

# **КРИМСЬКИЙ ЕКОНОМІЧНИЙ ВІСНИК**

Науковий журнал

# 6 (07) грудень 2013

Частина I

Сімферополь

ISSN 2306 – 0115

***Кримський економічний вісник***  
*Науковий журнал*

# 6 (07) грудень 2013  
Частина I

Виходить шість разів на рік

Редактор, коректор – Нестеренко С.М.  
Верстка-дизайн – Ковальчук Н.М.

*Відповідальність за підбір, точність наведених на сторінках журналу фактів, цитат, статистичних даних, дат, прізвищ, географічних назв та інших відомостей, а також за розголошення даних, які не підлягають відкритій публікації, несуть автори опублікованих матеріалів. Редакція не завжди поділяє позицію авторів публікацій. Матеріали публікуються в авторській редакції.*

*Передрук матеріалів, опублікованих в журналі, дозволено тільки за згодою автора та видавця.*

*Будь-яке використання – з обов'язковим посиланням на журнал.*

**Адреса редакції:**

95033, Україна, АРК, м. Сімферополь, проспект Перемоги, 109-А  
тел.: +38 066 789 81 25  
E-mail: [office@economics.crimea.ua](mailto:office@economics.crimea.ua)

**Свідоцтво про реєстрацію:** КВ №19415-9215Р від 25 жовтня 2012 р.  
**Засновник журналу:** ГО «Наукове об'єднання «Economics»

Тираж 100 прим.

Видавництво: ТОВ «Видавничий дім «Гельветика»  
73034, Україна, м. Херсон, вул. Паровозна, 46а  
Тел.: +38 (0552) 399-580  
E-mail: [mailbox@helvetica.com.ua](mailto:mailbox@helvetica.com.ua)

Свідоцтво суб'єкта видавничої справи: ДК № 4392 від 20.08.2012 р.

