

Balabash // Social`no-ekonomichni problemy` i derzhava. — 2015. — Vy`p. 1 (12). — S. 48-57. — Rezhy`m dostupu do zhurn.: <http://sepd.tntu.edu.ua/images/stories/pdf/2015/15kiosts.pdf>

28.06.2018

УДК 657.421.1

JEL Classification: F190

Беленко Ганна, Дроздова Олена, Варічева Руслана

ОСОБЛИВОСТІ ОРГАНІЗАЦІЇ ТА ОБЛІКУ РОЗРАХУНКОВИХ ОПЕРАЦІЙ В ІНТЕРНЕТ ТОРГІВЛІ

На сьогоднішній день інтернет являється глобальним всесвітнім комунікатором, через який проходить безліч різноманітної інтерактивної інформації. Його простір дає необмежені можливості для розвитку ринкової кон'юнктури з мільйонами потенційних партнерів та покупців. Ще декілька десятиліть тому думка про доступну кожному можливість вести міжнародну торгівельну діяльність уявлялась неможливою. А сьогодні - це один із найголовніших факторів для успішного процвітання компанії та забезпечення її конкурентоспроможності. Створенням інтерактивних сторінок з віртуальною вітриною займаються як малі, так і крупні організації з багатотисячним щорічним обігом. Розміщена на них інформація знаходиться в режимі цілодобового доступу без перерв чи вихідних. Як результат цього – продукція стала доступнішою, обсяги продажу підвищилися, а разом з цим у пропорційному відношенні збільшилися державні надходження, що без сумніву є – позитивною тенденцією для країни. Але, не дивлячись на всебічне впровадження інтернету в повсякденне життя, в плані ведення ринкових стосунків і досі залишається багато проблем. Серед них одними з найголовніших виступають - проблеми пристосування регламентованої документації суспільного характеру до потреб інтернет ринку, впровадження міжнародного досвіду та набутих досягнень західних країн зі

своею специфікою до управління відносинами с інтернет користувачами, а саме головне – ряд спірних питань стосовно вибору кращої системи для заключення розрахункових угод. Метою статті є розглядання методичних підходів щодо організації управління та обліку операцій, пов'язаних з оплатою за товари чи послуги в інтернет структурі, аналіз сучасних тенденцій розвитку інтернет торгівлі, порівняльний аналіз систем сплати, виявлення їх недоліків та висунення пропозицій щодо їх покращення. Для досягнення мети досліджено інформаційну базу та законодавче забезпечення з питань ведення електронного господарювання. Здійснено аналіз сучасних наукових підходів, стосовно проблемних аспектів ведення розрахунків в інтернет-торгівлі та висунуті пропозиції щодо їх вирішення.

Ключові слова: інтернет торгівля, електронна торгівля, ведення обліку в інтернет системі, електронні гроші, платіжні світові системи, електронний гаманець, розрахунки.

Беленко Анна, Дроздова Елена, Варичева Руслана

ОСОБЕННОСТИ ОРГАНИЗАЦИИ И УЧЕТА РАСЧЕТНЫХ ОПЕРАЦИЙ В ИНТЕРНЕТ ТОРГОВЛИ

На сегодняшний день интернет является глобальным всемирным коммуникатором, через который проходит множество разнообразной интерактивной информации. Его пространство дает неограниченные возможности для развития рыночной конъюнктуры с миллионами потенциальных партнеров и покупателей. Еще несколько десятилетий спустя мнение о доступной каждому возможность вести международную торговую деятельность представлялась невозможной. А сегодня – это один из главных факторов для успешного процветания компании и обеспечения ее конкурентоспособности. Созданием интерактивных страниц с виртуальной витриной занимаются как малые, так и крупные организации с многотысячным ежегодным обращением. Размещенная на них информация находится в режиме круглосуточного доступа без перерывов или выходных. Как результат этого - продукция стала доступной, объемы продаж повысились, а вместе с этим в пропорциональном отношении

