

и расходов, учат распоряжаться денежными ресурсами и грамотно управлять своими сбережениями. Но очень важно, чтобы эти мероприятия были подготовлены квалифицированными специалистами в данной области и основывались на современных и понятных примерах из реальной практики. [7]

Также население необходимо обеспечить доступом к системам информационных ресурсов в области финансов, в том числе к информационным материалам и программам самообразования. Важно отметить, что в данный момент времени, по-прежнему, большинство граждан России получают основные знания и навыки по финансам посредством изучения специальных Интернет-ресурсов, прочтения различной научной литературы, просмотра тематических передач и новостей. Именно поэтому финансовые институты для повышения финансовой грамотности населения, используют такие каналы коммуникации, как печатные издания, программы на радиостанциях и телевидении, образовательные викторины и игры, социальную рекламу, а также создают разнообразные интернет-сайты, которые направлены на самостоятельное обучение финансовой грамотности россиян. [9]

Наиболее популярными Российскими Интернет-порталами являются:

1. «Банки.ру» – крупнейший сайт о банковской деятельности. Данный сайт разбит на разделы, так раздел «банковский словарь» полностью предназначен для тех, кто хочет расширить свои знания по финансам. Это собственная энциклопедия портала, где собрана информация о различных кредитных организациях.

2. «Финансы просто» – портал, созданный Сбербанком, носящий информационнообразовательный характер и направленный на повышение знаний населения в области финансов. На портале каждый найдет для себя ответы на вопросы об интересующих его финансовых продуктах и услугах.

3. «Финансовая грамота» – сайт, созданный Российской экономической школой при поддержке Фонда Сити. Цель данного сайта – это преподнесение основных знаний по управлению личными финансами в современной форме edutainment (обучения плюс развлечение). Элементами данного портала являются различные онлайн-игры, тесты, книги.

4. «Город финансов» – просветительский портал, созданный в рамках программы по повышению финансовой грамотности населения. Проект рассчитан на широкую аудиторию, интересующуюся финансами. Пользователи портала могут найти полезную информацию о банковских услугах, а также особенностях и рисках, связанных с заключением договора на оказание банковских услуг.

Данные интернет-порталы позволяют донести важную финансовую информацию до самой широкой аудитории, и популяризируют идею финансовой грамотности среди населения. Помимо создания сайтов, формируются также игровые и обучающие приложения для мобильных устройств, которые помогают людям в игровой форме разобраться и научиться пользоваться всевозможными банковскими услугами.

Но, несмотря на предпринимаемые государством меры по повышению уровня финансовой образованности населения, большинство граждан до сих пор остаются финансово безграмотными. На это могут влиять несколько факторов. Во-первых, расходы многих россиян сопоставимы с доходами. Необходимо увеличить процент людей, у которых доходы будут существенно превосходить расходы, либо убедить население меньше потреблять и больше экономить, так как зачастую именно у людей не умеющих экономить

отсутствует вообще какое-либо понимание финансовой дисциплины. Но это не значит, что нужно экономить и лишать себя всех земных благ, а нужно просто уметь экономить, не переплачивая. Естественно, что вся наша жизнь состоит из соблазнов, но всегда можно все правильно просчитать и получить дополнительную прибыль, либо просто сэкономить свои деньги.

Во-вторых, фактором, сдерживающим рост финансовой грамотности, может быть и плохая подготовка преподавателей в области финансовой деятельности. Таким образом, необходимо сначала повысить финансовое образование учителей и преподавателей, которые уже в свою очередь будут передавать свои знания и умения подрастающему поколению. [8]

В целом повышение уровня финансовой грамотности населения является приоритетной задачей для российского государства. Финансово грамотные граждане умеют эффективно распоряжаться своими доходами, что, в свою очередь, способствует повышению инвестиционного потенциала страны и увеличению притока денежных ресурсов в экономику государства. В совокупности все эти факторы способствуют росту международного авторитета Российской Федерации.