© Кримський економічний вісник, 2013  
© Дизайн, Ковальчук Н.М. 2013

## ЗМІСТ

АБЛЯЗОВА Е. К., КМІТЬ В. М. <b>РЕЗЕРВИ МОБІЛІЗАЦІЇ ДОХОДІВ ДЕРЖАВНОГО БЮДЖЕТУ В УМОВАХ ДЕФЦИТУ ФІНАНСОВИХ РЕСУРСІВ</b> .....	9
АБРАМОВА М. В. <b>ОДИН ІЗ СПОСОБІВ ОЦІНЮВАННЯ СТАНУ ВОЄННО-ЕКОНОМІЧНОЇ БЕЗПЕКИ УКРАЇНИ</b> .....	11
AVANESOVA N. E., MARCHENKO O. V. <b>APPROACHES TO DEFINITIONS OF ESSENCE OF THE BANCASSURANCE AND ITS MAIN IMPOTANT CHARACTERS</b> .....	14
АГАФОНЕНКО О. Ю., ПРОКОПЕНКО Г. О. <b>ЕКОНОМІЧНА СУТНІСТЬ ОБОРОТНИХ АКТИВІВ ЯК ОБ'ЄКТУ ОБЛІКУ</b> .....	16
АНДРСЄВА Г. І. <b>ОРГАНІЗАЦІЙНІ АСПЕКТИ ОБЛІКУ І АНАЛІЗУ ПОТОЧНОЇ ДЕБІТОРСЬКОЇ ЗАБОРГОВАНОСТІ</b> .....	18
БАБИДОРІЧ Л. І. <b>ЕВОЛЮЦІЙНИЙ РОЗВИТОК ТЕОРІЇ ІНСТИТУЦІОНАЛІЗМУ</b> .....	22
БАЛОГ ІІІ. ІІІ., ПОЙДА-НОСИК Н. Н. <b>СТРАХОВИЙ РИНОК УКРАЇНИ: СТАН, ПРОБЛЕМИ ТА ПЕРСПЕКТИВИ РОЗВИТКУ</b> .....	26
БАТАЛКО М. П., ГАЛЬЧИНСЬКИЙ Л. Ю. <b>МОДЕЛЬ ДИНАМІКИ ВПРОВАДЖЕННЯ АЛЬТЕРНАТИВНОГО ПАЛИВА НА РИНОК НАФТОПРОДУКТІВ УКРАЇНИ</b> .....	30
БАХИР Ю. В. <b>ТЕОРЕТИЧНІ ЗАСАДИ ТА ПРАКТИЧНІ АСПЕКТИ ОЦІНКИ ФІНАНСОВОГО СТАНУ СУБ'ЄКТА ГОСПОДАРЮВАННЯ</b> .....	32
БАХУРЕЦЬ О. В. <b>ОРГАНІЗАЦІЙНЕ ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ РЕАЛІЗАЦІЇ СТРАТЕГІЙ ВЗАЄМОВІДНОСИН У ЛАНЦЮГАХ ПОСТАВОК ПРОМИСЛОВИХ ПІДПРИЄМСТВ</b> .....	34
БЕРДНІК Д. В., ДОБЕРА О. О., МАЙСТЕР Л. А. <b>НЕОБХІДНІСТЬ ВЕДЕННЯ ОБЛІКУ РЕАЛІЗАЦІЇ ГОТОВОЇ ПРОДУКЦІЇ</b> .....	37
БЛИЗНА А. С. <b>ОРГАНІЗАЦІЯ ТА МЕТОДИКА ОБЛІКУ СКЛАДОВИХ ВЛАСНОГО КАПІТАЛУ ПІДПРИЄМСТВА</b> .....	39
БЛУДОВА С. Н. <b>МЕТОДИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ ВЫЯВЛЕНИЯ ЭКСПОРТО- И ИМПОРТООРИЕНТИРОВАННЫХ ОТРАСЛЕЙ РЕГИОНАЛЬНОЙ ЭКОНОМИКИ</b> .....	41
БЛЯШУК С. Г. <b>ДО ПИТАННЯ ПРО КАПІТАЛІЗАЦІЮ ПІДПРИЄМСТВА</b> .....	44
БОНДАРЕВСЬКА К. В., ЮРЧЕНКО К. А. <b>МАТЕРІАЛЬНЕ ТА НЕМАТЕРІАЛЬНЕ СТИМУЛЮВАННЯ ПРАЦІ: ЗАРУБІЖНИЙ ДОСВІД</b> .....	46
БОНДАРЧУК О. С., ФІШУК Н. Ю. <b>РОЛЬ МІЖНАРОДНИХ ІНВЕСТИЦІЙ ДЛЯ РОЗВИТКУ ЕКОНОМІКИ УКРАЇНИ</b> .....	49
БОНДАР О. С., ЛОЗОВСЬКИЙ О. М. <b>СТАН ТА СТРАТЕГІЧНІ НАПРЯМИ РОЗВИТКУ ПІДПРИЄМСТВ ОЛІЙНО-ЖИРОВОЇ ПРОМИСЛОВОСТІ УКРАЇНИ</b> .....	52
БОХНЯК Н. І., САВЧУК Т. М. <b>ВПЛИВ ПОДАТКОВИХ ПІЛЪГ НА ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ НАДХОДЖЕНЬ ДО БЮДЖЕТУ УКРАЇНИ</b> .....	55
БОХНЯК Н. І., КНЯЗЬ І. В., ПОГОРІЛЯ І. І. <b>СУЧАСНИЙ СТАН ТА ОСОБЛИВОСТІ УПРАВЛІННЯ КАПІТАЛЬНИМИ ІНВЕСТИЦІЯМИ В УКРАЇНІ</b> .....	57

