**М.В. Миньковская, А.О. Коломыцева** Когнитивный анализ условий перехода на принципы стимулирующего налогообложения: микроэкономический аспект. Ж. Синергия //Электронный научно-практический журнал, АНОО ВО «Воронежский экономико-правовой нститут»г.Воронеж, №3(5), 2016 г.–С.43-51.

Адрес ссылки РИНЦ <https://mail.rambler.ru/m/redirect?url=http%3A//elibrary.ru/contents.asp%3Fissueid%3D1675990&hash=d71f9346a2b3832f9590b08a581c10ff>

Добрый день, уважаемые коллеги.

Сообщаем Вам, что материалы ***Региональной научно-практической конференции молодых ученых с международным участием****, посвященной 15-летию Технологического института (филиала) ДГТУ в г. Азове, проходившей 24.10.2016 г.* размещены в базе elibrary и доступны по ссылке [**http://elibrary.ru/contents.asp?issueid=1675990**](https://mail.rambler.ru/m/redirect?url=http%3A//elibrary.ru/contents.asp%3Fissueid%3D1675990&hash=d71f9346a2b3832f9590b08a581c10ff)**.**

***Миньковская М.В.,***

*к.э.н., доцент, доцент кафедры «Менеджмент и хозяйственное право»*

*ГВУЗ «Донецкий национальный технический университет»,*

*г. Донецк, Донецкая область,*  *mail:* maxminkovskii@rambler.ru

***Коломыцева А. О.,***

*к.э.н., доцент, доцент кафедры «Экономическая кибернетика»*

*ГВУЗ «Донецкий национальный технический университет»,*

*г. Донецк, Донецкая область, mail:* *anniris@rambler.ru*

**КОГНИТИВНЫЙ АНАЛИЗ УСЛОВИЙ ПЕРЕХОДА НА ПРИНЦИПЫ СТИМУЛИРУЮЩЕГО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ: МИКРОЭКОНОМИЧЕСКИЙ АСПЕКТ**

**Аннотация.** В статье рассматриваются периоды трансформации системы учета и сбора взноса на обязательное государственное социальное страхование. Предлагается стимулирующий механизм изменения базы налогообложения фонда заработной платы на основе анализа зависимости изменения величины минимальной заработной платы и доходов населения от уровня развития экономики. Рассмотрены виды проверок органами Пенсионного Фонда, с точки зрения из целесообразности. Даны рекомендации по реформированию налогообложения фонда заработной платы на основе когнитивного подхода в изучении причинно-следственных связей системы налогообложения.

**Ключевые слова.** Единый социальный взнос, пенсионный фонд, заработная плата, бюджет, когнитивный анализ.

***Summary.***The article deals with periods of transformation of the accounting system and collection of contributions on obligatory state social insurance. Stimulating mechanism proposed change in tax base wage fund based on the analysis depending on changes in the magnitude of the minimum wage and incomes on the level of economic development. The types of inspection bodies of the Pension Fund, in terms of feasibility. Recommendations for tax reform payroll based on the cognitive approach to the study of causality assessment system.

***Key word.***The unified social contribution Pension Fund, wages, budget, cognitive analysis.

В период развития пенсионной реформы и становления рыночной экономики в Украине менялась интерпретация налогов и сборов, взимаемых с начисленной заработной платы, ставки, расширялся круг плательщиков, устанавливались новые правила для бизнеса. С 2011 г. в Украине была введена система учета и сбора взноса на обязательное государственное социальное страхование согласно Закону № 2464-VI от 08 июля 2010 г., официальный сбор – Единый социальный взнос. Этот сбор заменил выплаты в Пенсионный фонд и Фонды социального страхования. Объединены четыре фонда социального страхования, в результате чего плательщики вместо четырех исчисляют единый платеж – единый социальный взнос (далее – ЕСВ), что позволило сократить количество документов отчетности. Начисление заработной платы и соответствующих налогов и сборов всегда были объектом проверок со стороны фискальных контролирующих органов.

