,55 + 0,3(Q_{cm} - 1020) \text{ грн.} \quad (6)$$

Тогда находим $T_c = 12T_{cm}$ и полученное значение подставляем в уравнение (4). Налоговая ставка $f_c = T_c/Q_c$. Общий вид уравнения (5) и (6): $T_m = a + k(Q_m - b)$. Для выполняемого в январе следующего года пересчета подоходного налога по основному месту работы:

$$T_{om} = a_o + k_o(Q_{om} - b_o) \quad (7)$$

При расчете среднемесячного налога на совокупный доход:

$$T_{cm} = a_c + k_c(Q_{cm} - b_c) \quad (8)$$

Понятно, что в случае применения при расчетах T_{om} и T_{cn} разных ступеней шкалы численные значения соответствующих коэффициентов в уравнениях (5) и (6) будут неодинаковыми.

Рассмотрим числовой пример. По основному месту работы годовой налогооблагаемый доход $Q_o = 7500$ грн., фактически удержанный годовой налог после пересчета $T_o = 1326,60$ грн., а по неосновному месту работы $Q_n = 3750$ грн. и $T_n = 750$ грн. Какой итог должен ожидать работник после подачи декларации? Какую сумму и кто должен выплачивать в мае-июне? Среднемесячный совокупный доход -

$$Q_{cm} = Q_c/12 = (Q_o + Q_n)/12 = (7500 + 3750)/12 = 937,50 \text{ грн.}$$

Поскольку $171 < 937,50 < 1020$, то применим уравнение (5), в которое Q_{cm} подставляем без учета копеек: $T_{cm} = 19,55 + 0,2(937 - 170) = 172,95$ грн. Расчетный годовой налог на совокупный доход $T_c = 12 \cdot T_{cm} = 12 \cdot 172,95 = 2075,40$ грн. Финансовый итог декларирования согласно уравнению (4): $\Delta T = 1326,60 + 750 - 2075,40 = +1,20$ грн. Таким образом, гражданину следует возратить переплату в размере 1,20 грн. Уравнение (4) можно переписать:

$$\Delta T = f_o \cdot Q_o + f_n \cdot Q_n - f_c \cdot Q_c \quad (9)$$

Здесь среднемесячная налоговая ставка по основному месту работы, т.е. после пересчета налога, $f_o = T_o/Q_o$; $f_n = 20\%$; f_c – среднемесячная ставка, причем $f_c = T_c/Q_c$.

Для второго примера имеем исходные данные: $Q_o = 7500$ грн., $T_o = 1326,60$ грн., $Q_n = 6000$ грн., $T_n = 1200$ грн. Получаем

$$f_o = T_o/Q_o = 1326,60/7500 = 0,17688, \quad Q_c = Q_o + Q_n = 7500 + 6000 = 13500 \text{ грн.}, \quad Q_{cm} = Q_c/12 = 13500/12 = 1125 \text{ грн.}$$

По уравнению (6) находим

$$T_{cm} = 189,55 + 0,3(1125 - 1020) = 221,05 \text{ грн.} \quad T_c = 12 \cdot T_{cm} = 12 \cdot 221,05 = 2652,60 \text{ грн.} \quad \text{и}$$

$$f_c = T_c/Q_c = 2652,60/13500 = 0,19649.$$

Финансовый итог декларирования по уравнению (9):

$$\Delta T = 0,17688 \cdot 7500 + 0,2 \cdot 6000 - 0,19649 \cdot 13500 = -126,01 \text{ грн.}$$

Во втором варианте плательщику надлежит перевести на счет госказначейства 126,01 грн. Из уравнения (9) хорошо видно, что при введении единой ставки ($f_o = f_n = f_c = \text{const}$) получаем $\Delta T = f(Q_o + Q_n - Q_c) = 0$

Выводы:

Рассмотренные уравнения, порядок расчета и два числовых примера окажут помощь налогоплательщику в заблаговременной оценке финансового итога декларирования доходов, облегчат финансовое планирование.

Источники и литература

1. Лекарь С. Итоги декларирования гражданами доходов, полученных в 2000 году // Вестник налоговой службы Украины. – 2002. – №1–2. – С. 83–85.
2. Звягильский Е. Подоходный налог должен быть понятным, справедливым и равнонапряженным // Голос Украины. – 2003. – 20 марта. – №54. – С.12.

Люльчак Л.А. УПРАВЛЕНИЕ ПРОЕКТАМИ НА ПРЕДПРИЯТИИ

Постановка проблемы. На первый взгляд слово «проект» не несет в себе ничего сложного и непознанного – казалось бы, любой менеджер волен, считать проектом те процессы, которыми руководит. Однако далеко не всякая деятельность, происходящая на предприятии, имеет право называться проектом. В отличие от текущих операций, повторяющихся из раза в раз, проект носит временный характер и имеет своей целью создание уникального продукта или услуги.

До недавнего времени в отечественной практике с понятием «проект» обычно связывалось представление о комплекте проектно-сметной документации на создание зданий, сооружений или технических устройств. В профессиональном управлении проектами с понятием проекта связывается процесс осуществления комплекса целенаправленных мероприятий по созданию нового продукта или услуг в рамках уста-