**ВСП «Харківський торговельно-економічний фаховий коледж Державного торговельно-економічного університету»**

**Циклова комісія економіки, управління та адміністрування**

Ніколенко Борис Олександрович

ПІБ здобувача

**КУРСОВА РОБОТА**

Аналіз податкового навантаження

тема

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Навчальна дисципліна |  | Аналіз господарської діяльності |
|  |  | назва навчальної дисципліни |
| Ступінь освіти |  | Бакалавр |
|  |  | фаховий молодший бакалавр, молодший бакалавр, бакалавр |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Галузь знань |  | 05 Соціальні та поведінкові науки |
|  |  | шифр і назва галузі знань |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Спеціальність |  | 051 Економіка |
|  |  | код і найменування спеціальності |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Освітньо-професійна програма |  | Економіка підприємства |
|  |  | назва освітньо-професійної програми |
| Академічна група |  | ЕБ-21 |
|  |  | назва академічної групи |

**Харків, 2024 рік**

ДОПУЩЕНО ДО ЗАХИСТУ

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Керівник: |  | Бабаєв Ігор Олександрович, викладач циклової комісії економіки, управління та адміністрування, доктор філософських наук |
| Робота містить результати власних досліджень. Використання ідей, результатів і текстів інших авторів мають посилання на відповідне джерело. | | |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Здобувач |  | \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_Ніколенко Б. О.  підпис здобувача ПІБ здобувача |

Підсумкова оцінка: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ (балів)

Члени комісії з захисту:

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ І. О. Бабаєв

(підпис)

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ М. О. Мельничук

(підпис)

**ВСП «Харківський торговельно-економічний фаховий коледж Державного торговельно-економічного університету»**

**Циклова комісія економіки, управління та адміністрування**

Ніколенко Борис Олександрович

ПІБ здобувача

**ЗАВДАННЯ НА КУРСОВУ РОБОТУ**

|  |  |
| --- | --- |
| Навчальна дисципліна | Аналіз господарської діяльності |
|  | назва навчальної дисципліни |
| Тема роботи | Аналіз податкового навантаження |
|  | тема курсової роботи |
| Термін подання  завершеної роботи | 17.05.2024 р. |
|  | дата |

**Графік виконання роботи**

|  |  |
| --- | --- |
| Виконання роботи за розділами | Термін виконання |
| Вибір та затвердження теми | 05.02 – 23.02.2024 |
| Добір та аналіз літератури за обраною темою | 26.02 – 02.03.2024 |
| Складання плану курсової роботи | 04.03 – 09.03.2024 |
| Написання вступу та I розділу | 11.03 – 06.04.24 |
| Написання розрахункової частини (II розділ) курсової роботи | 08.04 – 27.04.2024 |
| Написання висновків та пропозицій, оформлення курсової  роботи | 29.04 – 11.05.2024 |
| Подання курсової роботи керівнику для рецензування (для  рекомендації до захисту) | 13.05 – 17.05.2024 |
| Захист курсової роботи | 03.06 – 08.06.2024 |

|  |  |
| --- | --- |
| **Завдання видав**  Науковий керівник  **Ігор БАБАЄВ**  (підпис) ПІБ здобувача  «09» лютого 2024 р. | **Завдання отримав**  Здобувач  **Борис НІКОЛЕНКО**  (підпис) ПІБ здобувача  «09» лютого 2024 р. |

**ЗМІСТ**

|  |  |
| --- | --- |
| ВСТУП……………………………………………………………………….. | 4 |
| РОЗДІЛ 1. АНАЛІЗ ПОДАТКОВОГО НАВАНТАЖЕННЯ……………… | 6 |
| 1.1. Аналіз теоретичних основ податкового навантаження та його впливу на фінансовий стан підприємства…………………………………………... | 6 |
| 1.2. Основні показники визначення рівня податкового навантаження…… | 10 |
| РOЗДIЛ 2. ПРАКТИЧНА ЧАСТИНА ….………........................................... | 13 |
| ВИСНOВКИ…..……………………………………………………………... | 18 |
| СПИСOК ВИКOРИСТAНИХ ДЖЕРЕЛ…………………………………… | 19 |
| ДОДАТОК А Етапи проведення фінансового аналізу як методу оптимізації податкової політики підприємства …………………………… | 21 |
|  |  |

# ВСТУП

Актуальність проблеми податкового навантаження підприємств випливає з фіскального характеру державної податкової політики, що ставить підприємства перед завданням пошуку легальних шляхів мінімізації податкового тягаря. Основна мета курсової роботи полягає у вивченні можливостей оптимізації податкової політики на рівні підприємства через фінансовий аналіз. Головною нерозв’язаною проблемою у цьому дослідженні є відсутність загальної концепції щодо оптимізації податкового навантаження підприємства.