Государственная фискальная служба Украины для однозначного толкования и применения норм закона Украины oт 08 июля 2010 г. № 2464-VI «O сборе и учете единого взноса нa общеобязательное государственное социальное страхование» (далее - Закон N 2464) дает разъяснения относительно финансовой и административной ответственности страхователей, которые своевременно не начисляют единый взнос нa общеобязательное государственное социальное страхование до размера минимальной заработной платы, установленной законом на месяц, за который начисляется заработная плата. C 01 января 2015 г. вступил в силу Закон Украины от 28 декабря 2014 г. №77-VIII «O внесении изменений в некоторые законодательные акты Украины относительно реформирования общеобязательного государственного социального страхования и легализации фонда оплаты труда», которым внесены изменения в закон № 2464, в частности, части пятая и шестая статьи 8 3акона № 2464 дополнены абзацем, согласно которому, в случае если база начисления единого взноса (кроме вознаграждения пo гражданско-правовым договорам) не превышает размера минимальной заработной платы, установленной законом на месяц, за который начисляется заработная плата (доход), сумма единого взноса рассчитывается как произведение размера минимальной заработной платы, установленной законом на месяц, за который начисляется заработная плата (доход), и ставки единого взноса, установленной для соответствующей категории плательщика. Так Пенсионный фонд нивелирует риски не дополучить запланированную сумму сборов, если налогоплательщик занизит величину базы налогообложения. Условием применения указанной нормы является нахождение наемного работника в трудовых отношениях полный календарный месяц**.**

Требования относительно начисления единого взноса не меньше минимального размера не касаются: вознаграждений по договорам гражданско-правового характера; заработной платы из источника не по основному месту работы; заработной платы работника инвалида, работающего на предприятии, учреждении или в организации, где применяется ставка 8,41 %; заработной платы работников предприятий и организаций всеукраинских общественных организаций инвалидов, в частности обществ УTОГ и УTОС, в которых количество инвалидов составляет не менее 50 % общей численности работающих и про условии, что фонд оплаты труда таких инвалидов составляет не менее 25 % и суммы расходов на оплату труда устанавливается в размере 5,2 % определённой пунктом 1 части первой статьи 7 закона № 2464 базы начисления единого взноса; заработной платы работников предприятий и организаций общественных организаций инвалидов, в которых количество инвалидов составляет не менее 50 % общей численности работающих и при условии, что фонд оплаты труда таких инвалидов составляет не менее 25 % и суммы расходов на оплату труда устанавливается в размере 5,5 % определённой пунктом 1 части первой статьи 7 3акона № 2464 базы начисления единого взноса для работающих инвалидов; работников, которым предоставлено отпуска без сохранения заработной платы на период проведения антитеррористической операции в соответствующим населенном пункте, с учетом времени, необходимого для возвращения к месту работы.

Таким образом, применение норм частей пятой и шестой статьи 8 3акона № 2464 является обязательным для всех плательщиков единого взноса, кроме указанных выше, исключений.

Согласно определениям Закона, ЕСВ на общеобязательное государственное социальное страхование – консолидированный страховой взнос, сбор которого осуществляется в системе общеобязательного государственного социального страхования в обязательном порядке и на регулярной основе с целью обеспечения защиты в случаях, предусмотренных законодательством, прав застрахованных лиц и членов их семей на получение страховых выплат (услуг) по действующим видам общеобязательного государственного социального страхования.   Кроме того, Закон установил следующие два понятия: а) максимальная величина базы начисления ЕСВ – с 2016 г. максимальная сумма дохода застрахованного лица равна 25 размерам прожиточного минимума для работоспособных лиц, установленного законом, на который насчитывается единый взнос; б) минимальный страховой взнос – сумма единого социального взноса, которая определяется путем умножения минимального размера заработной платы на размер взноса, установленного законом на месяц, за который насчитывается заработная плата (доход), и подлежит уплате ежемесячно. Из характера платежа следует, что ЕСВ призван обеспечивать социальную защиту граждан Украины. Застрахованное лицо имеет право на предусмотренные законодательством выплаты при наступлении страхового случая.

Ранее Закон устанавливал два вида ставок ЕСВ: ЕСВ, который удерживался работодателями из сумм дохода – 3,6% процента. Фактическим плательщиком данного вида ЕСВ выступало физлицо-получатель дохода, а работодатель (либо лицо выплачивающее иной доход физлицам) выступал налоговым агентом по удержанию и перечислению в бюджет указанной суммы ЕСВ. Единый социальный взнос, который подлежал оплате от суммы фонда оплаты труд (ФОТ). При этом фонд оплаты труда составлял всю совокупность выплат зарплатного характера, таких как зарплата, компенсации, поощрительные выплаты и т.п.   С 2016 г. действует только обязанность уплаты ЕСВ с фонда оплаты труда. Сама ставка налога унифицирована и составляет 22% независимо от вида деятельности предприятия.

