

# ПРЕДПОСЫЛКИ ТЕНИЗАЦИИ ОБОРОТА СФЕРЫ ИНФОРМАЦИОННЫХ ТЕХНОЛОГИЙ И ПУТИ ЕГО ЛЕГАЛИЗАЦИИ В УКРАИНЕ

© 2014 ЯСТРЕБОВА А. С., ТЕРЗИ З. В.

УДК [338.46:004]:343.37(477)

## Ястребова А. С., Терзи З. В. Предпосылки тенизации оборота сферы информационных технологий и пути его легализации в Украине

Статья посвящена актуальной теме детенизации оборота предприятий сферы информационных технологий. В Украине IT-сфера является инновационной, быстроразвивающейся и перспективной с точки зрения формирования бюджета, создания рабочих мест с высокой заработной платой и подъема национальной экономики. Несмотря на ряд налоговых льгот, большая часть отрасли информационных технологий находится в тени. Среди причин, побуждающих предприятия уходить в тень: непризнание затрат, возникающих при оплате покупок через Интернет, валовыми расходами; обязательная частичная конвертация доходов в иностранной валюте; неразвитость украинского банкинга в отношении международных безналичных платежей; несоответствие ограничений по группам плательщиков единого налога реальному курсу гривни; бюрократические сложности уплаты налогов в Украине; большое количество всевозможных отчетов и различных форм реализации контролирующих функций; сложная система банковского мониторинга; неразвитость электронной централизованной системы налоговой отчетности плательщиков. В работе рассмотрены основные формы нелегальной оплаты труда украинских специалистов IT-сферы иностранными заказчиками и схемы организации бизнеса, позволяющие минимизировать налоги, среди которых наиболее встречаемой является схема дробления среднего предприятия на отдельных ФЛП. Показано, что при использовании «серых» схем налоговой минимизации из-под налогообложения уходит значительный объем доходов сферы информационных технологий. В статье предлагается ряд мероприятий, направленных на легализацию IT-бизнеса, которые могут быть реализованы как в ближайшем будущем, так и в перспективе.

**Ключевые слова:** IT-сфера, тенизация оборота, «серые» схемы минимизации налогов, дробление предприятия, единый налог, нелегальная оплата труда нерезидентами.

**Библ.:** 20.

**Ястребова Анна Сергеевна** – кандидат экономических наук, доцент, доцент кафедры экономической кибернетики, Харьковский национальный экономический университет им. С. Кузнеца (пр. Ленина, 9а, Харьков, 61166, Украина)

**E-mail:** anna\_litviniuk@mail.ru

**Терзи Зоя Владимировна** – физическое лицо – предприниматель IT-сферы.

**E-mail:** zoya.terzi@gmail.com

УДК [338.46:004]:343.37(477)

## Ястребова Г. С., Терзи З. В. Передумови тінізації обороту сфери інформаційних технологій та шляхи його легалізації в Україні

Стаття присвячена актуальній темі детінізації обороту підприємств сфери інформаційних технологій. В Україні IT-сфера є такою, що швидко розвивається, інноваційною і перспективною з точки зору формування бюджету, створення робочих місць з високою заробітною платою і підйому національної економіки. Незважаючи на ряд податкових пільг, велика частина галузі інформаційних технологій перебуває в тіні. Серед причин, що спонукають підприємства уходити в тінь: невизнання витрат, що виникають при оплаті покупок через Інтернет, валовими витратами; обов'язкова часткова конвертація доходів в іноземній валюті; нерозвиненість українського банкінгу щодо міжнародних безготівкових платежів; невідповідність обмежень за групами платників єдиного податку реальному курсу гривні; бюрократичні складнощі сплати податків в Україні; велика кількість всіляких звітів і різних форм реалізації контролюючих функцій; складна система банківського моніторингу; нерозвиненість електронної централізованої системи податкової звітності платників. У роботі розглянуті основні форми нелегальної оплати праці українських фахівців IT-сфери іноземними замовниками і схеми організації бізнесу, що дозволяють мінімізувати податки, серед яких часто використовується схема дроблення середнього підприємства на окремих ФОП. Показано, що при використанні «сірих» схем податкової мінімізації з-під оподаткування виводиться значний обсяг доходів сфери інформаційних технологій. У статті пропонується ряд заходів, спрямованих на легалізацію IT-бізнесу, які можуть бути реалізовані як у найближчому майбутньому, так і в перспективі.

**Ключові слова:** IT-сфера, тінізація обороту, «сірі» схеми мінімізації податків, дроблення підприємства, єдиний податок, нелегальна оплата праці нерезидентами.

