6. Увеличение доли проблемных кредитов способствовало росту резервов под обесценение ссудной задолженности. Фактически сформированный резерв на возможные потери по ссудам к корпоративному кредитному портфелю на 1 января 2017 г. составил 20,9% (на 1 января 2016 г. – 13,4%).

В целях повышения качества корпоративного кредитного портфеля и снижения уровня кредитного риска ПАО АКБ «Связь-банк» необходимо принятие следующих мер:

- поддержание диверсифицированной структуры портфеля по отраслевому, региональному, валютному признакам, по срокам выданных кредитов, виду обеспечения, по видам кредитных продуктов;
- установление лимитов риска на отдельных заемщиков или группы связанных заемщиков;
- применение дифференцированного, многоуровневого, комплексного подхода к оценке кредитных заявок клиентов банка.

1. Груздова М.А. Теоретические и практические аспекты формирования кредитного портфеля банками РФ // Будущее науки. 2017. Т.1. С. 108–113.
2. Дадыко С.И., Мандрон В.В. Современные методы управления кредитным портфелем банка // Молодой ученый. 2016. №9. С. 541–544.
3. Зверев А. В., Мишина М. Ю. Управление кредитными рисками банка и их оценка в условиях экономического кризиса // Экономика и управление: проблемы, решения. 2017. Т. 1. № 3. С. 131–136.
4. Официальный сайт ПАО АКБ «Связь-банк». [Электронный ресурс] // Режим доступа: <https://www.sviaz-bank.ru/> (дата обращения 10.10.2019).
5. Тимин А.Н., Молоканова Н.И. Основные проблемы, связанные с оценкой качества кредитного портфеля российских коммерческих банков // Электронный научный журнал «Вектор экономики». 2018. № 12. С. 27–31.

Челпанова М.М.

Ключевые проблемы налогового администрирования и противодействия теневой экономике

*Крымский филиал Краснодарского университета МВД России
(Россия, Симферополь)*

doi: 10.18411/lj-10-2019-197

idsp: lj-10-2019-197

Аннотация

В статье рассматриваются ключевые проблемы улучшения налогового администрирования. На современном этапе экономического развития особо важным является осуществление эффективного, последовательного налогового администрирования, направленного на сокращение теневой экономики и повышение налоговой дисциплины.

Ключевые слова: налогообложение, администрирование налогов, теневая экономика, налоговая политика, экономическая деятельность, налоговая дисциплина.

Abstract

The article discusses the key problems of improving tax administration. At the present stage of economic development, it is particularly important to implement effective, consistent tax administration aimed at reducing the shadow economy and improving tax discipline.

Keywords: taxation, tax administration, shadow economy, tax policy, economic activity, tax discipline.

Известно, что развитие государства и налогов тесно взаимосвязаны. Отсюда следует другое утверждение: достижение через налоги фискальных и социально-экономических целей не является полностью автоматическим актом. Результаты налогообложения, воспринимаются нами как объективные, имеют очень большую зависимость от действий и управленческих решений властных структур государства. Именно поэтому только сознательное использование перераспределительных механизмов в зависимости от стадии развития общества, его запросов и интересов может повлечь, как достижения необходимого фискального эффекта для существования и развития самого государства, так и обеспечить возможность влияния на социально-экономические процессы в стране. В связи с этим, возникает необходимость активизации исследования организационно-управленческих основ налогообложения и выработки путей усовершенствования администрирования налогов.

Термин «администрирования налогов» в последнее время становится все более популярным, однако его понимание и применение разными авторами существенно отличается. Администрирование налогов основано на соблюдении двух видов правил: определенных государством в законодательных и нормативных актах и произведенных обществом в виде традиций или привычек. Первые так и принято называть «правилам», а другие чаще всего обозначают термином «привычка».