При анализе размера поступлений ЕСВ в бюджет с 2011 г., можно отметить, что сумма ЕСВ изменялась с 326,53 грн. по 341,0 грн. с 01.01. 2016 г. При этом размер заработной платы минимальный изменялся с 941,00 грн. в 2011 г. до 1550 грн. с 01.12.2016 г. Ставка начисления ЕСВ варьировалась в пределах от 36,76% по 49,70 % в зависимости от класса риска (67 классов) до 2016 г.

Право пенсионного фонда (его территориальных подразделений) на проведение проверок страхователей установлено в ст. 13 Закона о ЕВСС. С 18 марта 2011 г. вступил в силу Порядок № 233, который определил особенности проведения органами Пенсионного Фонда плановых и внеплановых проверок (табл. 1).

Таблица 1 – Виды проверок согласно ст. 13 Закона о ЕВСС

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Виды проверок | Продолжительность | Периодичность |
| Плановые | Не более 15 рабочих дней, а для субъектов малого предпринимательства не более 5 рабочих дней | Зависит от степени риска страхователя:высокая степень – не чаще раза в год;средняя – не чаще одного раза в два года;незначительная – не чаще одного раза в пять лет.  |
| Внеплановые | Не более 10 рабочих дней, a для субъекта малого предпринимательства - двух рабочих дней | При наличии соответствующих оснований.Выясняются только вопросы, необходимость проверки которых послужила основанием для её проведения. |

Следовательно, непредставление отчетности в Пенсионный фонд Украины (ПФУ) может стать причиной для проведения как плановой, так и внеплановой проверки. Точно так же недостоверная информация в отчетности может послужить основанием для внеплановой проверки или для плановой, которая проводится раз в два года, ведь поднятие «недостоверные сведения» законодательством не определено. В письме № 14806/03-20 от 25.08.10 г. Пенсионный фонд Украины объяснил, что такими сведениями, в частности, являются несоответствие данных o размере заработной платы, суммах страховых взносов, основаниях для льготного исчисления страхового стажа, отчетных периодах, за которые начислены соц. взносы, указанные страхователями в индивидуальных сведениях o застрахованном лице, данным, которые содержатся в первичных документах страхователя и др. документах, подтверждающих основания для учета страхового стажа, неправильно указанные суммы больничных, суммы начислений за время отпуска, несоответствие идентификационных номеров в индивидуальных ведомостях о застрахованных лицах идентификационным номерам согласно справкам ГНАУ и т.п. То есть недостоверными сведениями могут считаться и ошибки, а также несогласованность в отчетах, представленных страхователем.

Основания для внеплановых проверок может быть: непредставление в установленный срок плательщиками единого взноса отчетности без уважительных причин, письменных объяснений о причинах, препятствовавших представлению такой отчетности; выявление, подтверждение недостоверности информации, указанной в предоставленных плательщиком взноса отчетах. в связи с отсутствием четкого разграничения между критериями риска и основаниями для проведения проверок органы ПФУ фактически не ограничены в количестве проверок страхователей.

Органы ПФУ могут проводить плановые проверки страхователей одновременно с плановыми проверками, проводимыми органами ГНС. Согласно п.З Порядка № 1234 в случае, если различными органами финансового контроля запланировано проведение в данном периоде проверки одного и того же плательщика взносов, проверка проводится всеми органами одновременно. Ежеквартальное согласование сроков проведения плановых проверок органами ГНС и ПФУ осуществляется в соответствии с Порядком взаимодействия.

Но срок проведения плановой проверки может быть перенесен. В п.5 Порядка № 1234 предусмотрено, что причиной переноса сроков проверки может быть невозможность ее одновременного проведения контролирующими органами. В таком случае новый срок проведения проверки должен быть согласован со страхователем (налогоплательщиком) при условии, что это не будет препятствовать осуществлению им хозяйственной деятельности.