У сучасних умовах функціонування національної економіки, головною довгостроковою метою будь-якого комерційного підприємства є максимізація прибутків. Фіскальний характер податкової політики держави призводить до значних витрат підприємств на сплату податків і зборів, що суттєво впливає на їхні фінансові результати. Це підштовхує підприємства до пошуку легальних способів мінімізації податкового тягаря, одним із основних інструментів яких є тематичний фінансовий аналіз оподаткування.

Нинішні дослідження та публікації, присвячені проблемі мінімізації податкового тягаря підприємства через фінансовий аналіз, належать таким вченим як О. О. Лєгостаєва, Н. М. Лисьонкова, С. В. Калабухова, Л. П. Ткачик, Т. М. Орищин, В. М. Кміть, О. І. Дзюрій та інші. У цих роботах досліджуються методи проведення фінансового аналізу за податками, економічна сутність мінімізації оподаткування, а також аналіз податкової ефективності підприємства. Однак, відсутність загального підходу до легальної мінімізації податкового тягаря підприємства через фінансовий аналіз є основною невирішеною проблемою науковців.

Об’єктом курсової роботи є податкове навантаження на підприємство.

Предметом курсової роботи є методи та підходи до аналізу податкового навантаження на підприємство, його структура, динаміка та вплив на фінансові результати підприємства.

Мета дослідження полягає у вивченні можливостей мінімізації податкового навантаження на різних рівнях оподаткування, а також у значенні фінансового аналізу для податкового планування підприємства.

Для досягнення мети потрібно виконати такі завдання:

* провести аналіз теоретичних основ податкового навантаження та його впливу на фінансовий стан підприємства;
* визначити основні показники визначення рівня податкового навантаження.

**РОЗДІЛ 1. АНАЛІЗ ПОДАТКОВОГО НАВАНТАЖЕННЯ**

1.1. Аналіз теоретичних основ податкового навантаження та його впливу на фінансовий стан підприємства

Податкове навантаження – це сукупність податкових зобов’язань, які підприємство зобов’язане сплатити до бюджету протягом певного періоду. Воно включає прямі податки (податок на прибуток, податок на доходи фізичних осіб) та непрямі податки (податок на додану вартість, акцизи), а також обов’язкові збори і внески.

Основні теоретичні концепції податкового навантаження включають:

* абсолютне податкове навантаження: загальна сума податків, сплачена підприємством за певний період;
* відносне податкове навантаження: відношення суми сплачених податків до показників фінансової діяльності підприємства, таких як обсяг продажів, прибуток або вартість активів.

Види податкового навантаження:

* + номінальне податкове навантаження: визначається законодавчо встановленими ставками податків;
  + ефективне податкове навантаження: враховує всі пільги, знижки та відрахування, що фактично знижують сплачену суму податків.

Методи оцінки податкового навантаження:

* + горизонтальний аналіз: порівняння податкового навантаження за різні періоди часу. Цей метод дозволяє визначити динаміку змін податкових зобов’язань та виявити тенденції в їх зміні. Переваги: виявлення динаміки змін податкового навантаження, ідентифікація періодів з високим та низьким податковим тягарем. Недоліки: не враховує структурні зміни в діяльності підприємства, може бути обмеженим у випадках значних змін зовнішніх факторів (законодавчі зміни, економічні кризи тощо);
  + вертикальний аналіз: визначення частки кожного виду податку в загальному податковому навантаженні. Це дозволяє оцінити структуру податкових зобов’язань та виявити найбільш обтяжливі для підприємства податки. Переваги: детальна оцінка структури податкового навантаження, виявлення основних джерел податкового тягаря. Недоліки: не показує динаміку змін у податковому навантаженні, може бути складним у випадках великої кількості різних податків;
  + коефіцієнтний аналіз: використання коефіцієнтів, таких як коефіцієнт податкового навантаження, для оцінки рівня податкового тягаря. Це дозволяє оцінити структуру податкових зобов’язань та виявити найбільш обтяжливі для підприємства податки. Переваги: простота розрахунків, можливість порівняння податкового навантаження між різними підприємствами. Недоліки: може бути обмеженим у випадках значних змін у структурі доходів або витрат підприємства, не враховує специфіку окремих податків;
  + факторний аналіз: визначення факторів, що впливають на податкове навантаження, та оцінка їх впливу. Це дозволяє оцінити структуру податкових зобов’язань та виявити найбільш обтяжливі для підприємства податки. Переваги: детальна оцінка структури податкового навантаження, виявлення основних джерел податкового тягаря. Недоліки: не показує динаміку змін у податковому навантаженні, може бути складним у випадках великої кількості різних податків.

