

енергії для опалювання і освітлення, фармацевтичним продуктам і тому подібне), остільки іноді висувуються пропозиції про введення додаткових(окрім стандартної і нульової) ставок ПДВ в Україні [3, 4].

Таблиця 1. Ставки основних податків в окремих європейських країнах і Україні

Країна	Стандартна (основна ставка ПДВ), %	Індивідуальний прибутковий податок, %	Податок на прибуток підприємств, %	Відрахування на соціальне страхування, %
Австрія	20	10-50	34	41,8
Великобританія	18	20-40	33	15,6
Германія	16	25,9-53	45	38,2
Іспанія	16	30-56	35	38,7
Італія	20	10-51	53	57,9
Франція	19,6	12-54	33	56,3
Швейцарія	6,5	11,5	10	22,8
В середньому	18,7	20,4-46,2	33,7	37,7
Україна	20	10-40	21	39,55

Проте, слід враховувати, що розщеплювання ставок неминуче приведе до виникнення проблем віднесення товарів і послуг до тієї або іншої оподаткованої категорії, значно ускладнить техніку організації документообігу і розрахунку зобов'язань, збільшить адміністративні витрати на обслуговування податку.

Досвід європейських країн показує, що «...необхідність розрізняти вільні від податку і оподатковані покупки має результатом складну і адміністративно громіздку податкову систему, яка має на увазі розмежування між фруктовим соком і безалкогольними напоями, неприготованою і приготованою їжею, а також іншими пільговими і оподатковуваними предметами. Логічне обґрунтування для деяких рішень часто є незрозумілим» [5].

Література

1. Білик М.Д., Золотко І.А. Податкова система України: Навч.-мет. посібник для самост. вивч. дисц. – К.: КНЕУ, 2010. – 192С.
2. Журавская И., Шинкоренко Д. Украинская система налогообложения: настоящее и будущее // Бизнес. – 2010. – № 37 (400). – С. 6-19.
3. Соколовська А.М. Податкова система держави: теорія та практика становлення. Дис. д-ра економ. наук. – К., 2010. – 464 с.
4. Мельник П.В. Розвиток податкової системи в перехідній економіці. – Ірпінь: Академія державної податкової служби України, 2011. – 362 с.
5. Carlson G. The Value Added Tax: Structural and Economic Issues and Suggestions for Hungary / Taxation and Economic Development: A Conference in Hungary. – Knoxville, Tennessee: The University of Tennessee, 1988. – P. 123-146.

Firsovs J., Mrochko A.

Information Systems Management Institute, Latvia

DATA SECURITY IMPLEMENTATION ISSUES WITHIN TRANSCOM WORLDWIDE LATVIA COMPANY

Considering the various areas of business, it can be stated that information security solutions ensure not only the security of existing business, but also provide opportunities for the involvement of new market segments in it.

Not only hackers or thieves are the potential risk for the company, which provides up to 400 working places and employs up to 500 employees. The physical security conditions, procedures, process management, equipment technical status, and of course, the employees themselves are getting into the scope of the implementation of the data security standard.

Where there is the processing of at least one single credit card, there should be Payment Card

Industry Data Security Standard (PCI DSS) implemented, which, of course, is built to maximally secure the possible options of illegal usage of data. The introduction of the Standard not only creates trouble, problems and inconveniences, but also, most important, provides access to the new segments of business.

[Keywords: information security, data security standard, payment card industry, PCI DSS.]

The term “information security” is very subjective and the degree of the security itself is determined by business needs. In case of Transcom Worldwide Latvia, there is a direct contact with cardholder’s data as per payment operations processing for Western Union Scandinavian projects. The existing various sources of threats to the security of electronic payment transactions defines various approaches to security in the sphere of payment card industry (PCI). The first approach to the protection of card data is reduced to the standardisation of the list of specific measures (rules) of information security, the second approach is based on the regular assessment of current threats and the identification of the vulnerability of information system.

As people become more and more educated in the field of IT, the faster is the evolution of payment card thefts/crimes tendencies. As it is seen from Figure 1, thieves become more technically advanced, wise and more shameless. And of course, their targets nowadays are not only the walls of separate persons, but multiple bank accounts [1].

Not only outsiders can potentially threaten the systems and steel the data, nowadays there are more and more concerns about the employees themselves being a part of the small well-organized thief group that can gain access or give instructions to the thief, or even be a thief. High-level security products for domain services, network, internet access and telephony ensure stable control over most of items, but, of course, there are things that should be secured and locked manually.

Not only the security systems and procedures of break-down prevention are important, but, of course Intrusion Detection systems are more than needed. Those systems can be configured in many ways, such as inbound/outbound traffic sniffing for specific things (such as card holder’s data in various formats, or any traditional security threat presets).