**Бібл.:** 20.

**Ястребова Ганна Сергіївна** – кандидат економічних наук, доцент, доцент кафедри економічної кибернетики, Харківський національний економічний університет ім. С. Кузнеца (пр. Леніна, 9а, Харків, 61166, Україна)

**E-mail:** anna\_litviniuk@mail.ru

**Терзі Зоя Володимирівна** – фізична особа – підприємець IT-сфери.

**E-mail:** zoya.terzi@gmail.com

UDC [338.46:004]:343.37(477)

## Yastrebova G. S., Terzi Z. V. Preconditions for Shadowing of Sales in the Information Technology and the Ways of their Legalization in Ukraine

The article covers the actual topic of deshadowing sales of the Information Technology enterprises. In Ukraine, the IT sphere is innovative, rapidly growing and promising from the view of the budget forming, creating jobs with high salaries and recovery of the national economy. Despite a number of tax advantages, much of the IT branch remains shadowed. Among the reasons that cause enterprises to withdraw into shadow are: rejection to recognize the costs resulting from purchases over the Internet as gross expenditures; obligatory partial conversion of income in foreign currency; underdevelopment of Ukrainian banking in regard to international non-cash payments; inadequacy of restrictions by groups of single tax payers to the real exchange rate of the hryvnia; the bureaucratic complexity of taxation in Ukraine; a great number of all possible reports and various forms of regulatory functions; a complex system of bank monitoring; underdevelopment of the electronic centralized system of tax reporting of tax payers. In the article, the basic forms of the remuneration of labor of Ukrainian IT-specialists by foreign customers as well as business schemes to minimize taxes are considered, among which the most commonly seen is the scheme of split-up of mid-size enterprises on separate self-employed individuals. It is shown, how use of «gray» schemes for tax minimization removes from taxation a significant volume of income of the Information Technologies sphere. In the article a number of measures aimed at the legalization of IT-business, that can be implemented as in the near future, so in the long term, are proposed.

**Key words:** IT-sphere, shadowing of sales, «grey» schemes to minimize taxes, split-up of enterprise, single tax, illegal remuneration of labor by non-residents.

**Bibl.:** 20.

**Yastrebova Ganna S.** – Candidate of Sciences (Economics), Associate Professor, Associate Professor, Department of Economic Cybernetics, Kharkiv National Economic University named after S. Kuznets (pr. Lenina, 9a, Kharkiv, 61166, Ukraine)

**E-mail:** anna\_litviniuk@mail.ru

**Terzi Zoia V.** – self-employed individual, IT-sphere.

**E-mail:** zoya.terzi@gmail.com

**В** условиях экономического кризиса в Украине крайне важно создать условия для выхода предприятий из тени, что даст возможность подъема национальной экономики, погашения бюджетного дефицита и внешнего долга. Одним из существенных барьеров на пути развития отраслей народного хозяйства в Украине является их низкая инновационность и обеспеченность основными фондами, а также инвестиционный кризис, что приводит к нерентабельности отечественных производителей или неспособности конкурировать с иностранными компаниями.

В этих условиях особо перспективной для Украины является сфера информационных технологий (ИТ-сфера), которая стала быстроразвивающейся, инновационной и востребованной на мировом рынке. Данная работа посвящена анализу причин, побуждающих предприятия отрасли информационных технологий уходить в тень, и разработке ключевых мер для облегчения ведения ИТ-бизнеса и выхода его из тени.

Анализу влияния налогообложения на предприятия Украины посвящены работы таких ученых, как Ю. Иванов, Ю. Малышко [7], А. Крисоватий, Т. Кошук [10], Т. Меркулова [13], А. Скрипник, Г. Гендлер [18]. Среди авторов, исследующих проблемы сферы информационных технологий в Украине, следует отметить работы С. Ведерниково [4], которая анализировала пути совершенствования информационных систем взаимодействия банковской сферы и предпринимательства; К. Безуглой, исследовавшей особенности развития ИТ-отрасли в Украине [1]; В. Будака, И. Кищака, И. Голикова, показавших влияние информационных технологий на развитие экономики Украины [3]. Теневой аспект работы украинских предприятий анализировался в работах [8, 16, 18].

Однако в существующих трудах не в полной мере отражено влияние налогообложения на работу предприятий сферы ИТ и их налоговое поведение, что является крайне актуальным в условиях кризиса и дефицита бюджетов всех уровней.