Підходи до аналізу податкового навантаження:

1. Комплексний підхід. Комплексний підхід передбачає використання різних методів аналізу податкового навантаження для отримання всебічної оцінки податкових зобов’язань підприємства. Це може включати горизонтальний, вертикальний, коефіцієнтний та факторний аналіз. Переваги: всебічна оцінка податкового навантаження, виявлення різних аспектів податкового тягаря. Недоліки: велика кількість роботи та необхідність значних ресурсів для проведення аналізу, складність в узагальненні результатів.

2. Цільовий підхід. Цільовий підхід передбачає фокусування на конкретних аспектах податкового навантаження, які мають найбільший вплив на фінансовий стан підприємства. Це може включати аналіз певних податків або факторів, що впливають на податкове навантаження. Переваги: цілеспрямована оцінка найбільш критичних аспектів податкового навантаження, ефективність у вирішенні конкретних проблем. Недоліки: обмежена оцінка податкового навантаження, можливість пропуску важливих аспектів податкового тягаря.

Основні фактори, що впливають на податкове навантаження підприємства:

1. Структура та обсяг доходів.

Валовий дохід: Більші доходи зазвичай означають більші податкові зобов’язання, оскільки податки на прибуток та податок на додану вартість (ПДВ) базуються на доходах підприємства.

Джерела доходів: Різні джерела доходів можуть мати різні податкові ставки та пільги. Наприклад, доходи від інвестицій можуть оподатковуватись інакше, ніж доходи від основної діяльності.

2. Витрати підприємства.

Операційні витрати: Величина операційних витрат впливає на розмір оподатковуваного прибутку. Більші витрати можуть зменшити оподатковуваний прибуток і, відповідно, податкове навантаження.

Капітальні витрати: Інвестиції у капітальні активи можуть мати амортизаційні пільги, що знижує оподатковуваний прибуток.

3. Види та ставки податків.

Прямі податки: Податок на прибуток, податок на доходи фізичних осіб, податок на майно тощо. Рівень податкових ставок безпосередньо впливає на податкове навантаження.

Непрямі податки: ПДВ, акцизи, мито тощо. Ці податки можуть значно впливати на витрати підприємства та кінцеву ціну продукції.

4. Податкові пільги та преференції.

Податкові кредити: Наявність податкових кредитів може значно зменшити податкове навантаження.

Пільгові режими оподаткування: Спеціальні економічні зони, індустріальні парки, пільги для малого бізнесу та інші програми можуть знижувати податкові зобов’язання.

5. Зовнішні фактори.

Законодавчі зміни: Зміни у податковому законодавстві можуть впливати на податкове навантаження через зміну ставок податків, введення нових податків або пільг.

Економічні умови: Інфляція, економічний ріст або спад можуть впливати на доходи та витрати підприємства, що, у свою чергу, впливає на податкові зобов’язання.

6. Внутрішні фактори.

Структура підприємства: Вибір організаційно-правової форми підприємства (наприклад, акціонерне товариство, товариство з обмеженою відповідальністю) впливає на податковий режим.

Фінансова стратегія: Вибір методів фінансування (власний капітал чи запозичені кошти), політика амортизації та управління витратами впливають на податкове навантаження.

7. Інвестиційна діяльність.

Інвестиції в основні засоби: Амортизаційні відрахування можуть знижувати оподатковуваний прибуток.

Довгострокові проекти: Можуть отримувати спеціальні податкові пільги або відстрочки податкових платежів.

8. Виробничі фактори

Ефективність виробництва: Висока продуктивність може зменшувати собівартість продукції і збільшувати прибуток, що впливає на податкові зобов’язання.

Інновації та технології: Впровадження нових технологій може мати податкові пільги.

9. Географічні фактори

Регіональні пільги: Деякі регіони можуть надавати податкові пільги для стимулювання економічного розвитку.

Локальні податки: Місцеві податки та збори можуть відрізнятися в залежності від географічного розташування підприємства.

10. Соціальні фактори

Кількість працівників: Витрати на заробітну плату та соціальні внески можуть значно впливати на податкове навантаження.

Соціальні програми: Участь у державних соціальних програмах може забезпечити податкові знижки або пільги.