увеличились государственные поступления, несомненно, есть - положительной тенденцией для страны. Но, несмотря на всестороннее внедрение интернета в повседневную жизнь, в плане ведения рыночных отношений до сих пор остается много проблем. Среди них одними из главных выступают – проблемы приспособления регламентированной документации общественного характера с потребностями интернет рынка, внедрение международного опыта и приобретенных достижений западных стран со своей спецификой к управлению отношениями с интернет пользователями, а самое главное – ряд спорных вопросов относительно выбора лучшей системы для заключения расчетных соглашений. Целью статьи является рассмотрение методических подходов к организации управления и учета операций, связанных с оплатой за товары или услуги в интернет структуре, анализ современных тенденций развития интернет торговли, сравнительный анализ систем оплаты, выявление их недостатков и выдвижения предложений по их улучшению. Для достижения цели исследованы информационную базу и законодательное обеспечение по вопросам ведения электронного хозяйствования. Осуществлен анализ современных научных подходов в отношении проблемных аспектов ведения расчетов в интернет-торговле и выдвинуты предложения по их решению.

Ключевые слова: интернет торговля, электронная торговля, ведение учета в интернет системе, электронные деньги, платежные мировые системы, электронный кошелек, расчеты.

Bielenko Hanna, Drozdova Olena, Varicheva Ruslana

FEATURES OF ORGANIZATION AND ACCOUNTING OF CALCULATING OPERATIONS IN THE INTERNET OF TRADE

To date, the Internet is a global communicator. Through it there is a lot of various interactive information. Its space gives unlimited opportunities for the development of market conditions with millions of potential partners and buyers. Ten years ago, the opportunity to conduct international trade activities seemed impossible. And today - this is one of the main factors for the successful prosperity of the company and ensuring its

competitiveness. Creation of interactive pages with a virtual showcase is being done by both small and large organizations. Information on sites is always available without breaks and days off. Because the goods are available, sales volumes are rising, and government revenues are increasing. But, despite the comprehensive introduction of the Internet into everyday life, there are problems in Internet market relations. Among them, one of the main ones are the problems of adapting regulated public documents to the needs of the Internet market, the introduction of international experience and acquired achievements of Western countries with their specific characteristics for managing relations with Internet users, and most importantly, a number of contentious issues regarding the choice of the best system for concluding settlement agreements. The purpose of the article is to consider methodological approaches to organizing management and accounting of transactions related to payment for goods or services in the Internet structure, analysis of current trends in the development of Internet commerce, comparative analysis of payment systems, identification of their deficiencies and proposals for their improvement. To achieve the goal, the information base and legislative support for e-management issues are explored. The analysis of modern scientific approaches in relation to the problematic aspects of conducting settlements in Internet commerce has been carried out and proposals have been put forward for their solution.

Keywords: Internet commerce, e-commerce, accounting in the Internet system, electronic money, payment world systems, electronic wallet, calculations.

Постановка проблеми. Інтернет виступає повноцінною віртуальною ділянкою для продажу товарів чи надання послуг мільйонам користувачів, частка якої як на українському ринку, так і у всьому світі з кожним роком тільки зростає. До кінця 2018 р. загальний обсяг продажів інтернет-магазинів за підрахунками повинен досягти позначки в 2 трильйони доларів (на 6% більше ніж в 2017 р.). Частка Китаю з них складе 47% (900 млрд. дол.), а США – 15,6% (423 млрд. дол.). Доля України при цьому досить не значна, складаючи лише 53,76 млрд. грн. (1,92 млрд. дол.) [5]. Тобто Україні ще дуже далеко до межі

перенасичення ринку, що відкриває значні перспективи подальшого розвитку. Динаміку продажів наведено на рисунку 1.

Розглядаючи ринок України необхідно зазначити, що кількість інтернет-користувачів станом на 2018 р. досягла відмітки в 20 млн осіб., серед яких 36 % щомісячно роблять покупки (це майже кожен 5-й мешканець). Загальний щорічний середній темп росту популярності інтернет продажів склав 6% і дедалі буде тільки зростати. НБУ повідомляє, що доля безготівкових розрахунків країни у 2018 р. зросла на 39,3%. При цьому за даними українського процесингового центру – на одну банківську карту припадає 5-6 процесів руху грошей в місяць [2]. Тобто спостерігається підвищення попиту на інтернет товари, що можна пояснити рядом переваг здійснення онлайн покупок: цілодобовий доступ, менша ціна, розширений асортимент без меж, можливість обирати зручні традиційні платіжні інструменти та способи отримання замовлень, наявність величезної бази відгуків інших покупців для ознайомлення.