В экономической науке их трактуют следующим образом:

- привычка - это «правила поведения в определенных сферах экономической деятельности, деловой жизни, которые не отражены в законах, нормативных документах и договорах, но которые придерживаются на практике»;
- правило - это «совокупность обязательств, требований, установленных выше звеньями управления для низших звеньев, обеспечивающих слаженность, последовательность и организацию работы».

Правила в ходе своей реализации требуют умышленного совершения действий. Привычки же, наоборот, является результатом привыкания людей к определенному порядку. Они связаны с психофизиологическими особенностями индивидов, реализуются в результате периодического повторения действий по инерции и в определенной степени определяют поведение членов общества, отражаясь в их решениях. Со временем происходит их трансформация в национальные обычаи, культурные и исторические традиции народа, их учет в налогообложении является вопросом чрезвычайной важности, поскольку эффективность применения фискальных механизмов весьма зависит от реакции общества, психологического восприятия нововведений плательщиками.

В целом же можно сказать, что привычки и правила являются наиболее значимыми, базовыми источниками решений в администрировании налогов. На их основе происходит координация деятельности всех субъектов отношений налогообложения и регуляция всех связанных процессов. Практическая реализация решений в администрировании налогов требует наличия адекватного управленческого инструментария и технологий его применения. Весь соответствующий инструментарий нарабатывался человечеством в ходе решения проблем оптимизации и рационализации налогообложения.

Администрирование налогов должно включать в себя стратегию и тактику управления процессом взыскания. Тактика управления направляется на достижение основных целей налогообложения в конкретных социально-экономических, политических и правовых условиях. В ходе текущей деятельности органов государственной исполнительной власти, ответственных за взимание налогов, решаются вопросы обеспечения соблюдения действующих правил, оптимизации административных расходов, рациональной организации взаимоотношений с плательщиками и тому подобное. Фискальные службы, с одной стороны, должны

максимизировать бюджетные поступления, а с другой, максимально исключить прямые вмешательства в сферу хозяйственной деятельности и своим функционированием не повлечь за собой ухудшение условий ведения бизнеса.

Структура организационной системы администрирования налогов реально сложилась в соответствии с социально-политических, экономических и организационно-технических условий. Она представлена фискальными службами государств такими как: федеральная налоговая служба, федеральная таможенная служба, Пенсионный фонд, фонд социального страхования. Каждая из этих служб может рассматриваться как самостоятельная организационная система низшего уровня, ведь они наделены всеми необходимыми для этого чертами: имеют четкую проблемную ориентацию, центры управления, определенную иерархическую структуру.

Теневая экономика как явление игнорирования норм, установленных государством и обществом, имеет никак не меньшую историю, чем налоги. В той или иной форме теневая экономическая деятельность существует с момента возникновения самого института государства и постоянно сопровождает развитие этого института. Теневая экономика - это рыночное производство товаров (услуг) как запрещенных, так и запрещенных законодательством, которые не учитываются официальной статистикой и не связано с какими-либо обязательствами по уплате налогов страны. В этом определении, хотя и недостаточно корректном, содержится основной критерий классификации, позволяющей разделить теневую экономику на уточняющие сектора. Таким критерием является законность того или иного вида экономической деятельности. И тогда всю совокупность деятельности хозяйствующих субъектов, подпадающих под расширенное понимание теневой экономики, можно разделить на два основных сегмента:

а) теневой сектор легальной экономики, который образуют легальные (законодательно разрешены) виды экономической деятельности.

б) теневой сектор нелегальной (уголовной) экономики, который образуют уголовные (законодательно запрещены) виды экономической деятельности, такие как проституция, производство и продажа наркотиков, контрабанда, мошенничество, производство контрафактной продукции.

Проблема теневой экономики имеет для нашей страны первостепенное значение, которое показывает большинство исследований, большая часть теневого оборота в России, формируется в результате уклонения от налогообложения, то существование и разрастание данной проблемы ставит под сомнение в целом обоснованность проводимых в стране налоговых преобразований и эффективность реализованной налоговой политики. Однако, следует признать, что цели противодействия теневой экономики и разработки адекватных способов ее профилактики до сих пор не становятся центральными в налоговой политике.

