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

Abstract

The article analyzes the dynamics and structure of the loan portfolio of individuals, identifies development trends in the field of lending to the population and offers suggestions for improving the bank's credit policy in the field of developing relations with individuals.

Keywords: commercial bank, loan portfolio, lending to individuals, mortgage lending, consumer loans

В настоящее время кредит для потребителя очень часто является единственным выходом из трудной ситуации. Банки предоставляют кредиты не только при приобретении дорогостоящего имущества, но и в обычной повседневной жизни: для покупки недвижимости, автомобилей, на образование, потребительские нужды и т.д. Поэтому главной целью кредитных учреждений становится разработка привлекательных программ, для будущих клиентов, понижая процентные ставки, создавая гибкие условия сотрудничества с льготами и заманчивыми предложениями.

Данная тенденция объясняется тем, что граждане, не обладающие достаточным уровнем дохода и не имеющие возможности удовлетворять свои потребности, пытаются найти дополнительные денежные источники для существования. Большинство из них прибегают к услугам коммерческих банков.

Проанализируем деятельность ПАО АКБ «Связь-банк» в сфере кредитования физических лиц. ПАО АКБ «Связь-банк» оказывает самые разнообразные услуги, как частым лицам, так и корпоративным клиентам, а также финансово-кредитным учреждениям. Кредитованию физических лиц в банке уделяется самое пристальное внимание. Обслуживание физических лиц выполняют сотрудники отдела кредитования юридических и физических лиц банка. Структура ссудной задолженности банка приведена в таблице 1.

Таблица 1.

Структура чистой ссудной и приравненной к ней задолженности, млн. руб.

Показатели на 1.01.	2019 г.	уд. вес, %	2018 г.	уд. вес, %
Средства, размещенные в Банке России	27 000	10,1%	8 000	3,8%
Ссудная и приравненная к ней задолженность кредитных организаций	26 328	9,9%	12 799	6,1%
Учтенные векселя кредитных организаций	11 729	4,4%	7 558	3,6%
Ссудная и приравненная к ней задолженность юридических лиц, в т.ч.:	108 302	40,0%	92 446	44,2%
Кредиты юридическим лицам – резидентам	88 406	33,2%	82 600	39,6%
Ссудная и приравненная к ней задолженность физических лиц, в т.ч.:	93 104	34,9%	88 129	42,2%
Кредиты физическим лицам	93 043	34,9%	88 037	42,1%
Ссудная и приравненная к ней задолженность, всего	266 463	100,0%	208 932	100,0%
Сумма сформированного резерва, всего	43 702		22 439	
Чистая ссудная и приравненная к ней задолженность, всего	222 761		186 493	

Как видно из данных, приведенных в таблице 1, за 2017–2018 гг. ссудная и приравненная к ней задолженность в ПАО АКБ «Связь-банк» выросла на 27,5%. В структуре ссудной задолженности на долю кредитов физическим лицам приходится более 30% от общего объема выданных банком ссуд. Следует отметить, что несмотря на незначительный прирост в динамике суммы кредитования физических на 4975 млн. руб. или 5,6%, в структуре наблюдается существенное снижение объемов кредитования населения. В структуре удельный вес кредитов, предоставленных физическим лицам снизился с 42,1% до 34,9% на 7,2%.

Для того, чтобы иметь более полное представление о состоянии банковского кредитования проанализируем структуру кредитного портфеля физических лиц ПАО АКБ «Связь-банк» (табл. 2).

Таблица 2.

Структура кредитного портфеля физических лиц, млн. руб.

