



"1С:Підприємство". Механізми автоматизованої системи дозволяють також здійснювати аналіз формування та використання фонду оплати праці.

Отже, автоматизована обліково-аналітична система розрахунків з оплати праці може бути реалізована за допомогою різного програмного забезпечення, гнучка до змін у законодавстві й частково дає вносити ці зміни без втручання спеціалістів.

Однак розробки у даному напрямі ще не завершені та можуть продовжуватися, адже у процесі вдосконалення обліку розрахунків з оплати праці завдяки інформаційним технологіям необхідно враховувати особливості того чи іншого підприємства.

Наук. керівн. Писарчук О. В.

**Література:** 1. Яремко С. А. Визначення напрямків удосконалення інформаційних систем обліку та контролю діяльності підприємства / С. А. Яремко // Інноваційна економіка. – 2012. – № 5. – С. 146–148. 2. Шевчук Л. П. Інформаційні технології контролю заробітної плати шляхом формування мережевого бухгалтерського обліку / Л. П. Шевчук, А. А. Шевчук // Вісник Хмельницького національного університету. – 2011. – № 2. – С. 101–106. 3. Дога В. С. Автоматизація обліку розрахунків з оплати праці в підприємствах агрохолдингових структур / В. С. Дога, Л. А. Бахчиванджи, Д. В. Присяжнюк // Аграрний вісник Причорномор'я, економічні науки. – 2011. – № 60 [Електронний ресурс]. – Режим доступу: [http://archive.nbuv.gov.ua/portal/chem\\_biol/avrch/Ep/2011\\_60/Doga.pdf](http://archive.nbuv.gov.ua/portal/chem_biol/avrch/Ep/2011_60/Doga.pdf). 4. Стрижак Д. Д. Аналіз особливостей використання інформаційних технологій при автоматизації обліку заробітної плати / Д. Д. Стрижак // Управління розвитком. – 2012. – 13(134). – С. 98–100. 5. Щирба І. М. Облік розрахунків за заробітною платою в умовах комп'ютерної обробки даних / І. М. Щирба // Вісник ЖДТУ. – 2010. – № 13(134). – С. 214–219. 6. Марченко Д. М. Автоматизація бухгалтерського учета как источник роста его эффективности / Д. М. Марченко // Бухгалтерський облік, аналіз та аудит. – 2009. – № 6(96). – С. 248–254. 7. Черкашина А. В. Автоматизація первинного обліку з використанням сучасних інформаційних технологій / А. В. Черкашина // Управління розвитком. – 2011. – № 23(120). – С. 8–11.

---

**Соханева Я. О.**

УДК 005.3:336.225.62

Магистр 1 года обучения  
факультета экономики и права ХНЭУ им. С. Кузнеця

## **ОСОБЕННОСТИ НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ В РАЗВИТЫХ ЕВРОПЕЙСКИХ СТРАНАХ**

*Аннотация. Рассмотрены особенности налогообложения физических лиц-предпринимателей в Украине и в развитых европейских странах. Определены преимущества и недостатки налогообложения в каждой из этих стран, а также способы влияния налоговой политики на состояние экономики страны в целом.*

*Анотація. Розглянуто особливості оподаткування фізичних осіб-підприємців в Україні і в розвинених європейських країнах. Визначено переваги та недоліки оподаткування в кожній з цих країн, а також способи впливу податкової політики на стан економіки країни.*

*Annotation. The features of the taxation of individuals-entrepreneurs in Ukraine and developed European countries have been studied. Advantages and disadvantages of taxation in each of these countries, as well as ways to influence the country's economy through tax policy have been identified.*

*Ключевые слова: налогообложение, процентная налоговая ставка, физическое лицо-предприниматель, доход, экономика страны, налоговая политика, годовой заработок.*

В условиях рыночной экономики любое государство широко использует налоговую политику в качестве определенного регулятора воздействия на негативные явления рынка. Налоги, как и вся налоговая система, являются мощным инструментом управления экономикой. Налогообложение физических лиц в разных странах имеет свой определенный законодательством механизм, который меняется в связи с развитием или спадом экономики страны.

---

© Соханева Я. О., 2014

Целью данной статьи является рассмотрение особенностей налогообложения физических лиц в развитых европейских странах, а также сопоставление этих особенностей с особенностями налогообложения в Украине.

Предметом данной статьи является международный опыт со стороны налогообложения физических лиц-предпринимателей.