Согласно данных Государственной фискальной службы Украины (ГФСУ) сумма поступлений ЕСВ в январе-феврале 2016 г. снизилась по сравнению с аналогичным периодом 2015г. на 23,3% или 6 млрд. грн. ГФСУ объясняет это снижение только понижением величины ставки ЕСВ в 2016 г., т.к. индикаторные показатели бюджета исполнены на 103,8 % [1,3]. Индекс реальной заработной платы в Украине снизился с 86,7% в 2010 г. до 80,3 % в 2016 г. Величина средней заработной платы по Украине в 2016 г. составляет 4362 грн. Самый высокий уровень зафиксирован в г. Киеве – 7126 грн., в Донецкой области – 5142 грн., Днепропетровской области – 4445 грн., самый низкий уровень в Тернопольской области – 3008 грн. Доходы Государственного бюджета Украины в 2010 г. составили 240615,2 млн.грн., расходы – 303588,7 млн.грн. В 2015 г. доходы – 534648,7 млн.грн., расходы – 576848,3 млн.грн. Дефицит бюджета в 2010 г. составлял -5,94%, а в 2015 г. – -4,98% от ВВП. В 2016 г. запланированы: доходы в размере 595,1 млрд. грн. (это почти на 16% больше, чем в прошлом году). Среди индикаторов бюджета рассматривается величина минимальной заработной платы, которая с января по апрель 2016 г. составляет  1378 грн., с мая по ноябрь – 1450 грн., с декабря – 1550 грн.

Кабинет Министров утвердил бюджет Пенсионного фонда Украины на 2016 г. с доходами и расходами в сумме 257 207,6 млн. грн. В бюджете ПФУ на 2016 г. учтены объем ассигнований из Государственного бюджета Украины на финансирование пенсионных программ в общей сумме 144 888,6 млн. грн. согласно Госбюджету-2016. Эти ассигнования, в частности, должны компенсировать Пенсионному фонду потери, связанные со снижением в 2016 г. ставки единого социального взноса, и покрыть дефицит бюджета Пенсионного фонда. В соответствии с внесенными изменениями в Закон о Бюджете Украины на 2016 г., с 1 января 2016 г. установлен следующий расчет начислений и удержаний из заработной платы работодателями (табл. 2).

Таблица 2 – Начисления ЕСВ на заработную плату по категориям

|  |
| --- |
| Начислення на зарплату на 2016 год |
|  | Начисления по месяцам |
| 2015 г. | 2016 г. |
| ЕСВ из служащих | 36,76% - 49,7% | 22% |
| ЕСВ из инвалидов | 8,41% | 8,41% |
| ЕСВ из больничных | 33,20% | 22% |
| ЕСВ из контрактников | 34,70% | 22% |

Из начисленной заработной платы наемного работника в бюджет удерживаются следующие налоги: единый социальный взнос не удерживается; налог на доходы физических лиц (подоходный налог) в размере 18% (базой для налогообложения является фонд оплаты труда за вычетом суммы ЕСВ и налоговых льгот)  (ст.164.6 Налогового Кодекса Украины); военный сбор –1,5%.

Система налогообложения физических лиц регулировалась Декретом Кабинетом Министров Украины «О подоходном налоге с граждан», который действовал до 1 января 2004 г. В мае 2003 г. был принят Закон Украины «О налоге с доходов физических лиц», которым предусмотрены существенные изменения в механизме взимания налога с доходов физических лиц. Отметим, что до 2011 г. предлагалась одна ставка подоходного налога – 15%. Затем согласно Налогового Кодекса было введено две ставки.

Налог на доходы физических лиц (НДФЛ) трансформировался: ставка равнялась 15% и 17% с суммы заработной платы соответственно до 10 минимальных заработных плат и выше в течении 2015 г., добавилась база налогообложения – пенсии работающих лиц, что нарушает все принципы системы налогообложения, т.к. идет нарушение социальной справедливости, однозначности подхода, выбора объекта налогообложения, равенства подхода. Возникает парадокс – пенсия назначается с учетом выплат пенсионных взносов в течении трудовой деятельности наемного лица из начисленной заработной платы в ПФУ, а затем этот социальный объект (сумма начисленной законной пенсии) повторно облагается НДФЛ причем дифференцированно дважды. База налогообложения не имеет ничего законно обоснованного согласно Конституции Украины, формирования пенсионных взносов. Впервые за все годы реформирования системы налогообложения возникает такой социально необоснованный, несправедливый механизм по социальным выплатам пенсионеров.