Виды кредитов	2019 г.	уд. вес, %	2018 г.	уд. вес, %
Ипотечные кредиты	75 069	80,6%	69 287	78,6%
Иные потребительские кредиты	14 711	15,8%	13 452	15,3%
Автокредиты	3 290	3,5%	4 119	4,7%
Прочие кредиты физическим лицам	34	0,0%	1 271	1,4%
Кредитный портфель физических лиц, всего	93 104	100,0%	88 129	100,0%

Как видно из таблицы 2, в структуре кредитного портфеля физических лиц львиную долю занимает ипотечное кредитование. Так, если в 2017 г. удельный вес ипотечных кредитов населению составлял 78,6%, то в 2018 г. он вырос до 80,6%. В России ипотечное кредитование стало самым динамичным сегментом розничного кредитования. Этому способствовало снижение ставок и стабилизация стоимости недвижимости. Поэтому ипотечные программы кредитования в условиях спроса на жилье для коммерческих банков представляют несомненный интерес. В РФ более 60% граждан нуждаются в улучшении жилищных условий, но в соответствии со статистическими данными, только 1% россиян способны приобрести жилую недвижимость самостоятельно, не прибегая к заемным средствам. Поэтому для банков ипотечный кредит является привлекательной нишей.

Вместе с потенциальными возможностями, которые появляются у банков в сфере ипотечного кредитования, существуют и проблемы его реализации. Одной из основных проблем ипотечного жилищного кредитования является сложность привлечения долгосрочных ресурсов для осуществления процесса ипотечного кредитования. В соответствии с требованиями ЦБ, формирование портфеля ипотечных кредитов, опираясь при этом на краткосрочные источники, невозможно. Для предложения долгосрочных кредитов банку необходимо сформировать соответствующую ресурсную базу, опирающуюся на длительное привлечение ресурсов. Несоответствие банковских активов и пассивов по срокам, объемам и процентным ставкам может привести к кризису ликвидности в коммерческом банке и впоследствии – к банкротству.

Учитывая, значительный удельный вес ипотечных кредитов в кредитном портфеле физических лиц ПАО АКБ «Связь-банк» можно утверждать о наличии достаточного капитала банка и долгосрочных источников привлеченных средств для вложений в ипотечные кредиты. Следует также отметить, что в сравнении с другими видами кредитования физических лиц, ипотечные кредиты приносят банку максимальные процентный доход.

На сегодняшний день одной из самых удобных форм кредитования для физических лиц – является потребительский кредит. В структуре кредитного портфеля физических лиц ПАО АКБ «Связь-банк» на долю потребительских кредитов приходится 15% выданных ссуд. Удельный вес автокредитов составляет около 4% кредитного портфеля физических лиц.

Наконец, рассмотрим структуру средств клиентов ПАО АКБ «Связь-банк» (табл. 3).

Таблица 3.

Структура средств физических лиц ПАО АКБ «Связь-банк, млн. руб.

Показатели на 1.01.	2019 г.	2018 г.
Средства юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, в т.ч.:	114 046	113 213
Текущие/расчетные	41 645	31 580
Срочные	72 401	81 633
Средства физических лиц, в т.ч.:	116 071	64 617
До востребования	11 390	5 949
Срочные	104 681	58 668
Средства в драгоценных металлах и прочие привлеченные средства	438	202
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего	230 555	178 032

Как свидетельствуют данные таблицы 3, депозиты физических лиц в основном представлены срочными вкладами, на долю которых приходится практически 90 % всего депозитного портфеля физических лиц. Кроме того, депозитный портфель физических лиц в динамике за анализируемый период вырос на 79,6% формируя стабильную базу привлеченных средств банка.

Таким образом, проведенный в работе анализ кредитования физических лиц, позволил сделать следующие выводы.

Кредитование физических лиц выступает важным направлением кредитной политики банка поскольку на их долю приходится более 35% совокупного кредитного портфеля банка.

В структуре кредитного портфеля физических лиц 80% составляют ипотечные кредиты населению. Значительный удельный вес ипотечных кредитов свидетельствует об устойчивой ресурсной базе банка, позволяющей размещать свои ресурсы в долгосрочные кредитные продукты и позволяющие банку получать максимальные процентные доходы.