Податкове навантаження має значний вплив на різні аспекти фінансового стану підприємства:

* + прибутковість: високий рівень податків зменшує чистий прибуток підприємства, що може впливати на його інвестиційну привабливість;
  + грошовий потік: високі податкові зобов’язання можуть призвести до недостатності обігових коштів, що обмежує можливості підприємства для своєчасного виконання фінансових зобов’язань;
  + рентабельність: високі податки можуть знижувати рентабельність активів та власного капіталу, що впливає на загальну ефективність діяльності підприємства;
  + конкурентоспроможність: високий рівень податкового навантаження може знижувати конкурентні переваги підприємства на ринку через зростання витрат та зменшення можливостей для інвестування у розвиток.

1.2. Основні показники визначення рівня податкового навантаження

Організація фінансового аналізу як методу оптимізації податкової політики підприємства включає декілька етапів наведених в Додатку А. До основних показників фінансового аналізу, що використовуються для визначення рівня податкового навантаження підприємства, належать:

– індекс загального податкового навантаження, який характеризує відношення всіх перерахованих до державного бюджету податків і зборів до доданої вартості за досліджуваний період (1.1):

𝐼𝑇 = 𝑇/𝑉𝐴, (1.1)

де, lt – індекс загального податкового навантаження;

T – загальний обсяг податкових відрахувань;

VA – додана вартість.

– податкомісткість – показує співвідношення сплачених податків і зборів до валової виручки за досліджуваний період (1.2):

𝑇𝑇𝑅= 𝑇 / 𝑇𝑅, (1.2)

де, TTR – податкомісткість;

T – загальний обсяг податкових відрахувань;

TR – валова виручка.

– коефіцієнт податкового навантаження прибутку – відображає співвідношення сплачених податків і зборів до чистого прибутку за досліджуваний період (1.3):

𝑇𝜋 = 𝑇/ 𝜋, (1.3)

де, Tπ – коефіцієнт податкового навантаження прибутку;

T – загальний обсяг податкових відрахувань;

π – чистий прибуток.

– коефіцієнт податкового навантаження на власний капітал –характеризує відношення загального обсягу податкових платежів до власного капіталу за досліджуваний період (1.4):

𝑇𝐾 = 𝑇 / 𝐾, (1.4)

де, TK – коефіцієнт податкового навантаження на власний капітал;

T – загальний обсяг податкових відрахувань;

K – власний капітал.

– коефіцієнт пільгового оподаткування – визначається відношенням загального розміру податкових пільг до суми податковий пільг та планових податкових платежів за досліджуваний період (1.5):

𝐾𝑅 = 𝑇𝑅 / (𝑇𝑅+𝑇𝑃), (1.5)

де, KR – коефіцієнт пільгового оподаткування;

TR – загальний розмір податкових пільг;

Tp – планові податкові платежі.

– коефіцієнт ефективності використання податкових пільг за чистим прибутком – визначається відношенням використаних податкових пільг до чистого прибутку за досліджуваний період (1.6):

𝐾𝑅𝜋 = 𝑇𝑅 / 𝜋, (1.6)

де, KRπ – коефіцієнт ефективності використання податкових пільг (за чистим прибутком);

TR – загальний розмір податкових пільг;

π – чистий прибуток.

# РОЗДІЛ 2. ПРАКТИЧНА ЧАСТИНА

Заносимо вихідні дані в таблицю фінансових результатів роботи підприємства та виконуємо розрахунки (відповідно до номера списка групи в журналі академічної групи, номер 11) Дані та розрахунки записуємо в таблицю 2.1. :

а) валовий прибуток (збиток);

б) фінансовий результат від операційної діяльності;

в) фінансовий результат до оподаткування;

г) чистий фінансовий результат.

Таблиця 2.1

### Фінансові результати роботи підприємства за 2022 р., в тис. грн

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Стаття | Код рядка | За звітний період | За аналогічний період попереднього року |
|  |
| Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг) | 2000 | 9932611 | 9860101 |  |
| Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг) | 2050 | 7851492 | 7976021 |  |
| **Валовий:** прибуток | 2090 | **2081119** | **1884080** |  |
| збиток | 2095 | (-) | (-) |  |
| Інші операційні доходи | 2120 | 892514 | 785269 |  |
| Адміністративні витрати | 2130 | 167912 | 167100 |  |
| Витрати на збут | 2150 | 85633 | 92647 |  |
| Інші операційні витрати | 2180 | 7354 | 7105 |  |
| **Фінансовий результат від операційної діяльності:** прибуток | 2190 | **2712734** | **2402497** |  |
| збиток | 2195 | (-) | (-) |  |
| Дохід від участі в капіталі | 2200 | 0 | 0 |  |
| Інші фінансові доходи | 2220 | 564523 | 259174 |  |
| Інші доходи | 2240 | 0 | 0 |  |
| Фінансові витрати | 2250 | 63210 | 25441 |  |
| Втрати від участі в капіталі | 2255 | 0 | 0 |  |
| Інші витрати | 2270 | 0 | 0 |  |

