предпринимательской деятельности была несоизмерима с настоящим, население не содержало чиновничий народ за счет своих средств.

Новой страницей экономических преобразований стал 1917 год. Есть мнения, что после Октябрьской революции «закончилась эпоха совершенствования налогообложения» [2, С. 49]. Такое мнение можно считать некорректным поскольку 30 ноября 1920 года вышел проект постановления СНК о прямых налогах и записка В.И. Ленина председателю Комиссии об отмене денежных налогов С.Е. Чуцкаеву. В.И. Ленин в этом же году издает работу: «О замене продразверстки продналогом». Вопрос стоит о том, что же дали эти документы государству и какой ценой.

Возвращаясь к мнению о том, что после Октябрьской революции «закончилась эпоха совершенствования налогообложения», так же можно назвать ошибочным, поскольку Советская республика постоянно изменяла систему налогообложения, примерами являются: в 1921 году вводится промысловый налог на обороты частных промышленных и торговых предприятий вводятся акцизы на спирт, вино, пиво, спички, табачные изделия, гильзы и другие товары; В 1922 году вводится подоходно - поимущественный налог, налог с грузов, перевозимых железнодорожным и водным транспортом, налог со строений, рента с городских земель; В 1923 году введен подоходный налог со ставкой 10 %, а затем 20 % от прибыли предприятий; Выходит в свет постановление ЦИК и СНК «О налоговой реформе» 2 сентября 1930 года. В 1936 году была преобразована система платежей государственных предприятий и колхозно - кооперативного сектора, в результате начали происходить изменения налогов с населения.

В 1941 году, во время Великой Отечественной войны был введен военный налог, действовал до 1946 года. 21 ноября 1946 года для поддержки одиноких матерей был введен налог на холостяков.

В 60-х годах были мысли о том, чтобы отказаться от налогов и ввести систему платежей из прибыли. В 1965 году под руководством А.Н. Косыгина проводилась экономическая реформа и реформа налоговой системы, но она не пошла на отмену налогов. Налоговая система сформировалась и оставалась такой с 1970 года по 1991 год, до момента распада СССР.

27 декабря 1991 года принимаются законы: «Об основах налоговой системы в РФ», «О налоге на прибыль», «О налоге на добавленную стоимость», «О подоходном налоге на физических лиц», что служит началом для налоговой системы Российской Федерации. Эти же законодательные акты являются фундаментом налоговой системы нашей страны и в настоящее время.

1. Тургенев, Н.И. Опыт теории налогов. 3 - е изд. - М.: Соцэжиз, 1937. С. 16.
2. Юткина, Т.Ф. Налоговедение: от реформы к реформе. - М.: Инфра-м 1999. С. 49.

Скрынченко А.И., Локтионова Ю.Н.

Особенности кредитной политики коммерческих банков в России

*ФГБОУ ВО «Российский Государственный Социальный Университет»
(Россия, Москва)*

doi:10.18411/spc-08-06-2018-09

ids: 000001:spc-08-06-2018-09

Аннотация

В данной статье рассмотрена сущность кредитной политики коммерческих банков. Определены цели кредитной политики и способы достижения данной цели. Также выявлены показатели, которые необходимо учитывать для осуществления анализа кредитной деятельности банка с точки зрения риска. Особое внимание уделено основным задачам, которые выполняют подразделения кредитного бизнеса и определены цели риск - менеджмента. Выявлены этапы управления кредитными

операциями коммерческого банка. В результате отмечена исключительная значимость и важность грамотного осуществления кредитной политики любого коммерческого банка.

Ключевые слова: коммерческий банк, кредитная политика, рациональность, эффективность, банковская деятельность.

Для эффективного управления кредитными операциями, банки разрабатывают кредитную политику. Кредитная политика коммерческих банков – это система денежно-кредитных мероприятий, которых банк проводит, чтобы достичь определенные финансовые результаты, и выступает неотъемлемым элементом банковской политики.

Как правило, кредитная политика обычно оформляется в виде письменно зафиксированного документа, включающего в себя положения, регламентирующие предварительную работу по выдаче кредита и процесс кредитования. Здесь главным индикатором определяющим масштабы кредитных операций, выступает размер собственных средств банка. Коммерческие банки сами определяют круг будущих заемщиков, виды кредитов, формируют ссудный портфель и устанавливают процентные ставки исходя из необходимых показателей [3].

Цель кредитной политики банка заключается в том, чтобы определить условия для эффективного размещения привлеченных средств, обеспечить стабильный рост прибыли банка. Эту цель можно достичь с помощью уменьшения рисков во время проведения кредитных операций и грамотного управления ими.

Все коммерческие банки определяют свою кредитную политику самостоятельно, но в целом структура включает определение видов, сроки, процентную ставку, заемщиков.

Эффективная кредитная деятельность банка – это обеспечение плановой доходности кредитования, плановых объемов кредитных вложений, наличие технологий, позволяющих оперативно принимать грамотные решения.

Чтобы достичь поставленную цель, необходимо разработать и соблюдать основные направления и ограничения кредитного бизнеса банка, а также утвердить требования к кредитной технологии со стороны риск - менеджмента. Риск-менеджмент представляет собой процесс принятия и выполнения определенных решений по управлению, способствующих снижению вероятности возникновения неблагоприятного результата и минимизации возможных потерь [5].

В таблице 1 указаны показатели, которые необходимо учитывать для осуществления анализа кредитной деятельности банка с точки зрения риска.