Украина входит в пятерку мировых лидеров по экспорту программной продукции, ИТ-отрасль Украины насчитывает свыше двухсот тысяч предприятий, чей общий валовой доход составляет 12 млрд грн в год. Экспорт услуг составляет 9,5 млрд грн, то есть 80% от общего дохода [11]. Украина имеет все шансы стать одним из самых привлекательных поставщиков разработчиков программного обеспечения в мире, что, безусловно, должно отражаться на развитии национальной экономики.

По рейтингу Forbes и журнала Фокус [5, 17], заработные платы ИТ-специалистов являются самыми высокими в Украине. Кроме того, специалистам отрасли информационных технологий обеспечены налоговые льготы, которые вступили в силу с 2013 г. и предполагают отмену НДС и перспективное снижение ставки налога на прибыль до 5%.

Однако большая часть фирм данной отрасли использует различные схемы минимизации оборота или доходов наемных работников, вплоть до полного ухода в тень. При этом специалисты данной сферы зачастую являются добросовестными в вопросах интеллектуальной собственности и прочих аспектах своей деятельно-

сти. Отсюда возникает необходимость анализа причин, которые побуждают их использовать налоговую минимизацию.

Сфера информационных технологий (как физические лица – предприниматели, так и юридические лица) в основном занимается предоставлением услуг нерезидентам. Это связано с тем, что в Украине существует проблема использования нелегального программного обеспечения, отсутствуют или не работают механизмы защиты интеллектуальных прав, что имеет негативные последствия для ИТ-сферы. Так, по защите интеллектуальной собственности Украина оказалась на 117 месте в рейтинге международного экономического форума «Networked Readiness Index 2012» [20].

В связи с тем, что услуги предоставляются нерезидентам, заработная плата выплачивается согласно международной тарифной сетке, как правило, в долларах США. В последнее время в Украине созданы барьеры на пути получения заработной платы в иностранной валюте путем введения ее обязательной частичной конвертации по курсу, существенно отличному от коммерческого. Однако работа предприятий сферы ИТ требует определенных затрат на импортную продукцию, производимых в большинстве случаев в иностранной валюте, покупка которой после оплаты работы ИТ-специалистов и обязательной конвертации становится нецелесообразной. Это усугубляется тем, что иностранная валюта в последние месяцы стала дефицитной. В результате предприниматели стараются временно оставить валюту за пределами Украины, чтобы сохранить свои деньги.

**М**ногие предприятия анализируемой сферы имеют валовые доходы, превышающие установленные законодательно лимиты для использования упрощенной системы налогообложения, учета и отчетности [15], однако переходить на общую систему налогообложения не спешат, используют серые схемы минимизации налогов. Одной из причин отсутствия желания переходить на общую систему налогообложения является непризнание основных статей затрат предприятий ИТ-сферы в качестве валовых расходов, среди которых:

- ✦ покупка зарубежного лицензионного программного обеспечения;
- ✦ оплата доменных имен и хостинга;
- ✦ прочие затраты, связанные с приобретениями в сети Интернет.

Данные сложности во многом обусловлены неразвитостью украинского законодательства о мошенничестве в сфере банковской деятельности, в связи с чем денежная система PayPal ввела существенные ограничения на работу с украинскими клиентами. Украинские банки не имеют четких механизмов борьбы с мошенничеством, что обусловлено экономией на лицензионном программном обеспечении. Вместо того, чтобы использовать международный опыт борьбы с мошенничеством, каждый банк начинает разрабатывать собственное программное обеспечение, нанимая программистов с зачастую невысокой квалификацией. Такие банки замещают отсутствие подобных механизмов бюрократией и элементарными запретами, например,

в отношении PayPal: в Украине данная платежная система может работать только с использованием обезличенной виртуальной интернет-карточки. Отсюда следует факт непризнания валовыми расходами большинства затрат, произведенных при покупке в Интернете.

Упрощенная система налогообложения, учета и отчетности также не в полной мере удовлетворяет нужды информационной сферы. *Во-первых*, ограничения по объему дохода теряют свою актуальность в связи с резкой девальвацией национальной валюты и снижением ее курса по отношению к иностранным валютам. *Во-вторых*, для предприятий IT-сферы была отменена уплата НДС, особенности которой обозначены в [14], что не позволяет им получить налоговый кредит, а также сужает выбор группы упрощенной системы налогообложения, учета и отчетности согласно [15]. Эти обстоятельства становятся причиной тенезации оборота предприятий сферы IT.