Продовження таблиці 2.1

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Фінансовий результат до оподаткування:** прибуток | 2290 | **3214047** | **2636230** |
| збиток | 2295 | ( ) | ( ) |
| Витрати (дохід) з податку на прибуток | 2300 | 0 | 0 |
| Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування | 2305 | 0 | 0 |
| **Чистий фінансовий результат:** прибуток | 2350 | **3214047** | **2636230** |
| збиток | 2355 | ( ) | ( ) |

Складаємо аналітичну таблицю 2.2, розраховуємо абсолютне та відносне відхилення і величину впливу на чистий прибуток.

Таблиця 2.2

Аналіз динаміки фінансових результатів діяльності підприємства та факторний аналіз їх зміни

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Показник | Базисний  період, тис. грн | Звітний період, тис. грн | Відхилення | | Вплив на  чистий прибуток, грн |
| абсолютне,  грн | відносне, % |
| Чистий дохід від  реалізації продукції (товарів, робіт, послуг) | 9860101 | 9932611 | 72510 | 0,7 | +72510 |
| Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг) | 7976021 | 7851492 | -124529 | -1,6 | +124529 |
| **Валовий прибуток (збиток)** | **1884080** | **2081119** | **197039** | **10,5** | **+197039** |
| Інші операційні доходи | 785269 | 892514 | 107245 | 13,66 | +107245 |
| Інші операційні витрати | 7105 | 7354 | 249 | 3,5 | -249 |
| **Фінансовий результат від іншої операційної  діяльності** | **778164** | **885160** | **106996** | **13,7** | **+106996** |
| Адміністративні витрати | 167100 | 167912 | 812 | 0,5 | -812 |
| Витрати на збут | 92647 | 85633 | -7014 | -7,6 | +7014 |
| **Фінансовий результат  від операційної діяльності** | **2402497** | **2712734** | **310237** | **12,9** | **+310237** |
| Фінансові доходи | 259174 | 564523 | 305349 | 117,8 | +305349 |
| Фінансові витрати | 25441 | 63210 | 37769 | 148,5 | -37769 |

Продовження таблиці 2.2

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Фінансовий результат від фінансової діяльності** | **233733** | **501313** | **267580** | **114,48** | **+267580** |
| Дохід від участі в капіталі | 0 | 0 | 0 | 0,0 | 0 |
| Втрати від участі в капіталі | 0 | 0 | 0 | 0,0 | 0 |
| **Фінансовий результат від участі  в капіталі** | 0 | 0 | 0 | 0,0 | 0 |
| **Фінансовий  результат до оподаткування** | **2636230** | **3214047** | 577817 | **21,9** | **+577817** |
| Витрати (дохід) з  податку на прибуток | 0 | 0 | 0 | 0,0 | 0 |
| **Чистий прибуток** | **2636230** | **3214047** | 577817 | **21,9** | **х** |

Визначаємо сумарний вплив усіх факторів:

(+72510)+( +107245)+( +7014)+(+305349)+( +124529) +(-249)+( -812)+ (-37769)= +577817 тис. грн

Як видно з таблиці, динаміка зміни чистого прибутку має позитивну тенденцію. Якщо в базисному періоді підприємство мало чистий прибуток 2636230тис. грн, то у звітному прибуток становив 3214047 тис. грн, або збільшився на 577817 тис. грн, або на 21,9%. При цьому валовий прибуток збільшився на 197039 тис. грн, або на 10,5%, фінансовий результат від іншої операційної діяльності збільшився на 106996 тис. грн, або на 13,7 %, фінансовий результат від операційної діяльності збільшились на 310237 тис. грн, або на 12,9 %, прибуток від фінансової діяльності збільшився на 267580 тис. грн, або на 114,48 %, фінансовий результат до оподаткування збільшився на 577817 тис. грн, або на 21,9 %.

Оскільки підприємство не вкладає коштів у капітали інших підприємств, фінансовий результат від участі у капіталі дорівнював нулю.