<b>БРИГІНЕЦЬ А. Ф., ІВАНЕНКО В. І.</b> <b>МОДЕЛЮВАННЯ СИСТЕМНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ ЕЛЕКТРОННОЇ ПЛАТІЖНОЇ СИСТЕМИ</b> .....	61
<b>БУТКО М. Ю.</b> <b>АНАЛІЗ НАЯВНОСТІ, РУХУ ТА ЕФЕКТИВНОСТІ ВИКОРИСТАННЯ ОСНОВНИХ ЗАСОБІВ НА ПРИКЛАДІ ПАТ «ЦЕНТРЕНЕРГО»</b> .....	65
<b>ВАСИЛЬЄВА Т. В.</b> <b>ТЕНДЕНЦИИ И ПЕРСПЕКТИВЫ РЫНКА МОБИЛЬНЫХ ПРИЛОЖЕНИЙ КАК ИННОВАЦИОННОГО НАПРАВЛЕНИЯ ЭЛЕКТРОННОЙ ЭКОНОМИКИ РОССИИ</b> .....	68
<b>ВЕРЕЩІНСЬКА О. В., ЛОЗОВСЬКИЙ О. М.</b> <b>МАРКЕТИНГОВА ЦІНОВА ПОЛІТИКА КОРПОРАЦІЇ «ROSHEN»</b> .....	70
<b>ВЕСЕЛОВСЬКА О. В.</b> <b>ЕКОНОМІЧНА СУТНІСТЬ РЕІНЖІНІРИНГУ БІЗНЕС-ПРОЦЕСІВ ПІДПРИЄМСТВА</b> .....	72
<b>ВОВК І. А.</b> <b>ЕКОНОМІКА І ХРИСТІЯНСТВО: МЕТОДОЛОГІЧНІ ПИТАННЯ ДОСЛІДЖЕННЯ ВЗАЄМОДІЇ</b> .....	74
<b>ВОЛОБУЄВ Р. О., ШУБИНА С. В.</b> <b>ВДОСКОНАЛЕННЯ ОБЛІКУ ТА АУДИТУ ВИТРАТ, ДОХОДІВ І ФІНАНСОВИХ РЕЗУЛЬТАТІВ ВІД ЗВИЧАЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ ПІДПРИЄМСТВА</b> .....	77
<b>ВОРОНА О. М., ВОРОНА В. М.</b> <b>БУХГАЛТЕРСЬКИЙ ОБЛІК РОЗРАХУНКІВ ЗА ВИДАНИМИ ПОЗИКАМИ ПРАЦІВНИКАМ ПІДПРИЄМСТВА</b> .....	79
<b>ГАВРИЛЕНКО Н. В.</b> <b>РАСКРЫВАЕТСЯ ЭКОНОМИЧЕСКОЕ СОДЕРЖАНИЕ ПОНЯТИЯ «СПЕЦИАЛЬНЫЙ НАЛОГОВЫЙ РЕЖИМ»</b> .....	83
<b>ГАВРИЛЯК Т. С.</b> <b>СУТНІСНА ХАРАКТЕРИСТИКА ФІНАНСОВОГО ПОТЕНЦІАЛУ ПІДПРИЄМСТВА</b> .....	86
<b>ГАЙДЕЙЧУК А. В.</b> <b>ВПРОВАДЖЕННЯ МІЖНАРОДНИХ СТАНДАРТІВ БУХГАЛТЕРСЬКОГО ОБЛІКУ В ДЕРЖАВНОМУ СЕКТОРІ ЯК ШЛЯХ ДО ІНТЕГРАЦІЇ У СВІТОВУ СПІЛЬНОТУ</b> .....	88
<b>ГАЙСАН Т. С., ДРАНОВИЧ М. П.</b> <b>ЗДІЙСНЕННЯ ВАЛЮТНОЇ ПОЛІТИКИ НАЦІОНАЛЬНИМ БАНКОМ УКРАЇНИ ЗА 2010-2012 РОКИ</b> .....	91
<b>ГАНЕЧА Ю. О., ТКАЧУК І. І.</b> <b>ПРОБЛЕМИ ОЦІНКИ ФІНАНСОВО-ГОСПОДАРСЬКОГО СТАНУ ПІДПРИЄМСТВА</b> .....	94
<b>ГАПЧЕНКО Я. В., ПАРАЩЕНКО О. В.</b> <b>ДІАГНОСТИКА ФІНАНСОВОГО СТАНУ ТА ЗАГРОЗИ БАНКРУТСТВА ЗА ДОПОМОГОЮ ГРАФІЧНОГО МЕТОДУ</b> .....	97
<b>ГЕЙСР Е. С., БЕСАРАБОВ В. О.</b> <b>ПРОБЛЕМИ ФОРМУВАННЯ СОБІВАРТОСТІ ЗА НАЦІОНАЛЬНИМ ЗАКОНОДАВСТВОМ ТА МІЖНАРОДНИМИ СТАНДАРТАМИ БУХГАЛТЕРСЬКОГО ОБЛІКУ</b> .....	99
<b>ГИЖЕВСЬКА А. В., МЕЛЬНИК І. І., КУЗЬМІНА О. М.</b> <b>ПРОБЛЕМИ ВПРОВАДЖЕННЯ АВТОМАТИЗОВАНИХ ІНФОРМАЦІЙНИХ СИСТЕМ В УПРАВЛІННІ ОРГАНІЗАЦІЄЮ</b> .....	101
<b>ГЛАВАЦЬКА Н. І.</b> <b>ТІНЬОВА ЕКОНОМІКА – ЯК РЕЗУЛЬТАТ УХИЛЕННЯ ВІД СПЛАТИ ПОДАТКІВ</b> .....	104