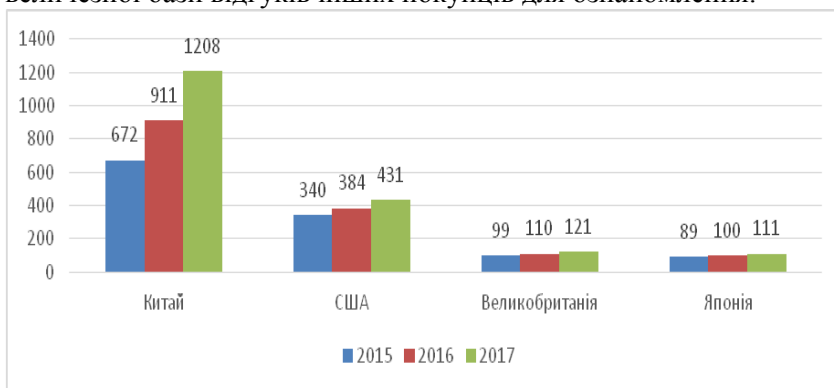


Рис. 1. Обсяги онлайн продажу в провідних країнах за 2015-2017 рр.(за даними [5])

Таким чином більше 7 млн. громадян щомісячно розраховуються в мережі зручними шляхами, використовуючи при цьому як стандартні інструменти сплати, так й інноваційні. Все більшого поширення набувають електронні гроші з використанням мобільної дистанційної платіжної системи Apple Pay, користь якої визнана у всьому світі. Однак, законодавство України не однозначно трактує свої вимоги щодо цього,

залишаючи відкритими питання правильного управління та облікового відображення виникаючих господарських операцій. Слід зауважити, що дедалі спостерігатиметься тільки зріст інтернет користувачів, а з ним і підвищення попиту на мережеві послуги. Саме тому існує об'єктивна необхідність дослідження й аналізу особливостей розрахунків електронної торгівлі та впровадження сучасних платіжних рішень.

Аналіз останніх досліджень і публікацій. Питаннями щодо організації управління й обліку в інтернет структурі займається багато фахівців, серед яких своїми працями виділилися: Тардаскіна Т. М., Стрельчук Є. М., Терешко Ю. В., Палеха Ю. І., Горбань Ю. І., Зінчук Е. А., Баранов О. А., Міненкова Н. В. та інші. Кожен з них розглядав окремі боки інтернет торгівлі, віддаючи перевагу тим чи іншим важливим аспектам. Так Т. М. Тардаскіна розглядає торгівлю в інтернеті з точки зору бізнесу в умовах жорсткої конкуренції [10]. Е.А. Зінчук, відзначив в своїх дослідженнях, що електронна торгівля краща від традиційної завдяки перевагам використання електронного документообігу [4, с 847]. Баранов О. А. вивчав значний комплекс юридичних проблем, які стосувалися вчинення інтернет угод, виконання зобов'язань, а також сферу позадоговірної відповідальності в інтернет просторах [1].

Проте багато питань залишаються і досі не вирішеними, особливо ті, що стосуються незгодженості законодавчого регулювання щодо облікового процесу за видами розрахунків в інтернет торгівлі на різних її етапах.

Метою статті є аналіз особливостей управління та обліку розрахункових онлайн операцій, виявлення переваг у використанні тих чи інших систем сплати, а також надання пропозицій щодо вирішення ряду спірних питань.

Виклад основних результатів дослідження. Будь-який середній або великий магазин в інтернеті передбачає не один, а кілька способів сплати за товари. Кожен з них по різному грає роль у визнанні доходу, в зв'язку з чим способи обліку цих операцій різні. Найпоширенішими з них є:

- сплата через власну кур'єрську службу;
- отримання переказу від організації посередника;
- грошовий розрахунок через поштове відділення;

- особисте передання готівки під час самостійного вивозу;

- проведення електронного платежу.

Утримання власного кур'єр для інтернет реалізації дуже зручно як для малих так і крупних магазинів. Він не тільки отримує товар і доставляє його покупцеві, а й проводить процедури з отримання сплати та передачі первинних документів. При згоді на обмін робітник отримує фіксовану величину готівки, передаючи в обмін чек, накладну, гарантію (якщо є) та безпосередньо товар. По закінченню операцій грошова сума разом з підписом від клієнта про отримання покупки доставляється в касу. З цього моменту визнається отримання доходу.