Всего численность населения в Украине в 2015 г. составляет 42800,5 тыс. чел., что ниже чем в 2011 г. на (45778,5 тыс. чел.), экономически активное население – 17437,7 тыс. чел., уровень безработицы – 9,4% (1636,7 тыс. чел.). Говорить о целесообразности повышения пенсионного возраста при таком стремительном снижении численности населения, учитывая кризисные условия и политическую обстановку, необеспеченность реальной стоимости труда и уровня пенсий является антисоциальным фактом [4].

Таблица 3 – Анализ ставок НДФЛ в 2015-2016 гг.

|  |  |
| --- | --- |
| ***Действующая модель*** (2015 г.) | ***Новая модель*** (2016 г.) |
| Заработная плата | Заработная плата |
| 0% – для 0,5 размера минимальных месячных заработных плат (609 грн.) Предоставляется для зара­ботных плат не выше 1710 грн. | 0% – для 0,5 размера минимально­й месячной заработной платы (689 грн.) Предоставляется для заработных плат не выше 4134 грн. |
| 15% к 10-кратному размеру минимальных месячных заработных плат (12 180 грн.) | в 2016 г. 18% (17% – в 2017 г.) – для других зарплат |
| 17% выше 10-кратного размера минимальных месячных заработных плат (12 180 грн.) | 20% на сумму превыше­ния 10-кратного размера минимальных месячных заработных плат (12180 грн.) |
| Военный сбор 1,5% | Военный сбор 1,5% (продлен на 2016 г.) |
| Доходы отличные от заработной платы и инвестиционного дохода –20% | Доходы отличные от заработной платы и инвестиционного дохода – 18% (17% – в 2017 г.) |
| Иной доход: 5% – дивиденды, 20% – другой инвестиционный доход | Иной доход: 18% (17% – в 2017 г.) – дивиденды 18% (17% –в 2017 г.) –другой инвестиционный доход |
| — | Налогообложение пенсий – 15% от «минималки» (если размер пенсий выше 4134 грн.) |

При сравнении бюджета Пенсионного фонда Украины с бюджетом Пенсионного фонда России (ПФР) необходимо отметить, что в ПФР на 2016 г. учтены расходы на выплату пенсий, социальных пособий, материнского капитала. Общий объем расходов бюджета ПФР в 2016 г. составит 7 703,9 млрд. руб. (в том числе по распределительной составляющей бюджета – 7 421,6 млрд. руб.). Бюджет ПФР по расходам составит 9,8% ВВП Российской Федерации.

В бюджете ПФР заложены расходы на индексацию с 1 февраля 2016 г. страховых пенсий неработающих пенсионеров на 4%. Индексация фиксированной выплаты к страховой пенсии в 2016 г. будет произведена так же с 1 февраля на 4%. Размер фиксированной выплаты после индексации составит 4 558,93 рублей в месяц, стоимость пенсионного балла – 74,27 рубля (в 2015 г. – 71,41 рубль). Среднегодовой размер страховой пенсии по старости в 2016 г. составит 13 132 руб., что соответствует 149,2% к прожиточному минимуму пенсионера. С 1 апреля 2016 г. размер социальной пенсии будет проиндексирован на 4%. В итоге в 2016 г. среднегодовой размер социальной пенсии составит 8 562 руб. Расходы Пенсионного фонда России на выплату пенсий и пособий в 2016 г. запланированы на уровне 6 539,1 млрд. рублей (это на 104,2 % выше, чем в 2015 г.). Из них расходы на выплату страховой пенсии запланированы в сумме 5 972,9 млрд. руб. Это на 134,7 млрд. руб. (102,3%) больше, чем запланировано на выплату страховых пенсий на 2015 г. (5 838,2 млрд. руб.). Тариф страховых взносов на ОПС для работодателей, использующих наемный труд, остается прежним: 22%+10% с сумм выплат, превышающих предельную величину базы для начисления страховых взносов (в 2016 г. – 796 тыс. рублей за год) [4,5].

Таким образом, реформирование налоговой системы при современном уровне развития экономики напрямую связано с изменением средней величины заработной платы, выводом из тени процесса налогообложения заработной платы и в свою очередь позволит сформировать условия для накопления денежных ресурсов на собственное развитие. Стимулирующее налогообложение рабочих мест (заработной платы и фонда оплаты труда) является одной из главных целей налоговой реформы в Украине и ключевым звеном эффективной современной налоговой системы [3].

