

5 этап. Контроль выполнения рекомендаций. На данном этапе осуществляется контроль над проектной организацией, реализующей рекомендации [5].

В качестве объекта аудита может выступать как ИС организации в целом, так и ее отдельные сегменты, обеспечивающие обработку информации, которая подлежит защите.

Аудит может проводиться как силами штатного персонала (внутренний аудит), так и путем привлечения независимых специалистов (внешний аудит). Использование внешнего аудита имеет следующие преимущества:

- представляет собой независимое исследование, что повышает степень объективности результатов;
- проводится силами специалистов, не связанных ранее с предприятием-заказчиком и поэтому имеющих свежий взгляд на все имеющиеся проблемы, что автоматически повышает достоверность результатов.

Привлечение собственных специалистов отвлекает их от основной деятельности. Это сказывается как на качестве их текущей работы, так и на качестве результатов аудита.

Использование внешнего аудита позволяет не отвлекать имеющихся специалистов компании от текущих работ и не снижать на время аудита степень обработки запросов сотрудников компании;

Использование отработанных методик позволит провести аудит и быстрее и качественнее, что в свою очередь позволит сократить затраты на аудит и позволит быстрее повысить уровень защищенности ИТ-инфраструктуры по сравнению с внутренним аудитом;

Проведение аудита требует наличия специалистов высокой квалификации, имеющих не только опыт работы с самым разнообразным программным и аппаратным обеспечением, но и опыт проведения аудита.

Результатом аудита является создание пакета документов, содержащего детализированные данные о состоянии сети и ряд рекомендаций по улучшению качества работы, повышению надежности, производительности, защищенности и эффективности предоставления услуг. Содержание предоставляемой документации в значительной степени зависит от пожеланий заказчика, имеющейся ИТ-инфраструктуры и также организационной структуры компании-заказчика.

Аналитический отчет является основным отчетным документом об аудите. Его назначение и структура согласуются одновременно с определением целей аудита [6].

В условиях растущих темпов бизнеса становятся все более необходимыми проведение высокоуровневого аудита информационных систем, методов и средств безопасности, построение моделей оценки рисков. Следует ожидать постепенного слияния аудита с процессом сопровождения системы и переход к аудиту на постоянной основе. Высокоуровневый аудит становится командным видом «спорта», в основе которого — гармоничные конструктивные взаимоотношения между всеми заинтересованными сторонами [5; 6].

#### **СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ**

1. <http://www.itshop.com.ua>.
2. <http://www.am-soft.ua/site.php/page5068.html>
3. <http://www.it.techexpert.ua/consult/audit>
4. <http://www.it.techexpert.ua/consult/infoSecurity/auditionISO>
5. [http://www.leta.ru/audit\\_is](http://www.leta.ru/audit_is)
6. <http://www.alatus.ru>

## **НАЛОГ С ДОХОДОВ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ В ЗАРУБЕЖНЫХ СТРАНАХ**

Горишня Д.В., студентка, гр. ФИН-401, НАПКС  
Научный руководитель: Сушкова Е.Е., ассистент

Центральное место в системе налогообложения принадлежит налогу на доходы физических лиц, который регулируется Законом Украины «О налоге с доходов физических лиц» №889-IV от 22.05.2003 г. Как и любой другой налог, подоходный налог является одним из экономических рычагов государства, с помощью которого оно пытается решить различные разнонаправленные задачи: 1) обеспечения достаточных денежных поступлений в бюджеты всех уровней; 2) регулирование уровня доходов населения и соответственно структуры личного потребления и сбережений граждан; 3) стимулирование наиболее рационального использования получаемых доходов; 4) помощь наименее защищенным категориям населения.

Подоходное налогообложение обладает большими возможностями воздействия на уровень реальных доходов населения, позволяет с помощью системы льгот, выбора объекта и ставок налогообложения стимулировать стабильные доходы бюджета за счет повышения ставок налога по мере роста зарплаток граждан.

Цели взимания и основные черты подоходного налога в Украине во многом схожи с принятыми во многих промышленно развитых странах аналогичными налогами. Его место в налоговой системе определяется следующими факторами:

- подоходный налог — это личный налог, т. е. объектом обложения является не предполагаемый усредненный доход, а доход, полученный конкретным плательщиком;
- подоходный налог в большей степени отвечает основным принципам налогообложения — всеобщности, равномерности и эффективности;
- налог относительно регулярно поступает в доходы бюджета, что немаловажно с точки зрения пополнения бюджетных средств;
- основной способ взимания подоходного налога — у источника выплаты дохода — является достаточно простым и эффективным механизмом контроля за своевременностью перечисления средств в бюджет.