В даній системі за умови післяплати головною проблемою виступає - розрив у часі. Справа в тому, що багато інтернет магазинів спочатку пробивають чек і лише потім, коли клієнт оглянув товар та дав згоду на покупку, вносять готівку до каси. Однак, якщо доставка товару здійснюється кур'єрською службою за умови післяплати, то кур'єр видає розрахунковий документ (чек) покупцю в момент оплати коштів за придбаний товар [12]. З технічної точки зору, покарання за завчасне пробиття чеку немає, проте, якщо в один з таких днів прийде перевірка, то результатом огляду буде – нестача з відповідним штрафом. Вирішити цю проблему можна двома шляхами:

- купити ручний РРО кур'єру, пробиваючи чек відразу по факту;

- оформити чек про продаж товару, поклавши в касу власні кошти і повернувши їх собі одразу після закриття угоди.

Перший варіант є законодавчо вірним, проте несе за собою додаткові витрати в розмірі не малої вартості РРО, та щомісячних відрахувань за його обслуговування. Другий варіант підійде лише тим магазинам, які мають незначний обіг, або не велику вартість продукції. До того ж, якщо щось станеться з товаром (крадіжка, пошкодження) без отримання оплати від клієнта, власник, фактично, втратить свої фінанси без права на захист.

На нашу думку, в цьому випадку слід скористатися статтею 9 Закону України «Про застосування реєстраторів

розрахункових операцій у сфері торгівлі» яка повідомляє, що РРО можна не користуватися, якщо суб'єкт:

- веде книгу витрат і доходів (крім діяльності з підакцизними товарами);
- використовує тільки систему безготівкових карткових розрахунків [5].

Таке рішення спростить ведення обліку, допомагаючи оминати зайвих витрат з утриманням РРО. Проте, питання щодо фізичних осіб-підприємців (платників єдиного податку) варто розглянути докладніше. Справа в тому, що у випадку ведення записів про доходи власноруч, підприємцю потрібно пильно стежити за тим, щоб записи здійснювалися вчасно, а суми були вірними. В рамках розглядання ведення обліку дистанційно виникне проблема – доступу до інформації. Її суть полягає в тому, що книгу доходів і витрат зобов'язаний заповнювати тільки підприємець (платник єдиного податку) особисто від руки в купленій реальній книзі, яку реєструє в фіскальних органах [7]. Тобто, фізичний носій із інформацією буде знаходитися лише в нього на руках. Тому, надалі, коли дані знадобляться бухгалтеру для складання звіту, їх передання та звірка з іншими первинними документами буде проблемною, оскільки всі операції відбуватимуться дистанційно, а носій залишиться матеріальним. На нашу думку, ідеальним вирішенням цього питання стало б - створення онлайн програми «Книги доходів», яку можна було б переглянути з будь-якої точки де є інтернет. Це значно спростило би задачу як обліковцям, так і перевіряючим службам.

Розрахунки за товари через службу Нової пошти – досить поширений серед магазинів, орієнтованих на клієнтів по всій Україні. За 2017 р. загальна кількість відправлень склала 145,8 млн шт. (серед яких 33 млн. шт. перепадає на операції через інтернет), що на 21,5% більше ніж в попередньому році. Сукупна річна вартість товарів склала 20,5 млн. дол. (що більше на 10% ніж в 2016 р.) (табл. 1).

Одним з поширених питань, яке виникає у інтернет суб'єктів господарювання при цьому методі взаємодії з клієнтами – коли краще зафіксувати в обліковій політиці дату визнання доходу – момент передачі товару на пошту чи момент зарахування готівки на рахунок. Багато хто обирає других шлях,

оскільки в кінці кварталу краще сплатити податок із фактично наявних проведених сум, ніж мати ризик отримати відмовлення від товару (разом з чим доведеться повернути гроші та скласти купу документів для зменшення податкової бази в наступному кварталі). Однак, про здійснення отримання посилки покупцеві, інтернет реалізатор дізнається лише при отриманні повідомлення про передання, яке надсилається невчасно. До того ж, відділення, як правило, мають великий потік відвідувачів, із-за чого момент занесення коштів на рахунок відбувається не одразу (іноді, набагато пізніше, ніж виданий поштою чек із фіксованою датою). Як результат, первинні документи будуть мати розбіжності щодо руху грошей, що приверне увагу фіскальних органів. Тому, для юридичних осіб в обліковій політиці моментом визнання доходу треба зазначити час відправки товару у поштове відділення, коли одночасно відбувається передача із сприяючими документами [6].