Для візуалізації результатів аналізу динаміки фінансових результатів діяльності підприємства робимо графіки динаміки зміни чистого прибутку, а також валового прибутку, фінансового результату від іншої операційної діяльності, фінансового результату від операційної діяльності та фінансового результату від фінансової діяльності де представляємо динаміку зміни чистого доходу та основних факторів, які впливають на нього, що наведено на рисунку 2.1 та рисунку 2.2.

Рисунок 2.1. – Динаміка зміни чистого прибутку

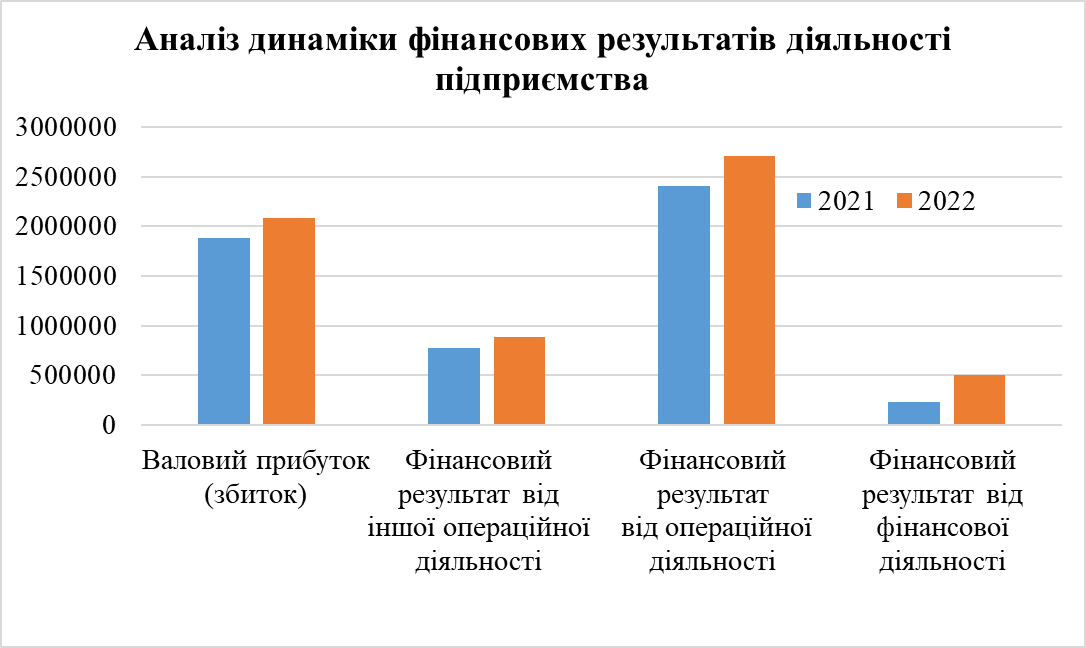


Рисунок 2.2. – Динаміка зміни валового прибутку, фінансового результату від іншої операційної діяльності, фінансового результату від операційної діяльності та фінансового результату від фінансової діяльності

Отже, за досліджуваний період чистий прибуток збільшився на 577817 тис. грн. При цьому позитивний вплив мали такі фактори:

* збільшення доходу від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг) сприяло збільшенню прибутку на 72510 тис. грн;
* зменшення витрат на збут сприяло збільшенню прибутку на 7014 тис. грн;
* збільшення інших операційних доходів на 107245 тис. грн
* збільшення фінансових доходів на 305349 тис. грн;

Негативний вплив на зміну чистого прибутку чинили такі фактори:

* збільшення фінансових витрат на 37769 тис. грн
* збільшення інших операційних витрат на 249 тис. грн;
* збільшення адміністративних витрат на 812 тис. грн.

# ВИСНОВКИ

Аналіз податкового навантаження на підприємство є ключовим елементом фінансового менеджменту, що дозволяє виявити вплив податкових зобов'язань на фінансовий стан підприємства та розробити заходи для їх оптимізації. Використання різних методів та підходів до аналізу податкового навантаження забезпечує всебічну оцінку та допомагає приймати обґрунтовані управлінські рішення.

Аналіз податкового навантаження дозволяє підприємствам оцінити свої податкові зобов’язання та їх вплив на фінансові показники, а також розробити стратегії для їх оптимізації. Розуміння теоретичних основ податкового навантаження та його впливу на фінансовий стан є ключовим для ефективного фінансового планування та управління податковими ризиками.