Объектом является система налогообложения физических лиц-предпринимателей, как в развитых европейских странах, так и в Украине.

Вопросами налогообложения физических лиц занимались в своих работах многие ученые, такие как Евстегнеев Е. Н., Колосов А. Ф., Сафиуллин М. А. [1 – 3] и др. Именно они заметили, что есть необходимость в сравнении между собой системы налогообложения физических лиц постсоветских стран и системы налогообложения европейских стран, для определения преимуществ и недостатков наших систем и нахождения путей по изменению этих систем.

Наиболее важным фактором высоких темпов экономического роста и повышения уровня социально-экономического развития большинства европейских стран является система налогообложения. Налоги служат не только главным источником пополнения государственных доходов, но и одним из основных рычагов воздействия государства на общественное производство, его динамику и структуру, на состояние научно-технического прогресса, налаживается внешнеэкономическая деятельность, включая привлечение иностранных инвестиций. Поэтому создание эффективной системы налогообложения является одной из важнейших задач любой страны.

Налогообложение в Украине считается наиболее сложным во всем мире. Хотя налоговые ставки являются небольшими, но сложность заполнения документации, определения сумм налогов, постоянные изменения в законодательной базе, отсутствие инструкций по форме заполнения отчетов все больше приводят к недоразумениям.

Усредненная ставка налога на доход физических лиц, которую выплачивает большинство украинских физических лиц, составляет 15 %. Однако она зависит от уровня дохода физических лиц, а также отличается от ставки, которую выплачивают нерезиденты, физические лица, которые получают доход дивидендов, роялти и т. д.

Для оценки правильности составления механизма налогообложения доходов физических лиц в Украине необходимо рассмотреть особенности уплаты налогов в развитых странах, на которые стоит ориентироваться.

Например, в Швеции каждый год налоговое ведомство публикует информацию по текущим ставкам и составляет примерно 30 % (в зависимости от региона в котором проживает физическое лицо). В Швеции заключен ряд договоров для облегчения налогового бремени лицам с двойным гражданством. В частности, владельцу паспорта королевства и паспорта Украины платить в этой стране надо всего лишь 15 % [4].

В Германии действует прогрессивная шкала – от 14 до 45 %, возможно совместное налогообложение супругов. К доходу семьи относится все: зарплаты супругов, гонорары, прибыль от ценных бумаг, недвижимости и сделок, заработанное благодаря сельскому хозяйству и всевозможным промыслам. Не взимается налог с годового заработка меньше 8 004 евро. До 52 000 действует шкала от 14 до 42 %. До 250 000 евро – 42 %, больше – 45 %. У немцев существует 6 классов налогообложения. От семейного статуса зависит сумма, которую можно вычесть из налогооблагаемой базы, чтобы уменьшить бремя [4].

В Финляндии существует два вида НДФЛ. Первый – стабильный, он устанавливается на местном уровне и в среднем составляет около 19 %. В 2013 году около сотни финских муниципалитетов пересмотрели эту ставку. В Хельсинки, к примеру, она составляет 18,5 %. При этом муниципалитеты перечисляют налоговой службе около 100 млн евро в год за то, что та взимает налоги. В Финляндии, как и в Швеции, можно посчитать сумму своего налога, заполнив онлайн-опросник на сайте налоговой службы.

В Суоми в НДФЛ не входят доходы от капитала – они облагаются отдельно (30 % при доходе до 50 000 евро в год, при более высоких доходах излишек дополнительно облагается по ставке в 32 %) [4].

В Греции из-за нестабильной экономической ситуации НДФЛ составляет 45 % и может расти, что является негативной тенденцией для ФЛП. Самый привлекательный регион – это Монако, где ставка НДФЛ нулевая, "но Монако – страна не резиновая и оказаться там довольно сложно: всего в регионе проживают лишь около 35 000 семей с местными паспортами. Это Клондайк для миллиардеров, и если вы миллиардер, то вам туда. Также очень демократична система налогообложения Швейцарии: тут можно заплатить от 100 000 франков (но есть кантоны (муниципалитеты), в которых налог доходит до 1,5 млн франков) подоходного налога, и больше никто с вас налог в течение этого года взимать не будет. Именно поэтому Швейцария также считается очень привлекательной страной для миллиардеров", – говорит известный консультант в вопросах международного планирования Эдуард Савуляк [4].