Таблиця 1
Кількість відправлень Новою поштою по Україні
(складено за даними [5])

Рік	Загальних обсяг (кількість посилок) млн. шт.	Відправлення сегменту E- commerce, млн. грн	Відносна величина від загального обсягу, %
2015	93,5	12,7	13,58%
2016	120	25	20,83%
2017	145,8	33	22,63%

Серед вище перерахованих систем сплати окрему увагу слід приділити - оплаті за товари через електронну одиницю готівки. Згідно зі статтею 13 Закону України «Розрахунки у сфері Електронної комерції» до розрахункових одиниць відносять платіжні інструменти, готівку та «електронні гроші» [8]. При цьому навіть в законі "Про Платіжні системи та переказ коштів в Україні" до «електронних» більше відносять національну валюту в безготівковій формі, але не онлайн валюту світових систем [4]. Слід зазначити, що Україна з 1 вересня 2017 р. офіційно стала членом ЄС згідно «Угоди про асоціацію між країнами», за вимогами якої повинна була погодитись з рішеннями міжнародних положень і директив. Відповідно до директиви 2000/46 / ЄС Європейського

парламенту та Ради ЄС «Про заснування та здійснення діяльності установами-емітентами електронних грошей» електронні гроші – це грошові зобов'язання емітента в електронному вигляді, які знаходяться на електронному пристрої в розпорядженні користувача. До них відносять будь-яку валюту з достовірних фінансових систем [3]. Тобто, такі гроші офіційно визнані бути засобом платежу. Але Верховна Рада України не надає дозвіл на використання таких систем, пояснюючи це «нестабільним ринком країни». Питання про виведення із заборони трьох великих систем (QIWI, Webmoney, Яндекс Гроші), та надання дозволу щодо доступу інших (PayPal, GoogleWallet) активно розглядалось на 5-й сесії VIII скликання Ради №5361 від 21.02.2017 р. щодо обговорення законопроекту «Про внесення змін до деяких законодавчих актів України щодо регулювання переказу коштів» [3]. Однак рішення залишилось не прийнятим, оскільки деякі пункти з нього суперечили директиві, як повідомив НБУ. Розглянемо й інші можливі причини накладання санкцій на зовнішні світові системи детальніше.

З точки зору Податкового кодексу України існує 2 основних види податків із суб'єктів електронної комерції - з фізичних осіб податок на доходи, з юридичних осіб - податок на прибуток. У першому випадку базою оподаткування є чистий дохід, у другому - прибуток, джерело якого може бути як в Україні так і за її межами. Тобто в цьому питанні важливі два моменти - величина доходу за період і величина витрат, яка, згідно із законом, має право зменшувати базу оподаткування для платників податку на прибуток.

Тепер, повертаючись до електронного гаманця, слід зауважити, що гроші світових платіжних систем по суті є дебіторською заборгованістю. Інтернет підприємець передає товар, прикріплюючи до нього виставлений рахунок із вказаною оплатою у вигляді певної одиниці системної валюти та зазначеним гривневим еквівалентом. Далі в силу вступає робота компанії з обслуговування інтернет гаманців, які визначають свою валюту як – «грошові одиниці обліку грошових прав, вимоги їх власника до компанії-емітента». Права вимоги можуть бути передані іншій особі, що і відбувається, коли покупець перераховує електронні гроші зі свого гаманця на гаманець

підприємства в якості оплати за товари [11]. Така дебіторська заборгованість може в будь-який момент перевестись в безготівкову форму національної валюти, збільшуючи собою сукупний дохід підприємця в сфері електронної торгівлі. Облік операцій по розрахунках з інтернет-комерції наведений у таблиці 2.