Фінансовий аналіз з точки зору податкового планування полягає у дослідженні заборгованості підприємства за податками та зборами. Економічна сутність податкового аналізу, як різновиду фінансового аналізу, полягає у пошуку легальних методів мінімізації податкового навантаження підприємства. Фінансовий аналіз за податками та зборами включає кілька аналітичних процесів: аналіз абсолютного та відносного податкового навантаження; аналіз кредиторської та дебіторської заборгованостей за податками та зборами; аналіз альтернативних витрат у минулих періодах через відсутність заходів податкового планування. Для визначення поточного фінансового стану підприємства у частині розрахунків за податками та платежами використовуються різні абсолютні та відносні показники. Ці показники сприяють формуванню механізмів оптимального коригування податкового тягаря суб’єкта господарювання, враховуючи принципи застосування спрощеної системи оподаткування.

# СПИСОК ВИКОРИСТАНИХ ДЖЕРЕЛ

1. Аналіз господарської діяльності : навчальний посібник. Г. Даценко та інші Вінниця : ВТЕІ, 2021. 416 с.
2. Барабаш Н. С., Никонович М. О. Податковий аналіз: зміст та особливості розвитку. Культура народів Причорномор’я. Проблеми матеріальної культури – економічні науки. 2013. № 256. С. 119-123.
3. Калабухова С. В. Аналіз податкової ефективності суб’єкта господарювання.
4. Кіндрацька Г. І., Загородній А. Г., Кулиняк Ю. І. Аналіз господарської діяльності : підручник. Львів : Львівська політехніка, 2019. 320 с.
5. Кміть В. М., Дзюрій О. І. Оптимізація та мінімізація податків в системі фінансового управління суб’єктів господарювання. Молодий вчений. Економічні науки. 2016. № 1 (28). Ч. 1. С. 65-69.
6. Лєгостаєва О. О., Лисьонкова Н. М. Податковий аналіз як складова оптимізації податкової політики підприємства. Вісник економіки, транспорту і промисловості. Економіка підприємства. 2016. № 55. С. 50-58.
7. Литвиненко В. Я. Податкова політика : навч. посіб. Київ : МАУП, 2003. 224 с.
8. Малініна Н. М. Система показників оцінювання ефективності оподаткування у сільському господарстві. Науковий вісник Херсонського державного університету. Серія: Економічні науки. 2014. Вип. 8. Ч. 5. С. 169-172.
9. Методичні рекомендації з виконання курсової роботи «Аналіз господарської діяльності». Харків : ХТЕФК ДТЕУ, 2023. 32 с. URL : http://surl.li/tyatr.
10. Орищин Т. М. Оптимізація податкового навантаження підприємства: теоретичний та методичний аспекти. Економіка та держава: [електрон. наук. фах. видан.] Економічна наука. 2019. № 4. С. 58-62. URL : http://www.economy. in.ua/pdf/4\_2019/12.pdf.
11. Податковий кодекс України від 02.12.2010 р. № 2755-VI. URL : https://zakon. rada.gov.ua/laws/show/2755-17#Text.
12. Савицька Г. В. Економічний аналіз діяльності підприємства: навчальний посібник / Г. В. Савицька. 3- тє видання, випр. і доп. Київ: Знання, 2011. 668 с.
13. Ткачук Н. В. Вплив податкового навантаження на діяльність суб’єктів господарювання в умовах реформування фінансової системи України. Економічний часопис Східноєвропейського національного університету імені Лесі Українки. 2015. № 4. С. 121-128.
14. Швиданенко Г. О. Економіка підприємства: підручник / За заг. та наук. ред. Г. О. Швиданенко / М-во освіти і науки України, ДВНЗ "Київський нац. екон. ун-т ім. В. Гетьмана". Київ : КНЕУ, 2009. 598 с.

**ДОДАТОК А**

**ЕТАПИ ПРОВЕДЕННЯ ФІНАНСОВОГО АНАЛІЗУ ЯК МЕТОДУ ОПТИМІЗАЦІЇ ПОДАТКОВОЇ ПОЛІТИКИ ПІДПРИЄМСТВА**

Таблиця А.1. – Етапи проведення фінансового аналізу як методу оптимізації податкової політики підприємства