**А**нализ текущего состояния налоговой системы, произведенный в [19], дает основания предполагать, что уровень налоговых ставок в Украине не только не превышает соответствующие значения в Европе и других развитых странах, но и является одним из самых низких. Однако, несмотря на принятие Налогового Кодекса Украины [15], уплата налогов сопровождается бюрократическими сложностями, что приводит к нежеланию предприятий сферы информационных технологий работать полностью легально. По информации Всемирного банка [2], Украина находится на 108-й позиции в мире по сложности налогообложения, например, на сдачу налоговой отчетности уходит в среднем 350 часов в год.

Необходимо отметить и сложный вопрос общегосударственного обязательного социального страхования в Украине, что проявляется в недовольстве плательщиков ставками единого социального взноса. Необходимость снижения ставки подчеркивается в работах ученых, например в [12], а также подтверждается зарубежным опытом [6]. Специфика данного взноса по отношению к сфере информационных технологий заключается в том, что IT-специалисты, как правило, достаточно молоды, и для них обязательное социальное страхование является непривлекательным, что снижает их заинтересованность в получении легальных зарплат. Кроме того, реализация программ обязательного социального, в том числе пенсионного, страхования в Украине далека от совершенства: предприниматели не получают реальной «отдачи» от взносов.

Для образования и работы юридического лица желательно несколько человек, при этом оформление занимает много времени и требует существенных средств. Так, по времени организации IT-бизнеса Украина занимает 91-е место в рейтинге «Networked Readiness Index 2012» [20]. В связи с этим наемный бухгалтер фирмы вынужден заниматься преимущественно сдачей отчетности, а не собственно ведением бухгалтерии, что также усложняет работу организации.

Уплата единого налога не сопровождается существенным снижением числа отчетов, наибольший объем

которых необходимо оформлять в связи с наймом сотрудников. Отметим, что число этих отчетов не зависит от количества нанятых работников, т. е. факт принятия на работу одного сотрудника требует оформления всего перечня документов. Это оказывает существенное бюрократическое давление на небольшие фирмы, которых в украинском IT-бизнесе большинство.

Сложности с банковским оформлением и ведением счетов также ложатся ощутимым грузом на плечи предприятий сферы IT, обслуживающих нерезидентов. Для физических лиц – предпринимателей, которые работают на третьей группе упрощенной системы налогообложения, согласно [15], обслуживание в банке влечет за собой составление свыше 15 документов в год, что при различных обстоятельствах может возрастать. Кроме того, украинские банки требуют от предпринимателей документы, которые не входят в практику мирового банкинга, в связи с чем зарубежные партнеры отказываются их предоставлять. Помимо этого, дополнительным бременем является обязательное ведение книги учета доходов, в которой отражается выручка и курсовые разницы, в результате, специалисты IT-сферы заняты не своими непосредственными обязанностями, а сопровождающими услугами.

**Н**есмотря на реформирование налогового законодательства и принятие Налогового кодекса, в нем присутствует ряд коллизий и недоработок. В налоговых инспекциях достаточно часто поставляют противоречивую информацию, существует проблема изменения расчетных счетов, введения штрафных санкций, которые не в полной мере понятны плательщикам, наконец, одной из проблем является отсутствие или прерывание канала обратной связи. Отпугивает потенциальных плательщиков сферы IT также и большое число отчетов, которые необходимо подготовить, и их неготовность к общению с налоговыми инспекторами лично.

Специфика информационного бизнеса такова, что расчеты привычно производить в электронном виде. Однако, несмотря на внедрение централизованной системы электронной налоговой отчетности плательщиков налогов, ее использование характеризуется рядом проблем:

- ✦ сервер централизованной системы не выдерживает нагрузки, откуда следует прерывание работы программ;
- ✦ система находится в процессе тестирования;
- ✦ система имеет явные признаки недоработанности, что снижает доверие к ней;
- ✦ система не соответствует принципам удобства и простоты в использовании, что влечет за собой ошибки и, как следствие, возникновение штрафов;
- ✦ в системе отсутствует обратная связь.

Вследствие этого специалисты сферы IT вынуждены обращаться в налоговые инспекции лично, но особенности графика их работы не всегда позволяют это осуществить.

Эти и другие причины побуждают физических и юридических лиц, работающих в сфере информационных технологий, использовать «серые» схемы налоговой минимизации и нелегальной оплаты труда.

**Т**енизация оборота IT-компаний влечет за собой необходимость организации нелегальной оплаты услуг нерезидентами, которая осуществляется по таким схемам:

- 1) посредством банковской карточки, присланной из-за рубежа (потери работника составляют 11%);
- 2) посредством банковского перевода (например, Western Union);
- 3) посредством конвертационных центров, расположенных в оффшорных зонах (такие переводы обходятся в 10 – 15%).

