

Таблица 2

Зарубежные научные школы финансового анализа

Школы	Представители	Направления
Школа эмпирических прагматиков (Empirical Pragmatists School)	Роберт Фуолк	Анализ показателей оборотных средств, собственного оборотного капитала, краткосрочной кредиторской задолженности. Расчет по данным бухгалтерской отчетности аналитических коэффициентов.
Школа статистического финансового анализа (Ratio Statisticians School)	Александр Уолл	Разработка нормативных значений показателей финансовой отчетности в разрезе отраслей, подотраслей, групп на основе статистических методов.
Школа мультивариантных аналитиков (Multivariate Modelers School)	Джеймс Блисс, Артур Винакор	Построение пирамиды (системы) финансовых показателей и разработка на ее основе имитационных моделей.
Школа аналитиков, занятых диагностикой банкротства компаний (Distress Predictors School)	Эдвард Альтман, Уильям Бивер	Проведение анализа финансовой устойчивости компании, предпочитая перспективный анализ ретроспективному. Сделаны первые попытки прогнозирования банкротства
Школа участников фондового рынка (Capital Marketers School)	Джордж Фостер	Ценность отчетности состоит в возможности ее использования для прогнозирования уровня эффективности инвестирования.

Источник: [11, С. 58].

По мнению Савицкой Г.В. это: кредитоспособность; потенциальное банкротство; леверидж; платежеспособность; финансовая независимость, устойчивость, стабильность; структура активов и пассивов; деловая активность, оборачиваемость, эффективность использования капитала [8].

По мнению Шеремета А.Д. и Негашева Е.В. это: платежеспособность; финансовая независимость, устойчивость, стабильность; структура активов и пассивов; деловая активность, оборачиваемость, эффективность использования капитала; ликвидность [9].

Если рассматривать структуру анализа финансового состояния в зависимости от подходов зарубежных авторов, то Д. Стоун, К. Хитчинг [12] выделяют следующие составные части анализа: платежеспособность, структура активов и пассивов, деловая активность, оборачиваемость, эффективность использования капитала, инвестиции; Брейли Р., Майерс С. [13] – финансовая зависимость, ликвидность, рентабельность, рыночная активность; Дж. К. Ван Хорн [14] – структура и динамика имущества предприятия, ликвидность, соотношение денежного потока и задолженности, соотношение собственного капитала и задолженности, степень покрытия процентных платежей прибылью.

Таким образом, различие Российских и зарубежных подходов к пониманию сути и структуры анализа финансового состояния нацеливает пользователей экономической информации на тщательный выбор методик анализа, поскольку от них зависит качество сделанных с их помощью выводов.

Список литературы

1. Даниловских Т.Е. Анализ финансового состояния предприятия как основа формулирования перспектив его развития (на примере ОАО «Уссурийский балласт») // Фундаментальные и прикладные исследования: проблемы и результаты. – 2014. – № 16. – С. 194-200.
2. Савалей В.В. Стратегия и тактика финансового менеджмента: учеб.- прак. пособие – Владивосток: Изд-во ДВГАЭУ, 2004 – 188 с.
3. Артеменко В. Г., Беллендир М. В. Финансовый анализ. – М.: Дело-Сервис, 2008. – 152 с.
4. Балабанов И. Т. Основы финансового менеджмента: Учеб. пособие. – 2-е изд., доп. и перераб. – М.: Финансы и статистика, 2010. – 512 с.
5. Герасименко Г.П., Маркьян Е.А. Финансовый анализ 8-е изд. – М.: КноРус, 2011. – 272 с.
6. Ефимова О.В. Финансовый анализ: современный инструмент для принятия экономических решений: учебник. – М.: Омега-М, 2010. – 351 с.
7. Ковалев В.В. Финансовый менеджмент: теория и практика. – М.: Проспект, 2014. – 1104 с.
8. Савицкая Г. В. Анализ хозяйственной деятельности предприятия: учебник. – М.: ИНФРА-М, 2008. – 512 с.
9. Шеремет А.Д., Негашев Е.В. Методика финансового анализа деятельности коммерческих организаций. – М.: НИЦ Инфра-М, 2013. – 208 с.
10. Бригхем Ю., Гапенски Л. Финансовый менеджмент / Пер. с англ. В.В. Ковалева. – СПб.: Экон. шк., 2009. – 668 с.

11. Пчеленок Н.В. Прогнозирование финансового состояния предприятий агропромышленного комплекса России в рыночных условиях. Диссертация на соискание степени канд. экон. наук. – Орел: Орловский государственный технический университет, 2006. – 152 с.