Механизм регулирования системы налогообложения на микроуровне («*предприятие*» – «*заработная плата работников*» – «*налоговая база*») был изучен на основе когнитивного подхода основанного на сопоставления причинно-следственных связей в контуре управления налоговой нагрузкой на предприятия в зависимости от изменения уровня их доходов, доходов населения и динамикой изменения ВВВ государства. Это что позволило более комплексно обосновать предлагаемые подходы к реализации стратегии стимулирующего налогообложения (рис. 2).

Ставка ЕСВ

Ставка НДФЛ

**Налоговое регулирование**

**Налоги на доходы с ФЛ**

**Налог на прибыль**

Выпуск в основных ценах

Соотношение минимальной и средней заработной платы

Средняя заработная плата

*Прочие доходы предприятия*

**Доходы предприятий**

Минимальная заработная плата

Прочие доходы населения

Налогооблагаемая прибыль

**Доходы населения**

*Косвенные налоги*

Численность трудоспособного населения

*Материальные и прочие расходы*

**Расходы предприятий**

Инфляция

Рисунок – 2 Когнитивная карта процесса налогового регулирования на микроуровне

Конур регулирования показанные на рисунке 2 штрихпунктирными линиями для основных составляющих изучаемого процесса предлагается развивать по нескольким альтернативным вариантам сформированным в виде моделей регулирования, а именно:

**1 модель** – снятие полностью всех начислений с фонда заработной платы и в течение года рекомендовать работодателю повысить уровень средней заработной платы в 2 раза. Это позволит работодателю сохранить собственные оборотные фонды для целевого повышения уровня заработной платы, стимулировать повышение производительности труда. Затем ввести ставку налогообложения заработной платы НДФЛ в размере 5% для заработной платы величиной выше минимальной в 2-5 раз, 5 % – ввести на сбор медицинского страхования. По желанию работников от 1-5 % – на пенсионное накопление. Удержания из заработной платы каждого работника ЕСВ отменить. Таким образом, общая величина процентов исчисления будет равна – 11-15%.

**2 модель** – понижение действующих ставок налогообложения по заработной плате в части НДФЛ, ЕСВ. До 10% – НДФЛ, начисления ЕСВ на фонд заработной платы до 10%. Удержания из заработной платы каждого работника ЕСВ отменить. Это будет щадящая стратегия для работодателя и государства. Таким образом, общая величина процентов исчисления будет равна – 20%.

**3 модель** – оставить уровень налогообложения как намечено в 2016 г., и можно прогнозировать, что в 2017 г. сократится сумма поступлений всех существующих налогов и сборов с фонда заработной платы, так как наблюдается тенденция сворачивания бизнеса, и экономических процессов в целом.

**4 модель** – для разработки стратегии «сотрудничества» между контролирующей системой и бизнесом, рекомендовано стимулирование повышения уровня начисленных заработных плат, что позволит увеличить объемы поступлений в бюджет следующим образом – для заработной платы с наибольшей величиной – минимальную ставку налогообложения ЕСВ, НДФЛ. Для заработной платы с минимальным уровнем – максимальную ставку налогообложения ЕСВ, НДФЛ. Это будет стимулировать работодателей находить золотую середину в уровне повышения заработных плат.

***Литература:***

1. Единый социальный взнос: [Электронный ресурс]// [http://www.juridicheskij-supermarket.ua/ page\_edinyi-vznos.html](http://www.juridicheskij-supermarket.ua/%20page_edinyi-vznos.html)
2. Механизмы и методы управления кризисными ситуациями: монография / под ред. Т.С. Клебановой. Харьков: ИД «ИНЖЕК», 2007. С. 107.; Ringland G. Scenario planning: managing for the future / G. Ringland. Chichester: Willey, 1998. Р. 207.
3. УНІАН. – [Электронный ресурс]// <http://economics.unian.ua/finance/1287471-nadhodjennya-edinogo-sotsialnogo-vnesku-znizilisya-mayje-na-chvert.html>
4. Уровень безработицы Украины: [Электронный ресурс] // <http://index.minfin.com.ua/people/unemploy.php>
5. Урядовий портал. РИА Новости Украина: [Электронный ресурс]// <http://rian.com.ua/infografika/20160103/1003016477.html>