ГЛАДІЙ С. І., ХІМІЙЧУК О. М., ПОГОРІЛА І. І. <b>РЕНТАБЕЛЬНІСТЬ ВІТЧИЗНЯНИХ ПІДПРИЄМСТВ: ЕФЕКТИВНІСТЬ УПРАВЛІННЯ</b> .....	106
ГОДУНЕНКО Н. М. <b>МЕТОДИЧНИЙ ПІДХІД ЩОДО ВИЯВЛЕННЯ ОСНОВНИХ ФАКТОРІВ, ЯКІ ВИЗНАЧАЮТЬ ДИНАМІКУ РІВНЯ ФІНАНСОВОЇ БЕЗПЕКИ БАНКУ</b> .....	109
ГОЛОВАТЮК А. О., ТОМЧУК О. Ф. <b>ЗАЛУЧЕНИЙ КАПІТАЛ ЯК ОСОБЛИВИЙ ОБ'ЄКТ БУХГАЛТЕРСЬКОГО ОБЛІКУ Й ЕКОНОМІЧНОГО АНАЛІЗУ</b> .....	113
ГОЛУБ Т. І. <b>ГОЛОВНІ ПРИНЦИПИ ТА ФУНКЦІЇ ДЕРЖАВНОГО ПРОТЕКЦІОНІЗМУ АГРАРНОГО СЕКТОРУ</b> .....	115
ГОРБАНЬ О. Ю. <b>МЕХАНІЗМ УПРАВЛІННЯ ГРОШОВИМИ ПОТОКАМИ НА ПІДПРИЄМСТВІ</b> .....	118
ГОРДЕЙЧУК М. О., КОМЕНДАНТ С. М., ПРИХОДЬКО В. П., ДЯЧЕНКО Б. І. <b>ЕВОЛЮЦІЯ ЕКОНОМІЧНОЇ ТЕОРІЇ СТАНОВЛЕННЯ І РОЗВИТКУ ПІДПРИЄМНИЦТВА ВІД КЛАСИЧНОЇ ДО НЕОКЛАСИЧНОЇ ТРАДИЦІЇ</b> .....	121
ГРАБЕНКО Л. М., БУРЛАКА О. М. <b>ПЕРЕВАГИ ТА НЕДОЛІКИ АКЦИЗНИХ ЗБОРІВ</b> .....	127
ГРАЧ М. Г. <b>ПРОБЛЕМИ ЗАХИСТУ ПОСЛУГ ІНТЕРНЕТ-БАНКІНГУ В УКРАЇНІ</b> .....	129
ГРИЦАЙ Д. О. <b>МОДЕЛЮВАННЯ ЕКОЛОГО-ЕКОНОМІЧНОЇ ВЗАЄМОДІЇ В ЕКОНОМІЧНІЙ СИСТЕМІ</b> .....	131
ГРУДЗЕВИЧ І. Т. <b>МІСЦЕ І РОЛЬ НЕДЕРЖАВНИХ ПЕНСІЙНИХ ФОНДІВ В НЕДЕРЖАВНОМУ ПЕНСІЙНОМУ ЗАБЕЗПЕЧЕННІ</b> .....	134
ГУБСКАЯ И. В., БУДАРИНА Н. А. <b>ПРОБЛЕМЫ И ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ БАНКОВСКОГО СЕКТОРА УКРАИНЫ</b> .....	140
ГУССВА Н. С. <b>ПОДАТКОВА СИСТЕМА УКРАЇНИ: СТАН ТА ПЕРСПЕКТИВИ РОЗВИТКУ</b> .....	142
ДЕНИСОВА М. А. <b>ОПРЕДЕЛЕНИЕ УГРОЗ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ</b> .....	144
ДМИТРЕНКО Я. О., ЗАБОЛОТНИЙ Г. М. <b>ПРОЕКТУВАННЯ РЕГІОНАЛЬНОГО ІНДУСТРІАЛЬНОГО КЛАСТЕРА</b> .....	148
ДРАЧУК Ю. З., ТРУШКІНА Н. В. <b>ДЕРЖАВНЕ РЕГУЛЮВАННЯ У ЗДІЙСНЕННІ ІННОВАЦІЙНОГО РОЗВИТКУ ВУГІЛЬНОЇ ГАЛУЗІ</b> .....	150
ДУДЧИК О. Ю., ЩИРИЙ Г. Л. <b>НЕОБХІДНІСТЬ, ШЛЯХИ ЗАЛУЧЕННЯ ТА ПОДАЛЬШЕ ПОЖВАВЛЕННЯ ІНОЗЕМНИХ ІНВЕСТИЦІЙ В УКРАЇНУ</b> .....	153
ДЮК А. А., ГУЛЕВАТИЙ В. В. <b>РОЗВИТОК МІГРАЦІЙНИХ ПРОЦЕСІВ НА ТЕРИТОРІЇ УКРАЇНИ</b> .....	156
ЄВСЮКОВА Т. В. <b>ІМІТАЦІЙНЕ МОДЕЛЮВАННЯ РИНКУ ЦІННИХ ПАПЕРІВ НА ОСНОВІ МУЛЬТИАГЕНТНОГО ПІДХОДУ</b> .....	160
ЄРМІШОВА С. В., АМСТ-УСТАЄВА Е. М. <b>КАПІТАЛ ПІДПРИЄМСТВА ЯК ОСНОВА ФУНКЦІОНУВАННЯ ГОСПОДАРСЬКОЇ ДІ- ЯЛЬНОСТІ ПІДПРИЄМСТВА</b> .....	163
ЄРМІШОВА С. В., ВОРОНКОВА О. О. <b>ПРОБЛЕМНІ АСПЕКТИ З НАЯВНІСТЮ ТА ОБЛІКОМ ДЕБІТОРСЬКОЇ ЗАБОРГОВАНІСТІ</b> .....	166

20. Леонтьев В. Экономические эссе. Теории, исследования, факты, политика. – М.: политиздат, 1990.  
21. Алле М. современная экономическая наука и факты // THESIS. – 1994. – Т. 2. – Вып. 4.  
22. Маршалл А. Принципы экономической науки: В 3 т. – М.: Прогресс, 1993. – Т. 1  
23. Кларк Дж. Б. Распределения богатства: Пер. с англ. – М.4 Л.: ОГИЗ СОЦЭКРИЗ, 1934.