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Етап | Процедура фінансового аналізу | Характеристика |
| 1 | 2 | 3 |
| 1. Підготовчий етап | 1.1 Збір та підготовка вхідної інформації | Збір внутрішньої та зовнішньої інформації, з’ясування основних положень облікової політики підприємства у частині податків і зборів (загальна чи спрощена система оподаткування; чи є підприємство  платником ПДВ тощо) |
| 2. Аналітична  обробка інформації щодо розрахунків за податками і зборами  підприємства: | – | – |
| 2.1 Аналіз абсолютного податкового навантаження підприємства | 2.1.1 Горизонтальний (часовий) аналіз податків і зборів, що сплачувало підприємство за  досліджуваний період | Порівняння обсягів податкових платежів поточного періоду із попередніми |
| 2.1.2 Порівняльний  (просторовий) аналіз податків і зборів, що сплачувало  підприємство за досліджуваний період | Порівняння обсягів податковий платежів досліджуваного підприємства із середніми  загальноекономічними показниками (з урахуванням виду діяльності та розміру підприємства) |
| 2.1.3 Факторний аналіз  динаміки і структури податків і зборів, що сплачувало підприємство за досліджуваний  період | Аналіз впливу окремих факторів на обсяги податкових платежів, передбачає створення детермінованих та стохастичних факторних моделей щодо сплати податків і зборів |

Продовження таблиці А.1

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| 2.2 Аналіз відносного податкового навантаження підприємства | 2.2.1 Аналіз структури загального податкового  навантаження підприємства | | Дослідження податкового навантаження підприємства у розрізі окремих податків і зборів чи за джерелом їх сплати, визначення питомої ваги кожного податку та збору у структурі загального податкового тягаря |
| 2.2.2 Аналіз загальних аналітичних коефіцієнтів податкового навантаження  підприємства | | Визначення загального рівня податкового навантаження (агрегованої величини за всіма податками й зборами) по відношенню до різних показників діяльності підприємства |
| 2.2.3 Аналіз часткових аналітичних коефіцієнтів податкового навантаження  підприємства | | Визначення рівня податкового навантаження за окремими податками і зборами чи за джерелом їх сплати по відношенню до різних показників  діяльності підприємства |
| 2.3 Аналіз кредиторської і  дебіторської заборгованості підприємства за податками й зборами | | 2.3.1 Аналіз динаміки заборгованості підприємства за  податками й зборами | Порівняння обсягів заборгованостей за податками та зборами поточного періоду із попередніми |
| 2.3.2 Аналіз структури заборгованості підприємства за  податками й зборами | Визначення питомої ваги кожного податку і збору у структурі загальної  заборгованості за податками й платежами |
| 2.3.3 Аналіз співвідношення сум заборгованостей та сум податків і зборів, що сплачує підприємство | Визначення частки податків і зборів в цілому у структурі зобов’язань підприємства |
| 2.3.4 Факторний аналіз заборгованостей за податками й  зборами, яка виникла у підприємства | Визначення основних факторів, що призводять до виникнення заборгованостей за податками й зборами шляхом побудування детермінованої чи стохастичної моделі |
| 2.4 Аналіз альтернативних  витрат від невжиття заходів щодо мінімізації  податкового тягаря підприємства | | 2.4.1 Аналіз динаміки використання податкових пільг | Дослідження можливості застосування різних податкових пільг, що призводять до зниження обсягів податкових платежів підприємства, а також визначення втрат від невжиття цих заходів у минулих періодах |
| 2.4.2 Рейтингова оцінка у виборі форм та систем  розрахунків за податками й платежами | Співставлення різних форм сплати податків і зборів (зокрема, різних груп спрощеної та загальної систем оподаткування) з метою вибору найбільш вигідної для підприємства, що мінімізує податковий тягар, а також визначення втрат від невжиття цих заходів у минулих періодах |

Продовження таблиці А.1

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | 2.4.3 Аналіз легальних можливостей ухилення від  сплати податків і зборів | Пошук шляхів мінімізації податкового тягаря підприємства за рахунок використання недосконалостей податкового законодавства, а також визначення втрат від невжиття цих заходів у минулих періодах |
| 2.4.4 Аналіз витрат підприємства, спричинених  штрафними санкціями за порушення чинного  податкового законодавства | Дослідження випадків порушення підприємством чинного податкового законодавства на предмет визначення обсягів виплачених штрафів та пені,  що призвели до зниження прибутку |
| 3. Узагальнення результатів  фінансового аналізу за податками і зборами | 3.1 Оцінка та інтерпретація  результатів фінансового аналізу | Систематизація інформації щодо аналізу основних показників підприємства за податками і зборами, виявлення взаємозв’язків між цими  показниками |
| 3.2 Висновки і рекомендації щодо прийняття рішення | Висновок щодо ефективності податкового планування підприємства, а також надання інформації щодо прийняття рішення, спрямованого на оптимізацію податкового навантаження |