Первый способ является вполне легальным, потому что обеспечивает возможность декларирования доходов и уплаты налога. При этом для того, чтобы заплатить единый налог по ставке 5%, необходимо подтвердить, что оплата осуществлялась за услуги, соответствующие деятельности, указанной в документах получателя по классификатору экономической деятельности, в противном случае возникают налоговые обязательства по налогу на прибыль.

Однако многие работники сферы IT отходят от этого стандарта в связи со сложностью и рядом бюрократических проволочек, которые сопровождают декларирование дохода. Поэтому на данный момент достаточно часто используются другие способы, которые сопровождаются полным выводом доходов из-под налогообложения. Так, при оформлении банковского перевода необходимо указать, что данные средства не получены от предпринимательской деятельности, что, по сути, является прямым сокрытием доходов.

Рассмотрим основные «серые» схемы минимизации налогов предприятий сферы информационных технологий.

Непризнание большинства валовых расходов сферы IT Налоговым кодексом Украины [6] влечет за собой переход на упрощенную систему налогообложения, учета и отчетности, а также «дробление» предприятий отрасли.

Большинство физических лиц – предпринимателей отрасли IT относятся ко второй или третьей группе плательщиков единого налога [15]. Предприниматели, которые оказывают услуги нерезидентам, могут быть отнесены к третьей группе плательщиков, а, учитывая, что они освобождены от отплаты НДС, платят налоги по ставке 5% от доходов, если последние не превышают 20 млн грн. Предприниматели, которые оказывают услуги:

- ✦ непосредственно резидентам – плательщикам единого налога;
- ✦ опосредовано иностранным заказчиком, а непосредственно резидентам – плательщикам единого налога,

могут использовать вторую группу, в которой налог составляет всего лишь 2 – 20% от минимальной зарплаты.

Эти возможности ложатся в основу наиболее популярной в сфере IT схемы дробления предприятия на несколько отдельных предпринимателей – физических лиц:

- ✦ оформляется несколько ФЛП, стоящих во главе предприятия и уплачивающих единый налог, согласно третьей группе;
- ✦ вместо найма сотрудников заключается «Договора субподряда» с другими работниками,

которые также оформлены как частные предприниматели, облагающиеся единым налогом по второй группе.

Как правило, такая компания работает напрямую с заказчиком из-за рубежа по договору, согласно которому нерезидент перечисляет заработную плату сотрудникам, увеличенную на 5%. Все исполнители, работники офиса и директор номинально являются частными предпринимателями, а реально – наемными сотрудниками.

Таким образом, даже средняя фирма IT-сферы оказывается множеством ФЛП, работающим по договорам субподряда и предоставляющим друг другу услуги, что очень часто ведет к снижению качества предоставляемых услуг и отсутствию контроля.

Другая схема заключается в оформлении единственного юридического лица, уплачивающего налоги по общей системе налогообложения, что обеспечивает ряд дополнительных возможностей. По договору субподряда в компании работает несколько частных предпринимателей-исполнителей, которые получают заработную плату «в конверте», как правило, в долларах США посредством конвертационного центра. Официальную заработную плату сотрудников фирма относит на валовые расходы, чем уменьшает свою налогооблагаемую прибыль.

**В** последнее время из-за требования принудительной конвертации части доходов, полученных из-за рубежа в иностранной валюте, т. е. продажи валюты на межбанковской валютной бирже, все больше специалистов сферы информационных технологий переходит на следующую теневую схему минимизации. Работает один частный предприниматель без директора, являясь одновременно и директором, который для получения оплаты использует карту Payoneer. Данная система позволяет получать платежи от американских компаний на дебетовую карту Master Card. Естественно, данные доходы являются полностью теневыми и выводятся из-под налогообложения.

Таким образом, при использовании любой схемы тенизации оборота из-под налогообложения выводится до 100% потенциальной налоговой базы. Учитывая объемы доходов IT-сферы, можно утверждать, что имеющиеся условия работы этих компаний приводят к существенному недополучению доходов бюджета.

Кроме того, необходимо отметить, что многие специалисты физические лица – предприниматели, работающие на едином налоге, желают отказаться от подобных теневых схем. Проблема в том, что, де-юре являясь частными предпринимателями, они, оказывая услуги нерезидентам, де-факто становятся нанятыми работниками, которые не имеют право на отпуск, больничный и прочие гарантии, предусмотренные Кодексом законов о труде [9]. Однако по ряду причин этот путь остается одним из немногих легальных возможностей работы с иностранными заказчиками.