Во всех, без исключения, странах существуют личные подоходные налоги. В развитых странах доля подоходного налога в общей сумме налоговых поступлений в бюджеты составляет: в США — 60%, в Великобритании, Швейцарии и Швеции — 40%, во Франции — 17%. В странах — участниках Организации экономического сотрудничества и развития подоходные налоги с населения в общих налоговых поступлениях составляют в среднем 30%, а вместе со взносами на социальное страхование, взимаемыми на общей с подоходным налогом основе — 55%.

В некоторых странах (США, Дания, Германия) налог состоит из платежей в бюджеты всех уровней по различным ставкам. В Скандинавских странах и в Швейцарии доля местного подоходного налога в общей сумме подоходных налогов выше, чем доля подоходного налога, взимаемого на уровне центрального правительства, и составляет в Дании 53,9%, в Швейцарии 79,4%.

Теоретически местный подоходный налог может быть либо полностью обособлен от государственного, либо частично, либо устанавливается непосредственно на основе государственного. В первом случае местные органы самостоятельно определяют базу ставки налогообложения; во втором облагаемый доход для местного налога рассчитывают так же, как и для государственного, но ставки налога и льготы по нему устанавливают местные органы власти; в третьем случае местные органы власти устанавливают дополнительную ставку налога на доход, рассчитанный для взимания государственного подоходного налога.

Местный подоходный налог не должен уменьшать базу государственного подоходного налога. В большинстве стран местные подоходные налоги не вычитают из валового дохода при подсчете суммы дохода, облагаемого государственным подоходным налогом.

Совокупность государственного и местного подоходных налогов не должна достигать конфискационных значений. В Норвегии и Бельгии, например, центральные правительства устанавливают верхние пределы налоговых ставок. В США сумму местных подоходных налогов, внесенных налогоплательщиками в бюджеты ряда штатов и местных органов власти, вычитают из суммы подоходного налога, подлежащего уплате в федеральный бюджет. В некоторых штатах, наоборот федеральный подоходный налог учитывают при определении суммы местного.

Дифференциация подоходного налогообложения на местах не должна оказывать влияния на принятие налогоплательщиком тех или иных экономических и бытовых решений. Например, именно различными уровнями налогообложения была спровоцирована в 70-е годы миграция наиболее состоятельно населения. Из городов и поселков США в пригороды и в сельскую местность. Поэтому даже при полной обособленности местных подоходных налогов необходима их отдельная унификация.

Подоходный налог среди прямых налогов имеет решающее фискальное значение. Это прямой личный налог, взимаемый с доходов физических лиц. Объектом обложения выступает доход от различных источников. В зарубежной налоговой практике исторически сложились две формы построения подоходного налога: шедулярная, при которой облагается каждая часть (шедула) дохода отдельно в зависимости от источника, глобальная — по совокупному доходу. Вторая форма получила наибольшее распространение.

В ряде стран существует совместное декларирование доходов супругами — это способ определения истинного дохода семьи. Ни в законодательстве СССР, ни в законодательстве Украины такое правило не применялось ранее, не применяется и теперь. Между тем в налоговой практике большинства стран декларирование доходов семьи — обычное явление. Некоторые из бывших советских республик переняли такую норму. Например, закон Эстонской республики от 11 октября 1990 года «О подоходном налоге с частного лица» установил, что «доходы несовершеннолетних лиц в возрасте до 15 лет декларируются родителями (усыновителями) или опекунами в составе своих доходов. Подростки в возрасте от 15 до 18 лет декларируют свои доходы самостоятельно. Супруги, жившие вместе в течение всего периода, за который исчисляется налог, могут платить подоходный налог на основе совместной декларации доходов; доход, облагаемый налогом, делится при этом между супругами поровну». Во Франции подоходный налог взимается со всей суммы доходов одной семьи, рассматриваемой как облагаемая единица. К тому же взрослые дети, не проживающие совместно с плательщиком могут присоединяться к плательщику со своими детьми и составить одно целое. Для учета численности и состава семьи используется система расчета семейного коэффициента, который выражает доход, приходящийся на одну долю, характеризующую семейное положение налогоплательщика, т.е. доход делится на число долей. Число долей увеличивается на полудолю, если сам

налогоплательщик или кто-то из его иждивенцев — инвалид. Для расчета налога существует специальная таблица, учитывающая семейное положение налогоплательщика.