**БУРЛАКА О. М.**  
*асистент кафедри міжнародної економіки;*  
**ГРАБЕНКО Л. М.**  
*студентка,*  
*Вінницький національний аграрний університет*

### ПЕРЕВАГИ ТА НЕДОЛІКИ АКЦИЗНИХ ЗБОРІВ

**Анотація:** Досліджено існуючі проблеми у застосуванні акцизного податку в регулюванні зовнішньоекономічної діяльності України.

**Аннотация:** Исследованы существующие проблемы в применении акцизного налога в регулировании внешнеэкономической деятельности Украины.

**Summary:** The existing problems in the application of the excise tax in the regulation of foreign economic activity in Ukraine.

**Постановка проблеми.** Ефективність і сталість системи оподаткування залежить насамперед від доходної бази бюджетів різних рівнів, в тому числі і за рахунок – податкових надходжень. Одним з бюджетоформуючих податків в Україні є акцизний збір, однак наявні певні проблеми та неузгодженості. Про такі проблеми свідчить як рівень тільового обігу підакцизних товарів, та ефективністю застосування акцизного збору для оподаткування окремих груп вказаних товарів.

**Постановка завдання.** Завданням дослідження полягає у виявленні переваг та недоліків акцизних зборів.

**Виклад основного матеріалу дослідження.** Непрямі податки – податки на продаж, з обігу, на додану вартість, на продаж цінних паперів, на переказ коштів за кордон, на дарування і успадкування, на передачу власності, на матеріально-технічні запаси та обладнання, на монопольне право та привілеї, а також акцизи, гербові збори, прикордонні збори та всі інші податки (збори), крім прямих податків і податків з імпорту [1, с. 44].

В світовій практиці існують три види непрямих податків: акцизи, фіскальна монополія і мито. Нині в Україні стягуються акцизи, мито та податок на додану вартість.

Акцизи – це непрямі податки, які встановлюються у вигляді надбавки до ціни. Бувають специфічні та універсальні акцизи. Також акцизи поділяють на фіксовані та пропорційні. Фіксовані – встановлені на одиницю товару в грошовому вираженні, пропорцій – як відсоток до обсягів реалізації.

Універсальні акцизи відрізняються від специфічних універсальними ставками на всі групи товарів та ширшою базою оподаткування. Поширення універсальних акцизів зумовлене рядом чинників. Широка база оподаткування забезпечує стійкі надходження до бюджету, які не залежать від змін в уподобаннях споживачів та асортименті реалізованих товарів. Універсальні ставки полегшують контроль податкових органів за правильністю сплати податку. Універсальні акцизи доволі нейтральні до процесів ціноутворення, оскільки податковий тягар рівномірно розподіляється між усіма групами товарів. Такі недоліки непрямих податків, як значний вплив на інфляційні процеси і регресивність в соціальному аспекті виражені в універсальних акцизах яскравіше ніж в інших непрямих податках.

Специфічні акцизи. Ці акцизи виникли набагато рідше, ніж універсальні. Характерними їх рисами є обмежений перелік товарів, по яких вони стягуються, та диференційовані ставки по окремих групах товарів.

Акцизний збір в Україні було запроваджено у 1992 році і разом з ПДВ замінив податки з обороту і з продажу. Порядок обчислення і сплати акцизного збору регламентується: Податковим кодексом України.

Перелік товарів, на які встановлюється акцизний збір (підакцизних товарів), і ставки акцизного збору затверджуються законодавче і є єдиними на всій території України для вітчизняних та імпортованих товарів.

У перелік підакцизних товарів було включено спирт і алкогольні напої, тютюнові вироби, транспортні засоби і шини до них, бензин, рушніці спортивні, ювелірні вироби, магнітофони й апаратуру звукозапису, відеоапаратуру, відео- та аудіокасети, компакт-диски, телевізори кольорові, набори кухонні або столові, офісні меблі, одяг з натуральної шкіри та хутра, шоколад, каву, рибні делікатеси, частини тушок домашньої птиці [2, ст.215].