В условиях дефицита бюджета налоги, полученные от предприятий отрасли информационных технологий, могут существенно повлиять на ситуацию. Текущее положение сопровождается огромными потерями как со

стороны государства, так и со стороны самих специалистов, т. к. значительная часть денег остается за рубежом. Для создания предпосылок вывода из тени доходов сферы информационных технологий необходимо наметить пути легализации IT-бизнеса, связанные с реформированием налогообложения, банковского дела, финансов. С нашей точки зрения, к таким мероприятиям можно отнести следующие:

1. Обеспечить механизм признания затрат сферы информационных технологий, осуществляемых в Интернете, валовыми расходами.

2. Наладить работу системы PayPal и возможность безналичного расчета для оплаты затрат в Интернете.

3. Пересмотреть лимиты для упрощенной системы налогообложения, учета и отчетности, которые не соответствуют реальному курсу украинской гривны.

4. Снизить единый социальный взнос в случае, если в ближайшем будущем не удастся обеспечить прозрачность и адекватную работу системы всеобщего государственного социального страхования, например, поднять пенсии населению.

5. Снизить число обязательных отчетов, особенно для предприятий, нанимающих небольшое число работников, в том числе упростить ведение книги учета доходов.

6. Доработать налоговое законодательство в части коллизий и неоднозначностей, упростить ведение налогового учета.

7. Снизить неопределенность и динамику налоговой и финансовой среды для предприятий IT-отрасли, все изменения осуществлять постепенно с обязательным введением пробного периода.

8. Исправить недостатки и внедрить на всей территории Украины централизованную систему электронной налоговой отчетности.

9. Установить лимиты по объему операций или за период времени, при превышении которых включаются все контролирующие функции банка в отношении документов физических лиц – предпринимателей, а при соблюдении ограничений число проверок сократить.

10. Закрыть кептивные банки с низким уровнем безопасности.

11. Повысить требования к безопасности программного обеспечения банковской деятельности в Украине.

12. Продолжить реализацию реформ Кабинета Министров Украины по упразднению ряда контролирующих функций и реализующих подразделений, которые мешают нормальной работе предприятий.

13. Обеспечить меры по мониторингу нелегальных форм оплаты услуг, предоставленных нерезидентами, или же обеспечить конкуренцию налоговой системы со схемой нелегальной оплаты из-за рубежа.

14. Снизить объемы операций по приобретению товаров и услуг за наличный расчет, что должно стимулировать работников отказаться от заработных плат «в конверте».

15. Ввести электронный финансовый мониторинг расходов граждан, превышающих установленные лимиты, что позволит при расчетно-кассовом обслуживании

отслеживать те транзакции, которые превышают задекларированные доходы за определенный период.

16. Снизить долю выручки, которая подлежит обязательной конвертации, в перспективной IT-сфере.

## ВЫВОДЫ

Реализация ряда предложенных мероприятий требует времени и средств, однако является обязательной при поддержании курса на европейскую интеграцию Украины. Некоторые мероприятия могут быть осуществлены в ближайшем будущем. Экономический эффект от легализации сферы информационных технологий для страны в целом в сочетании с ее перспективным развитием окупит средства, направленные на реализацию разработанных мероприятий, и позволит Украине занять лидирующие позиции в мировом IT-бизнесе. ■