#### Список литературы

1. Ворожбит О.Ю. Налоговая политика государства и её влияние на развитие предпринимательства // Территория новых возможностей. Вестник Владивостокского государственного университета экономики и сервиса. – 2010. – № 5. – С. 9-16.
2. Корень А.В. Международные биржевые фонды как основа диверсификации инвестиционного портфеля // В мире научных открытий. – 2010. – № 4-9. – С. 53-55.
3. Корень А.В. Электронное мытарство. Совершенствование системы налогового контроля в сфере электронной коммерции // Российское предпринимательство. – 2007. – № 9-1. – С. 949-99.
4. Корень А.В., Проценко Ю.А. Инвестиционные налоговые вычеты как инструмент повышения финансовой грамотности населения // Международный журнал прикладных и фундаментальных исследований. – 2014. – № 12-2.
5. Корень А.В., Корнева Е.В. Анализ подходов к оценке предпринимательской активности // Экономика и предпринимательство. – 2013. – № 12-2 (41-2). – С. 941-944.
6. Корень А.В., Корнева Е.В. Проблема низкого уровня финансовой грамотности населения и пути её решения // В мире научных открытий. – 2010. – № 4-9. – С. 39-42.
7. Корень А.В., Шефер О.В. Роль и значение региональных налогов в современном развитии Приморского края // Современные проблемы науки и образования. – 2014. – № 2. – С. 434.
8. Корень А.В. Использование электронной образовательной среды Moodle в создании интерактивных учебных курсов нового поколения // Территория новых возможностей. Вестник Владивостокского государственного университета экономики и сервиса. – 2013. – № 3 (21). – С. 127-138.
9. Прокопьева Т.И., Ворожбит О.Ю. Инвестиции физических лиц в ценные бумаги // Современные проблемы науки и образования. – 2014. – № 3. – С. 402.

#### НАЛОГ НА ДОХОДЫ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ КАК ИНСТРУМЕНТ ЭФФЕКТИВНОГО ПРОЯВЛЕНИЯ СОЦИАЛЬНОЙ ФУНКЦИИ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

Чие Е.Э., Корниенко К.А.

ФГБОУ ВПО «Владивостокский государственный университет экономики и сервиса», Владивосток,  
e-mail: evgesha-1@inbox.ru

В Конституции Российской Федерации провозглашено, что Россия это социальное государство. Динамика развития налогообложения доходов физических лиц должна двигаться по вектору справедливости. Должны произойти изменения для осуществления прогресса по налогу на доходы физических лиц. Они могли бы осуществиться за счет преобразования налоговых вычетов и введения необлагаемого минимума. В статье был проведен анализ, действующих размеров налоговых вычетов, по налогу на доходы физических лиц в России. После чего, было пред-

ложено увеличение размеров вычетов по налогу на доходы физических лиц до актуальных сумм на сегодняшний день. А также, исходя из рассмотренного опыта зарубежных стран, было предложено ввести необлагаемый налоговый минимум по налогу на доходы физических лиц в России.

В странах с развивающейся и развитой экономикой налоги имеют более выраженную фискальную функцию, чем социальную. Налог на доходы физических лиц в России подвергался постоянным изменениям. Однако, не смотря на многочисленную критику и мнения различных экспертов в области экономики, ставка остается в размере 13% и на сегодняшний день существует плоская шкала налогообложения. Она обеспечивает сохранение принципа справедливости и равенства между гражданами, не зависимо от их социального статуса.

На сегодняшний день налоговые вычеты – это наиболее эффективный способ минимизации расходов физических лиц. После оплаты налогов у налогоплательщиков должны оставаться денежные средства, обеспечивающие расходы, входящие в обязательный минимум по потребительской корзине, отдыху, образованию, здравоохранению и проживанию. Исходя из того, что минимальные расходы, за исключением не многих, равны для всех граждан и не зависят от финансового положения, то налоговая нагрузка на менее «богатое» население больше, не смотря на то, что в России действует единая ставка. В данном аспекте увеличение размера налоговых вычетов, является наиболее выгодным решением рассматриваемой проблемы.