Исходя из вышеперечисленной информации видно, что налоговая политика в разных странах отличается и очень зависит от общего экономического состояния страны. Даже в некоторых развитых и стабильных странах налоговая политика несовершенна. Однако именно в этих странах проявляется забота о предпринимателях путем создания благоприятных условий для их деятельности и налогообложения доходов, полученных от ее ведения.

Для Украины существующая налоговая система является, на данном этапе экономического спада, самым оптимальным вариантом. В сравнении с развитыми европейскими странами, Украина может посоревноваться в простоте системы налогообложения физических лиц, так как налоговые



ставки в нашей стране намного меньше, чем в европейских странах. Однако для усовершенствования украинской системы налогообложения не хватает стабильности в налоговой политике страны, а также возможности пользоваться льготными ставками для семейного бизнеса или же для *start-up*. Эти изменения смогут благоприятно повлиять на механизм налогообложения доходов физических лиц – предпринимателей в нашей стране, что положительно отразится на состоянии экономики страны в целом.

Научн. рук. Часовникова Ю. С.

**Література:** 1. Евстигнеев Е. Н. Основы налогообложения и налогового законодательства / Е. Н. Евстигнеев, Н. Г. Викторова. – СПб. : Питер, 2009. – 256 с. 2. Колосов А. Ф. Система налогообложения и возможности использования льгот для снижения налоговых платежей / А. Ф. Колосов // Экономика строительства. – 2009. – № 11 – С. 221. 3. Сафиуллин М. А. Налоговые системы зарубежных стран : курс лекций / М. А. Сафиуллин. – М., 2005. – 400 с. 4. НДСЛ: как его считают в Европе [Электронный ресурс]. – Режим доступа : <http://fontanka.fi/articles/8655/>. – Название с экрана.

---

**Сучкова К. М.**

УДК 657.24:69

Магістр 1 року навчання  
факультету обліку і аудиту ХНЕУ ім. С. Кузнеця

## **ОСОБЛИВОСТІ ДОКУМЕНТУВАННЯ ОПЕРАЦІЙ НА БУДІВЕЛЬНИХ ПІДПРИЄМСТВАХ ТА ШЛЯХИ ЙОГО ПОЛІПШЕННЯ**

*Анотація. Розглянуто порядок та особливості руху інформаційних потоків та документального оформлення операцій на будівельних підприємствах. Виділено первинні документи, які складаються у процесі здійснення будівельно-монтажних робіт. Виявлено недоліки документування операцій на будівельних підприємствах та окреслено основні шляхи їх вирішення.*

*Анотация. Рассмотрен порядок и особенности движения информационных потоков и документального оформления операций на строительных предприятиях. Выделены первичные документы, которые составляются при осуществлении строительно-монтажных работ. Выявлены недостатки документирования операций на строительных предприятиях и очерчены основные пути их решения.*

*Annotation. The order and features of information flows and documenting transactions at construction enterprises have been considered. Primary documents, which are prepared in the implementation of construction works have been described. Deficiencies in documentation operations at construction enterprises have been revealed and basic solutions have been outlined.*

*Ключові слова: документування, первинний облік, будівництво, витрати, будівельно-монтажні роботи, типові форми, підрядник.*

Документування операцій є одним з елементів методу бухгалтерського обліку. Процес документування досить трудомісткий та клопіткий, оскільки під ним розуміють суцільний та безперервний процес реєстрації фактів господарського життя в первинних документах та зведених реєстрах обліку. Саме від правильності оформлення первинних документів залежить правильність ведення бухгалтерського обліку. Тому постійне вдосконалення організації документування операцій є досить актуальною проблемою.

Питанням, пов'язаним із документуванням, приділялася увага багатьох науковців, серед яких Басманов І. А., Бутинець Ф. Ф., Кантор І. І., Кім С. Г., Каракоз І. І., Савічев П. І., Макаров В. Г., Петрова В. І. [1 – 4], Т. Ясюкевич та ін.

Мета дослідження – визначення місця процесу документування в системі бухгалтерського обліку на підприємстві, аналіз та систематизація за відповідними ознаками основних видів документів, що складаються для оформлення операцій на будівельному підприємстві. Об'єкт дослідження – документування операцій на будівельних підприємствах. Предмет дослідження – організація документування операцій на будівельних підприємствах та пошук шляхів її удосконалення.

Басманов А. І. писав, що під документуванням слід розуміти спосіб відображення господарських операцій в кількісному, якісному і вартісному вираженні [1]. З точки зору Петрової В. І. [4, с. 45]

---

© Сучкова К. М., 2014