## ЛИТЕРАТУРА

- 1. Безугла К. О.** Інформаційно-комунікаційні технології як фактор інноваційного розвитку економіки / К. О. Безугла / Економіко-математичне моделювання соціально-економічних систем : збірник наукових праць. – Київ : 2013. – Вип. 18. – С. 42 – 55.
- 2. Благоприятность условий ведения бизнес в Украине в 2014 г.** // Материалы группы Всемирного банка [Электронный ресурс]. – Режим доступа : <http://russian.doingbusiness.org/data/exploreeconomies/ukraine/#paying-taxes>
- 3. Будақ В. Д.** Стратегічні основи розвитку економіки на новітніх інформаційно-технологічних засадах / В. Д. Будақ, І. Т. Кішак, І. В. Голіков // Науковий вісник МДУ імені В. О. Сухомлинського. – 2014. – Вип. 5.2 (101). – С. 20 – 28.
- 4. Ведернікова С. В.** Інформаційні технології як інструмент взаємодії банківської сфери з національною економікою / С. В. Ведернікова // Актуальні проблеми економіки. – 2012. – № 4. – С. 78 – 85.
- 5. Вербяный В.** Рейтинг зарплат / В. Вербяный, Н. Мищенко, Ю. Даниленко // Forbes. – 2013. – № 9 [Электронный ресурс]. – Режим доступа : <http://forbes.ua/magazine/forbes/1357404-rejting-zarplat-2013/1357513#cut>
- 6. Зарубежный опыт социального страхования** // Trans Gravita. – 2010. [Электронный ресурс]. – Режим доступа : <http://strahovanie.com.ua/?p=228>
- 7. Иванов Ю. Б.** Оценка влияния условий налогообложения на финансовое состояние промышленных предприятий с использованием нечетко-множественного анализа показателей / Ю. Б. Иванов, Ю. М. Малышко // Бизнес Информ. – 2013. – № 4. – С. 142 – 147.
- 8. Кіржецький Ю. І.** Механізм зниження тінізації економіки України : автореф. дис. ... канд. екон. наук: 08.00.03 / Ю. І. Кіржецький ; НАН України; Ін-т регіон. дослідж. – Л., 2009. – 20 с.
- 9. Кодекс законів про працю в Україні з постанетивно-систематизованими матеріалами** / Упоряд. і наук. ред. В. Вакуленко. – К. : Істина, 2001. – 800 с.
- 10. Крисоватий А.** Діалектика трансформації податкової політики України в контексті європейської інтеграції / А. Крисоватий, Т. Кошук // Журнал європейської економіки. – 2005. – № 2. – С. 185 – 202.
- 11. Ксенин О.** Інформаційні технології: перспективи розвитку / О. Ксенин // Вечерняя Одесса. – 2013. – № 96-97 [Электронный ресурс]. – Режим доступа : <http://vo.od.ua/rubrics/ehkonomika-i-finsy/25861.php>
- 12. Мальований М. І.** Фінансове забезпечення системи загальнообов'язкового державного соціального страхування в

Україні / М. І. Мальований / Економічний часопис – XXI. – 2013. – № 11-12. – С. 41 – 44.

**13. Меркулова Т. В.** Налоговое поведение: институциональные аспекты анализа / Т. В. Меркулова // Научные труды ДонНТУ. Серия: экономическая, 2005. – Выпуск 89-3. – С. 159 – 165.

**14.** Обобщающая налоговая консультация относительно особенностей обложения налогом на добавленную стоимость операций по поставке программной продукции (утверждено приказом Миндоходов Украины от 07.10.2013 г. № 536) // Вестник Миндоходов Украины от 08.10.2013 [Электронный ресурс]. – Режим доступа : <http://www.visnuk.com.ua/ru/pubs/id/6040>

**15.** Податковий кодекс України № 2756-VI від 2 грудня 2010 р. // Голос України. – 2010. – № 229-230. – С. 4 – 62.

**16. Предборський В. А.** Теоретичні аспекти тінізації економіки України в умовах трансформаційних процесів : автореф. дис. ... д-ра екон. наук : 08.00.03 / В. А. Предборський ; НАН України ; Н.-д. центр індустр. пробл. розв. – Х., 2011. – 34 с.

**17.** Рейтинг: большие перемены. Как изменились зарплаты украинских топ-менеджеров за последний год [Электронный ресурс]. – Режим доступа : <http://focus.ua/ratings/316414/>

**18. Скрипник А.** Оцінка податкового навантаження і детінізації фонду оплати праці / А. Скрипник, Г. Гендлер // Економіка України. – 2007. – № 5. – С. 23.

**19. Ястребова А. С.** Эффективность налоговых реформ в контексте особенностей поведения налогоплательщика в Украине / А. С. Ястребова // Проблемы экономики. – 2013. – № 8. – С. 305 – 309.

**20.** Networked Readiness Index 2012 [Electronic resource]. – Mode of access : <http://www.weforum.org/>

## REFERENCES

Bezuhla, K. O. "Informatsiino-komunikatsiini tekhnologii iak faktor innovatsiinoho rozvytku ekonomiky" [Information and communication technologies as a factor of innovation development of economy]. *Ekonomiko-matematychni modeliuвання sotsialno-ekonomichnykh system*, no. 18 (2013): 42-55.