У системі заходів державного регулювання ЗЕД мито доповнюється акцизним податком, який справляється з окремих видів товарів за диференційованими ставками. Необхідність застосування акцизного податку на товари, що ввозяться, зазвичай пояснюється такими причинами:

– необхідність компенсувати суспільству негативні зовнішні ефекти від споживання підакцизних товарів;

– можливість збільшити надходження до бюджету, не створюючи надмірного податкового тягаря та уникаючи значних адміністративних витрат.

Рекомендаціями МВФ сферу застосування акцизів пропонується обмежити п'ятьма групами товарів: алкогольні напої, тютюнові вироби, автомобілі, нафта і нафтопродукти, запасні частини для автомобілів.

В Україні п. 215.1 Податкового кодексу визначено такі групи підакцизних товарів [2, ст. 215]:

- 1) спирт етиловий, алкогольні напої, пиво;
- 2) тютюнові вироби, тютюн та промислові замітники тютюну;
- 3) нафтопродукти, скраплений газ;
- 4) автомобілі легкові, кузови до них, причепи та напівпричепи, мотоцикли.

Невідповідності в рівні застосовуваного оподаткування в суміжних країнах можуть породжувати підґрунтя для отримання нелегального економічного ефекту і процвітання контрабанди. Наприклад, держави Європи, керуючись передусім інтересами збереження здоров'я населення, встановили найбільші ставки оподаткування сигарет.

Роздрібна ціна однієї пачки сигарет найбільш популярної цінової категорії становить: у Німеччині – 4,7 євро, у Франції – 5,0, в Ірландії – 7,1, у Великій Британії – 7,7 євро. В Україні 0,7–1 євро за пачку. Боротьба з контрабандою тютюнових виробів до країн Європи покладена на Державну митну службу України, але різниця в ціні на сигарети підживлює бажання будь-яким чином отримати нелегальний економічний ефект.

Тобто адміністративні інструменти в даному випадку недостатньо ефективні. Підвищення акцизного податку на сигарети в Україні є резервом поповнення бюджету країни та отримання додаткових коштів на боротьбу за здоровий спосіб життя та пропаганду масової культури і спорту, а також методом боротьби з контрабандою тютюнових виробів до країн ЄС.

Важливий у регулюванні споживання тютюнових виробів також всебічний аналіз наслідків від вживання сигарет на здоров'я громадян, розмір фінансових коштів, які б необхідно було спрямувати на заходи боротьби зі шкідливими звичками, та визначення доцільних ставок акцизного податку з урахуванням інтересів виробників [1, с. 50].

На жаль, в Україні не застосовується системний підхід при визначенні розміру акцизного податку. Так, Верховна Рада періодично вносить зміни до законів України з метою тимчасового встановлення ставок акцизного податку на окремі товари. Аргументами щодо зміни акцизного податку, як правило, виступають завищені ціни на підакцизні товари або завеликі прибутки постачальників цих товарів, і не аналізується, що необхідно зробити і коли, щоб зменшити негативний вплив підакцизних товарів на суспільство і навколишнє середовище.

Тож для створення дійового механізму акцизного оподаткування необхідно не лише оцінювати межу «цінової витримки» постачальників товарів чи їх споживачів, а й досліджувати результати дії акцизного податку за його основним призначенням.

Результати аналізу статтей Податкового кодексу України свідчать, що оподатковуються акцизним податком високорентабельні товари. Збільшуючи розмір ставки платежу і, навпаки, зменшуючи його на дефіцитні товари, держава регулює зовнішньоекономічну діяльність.

Так, ставка акцизний податку на вина виноградні натуральні дорівнює 0,01 гривні за літр, у той час як на інші збродені напої (сидр, перрі тощо) ставка акцизного податку складає 49,49 гривень за 1 літр 100 % спирту.

Що стосується тютюнових виробів, мінімальне акцизне податкове зобов'язання на сигарети без фільтра і цигарки дорівнює 95,40 гривень за тисячу штук, а на сигарети з фільтром – 217,60 гривень за тисячу штук, тобто при імпорті партії сигарет з фільтром в Україну при перерахунку на 1 сигарету на акцизний податок припадає 21 копійка.

Також слід зазначити, що на імпортні автомобілі з терміном використання не більш як п'ять років, ставка акцизного податку дорівнює 1,09 євро за 1 кубічний сантиметр об'єму двигуна, а ті, що використовувались понад п'ять років – 1,36 євро за 1 кубічний сантиметр. З точки зору політики країни-імпортера такі заходи гарантують захист вітчизняного виробника.

Високий рівень ставок акцизного податку з одного боку є інструментом стабільного наповнення державно-

го бюджету, а з другого – причиною ввезення в Україну контрабандної продукції.