В США действует иная система, которая предусматривает не деление доходов поровну между супругами или членами семьи, а налогообложение общего дохода семьи. Супруги могут заполнять совместную декларацию. К их общему доходу применяется специальная шкала налогообложения. Одна и та же сумма годового дохода может быть получена лицами за разное время. Один гражданин может получить данную сумму, работая в течение года, а другой ту же сумму может заработать за более короткий срок. Годовой доход этих лиц, равный в количественном выражении не означает равенства плательщиков в социальном плане. Поэтому законодательство ряда стран предусматривает, что к доходам, полученным плательщиком в течение времени, меньшего, чем налоговый год, применяется не маргинальная ставка, предусмотренная для данной суммы, а ставка, рассчитанная особым образом. Первоначально рассчитывают годовой эквивалент полученного дохода. Затем рассчитывают среднюю ставку, по которой облагается высчитанный доход. По этой средней ставке и будет обложен полученный доход. В большинстве стран применяются прогрессивные ставки с использованием сложной прогрессии. Для 80-х годов характерно значительное снижение ставок подоходного налога в большинстве развитых стран. В США вместо 14 ставок налога от 11 до 50% в результате налоговой реформы 1986-1988 гг. введены 2 ставки: 15 и 28%, причем 4/5 плательщиков уплачивают по минимальной ставке. В Великобритании установлены 2 ставки: 25 и 40% (тогда как в конце 1970-х годов они колебались от 33 до 83%).

Главный недостаток взимания подоходного налога — простор для уклонений от его уплаты. Во Франции, например, от уплаты налога укрывается до трети доходов населения, в Швеции не декларируется до 25% доходов. Поэтому, оставаясь централизованным, подоходный налог в развитых странах — не единственный налог с населения. Он соединен с реальными налогами — земельным, домовым, промысловым, с денежного капитала и т.п. Это дает возможность в какой-то мере избежать потерь бюджета от сокрытия доходов и от непроизводительного использования имущества. Для предотвращения уклонений от уплаты налогов установлены различные виды наказаний: штрафы; публичное осуждение; тюремное заключение. Но помимо системы мер наказаний в ряде стран, добросовестное исполнение налогоплательщиком своих обязанностей можно стимулировать различными поощрительными методами. Например, с целью обеспечения своевременности и полноты поступления подоходного налога предлагается придать процессу уплаты налога некоторые черты лотереи. Согласно этой идее, к розыгрышу допускаются декларации, поданные к установленному сроку. Выигравшие получают призы в размерах, кратных суммам, указанным в поданных ими декларациях. Причем шансов выиграть больше у того, кто подал декларацию в более ранние сроки. Размер выигрыша также корректируется с учетом сроков представления декларации. Большие выигрыши предлагается не выдавать, а обращать в долгосрочные государственные займы, проценты по которым не выплачиваются, но на соответствующую сумму уменьшается налог в следующие годы до полного погашения займа.

Необходимо отметить, что в Украине на данный момент, не проводят никаких мероприятия для заинтересованности налогоплательщиков своевременно уплачивать налоги. Чтобы стимулировать этот процесс по нашему мнению необходимо:

- 1) увеличить размер штрафа за несвоевременную подачу декларации;
- 2) перенять опыт зарубежных стран и ввести поощрительную систему льгот.

## **МЕТОДЫ ФИНАНСОВОГО ПРОГНОЗИРОВАНИЯ НА СОВРЕМЕННОМ ЭТАПЕ**

Гриценко О.И., студентка, гр. ФИН-401, НАПКС  
Научный руководитель: Воробьев Ю.Н., д.э.н., профессор

Под прогнозам следует понимать научно обоснованное суждение о возможных состояниях объекта, явления или процесса в будущем, об альтернативных путях и сроках их развития в будущем.

Прогнозирование — это постоянный процесс разработки научно обоснованных прогнозов о состоянии и перспективах развития объекта или явления в будущем под воздействием различных условий и факторов.

Прогнозирование всегда носит вероятностный характер, а прогноз является связующим звеном между научным предвидением и планом.

Прогнозирование всегда опираются на данные прошлых периодов. Это осуществляется для того, чтобы определять и контролировать развитие предприятия в перспективе. Поэтому надежность прогнозирования зависит от точности фактических показателей прошлых периодов, а также тех методов, приемов и способов, которые были использованы в процессе разработки прогнозов.

Финансовое прогнозирование — это процесс разработки системы финансовых прогнозов, позволяющих субъекту хозяйствования более эффективно организовать свою финансово-хозяйственную