"Blagopriiatnost uslovyi vedeniia biznes v Ukraine v 2014 g." [Ease of doing business in Ukraine in 2014]. <http://russian.doing-business.org/data/exploreeconomies/ukraine/#paying-taxes>

Budak, V. D., Kishchak, I. T., and Holikov, I. V. "Stratehichni osnovy rozvytku ekonomiky na novitnikh informatsiino-tekhnolohichnykh zasadakh" [Strategic foundations of economic development based on the latest information technology principles]. *Naukovyi visnyk MDU imeni V. O. Sukhomlyns'koho*, no. 5.2 (101) (2014): 20-28.

Ivanov, Yu. B., and Malys'ko, Yu. M. "Otsenka vliianiia uslovyi nalogooblozheniia na finansovoe sostoianie promyshlennykh predpriiaty s ispolzovaniem nechetko-mnozhestvennogo analiza pokazateley" [Assessing the impact of taxation conditions on the financial condition of the industrial enterprises using fuzzy multiple analysis indicators]. *Biznes Inform*, no. 4 (2013): 142-147.

Kirzhetskyi, Yu. I. "Mekhanizm znyzhennia tinizatsii ekonomiky Ukrainy" [The mechanism of reduction of the shadow economy in Ukraine]. *Avtoref. dys. ... kand. ekon. nauk: 08.00.03*, 2009.

*Kodeks zakoniv pro pratsiu v Ukraini z postateino-systematyzovanyu materialamy* [Labor Code of Ukraine in itemized-structured materials]. Kyiv: Istyna, 2001.

Krysovatyi, A., and Koshchuk, T. "Dialektyka transformatsii podatkovoi polityky Ukrainy v konteksti ievropeiskoi intehratsii" [The dialectics of transformation of the tax policy of Ukraine in the context of European integration]. *Zhurnal ievropeiskoi ekonomiky*, no. 2 (2005): 185-202.

Ksenin, O. "Informatsionnye tekhnologii: perspektivy razvitiia" [Information technology: prospects for development]. *Vechniaia Odessa*. <http://vo.od.ua/rubrics/ehkonomika-i-finsansy/25861.php>

[Legal Act of Ukraine] (2013). <http://www.visnuk.com.ua/ru/pubs/id/6040>

[Legal Act of Ukraine] (2010).

Malyovanyi, M. I. "Finansove zabezpechennia systemy zahalnoobov'iazkovoho derzhavnoho sotsialnoho strakhuvannia v Ukraini" [Financial support system of compulsory state social insurance in Ukraine]. *Ekonomichnyi chasopys – XXI*, no. 11-12 (2013): 41-44.

Merkulova, T. V. "Nalogovoe povedenie: institutsionalnye aspekty analiza" [Tax behavior: institutional aspects of the analysis]. *Nauchnye trudy DonNTU. Seriya: ekonomicheskaya*, no. 89-3 (2005): 159-165.

"Networked Readiness Index 2012". <http://www.weforum.org/>

Predborskyi, V. A. "Teoretychni aspekty tinizatsii ekonomiky Ukrainy v umovakh transformatsiinykh protsesiv" [Theoretical aspects of the shadow economy in Ukraine under transformation processes]. *Avtoref. dys. ... d-ra ekon. nauk : 08.00.03*, 2011.

"Reyting: bolshie peremeny. Kak izmenilis zarplaty ukrainkikh top-menedzherov za posledny god" [Rating: big change. How to change the salary Ukrainian top managers over the past year]. <http://focus.ua/ratings/316414/>

Skrypnyk, A., and Hendler, H. "Otsinka podatkovoho navantazhennia i detinizatsiia fondu oplaty pratsi" [Assessment of the tax burden and legalization payroll]. *Ekonomika Ukrainy*, no. 5 (2007): 23.

Vedernikova, S. V. "Informatsiini tekhnologii iak instrument vzaiemodii bankivskoi sfery z natsionalnoi ekonomikoiu" [Information technology as a tool for interaction with national banking markets]. *Aktualni problemy ekonomiky*, no. 4 (2012): 78-85.

Verbiannyi, V., Mishchenko, N., and Danilenko, Yu. "Reyting zarplat" [Rating salaries]. *Forbes*. <http://forbes.ua/magazine/forbes/1357404-rejting-zarplat-2013/1357513#cut>

Yastrebova, A. S. "Effektivnost nalogykh reform v kontekste osobennostey povedeniia nalogoplatelshchika v Ukraine" [The effectiveness of tax reforms in the context of the behavior of the taxpayer in Ukraine]. *Problemy ekonomiky*, no. 8 (2013): 305-309.

"Zarubezhnyy opyt sotsialnogo strakhovaniia" [Foreign experience of social insurance]. *Trans Gravita*. <http://strahovanie.com.ua/?p=228>