Незважаючи на численні зміни до законодавства, що регулює виробництво та обіг підакцизних товарів, сьогодні зберігається тенденція до використання різноманітних схем ухилення від сплати акцизного збору та інших податків економічними агентами, які пов'язані з даною сферою. Наявність таких схем викликана як недосконалістю законодавчої бази, так і проблемами в адмініструванні акцизного збору в Україні. Головним чинником втрат бюджету від ненадходження акцизного збору є суттєва величина незаконного виробництва та обігу спирту, алкогольних напоїв та тютюнових виробів, що є також одним із каналів відтоку грошових коштів до «тіньового» сектора економіки. За окремими оцінками експертів лише по лікero-горілчаній продукції величина «тіньового» сектора досягає 30 % [1, с. 47].

Ще однією проблемою, яка сьогодні існує в системі оподаткування акцизним збором, є визначення оптимальних ставок оподаткування даної продукції. Рівень диференціації таких ставок є предметом дискусій як науковців, так і практиків. Серед аргументів «проти» наводяться: ускладнення адміністрування і обліку, негативний вплив на структуру попиту тощо. Однак, зважена диференціація дозволить державі регулювати споживання окремих видів товарів, а також підтримувати розвиток відповідних галузей національної економіки.

Крім того, одним із аспектів реформування оподаткування акцизним збором в Україні повинно стати поступове підвищення рівня виконання ним функції обмеження споживання шкідливих для здоров'я людини товарів, адже саме диференціація податкових ставок податку та їх високий рівень суттєво впливають на структуру ринкових цін. Вказана тенденція спостерігається в країнах ЄС, в Україні останніми роками також здійснюються відповідні заходи, однак їх впровадження не носить системного характеру, що унеможливує стратегічне планування як доходів бюджету, так і безпосередньо господарської діяльності підприємств-виробників підакцизної продукції.

Ще одним питанням, яке потребує розгляду при реформуванні акцизного збору є використання пільг. Основною відмінністю вітчизняного законодавства, що регулює стягнення акцизного збору, є наявність галузевих пільг. Так, в Україні основними «споживачами» пільг з акцизного збору є автомобілебудування та виноробна промисловість.

Такі норми не відповідають вимогам і принципам системи ГАТТ/СОТ та суперечить зобов'язанням за Угодою про партнерство та співробітництво між Україною та ЄС. Крім того, на відміну від країн ЄС, в Україні основною пільгою зі сплати акцизного збору є звільнення від оподаткування окремих видів товарів або операцій. В країнах ЄС основною пільгою залишається застосування знижених ставок податку, при чому знижені ставки акцизного податку не можуть бути нижчими за 50% від стандартної національної ставки акцизу [1, с. 67].

**Висновки з проведеного дослідження.** Таким чином можна виокремити певні недоліки та неузгодженості. Виходячи з зазначеного, напрямками подальшого вдосконалення оподаткування акцизного збору в Україні повинно стати:

- вдосконалення державного контролю за виробництвом та обігом підакцизних товарів;
- обґрунтоване зростання ставок акцизного збору на лікero-горілчані та тютюнові вироби;
- підвищення ефективності акцизних складів на підприємствах-виробниках підакцизної продукції;
- з використанням світового досвіду, залучення до оподаткування даним податком товарів, які за своєю сутністю є підакцизними;

– збалансування фіскальної та регулюючої складової використання акцизного збору з лікєро-горілчаної та пюнової продукції;

– запровадження системи контролю за виробництвом та обігом спиртвмісних рідин у безперервному потоці з метою унеможливлення виробництва спирту під виглядом спиртвмісних рідин.

Реалізація зазначених заходів дозволить як підвищити фіскальну роль акцизного збору в Україні, так і створить умови для забезпечення сталого розвитку підприємств-виробників підакцизної продукції, а також захистити вітчизняних споживачів від неякісної продукції як вітчизняного, так і імпортного походження.

#### Література:

1. Грезина О. Боротьба за оригінальність / О. Грезина // Акциз. – 2008. – № 8, 9. – С. 46–49.
2. Податковий Кодекс України: Закон України від 02.12.2010 № 2755-VI [Електронний ресурс]. – Режим доступу: <http://zakon1.rada.gov.ua/cgi-bin/laws/main.cgi?nreg=2755-17>
3. Про внесення змін до Закону України «Про Митний тариф України»: Закон України № 2829-17, редакція від 21.12.2010 [Електронний ресурс]. – Режим доступу: <http://zakon1.rada.gov.ua/cgi-bin/laws/main.cgi?nreg=2829-17>.
4. Про зовнішньоекономічну діяльність: Закон України від 16.04.1991 № 959-XII [Електронний ресурс]. – Режим доступу: <http://zakon.rada.gov.ua/cgi-bin/laws/main.cgi?page=1 &nreg=959-12>.

ГРАЧ М. Г.