На долю потребительских кредитов, несмотря на их активное развитие в сфере банковского кредитования приходится чуть более 15% кредитного портфеля физических лиц банка. В отличие от ипотечных кредитов, которые защищены залоговым обеспечением жилья, под которое и предоставляется кредит, потребительские кредиты для банков несут в себе высокие кредитные риски, в особенности по необеспеченным потребительским ссудам. В ПАО АКБ «Связь-банк» удельный вес потребительских кредитов в анализируемом периоде имеет устойчивую стабильную динамику. На долю автокредитов приходится не более 3,5% выданных населению ссуд.

Следовательно, проведенный в работе анализ свидетельствует о том, что ПАО АКБ «Связь-банк» в современных условиях является активным участником рынка банковского кредитования физических лиц, диверсифицируя свои вложения в различные виды кредитов для населения.

Совершенствованию кредитной деятельности банков в сфере кредитования физических лиц, на наш взгляд, способствуют следующие мероприятия:

- качественная оценка экономического потенциала, позволяющая банкам применять индивидуальный подход к каждому заемщику, тем самым совершенствуя свою кредитную политику;
- внедрение современных подходов к определению и снижению кредитных рисков;

- постоянное совершенствование технологий кредитования, в том числе и с помощью сети интернет.

1. Гудкова О.В., Дедова О.В., Ермакова Л.В. Состояние ипотечного кредитования в России // Международный журнал прикладных и фундаментальных исследований. 2017. № 4-3. С. 561-566.
2. Малеев Д.В. Потребительский кредит как форма банковского кредита // Сборник научных трудов СевКавГТУ. 2018. № 6. С. 15-19.
3. Петросян С.Ю. Анализ состояния и динамики потребительского кредитования в России и тенденции его развития на современном этапе // Молодой ученый. 2017. №24. С. 283–285.
4. Официальный сайт ПАО АКБ «Связь-банк». [Электронный ресурс] // Режим доступа: <https://www.sviaz-bank.ru/> (дата обращения 12.10.2019).
5. Савинов О.Г. О многообразии форм кредита физическим лицам // Вестник Самарского государственного экономического университета. 2017. №6 (92). С. 91–95.
6. Тарханова Е.А. Развитие рынка банковского кредитования населения в России: оценка, проблемы и перспективы // Экономика. Бизнес. Банки. 2017. № 1 (18). С. 76-85.

Шарыпова И.В.

Финансово-экономический анализ деятельности предприятия

*ФГБОУ ВО «Башкирский государственный университет»
(Россия, Уфа)*

doi: 10.18411/lj-10-2019-199

idsp: ljjournal-10-2019-199

*Научный руководитель:
Курбанаева Л.Х.*

Аннотация

Осуществление предпринимательской деятельности тесно связано с проведением анализа результатов финансово-хозяйственной деятельности экономического субъекта. Цель финансово-экономического анализа – комплексное, тщательное и глубокое исследование результатов финансово-хозяйственной деятельности экономического субъекта. Анализируют финансово-экономическое состояния не только руководители экономического субъекта, но и его учредители, инвесторы, банки, поставщики, покупатели, контролирующие органы и т.д., именно поэтому в современном мире финансово-экономический анализ приобретает еще большую важность.

Ключевые слова: экономический субъект, предпринимательство, анализ, бухгалтерская отчетность, коэффициент, инвестор, деловая активность, финансовая устойчивость.

Abstract

Entrepreneurial activity is closely related to the analysis of the results of financial and economic activity of an economic entity. The purpose of financial and economic analysis is a comprehensive, thorough and in-depth study of the results of financial and economic activity of an economic entity. The financial and economic state is analyzed not only by the head of an enterprise, but also by its founders, investors, banks, suppliers, customers, regulatory authorities, etc., this is why in the modern world, financial and economic analysis becomes even more important.

Keywords: economic entity, entrepreneurship, analysis, accounting, coefficient, investor, business activity, financial stability.

В статье речь пойдет о том, что же такое финансово-экономический анализ и для чего он нужен.