Таблиця 2

Операції по сплаті електронними грошима,
грн.(складено за даними [11])

№	Зміст операції	Дт	Кт	Сума
1	Покупець сплатив електронною валютою (акт реєстр.)	377	719	2400
2	Відправлений товар (Видаткова накладна)	902	281	1000
3	Відображений дохід від реалізації	361	702	2400
4	Податкове зобов'язання (видаткова накладна)	702	6411	400
5	Списання вартості електронних грошей	949	685	2400
6	Взаємозалік розрахунків	685	361	2400
7	Електронні гроші перейшли на особистий рахунок (акт поступки до договору прав вимоги)	311	377	2400

Тобто, можна побачити, що всі операції прозорі, та майже не відрізняються від аналогічних проведеннь в класичній торгівлі. Проте держава вбачає в закордонних валютних онлайн системах три основні проблеми: неможливість контролювати надходження до електронного гаманця в силу захисту споживача договором про конфіденційність; можливість з боку суб'єкта господарювання утримувати сплату між кварталами, самостійно регулюючи валовий дохід (а разом з цим і розмір бази оподаткування); витікання коштів з країни (вітчизняні товари інколи дорожчі, а ніж посилка з Китаю), та відсутність надходжень до бюджету у вигляді комісії чи стягнень по операціях. На нашу думку, заборона офіційно користуватися всіма зовнішніми сервісами для безготівкового розрахунку не припинить бажання людей купувати дешевші товари, та не пригальмує потік грошей. Проте, якщо відкрити ринок хоча б для декількох платіжних систем із впровадженням забезпечення

терміналами та відповідною комісією за поповнення, вирішиться проблема контролю. Щодо регулювання отриманого доходу, можна запропонувати закріпити на законодавчому рівні вимоги для інтернет-суб'єктів господарювання по виведенню грошей з віртуального гаманця протягом одного операційного дня з моменту зарахування.

Загалом слід підкреслити, що держава, з одного боку, має рацію у питанні недовіри щодо віртуальних грошових одиниць, оскільки без достовірних даних про забезпечення неможливо точно бути впевненим в надійності валюти.

З іншого боку, є такі платіжні системи світу, які вільно йдуть на співпрацю, пропонуючи державі й банківським установам повний пакет документів, який підтверджує джерела надходження й захищеність. Також вони готові підписувати договори щодо встановлення взаємно регульованого курсу обміну, маючи чітко визначений еквівалент. Першовідкривачем в цьому плані для України став мобільний дистанційний платіжний сервіс Apple Pay, який вже функціонує в 20 країнах світу. Запуск відбувся 17 травня 2018 р. і як повідомляє НБУ – банки-емітенти платіжних карток України, міжнародні карткові платіжні системами і компанія Apple Pay зацікавлені у взаємовигідному співробітництві, а нормативний рівень Національного банку країни має всі умови для успішного впровадження» [2].

Висновки. Таким чином, інтернет торгівля – активно розвивається і надалі поступово лише все більш глибоко буде входити у повсякденне життя кожної людини. Вона пропонує свій ряд переваг як для продавців, так і для покупців, серед яких: скорочення витрат (за рахунок економії на торгівельній площі, орендній платі, рекламі), зменшення ціни, підвищення обсягів продажу – для перших, та вигідність придбання, широкий асортимент, зручний цілодобовий доступ – для других. Саме тому попит на дистанційні послуги буде тільки зростати. При цьому, за кожною проведеною операцією обов'язково стоятимуть гроші у готівковій чи безготівковій формі. Серед розглянутих вище систем розрахунку не можна виділити кращу, оскільки надання переваг кожній з них залежить тільки від зручності чи потреб користувачів. Надалі конкуруючі відносини між магазинами в інтернет просторі будуть лише

загострюватись, тому здобути міцні позиції на ринку в реалізації продукції зможуть лише ті, хто запропонує потенційним клієнтам кращі умови, серед яких забезпечення швидких та зручніших шляхів сплати стоїть на першому місці. Тому дуже важливо не тільки розширити можливості по розрахункам, а й правильно відображати їх в обліку, налагоджуючи систему управління процесами доставки.