Обратимся к размерам налоговых вычетов по налогу на доходы физических лиц, действующих на сегодняшний день. Согласно ст. 218 НК РФ налогоплательщик может получить один из стандартных вычетов, а тем, кто имеет право более чем на один вычет, предоставляется тот вычет, размер по которому больше.

Вычет размером 3000 руб. могут получить инвалиды ВОВ, лица, пострадавшие от аварии в Чернобыле и др. Вычет в 500 руб. распространяется на участников ВОВ, лиц, которые находились в блокаде Ленинграда и др.

Размер предоставляемых стандартных вычетов существует еще с 2001 года и при этом не учитывается инфляция. Естественно, что в результате действия инфляции данные суммы давно перестали быть весомыми и значимыми. Прожиточный минимум в третьем квартале 2014 года в России по данным постановления Правительства РФ от 05.12.2014 № 1321 составил 8086 руб. на душу населения. При сравнении размеров социального вычета и прожиточного минимума явно выделяется разница. Соответственно для решения сложившейся задачи, необходимо сравнить стандартные налоговые вычеты с учетом инфляции и индексации, до равных значений.

Вычетам на детей в России, государство должно уделять особое внимание. На данный момент существует три размера такого вида вычета. С 1 января 2012 года они составляют: 1400 руб. на первого ребенка, 1400 руб. на второго и 3000 руб. на третьего и каждого последующего.

Что касается социальных вычетов ситуация аналогичная. Возьмем, к примеру, вычет на обучение в Российской Федерации. На сумму, с которой он рассчитывается, существуют ограничения по размерам расходов: 50000 руб. в год на детей и 120000 в год на собственное обучение либо брата, сестры. Следовательно, размеры вычетов ограничиваются суммами  $(50000 \times 13\%) = 6500$  руб. в год и

$(120000 \times 13\%) = 15600$  тыс. в год. В то время как обучение в ведущих ВУЗах страны, после индексации давно превысило этот лимит. Сумма вычета покрывает достаточно маленькую часть расходов, понесенных налогоплательщиком. Разумеется, что небольшое количество налогоплательщиков пользуется данной «налоговой льготой». Данный вид вычета был бы наиболее эффективным, если бы размер максимального значения стоимости обучения повышался ежегодно в связи с ростом цен на получение образования.

Особое внимание стоит уделить налоговому имущественному вычету на приобретение, строительство жилья. В январе 2014 года произошли изменения по кругу лиц, получаемых вычет и по неоднократности его использования, но, однако предельный размер стоимости жилья, на который предоставляется вычет, не потерпел никаких изменений. В то время как стоимость объектов недвижимости с каждым годом растет.

По данным Росстата на 2013 год. Стоимость одного кв. метра на первичном рынке жилья составила 50208 руб. и стоимость одного кв. метр на вторичном рынке жилья 56478 руб. В наше время купить жилье за 2 млн руб. можно только в сельской местности либо очень маленькую площадь. Поэтому для решения данной проблемы необходимо поднять планку по максимальной стоимости приобретаемого объекта до наиболее актуальной суммы на сегодняшний день, а именно от 3,5 млн руб. и выше. Иначе налоговый вычет по приобретаемому имуществу не способствует материальной помощи налогоплательщику.

Также произведены были изменения по приобретению жилья в ипотеку. Изменения коснулись появления предельного значения на вычет, получаемого с суммы фактически уплаченных процентов, ранее предельного значения не было. Сумма ограничения составляет 3 млн руб. В России многие молодые семьи прибегают к использованию ипотечного кредита и проценты по нему чаще всего превышают 3 млн руб. На мой взгляд, необходимо произвести изменения в пользу налогоплательщиков и отменить это ограничение, либо изменить предельное значение стоимости приобретаемого объекта недвижимости. Это поспособствует стимулом для покупки жилья, а следовательно, для его строительства. Повысится спрос на мебель, бытовую технику и т.д., откроются новые рабочие места, снизится безработица в стране, а также выровняется уровень рождаемости.