*студентка II курсу магістратури фінансового факультету,  
Харківський національний економічний університет імені Семена Кузнеця*

### ПРОБЛЕМИ ЗАХИСТУ ПОСЛУГ ІНТЕРНЕТ-БАНКІНГУ В УКРАЇНІ

**Анотація:** У статті досліджені основні загрози, що виникають під час надання банківських послуг через мережу Інтернет і проаналізовано державні та внутрішньобанківські заходи, необхідні для забезпечення захисту клієнтів під час використання інтернет-банкінгу.

**Аннотация:** В статье исследованы основные угрозы, которые возникают в процессе предоставления банковских услуг через сеть Интернет и проанализировано государственные и внутрибанковские меры, необходимые для обеспечения защиты клиентов во время использования интернет-банкинга.

**Summary:** The article contains exploring the main threats that occur in the provision of banking services via the Internet and analysis of state and intrabank measures aimed to protect customers while using internet banking.

**Постановка проблеми.** На сьогоднішній день українська банківська система демонструє високий рівень автоматизації всіх банківських операцій та використання інноваційних технологій. Поступове проникнення онлайн-сервісів у повсякденне життя населення створює конкурентну перевагу для банків, що надають свої послуги дистанційно за допомогою мережі інтернет. Проте, впровадження дистанційного банківського обслуговування супроводжується численними загрозами та небезпеками, що ставлять під сумнів захищеність операцій у цій системі. Тому питання захисту послуг інтернет-банкінгу є актуальним як на рівні банківських установ, так і на рівні державного врядування.

**Постановка завдання.** З огляду на актуальність проблеми, завданням дослідження є ідентифікація загроз, що виникають під час надання банківських послуг через мережу інтернет та визначення державних та внутрішньобанківських заходів, необхідних для забезпечення захисту клієнтів під час використання інтернет-банкінгу.

**Виклад основного матеріалу дослідження.** Дистанційне банківське обслуговування надає клієнтам банків можливість управляти власними рахунками з будь-якого місця світу, у будь-який час та здійснювати ряд банківських операцій власноруч кількома способами: за допомогою телефону (телебанкінг), через персональний комп'ютер (клієнт-банк), через мережу інтернет (інтернет-банкінг) або ж за допомогою портативних пристроїв (мобільний банкінг) [1, с. 243].

Дослідженню технологій адміністрування та організації дистанційного банкінгу присвячено роботи українських

та іноземних науковців і дослідників: Г. Юрчука, М. Семенкова, М. Грачова, А. Іванова, Ю. Зайтса, П. Роуза, Дж. Еванса та ін. Проблему захисту інформації під час реалізації послуги інтернет-банкінгу у своїх роботах розглядали такі вчені: Г. Яніловська, А. Колесник, В. Галіцин, В. Антонов та ін. Аналіз законодавчої бази стосовно захисту інтернет банкінгу у свої дослідженнях проводили: М. Якушева, В. Петрик, Л. Туманова, І. Пасічник, Т. Шалига, Г. Михайлюк та ін. Інформаційний аспект взаємодії банків з клієнтами регулюється низкою національних законодавчих актів, серед яких закони України «Про інформацію», «Про банки і банківську діяльність», «Про захист персональних даних», «Про звернення громадян» та низка роз'яснень до них.

Дистанційне банківське обслуговування є одним із пріоритетних напрямів розвитку як світової так і вітчизняної банківської системи. Це забезпечує принципово новий рівень доступності банківського бізнесу зі збереженням або підвищенням його якості за допомогою створення мобільного інформаційного середовища та скорочення питомих витрат на одного клієнта, порівняно із традиційними системами банківського обслуговування.

Для клієнтів система інтернет-банкінг надає такі переваги:

можливість здійснювати банківські операції цілодобово онлайн, не відвідуючи відділення банку;

доступ до системи з будь-якого комп'ютера, підключеного до мережі інтернет;

спрощена процедура попередньої реєстрації;

захист операцій за допомогою використання паролів та інших сучасних технологій [2, с. 226].



*Наукове періодичне видання*

***Кримський економічний вісник***

*Науковий журнал*

# 6 (07) грудень 2013

Частина I

Адреса редакції:

95033, Україна, АРК, м. Сімферополь, проспект Перемоги, 109-А

тел.: +38 066 789 81 25

Email: [office@economics.crimea.ua](mailto:office@economics.crimea.ua)

Підписано до друку 27.12.2013 р. Формат 60x84/8.

Папір офсетний. Друк на дуплікаторі. Ум.-друк. арк. 36,50.

Тираж 100 прим. Зам. 2712-13.

Видавництво: ТОВ «Видавничий дім «Гельветика»

73034, Україна, м. Херсон, вул. Паровозна, 46а

E-mail: [mailbox@helvetica.com.ua](mailto:mailbox@helvetica.com.ua)

Свідоцтво суб'єкта видавничої справи: ДК № 4392 від 20.08.2012 р.