12. Стоун Д., Хитчинг К. Бухгалтерский учет и финансовый анализ. Подготовительный курс. – 2004. – 304 с.

13. Брейли Р., Майерс С. Принципы корпоративных финансов – М.: ЗАО «Олимп-Бизнес», 2008. – 1008 с.

14. Дж. К. Ван Хорн. Основы управления финансами. – Пер. с англ./Гл. ред. серии Я.В. Соколов. – М.: Финансы и статистика, 2005. – 800 с.

ПРОБЛЕМЫ И ПУТИ СОВЕРШЕНСТВОВАНИЯ НАЛОГА НА ДОХОДЫ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ В РФ

Корнева Е.В., Нефедьева А.С.

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

В настоящее время налоговая система РФ характеризуется нестабильностью и противоречивостью законов. Высокие налоги – это, безусловно, негативное явление, которое порождает спад производства в целом, а также массовое стремление населения к сокрытию своих доходов, что приводит к нарушению целостности системы налогообложения. В это же время высокий дефицит государственного бюджета требует постоянного пополнения доходной части бюджета путем увеличения налоговых поступлений. Данная ситуация присуща современной действительности в нашей стране. В этом и заключается одна из основных проблем установления оптимального соотношения налоговых ставок и налоговых поступлений.

Среди всех налогов, которые уплачивают физические лица, наибольшая доля приходится на НДФЛ, так как он является самым значимым по суммам поступлений в государственный бюджет. Данный налог затрагивает практически каждого гражданина нашей страны. Рассмотрим его более подробно.

Налог на доходы физических лиц (НДФЛ) – это прямой федеральный налог, который взимается с доходов граждан в денежном виде за отчетный период [4].

В общем можно констатировать, что методы исчисления налога достаточно просты и понятны. Ставки налога фиксированы, объекты – конкретны, а налоговая база определяется четко. Все это делает его достаточно простым для налогообложения, но в России до сих пор этот налог является предметом острых дискуссий и споров.

Также как и любой другой налог, НДФЛ является одним из важных экономических рычагов государства, так как выполняет следующие основные функции: фискальную, социальную и регулируемую. Рассмотрим данные функции в реализации общественного процесса.

Удельный вес доходов от НДФЛ в бюджеты за 2011–2013 гг.

Бюджет	2011 г.	2012 г.	2013 г.
Консолидированный бюджет РФ, %	21	22	22
Консолидированный бюджет субъекта федерации, %	38,2	39,1	41,9

Посредством фискальной функции реализуется основное общественное назначение данного налога – это формирование финансовых ресурсов государства, а именно денежные поступления в бюджеты регионального и местного уровней. За счет этих поступлений обеспечивается финансирование общественных расходов, в первую очередь государственных.

Социальная функция выражается в поддержании равновесия. Её основное предназначение – это обеспечение и защита конституционных прав граждан. Социальная функция НДФЛ осуществляется за счёт сокращения неравенств в распределении доходов, воздействия на их уровень, структуру внутреннего спроса, демографические и другие показатели, связанные с социальной сферы.

С помощью налога на доходы физических лиц государство обеспечивает справедливость и социальную стабильность. Конечно, на практике в российской налоговой системе данная функция налогов, взимаемых с населения, реализуется не в полной мере. Прежде всего, это связано с несовершенством налогового законодательства.

Основное назначение регулирующей функции – это влияние на процесс общественного воспроизводства через системы льгот и налоговых ставок. За счет данной функции можно регулировать доходы разных групп населения.

С помощью реализации функций приведенного налога достигаются основные цели НДФЛ, а именно пополнение бюджета государства и равномерное распределение экономических средств между населением [2].

Так как данный налог является экономическим рычагом государства, то с помощью этого должны решаться вопросы регулирующего характера, но это не отвечает реальности настоящего времени.

Для хорошего функционирования налоговой системы, предполагается использование основных принципов налогообложения:

1) принципа справедливости – распределение налогового бремени должно быть равным в зависимости от дохода;

Соблюдение этого положения приведет к так называемому равенству, а пренебрежение, соответственно, к неравенству.

2) принципа определенности – уплачиваемый налог, должен быть, прежде всего, точно определен, а не произволен. Время, сумма и способ уплаты должны быть заранее известны и понятны;

3) принципа удобства – налогоплательщику должен быть удобен способ взимания налога;

4) принципа экономии – должна быть обеспечена максимальная эффективность всех налогов, которая выражается в пониженных издержках государства на сбор всех налогов и содержание налогового аппарата в целом.