Реформа в области увеличения размера вычетов позволит уменьшить разрыв в качестве жизни между различными социальными слоями общества, а также позволит в рамках социальной политики государства поддержать малообеспеченные семьи.

Разумеется, те размеры налогового вычета, которые существуют на сегодняшний день, выглядят как некое издевательство над малообеспеченной частью населения. В налоговом кодексе Российской Федерации нет определения необлагаемому минимуму по налогу на доходы физических лиц.

Однако в зарубежных странах имеется данный термин, обратимся к нему. Необлагаемый минимум по налогообложению доходов – это часть дохода, освобождаемая от налогообложения. В большинстве случаев налогом облагается та часть доходов, которая в рамках сохранения принципа справедливости составляет «излишек», то есть превышающая прожиточный минимум.

Правильное решение по регулированию налогообложения заключается не в том, чтобы как можно больше отобрать у «богатых» и распределить на «бедных», а в том, чтобы изначально не отбирать у мало-

имущих граждан часть того уровня дохода, который составляет минимум для жизни.

В Великобритании размер необлагаемого минимума на доходы приблизительно равен 9000 фунтам в год. Во Франции сумма 5875 евро в год освобождается от обложения налогом на доходы. В Финляндии годовые доходы в размере 10000 евро, в Испании до 22000 евро. Суммы необлагаемого минимума различны, но при этом вариации его зависят от прожиточного минимума и цен. Для супругов и для семей необлагаемый минимум рассчитывается методом сложения, исходя из набора сумм, позволяющим обеспечить минимальный уровень жизни.

Практика отказа от необлагаемого минимума идет как вразрез мировому опыту, так и принципу справедливости. Введение необлагаемого минимума в России также должно соответствовать определенным критериям. Рассмотрим некоторые из них.

Размер налогового необлагаемого минимума должен быть не меньше размера прожиточного минимума, а он составляет на сегодняшний день 8086 руб. Его размер должен быть подвержен постоянным изменениям в связи с инфляцией в стране, а также он должен индексироваться, для того чтоб быть актуальным. Возможен даже переход от обычного налогообложения объектом, которого является доход конкретного физического лица на налогообложение общесемейного дохода, при этом разрешив выбор налогоплательщику между этими двумя объектами налогообложения.

В рамках вышеизложенного можно сделать вывод о том, что введение необлагаемого минимума необходимо. Благодаря ему будет реализован принцип равенства, а также запущен механизм реализации социальной функции налогов. Улучшится качество жизни граждан с невысокими доходами. Из чего последует уменьшение разрыва уровня жизни между различными слоями населения.

#### Список литературы

1. Ворожит О.Ю. Налоговая политика государства и её влияние на развитие предпринимательства // Территория новых возможностей. Вестник Владивостокского государственного университета экономики и сервиса. – 2010. – № 5. – С. 9-16.
2. Гончаренко Л.И. Налогообложение физических лиц// Фин. ун-т при Правительстве РФ. – М.: ИНФРА-М, 2012. – 238 с
3. Корень А.В., Першина В.В. Актуальные проблемы и пути совершенствования налога на доходы физических лиц в Российской Федерации // Глобальный научный потенциал. – 2014. – № 5 (38). – С. 63-65.

#### ОСОБЕННОСТИ МЕЖДУНАРОДНОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ РОССИЙСКИХ БАНКОВ (НА ПРИМЕРЕ СБЕРБАНКА РФ)

Шведова А.В., Шведова Д.В., Жилина Л.Н.