Електронна валюта – це найшвидший спосіб оформлення замовлень будь де і будь коли, не прив'язуючись до місця проведення угоди. Представництво магазину може знаходитись як в одному районі міста, так і за його межами. Переваги зберігання готівки в електронному вигляді вже давно відчули в кожній провідній країні світу, а віртуальний гаманець лишив позаду свій фізичний аналог. Проте мільйони користувачів України, хоч і мають можливість робити замовлення на закордонні товари, проте все ж більше воліють до вітчизняного ринку. Тому держава повинна дедалі розвивати та вдосконалювати законодавче забезпечення стосовно інтернет реалізації, даючи своїм громадянам безпечні умови для взаємовигідних ринкових стосунків.

Література

1. Баранов О. А. Правові проблеми електронної торгівлі (комерції): Журнал «Інформація і право», 2(5)/2012 [Електронний ресурс]. – Режим доступу: <http://ippi.org.ua/sites/default/files/12boaetk.pdf>
2. В НБУ розповіли, коли Apple Pay почне роботу в Україні [Електронний ресурс]. – Режим доступу: <https://biz.nv.ua/finance/v-nbu-rasskazali-kohda-apple-pay-nachnet-rabotu-v-ukraine-2468312.html>
3. Демченко Д. Пояснення причин неприйняття законопроекту №5361 «Про внесення змін в деякі законодавчі акти України стосовно регулювання переказу коштів» [Електронний ресурс]. – Режим доступу: <https://ain.ua/2017/06/21/rada-provalila-zp-ob-e-dengax>
4. Зинчук Э. А. Коммерческое, торговое право: Учебное пособие – М., 2012. – 960 с. [Електронний ресурс]. – Режим доступу: <http://www.studentam.net/content/view/1138/23>

5. Молодий і перспективний: який потенціал скриває ринок інтернет-торгівлі в Україні. Інформаційний портал Економічна правда [Електронний ресурс]. – Режим доступу:<https://www.epravda.com.ua/rus/publications/2018/08/31/639949/>

6. Положення (стандарт) бухгалтерського обліку 15 «Дохід». Інформаційний портал Бухгалтер 911. [Електронний ресурс]. – Режим доступу:<https://buhgalter911.com/normativnaya-baza/instr-plan-rah/standart-buhgalterskogo/pologhennya-standart-buhgaltersykogo-1021481.html>

7. Про затвердження форм книги обліку доходів і книги обліку доходів і витрат та порядків їх ведення: Закон України від 19.06.2015 р. № 579 [Електронний ресурс]. – Режим доступу: <http://zakon.rada.gov.ua/laws/show/z0800-15>

8. Про електронну комерцію: Закон України від 23.03.2017 р. № 1977-VIII [Електронний ресурс]. – Режим доступу:<http://zakon.rada.gov.ua/laws/show/675-19>

9. Про платіжні системи та переказ коштів в Україні: Закон України від 23.03.2017 р. № 1983-VIII [Електронний ресурс] – Режим доступу: <http://zakon.rada.gov.ua/laws/show/2346-14>

10. Тардаскіна Т.М., Є. М. Стрельчук, Ю. В. Терешко Електронна комерція: Навчальний посібник [Електронний ресурс]. – Режим доступу: http://www.dut.edu.ua/uploads/1_178_50211194.pdf

11. Торговельні операції інтернет-магазину. Інформаційний портал Бухгалтерський облік та податки [Електронний ресурс] – Режим доступу: <https://byhgalter.com/ru/torgovye-operacii-internet-magazina-buhgalterskij-i-nalogovij-uchet/>

12. Щодо застосування РРО у разі доставки техніки кур'єрською службою. ПК ГУ ДФС від 26.05.2017 р. № 387/ПК/20-40-14-10-17 [Електронний ресурс] – Режим доступу: <http://vobu.ua/ukr/documents/item/ipk-hu-dfs-u-kharkivskii-oblasti-vid-260517-r-387-ipk-20-40-14-10-17>

1. Baranov O. A. Pravovi problemy elektronnoji torghivli (komerciji): Magazine "Information and Law", 2 (5) / 2012 Retrieved from <http://ippi.org.ua/sites/default/files/12boatk.pdf>

2. V NBU rozpozly, koly Apple Pay pochne robotu v Ukraini Retrieved from <https://biz.nv.ua/finance/v-nbu-rasskazali-kohda-apple-pay-nachnet-rabotu-v-ukraine-2468312.html>