At the same time, international payment systems impose greater responsibility for the data security in the payment card industry on the companies which provide service, most often in the field of information technologies, contributing to the realisation of payment transactions.

Year	Fraudster’s portrait	Fraudster’s target	Fraud methods	Fraudster’s favourite card types	Needed for fraud
1980	Separate individuals	Card holders	Deals with stolen/lost/intercepted cards	Travel & Entertainment cards (e.g. American Express)	A chance
1990	Small groups	Separate small retailers	Local card spoofing and illegal card data reading	Gold, Platinum etc.	Minimal knowledge
2000	Local organized gangs	Small retailers	Stealing data from systems, phishing	Any credit cards	Technical knowledge about systems
Now	International organized fraud gangs	Banks, card data processing centers, big retailers	Global data theft, stolen card data usage for internet purchases and services, money take-out from ATMs	Any cards	Shamelessness, courage, very deep technical details, internal information (insider’s information), global connections

Fig. 1. Fraud tendencies in payment card industry over the past 30 years

In the case of Transcom Worldwide Latvia, the problem can be solved by the implementation of Payment Card Industry Data Security Standard in the most effective and cost-less way for the company, and, of course, with minimal employee dissatisfaction with the new conditions.

As PCI DSS is the unified standard developed with the participation of all major operators of international payment systems, its introduction should take into account the legislation on personal data protection and the use of cryptography of the country of presence.

References

1. Valters Paiders. Ievads Maksājumu karšu nozares Datu drošības standartā, FirstData Latvia, 2008. – 13 p.

Філімонов К.В., Захарова О.В., д.е.н.

ДВНЗ «Донецький національний технічний університет»

ОПТИМІЗАЦІЯ СИСТЕМИ ОПОДАТКУВАННЯ ПІДПРИЄМСТВА

Система оподаткування – це важливий інструмент діяльності держави, який вона формує з урахуванням власного досвіду та досвіду інших країн, стану економіки, розвитку ринкових відносин, необхідності вирішення конкретних економічних і соціальних завдань, власних національних особливостей. Становлення системи оподаткування в Україні почалося з ухваленням 25 червня 1991 р. Закону «Про систему оподаткування» [1]. У тексті даного Закону закладено механізм оптимізації оподаткування, який складається зі здійснення організаційних заходів в рамках чинного законодавства, пов'язаних з вибором часу, місця і видів діяльності, створенням і супроводом найбільш ефективних схем і договірних взаємин. При цьому оптимізацію оподаткування рекомендується проводити як при створенні бізнесу, так і на будь-якому з етапів функціонування підприємства.

Оптимізація оподаткування – головне завдання фінансового менеджменту, яке складається у виборі найкращого шляху управління фінансовими ресурсами підприємства, досягненні певних пропорцій всіх фінансових аспектів конкретної операції або проекту. Існує поширена думка, що оптимізація проводиться лише з метою максимального законного зниження податків. В цьому випадку її часто називають податковою мінімізацією. Проте оптимізація оподаткування має мету більш високого порядку – окрім мінімізації, її інструментами є відстрочення термінів сплати податків, зменшення суми сплачуваних до бюджету «живих» коштів підприємства та ін. Реалізація кожного з можливих інструментів оптимізації є досить вигідним з точки зору фінансового менеджменту: грошові кошти залишаються у розпорядженні підприємства і дають прибуток, не зменшується сума оборотних коштів (а це особливо актуально, коли їх не вистачає), що також сприяє збільшенню прибутку і т.д.

Для досягнення максимально ефективних результатів оптимізація процесу оподаткування вимагає злагодженої роботи цілої команди податкових юристів, внутрішніх та зовнішніх бізнес-консультантів та аналітиків. Завданням роботи перших є побудова і виведення схеми оптимізації оподаткування, адаптація схеми з точки зору правового поля. Завданням діяльності інших членів даної команди є забезпечення нормального впровадження схеми у вже існуючу матрицю бізнес-процесів підприємства, що склалася, консультування з питань організаційних перестроювань, реінженіринг бізнес-процесів. Використання такого комплексного підходу дозволяє розробити та своєчасно впровадити у систему оподаткування підприємства обґрунтовані оптимізаційні рішення.

Сучасні методи оптимізації оподаткування є не такими ефективними, ніж методи агресивної оптимізації і перш за все це пов'язано з тим, що податок на додану вартість, як непрямий податок, фактично неможливо оптимізувати, не порушуючи чинне законодавство. Сучасні методи податкової оптимізації засновано на поєднанні спеціальних податкових режимів (наприклад, таких як спрощена система оподаткування) із загальним режимом оподаткування. Ці методи мають одну безперечну перевагу – вони є законними та можуть використовуватися підприємствами без загрози карного переслідування посадових осіб.

На конкретному підприємстві, незалежно від форми власності та сфери виробництва, оптимізація оподаткування реалізується у межах податкового планування, яке здійснюється з