Данным принципам должен соответствовать каждый налог, установленный, а также взимаемый государством в целях финансового обеспечения своей деятельности. НДФЛ относится к числу таких налогов [1].

Несмотря на богатую историю данного налога, он далёк от совершенства, поэтому крайне необходимо его реформирование, с целью улучшения системы обложения в целом.

На сегодняшний день НДФЛ регламентируется главой 23 НК РФ. Единая ставка, утверждённая 1-го января 2001 года, составляла 13%, действует она и по сегодняшний день [5].

НДФЛ по значимости источников государственных доходов стоит в приоритете, по сравнению с другими налогами. Так, поступления от подоходного налога занимают наибольший удельный вес в структуре доходов бюджетов разных уровней. Рассмотрим удельный вес НДФЛ в доходах консолидированного бюджета и бюджетов субъектов Федерации за 2011–2013 гг.

Как мы видим, доля поступлений по налогу на доходы физических лиц имеет стабильный характер, показатели по бюджету субъекта федерации с каждым годом возрастают на некоторую долю процентов. По указанным данным в таблице, можно сделать вывод, что НДФЛ является одним из основных налогов, образующих бюджет. Объём поступлений зависит от заработной платы и роста доходов населения.

Рассмотрим основные проблемы налогообложения доходов физических лиц, которые существуют на сегодняшний день:

1. Достижение оптимального соотношения между экономической эффективностью и социальной справедливостью налога. Он прежде связан с потреблением, и в той или иной мере он может его стимулировать, либо минимизировать. Данная проблема наиболее осложнена, так как на общих этапах развития экономики ставится выбор приоритета между социальной справедливостью и экономической эффективностью налога, в соответствии, с чем и выбирается шкала налогообложения.

2. Низкий уровень доходов населения нашей страны, по сравнению с развитыми странами. Особенно остро стоит проблема в периоды экономического кризиса, когда заработную плату уменьшили у большинства граждан до прожиточного минимума.

3. Применяемые вычеты по НДФЛ. Для налогоплательщика они играют значимую роль в минимизации облагаемых доходов и уменьшении сумм уплачиваемых налогов. Вычет – это часть дохода, которая не облагается налогом. Проблема заключается в том, что не выполняется их основная функция – регулирующая. Большинство граждан не знают о том, что имеют право на ежегодный возврат денежных средств из бюджета государства, а достигается это путем предоставления им налоговых вычетов.

4. Система контроля налоговых органов за чрезмерными доходами физических лиц практически отсутствует. Налоговые органы РФ не могут обеспечить 100%-ую собираемость налогов, так как сама налоговая система недостаточно развита и требует реформирования.

5. Проблема выбора ставок налога на доходы физических лиц. Актуальность решения этой проблемы можно объяснить тем, что именно подоходный налог в основном определяет величину налогового бремени граждан. В данное время активно ведутся дискуссии по вопросу, связанному со справедливостью принятых ставок по НДФЛ. В настоящий момент в России действует 13-ти процентная плоская ставка, введённая ещё в 2001 году. Государственной Думой Федерального Собрания РФ был предложен законопроект, где рассматривается прогрессивная ставка

налогообложения, которая существовала до 1 января 2001 года. Прогрессивная ставка налогообложения – это налоговая ставка, которая возрастает, прежде всего, по мере роста дохода.

Несмотря на то, что в России ставки по НДФЛ являются самыми низкими относительно других стран, всё же это не считается показателем эффективности налогообложения физических лиц. Возьмём в пример Японию. НДФЛ уплачивается по прогрессивной шкале, которая, в свою очередь, имеет 5 налоговых ставок: 10%, 20%, 30%, 40%, 50%. Помимо этого, есть дополнительные местные подоходные налоги и налог на каждого жителя, который составляет 3200 иен в год. Казалось бы, что подоходные налоги слишком высоки, но при всём при этом, есть много положительных моментов в данной системе обложения физических лиц: существует необлагаемый минимум, который учитывает, прежде всего, семейное положение человека, также от уплаты налога освобождаются средства, затраченные на лечение, плюс имеются дополнительные налоговые льготы [6].

Реформа по налогообложению, которая проводилась, в России в течение нескольких лет, безусловно, сыграла важную роль в реформировании налоговой системы. В основном изменению были подвержены суммы налоговых вычетов и порядок их представления, менялись некоторые ставки и виды доходов, расширился круг налогоплательщиков, также были введены налоговые льготы для физических лиц. Но вместе с тем нельзя сказать, что сложившаяся система в настоящее время совершенна, поэтому требуется тщательно продуманная комплексная программа по совершенствованию налогообложения физических лиц Российской Федерации [3].