3. Demchenko D. Pojasnennja prychny nepryjnattja zakonoproektu #5361 «Pro vnesennja zmin v dejaki zakonodavchi akty Ukrainy stosovno rehuljuvannja perekazu koshtiv» Retrieved from <https://ain.ua/2017/06/21/rada-provalila-zp-ob-e-dengax>

4. Zinchuk E. A. Kommercheskoe, togovoe pravo: Uchebnoe posobie. Retrieved from <http://ippi.org.ua/sites/default/files/12boaeatk.pdf>

5. Molodyj i perspektyvnyj: jakyj potencial skryvaje rynek internet-torghivli v Ukraini [Economic truth] Retrieved from <https://www.epravda.com.ua/rus/publications/2018/08/31/639949/>

6. Polozhennia (standarty) bukhhalterskoho obliku №15 «Dokhid» // Bukhhalter 911 [National Accounting Standards №15 «Income» // Accountant 911]. Retrieved from <https://buhgalter911.com/normativnayabaza/instr-plan-rah/standart-buhgalterskogo/>

7. Verkhovna Rada Ukrainy. (2015). Pro zatverdzhennja form knyghy obliku dokhodiv i knyghy obliku dokhodiv i vytrat ta porjadkiv jikh vedennja: Zakon Ukrainy [On Approval of Forms of the Accounting Book of Income and Accounting Books for Income and Expenses and the Procedures for their Management] Retrieved from <http://zakon.rada.gov.ua/laws/show/z0800-15>

8. Verkhovna Rada Ukrainy. (2017). Pro elektronnu komerciju: Zakon Ukrainy [About Ecommerce] Retrieved from <http://zakon.rada.gov.ua/laws/show/675-19>

9. Verkhovna Rada Ukrainy. (2017). Pro platizhni systemy ta perekaz koshtiv v Ukraini: Zakon Ukrainy [About payment systems and money transfer in Ukraine] Retrieved from <http://zakon.rada.gov.ua/laws/show/2346-14>

10. Tardaskina T.M., Je. M. Streljchuk, Ju. V. Tereshko Elektronna komercija: Navchaljnyj posibnyk. Retrieved from http://www.dut.edu.ua/uploads/1_178_50211194.pdf

11. Torghoveljni operaciji internet-magazynu. [Informational portal of Accounting and Taxes] Retrieved from <https://byhgalter.com/ru/torgovye-operacii-internet-magazina-buhgalterskij-i-nalogovyj-uchet/>

12. ІПК GhU DFS. (2017). Shhodo zastosuvannja RRO u razi dostavky tekhniky kur'jerskoju sluzhboju № 387/IPK/20-40-14-10-17 Retrieved from <http://vobu.ua/ukr/documents/item/ipk-hu-dfs-u-kharkivskii-oblasti-vid-260517-r-387-ipk-20-40-14-10-17>

25.06.2018

УДК 339.138 (075.8)
JEL Classification: H 300

Коваленко Артем

ЕФЕКТИВНІСТЬ РЕФОРМУВАННЯ ПОДАТКОВОЇ СИСТЕМИ УКРАЇНИ У КОНТЕКСТІ ЄВРОПЕЙСЬКОЇ ІНТЕГРАЦІЇ

Метою статті є аналіз прийнятої податкової реформи України після революції гідності, дослідити наслідки цих реформ та перспективу подальшого розвитку. У статті було використано метод порівняння. Цей метод використовувався за для порівняння податкової системи України з податковими системами Грузії, Франції, Румунії та Литви. У статті проаналізовано стан податкової системи України, висвітлені її недоліки та було визначено, що за для розвитку потрібно використати досвід зарубіжних країн які пройшли той самий шлях і досягли позитивних результатів. Було обґрунтовано, що потрібно замінити податок на прибуток, податком на виведений капітал. Таким чином держава надасть бізнесу відстрочку у сплаті податку до моменту виведення коштів з бізнесу. Кошти, які залишаться в бізнесі, вкладуться в розвиток бізнесу та оновлення існуючої інфраструктури, вирішить проблему значного зносу основних засобів, які вимагають оновлення. Визначено, що якщо спростить розрахунок податку на прибуток, це дозволить скоротити штат податкових органів, залучених у перевірку податку на прибуток, залучити фахівців високого рівня з достойною зарплатою, які будуть сконцентровані на перевірці операції, з виведення коштів за кордон. Цей крок