Отрицательное влияние теневой экономики обуславливается тем, что она поражает все стадии процессов производства, распределения и перераспределения ресурсов, деформирует основы добросовестной конкуренции, сокращает доходы бюджетов всех уровней, является живым источником коррупции. Теневая экономическая деятельность сопровождается не только масштабным выводом ресурсов из официального оборота, но и искажением статистической, финансовой, налоговой отчетности, снижением экономики. В теневом обороте сконцентрированы огромные ресурсы, которые в случае их легализации могут стать резервом для экономического роста и наполнения бюджета.

Таким образом, роль человеческого фактора в администрировании налогов является одной из ведущих. В идеальной ситуации ее реализация позволяет достичь справедливости в налогообложении, полностью обеспечить процесс управления взиманием. Однако, тесные личные контакты с плательщиками могут порождать и

отрицательные последствия, на которые обращали внимание еще в конце XIX века классики финансовой науки, рекомендуя минимизировать личные встречи с налоговыми инспекторами и таким образом уменьшить риски развития коррупции. Но в данном случае следует отметить, что очевидно имелись в виду прямые контакты. В современности существуют реальные возможности их замены на косвенные (при посредничестве технических средств). Поэтому важно теоретически обосновать оптимальное соотношение этих двух видов контактов для налаживания эффективного взаимодействия с плательщиками, и сферы и объемы их применения.

К сожалению, на данный момент аспекты взаимосвязи деятельности плательщиков и налоговых органов изучены крайне недостаточно, что негативно влияет на нормативную базу в сфере администрирования налогов, и как следствие, на финансовое состояние отдельных налогоплательщиков и государства в целом.

В целом же можно сделать вывод, что большинство проблем налогового администрирования для налогоплательщиков связано с недостатками законодательной базы в этой сфере, обуславливает определенные сложности как для контролирующих органов, так и для субъектов налогообложения. К ним можно отнести: сложность и непрозрачность законодательной базы; динамичность законодательной базы; сложность процедурного порядка расчета налоговых платежей; ответственность плательщиков.

Но так как теневая экономика и налоговая политика взаимосвязаны, тенизация экономики является системной и наиболее деструктивной угрозой, которая не позволяет налоговой политике осуществляться эффективно. А невозможность реализации приводит к ее неспособности локализовать распространение данного явления и минимизировать его деформирующее влияние на экономику.

1. Наумов Ю.Г., Латов Ю.В. Экономическая безопасность и теневая экономика. Учебник. М.: Академия управления МВД России, 2016. – 246 с.
2. Никитин С., Степанова М., Глазова Е. Теневая экономика и налогообложение // Мировая экономика и международные отношения. – 2005. – №2. – С. 24.
3. Налоги и налогообложение : учебник / В.Ф. Тарасова, М.В. Владыка,
4. Налоги и налогообложение : учебник / В.Ф. Тарасова, М.В. Владыка, Т.В. Сапрыкина, Л.Н. Семькина ; под общ. ред. В.Ф. Тарасовой. – 3-е изд., перераб. – Москва : КНОРУС, 2018. – 494 с.
5. Налоги и налогообложение : учебник и практикум для прикладного бакалавриата / В. Г. Пансков. – 6-е изд., перераб. и доп. – М. : Издательство Юрайт, 2018. – 436 с.

Шамсиев Г.Т.

Практика кредитования физических лиц в коммерческом банке

*Дагестанский государственный университет
(Россия, Махачкала)*

doi: 10.18411/lj-10-2019-198

idsp: ljournal-10-2019-198

Аннотация

В статье проведен анализ динамики и структуры кредитного портфеля физических лиц, выявлены тенденции развития в сфере кредитования населения и даны предложения по совершенствованию кредитной политики банка в области развития взаимоотношений с физическими лицами.

Ключевые слова: коммерческий банк, кредитный портфель, кредитование физических лиц, ипотечное кредитование, потребительские кредиты