К основным предложениям по совершенствованию налога на доходы физических лиц можно отнести следующее:

- введение прогрессивной ставки налога;
- введение необлагаемого минимума (доход не подлежит обложению до 10 000 рублей);
- увеличение размера налоговых вычетов на основании прожиточного минимума и средней заработной платы;
- ужесточение контроля по собираемости налога на доходы, в первую очередь с тех лиц, у кого доход превышает средний уровень;
- применение программы по созданию общегосударственного информационного комплекса с целью организации контроля по движению наличных денег (так как в нашей стране он значительно ослаблен, что в итоге позволяет обналичивать денежные средства сверх установленной нормы, вследствие чего создаются условия для выплаты заработной платы в конвертах);
- совершенствование системы ответственности за налоговые правонарушения, повышение эффективности деятельности органов налогового контроля;
- применение всевозможных льгот.

Подводя итог, можно сказать, что система подоходного налогообложения не совершенна в качественном преобразовании. От неё требуется, с одной стороны, служить инструментом социальной политики, направленной на выполнение экономических задач, а с другой, обеспечивать финансовыми ресурсами потребности органов местного самоуправления. Все вышеперечисленные меры по совершенствованию НДФЛ помогут повысить уровень поступлений налога в бюджеты разных уровней, а также послужат достижению социальной справедливости при налогообложении доходов физических лиц.

Список литературы

1. Артемьева Ю.А. К вопросу о способах толкования налоговых норм // Глобальный научный потенциал. 2013. – № 8. – С. 128-132.
2. 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.
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.
4. URL: <http://www.consultant.ru>.
5. Законопроект о введении прогрессивной ставки налогообложения // Правовая система консультант плюс.
6. Попов В.И. Налог с доходов физических лиц как инструмент государственного регулирования экономики в России и за рубежом. – М., 2003. – С. 140.

ВОЗДЕЙСТВИЕ ПРОЦЕССОВ ГЛОБАЛИЗАЦИИ НА РАЗВИТИЕ РЫБНОГО РЫНКА

Корнейко О.В., Попкова К.Е.

*Владивостокский государственный университет экономики и сервиса, Владивосток,
e-mail: kristushka2805@yandex.ru*

Рынок рыбопродукции считается одним из самых перспективных в мире. Его емкость уже превысила суммарную емкость рынков каучука, бананов и кофе. Потенциал роста спроса, как на сырец, так и на продукцию глубокой переработки очень высок, что привлекает инвесторов во всем мире. Большую роль играют процессы мировой глобализации, которые уже значительно реализовались в рыбной промышленности путем консолидации отрасли и появления крупнейших мировых компаний на рынке, занимающих значительную его часть. В то же время рыбное хозяйство России находится в глубоком техническом и технологическом кризисе. Об этом свидетельствуют высокий уровень физического и морального износа промыслового флота и практически полное прекращение его обновления, сокращение производственных мощностей добывающих и перерабатывающих предприятий. Рыбопродукция российского экспорта не является конкурентоспособной из-за сырьевого характера. Не формируются собственные источники для осуществления реновации основного капитала, а кредитные источники носят краткосрочный и среднесрочный характер [1]. Обеспеченность рыбопродукцией всего населения России не является удовлетворительной. Особенно остро это ощущается в условиях действия санкций, ограничивающих импорт рыбопродукции из стран Евросоюза, Соединенных Штатов Америки, Австралии, Канады и Королевства Норвегия. В этих условиях становится актуальной задача исследования влияния глобализации на состояние и перспективы развития рыбной промышленности России.

Современная наука и практика накопили широкий спектр знаний в сфере процессов интернационализации мирохозяйственных связей между странами. Многие общие экономические проблемы функционирования рыбного хозяйства нашли свое отражение в работах О. Ворожбит, А. Латкина, О. Карасевой [1, 2, 3]. В целом тема глобализации экономики и ее последствий рассматривается в работах: Авдокушина Е.Ф., Козьякина П.В., Кудряшовой И.А., Понариной Н.Н., Робертсона Р. и других авторов. Однако характерным является отсутствие фундаментальных работ, посвященных влиянию процессов глобализации на рыбную промышленность, а соответственно и рыбный рынок России.

Рыбный рынок можно определить, как совокупность социально-экономических отношений по поводу купли-продажи рыбы и рыбопродукции между