*Владивостокский государственный  
университет экономики и сервиса, Владивосток,  
e-mail: Anna.Shvedova12@vvsu.ru,  
Darya.Shvedova93@vvsu.ru*

Сберегательный банк Российской Федерации является одним из крупнейших банков страны и по ряду экономических показателей занимает ведущие позиции в кредитной системе. Сбербанк является крупнейшим банком Российской Федерации и СНГ. Его активы составляют четверть банковской системы страны, а доля в банковском капитале находится на уровне 30%.

Успешный выход Сбербанка на мировой финансовый рынок подтвердил репутацию надежного и динамично развивающегося банка.

Углубляется сотрудничество Сбербанка России с международными организациями и финансовыми институтами многих стран. В число этих стран входят

Германия, Италия, Великобритания, США, Франция, Швейцария, а также страны Восточной Европы (например, Венгрия, Чехия, Словения, Болгария). У Банка существуют корреспондентские отношения более чем с 250 зарубежными банками-корреспондентами, из них в 40 банках открыты корреспондентские счета в иностранной валюте. Среди основных корреспондентов Сбербанка такие финансовые учреждения как The Bank of New York, The Chase Manhattan Bank, Commerz bank AG, Deutsche Bank AG, Moscow Norodny Bank, Donau Bank, Banka di Roma, Banko Central Hispano, TheBank of Tokyo – Mitsubishi и ряд других.

Сбербанк России является крупнейшим банком Российской Федерации и СНГ. Его активы составляют более четверти банковской системы страны (27%), а доля в банковском капитале находится на уровне 26% (1 июня 2011 г.).

В последние годы Сбербанк существенно расширил свое международное присутствие. Помимо стран СНГ (Казахстан, Украина и Беларусь), Сбербанк представлен в девяти странах Центральной и Восточной Европы (Sberbank Europe AG, бывший VBI) и в Турции (DenizBank). Сбербанк России также имеет представительства в Германии и Китае, филиал в Индии, управляет Sberbank Switzerland AG [1].

Рассмотрим особенности сделки по покупке DenizBank, которая была завершена в сентябре 2012 года и стала крупнейшим приобретением Сбербанка за всю его историю. Данная сделка представляет собой привлекательную покупку недоступного ранее высококачественного турецкого банковского актива с масштабным бизнесом по оправданной цене. Сбербанк приобрел 99,85% DenizBank совместно с бельгийской банковской группой Dexia за 6,469 млн турецких лир (исходя из оценки 100% акций в 6,479 млн турецких лир).

DenizBank является быстрорастущим и прибыльным банком с высоким качеством бизнеса, с уникальными конкурентными преимуществами в ключевых сегментах. Он имеет стабильную финансовую позицию и менеджмент, отвечающий самым высоким стандартам. Сегодня основной задачей Denizbank на среднесрочную перспективу является более тесная интеграция с другими участниками Группы Сбербанка<sup>1</sup>. Банк уже сейчас занимает значимую долю турецкого рынка, но обладает существенным потенциалом по ее наращиванию. Ключевой сегмент для развития – крупнейшие компании. К 2018 году доля Банка в активах банковской системы должна несколько увеличиться, размер чистой прибыли возрастет более чем в 2 раза, а соотношение операционных расходов и операционных доходов не превысит 50%. С учетом дополнительных возможностей, которые Сбербанк видит на турецком рынке, в 2015 году может появиться необходимость пересмотра страновой стратегии [2].

DenizBank обладает уникальными конкурентными преимуществами в быстрорастущих и доходных сегментах розничного, сельскохозяйственного кредитования и кредитования МСБ благодаря высокой узнаваемости бренда, инновационным продуктам и собственной инфраструктуре, обеспечивающей низкие издержки на розничное кредитование и кредитование малых и микропредприятий [5]. Он стремится дифференцироваться в корпоративном и коммерческом секторах, в проектном и государственном финансировании, управлении финансами, услугах лизинга и факторинга, а также через свое присутствие на зарубежных рынках, ориентируясь на нишевые сегменты с низкими уров-

<sup>1</sup> Группа Сбербанка – это более 270 тыс. человек в 22 странах присутствия.