Таблица 1

Показатели для осуществления анализа кредитной деятельности банка с точки зрения риска

№ п/п	Показатель
1	Общий объем кредитов, рассчитанный как сумма остатков по ссудным счетам предприятий, физических лиц и банков
2	Средние процентные ставки по группам ссуд
3	Объем крупных кредитов, выданных банками
4	Объем ссуд
5	Объемы и удельные веса групп кредитов с различным риском

Анализ кредитного качества применяется в следующих случаях:

1) Когда проводятся мероприятия по снижению кредитного риска по каждой конкретной ссуде. Здесь подразумевается контроль предоставления и использования ссуд, а том числе регулярное отслеживание деятельности клиента банка, его кредитоспособности, характера использования ссуды во время действия договора.

2) Когда проводятся мероприятия для снижения потерь по ссудам на уровне кредитного портфеля банка в целом. С помощью классификации портфеля кредитов по качеству можно дифференцировать уровень контроля по заданным показателям качества [4].

В каждом коммерческом банке есть подразделения, отвечающие кредитный бизнес. Главная их цель заключается в том, чтобы обеспечить планируемые объемы и высокую доходность размещения активов банка, как в рублях, так и в иностранной валюте, при этом свести к минимуму уровень кредитного риска банка.

Достичь данную цель помогает грамотная организация кредитного процесса с помощью разработанной и утвержденной технологии, обеспечивающей единство подходов кредитования, высокую скорость принятия решений и минимизации кредитных рисков.

Основные задачи подразделений кредитного бизнеса:

- обеспечить высокий доход от размещения активов банка с минимальным уровнем кредитного риска;
- привлечь на обслуживание новых клиентов и сохранить текущих;
- повысить качество кредитного портфеля;
- разработать новые кредитные продукты по корпоративному и розничному бизнесу и их внедрить;
- совершенствовать действующую внутреннюю нормативную базу банка, регламентирующую этапы кредитного процесса;
- регулярно активно и своевременно применять технологии оценки рисков кредитных проектов;
- совершенствовать систему аналитического учета операций кредитного бизнеса [1].

Цель риск - менеджмента заключается в недопущение принятия банком неоправданного риска за счет установления ограничений деятельности бизнеса с помощью обязательного выполнения следующих действий:

- сформировать методологию оценки уровня риска,
- построить технологию оценки и мониторинга уровня риска,
- разработать технологию управления уровнем кредитного риска.
- определить степень наличия возможности у заемщика в полном размере и своевременно вернуть переданные ему денежные средства за счет собственных первичных источников погашения;
- соблюдать единство стандартов кредитных технологий для всех заемщиков по любому их продуктов на каждом этапе кредитования;
- обеспечить наличие эффективных, последовательных и честных отношений заемщика и банка.

В процессе управления кредитными операциями коммерческого банка можно выделить несколько общих характерных этапов:

- 1) Разработать цели и задачи кредитной политики банка.
- 2) Создать административную структуру управления кредитным риском и систему принятия административных решений.
- 3) Изучить финансовое состояние заемщика.
- 4) Изучить кредитную историю заемщика и его деловых связей.
- 5) Разработать и подписать кредитное соглашение.
- 6) Проанализировать риски не возврата кредитов.
- 7) Провести кредитный мониторинг заемщика и всего портфеля ссуд.
- 8) Разработать мероприятия по возврату просроченных и сомнительных ссуд и по реализации залогов.

Достаточно трудной задачей в кредитовании выступает определение процентной ставки. Кредитору выгодно установить максимально высокую ставку, которая поможет получить прибыль по кредиту и компенсировать все свои риски. Но в то же время ставка должна быть на таком уровне, при котором заемщик сможет успешно выплатить кредит и не обратиться к другому кредитору. Уровень конкуренции на рынке банковских кредитов, определяет важность поддержания процентной ставки на разумном уровне, который сопоставим с уровнем конкурентов на данном сегменте рынка [2].

Таким образом, все указанное выше подтверждает, необходимость банка грамотно организовывать и отлаживать кредитную политику. С её помощью он сможет своевременно реагировать на изменения, принимаемые в кредитной политике государства, что поможет понизить вероятные внутренние риски при организации процесса кредитования.

1. Дворецкая, А. Е. Деньги, кредит, банки : учебник для академического бакалавриата / А. Е. Дворецкая. — 2-е изд., перераб. и доп. — М. : Издательство Юрайт, 2018. — 472 с.
2. Евстигнеева О. А. Содержание понятия финансовое состояние организации // Вектор науки Тольяттинского государственного университета. 2014. № 2 (28). С. 101–102.
3. Звонова, Е. А. Деньги, кредит, банки : учебник и практикум / Е. А. Звонова, В. Д. Топчий ; под общ.ред. Е. А. Звоновой. — М. : Издательство Юрайт, 2017. — 455 с.
4. Иванов, В. В. Деньги, кредит, банки : учебник и практикум для академического бакалавриата / В. В. Иванов, Б. И. Соколов ; под ред. В. В. Иванова, Б. И. Соколова. — М. : Издательство Юрайт, 2018. — 371 с.
5. Ковалев А.И. Анализ финансового состояния предприятия [Текст]: учебное пособие / А. И. Ковалев, В. П. Привалов. – М.: Центр экономики и маркетинга, 2015. – 139 с.

Супрун Ю.С.

Порядок учета операций с поисковыми активами

*Белгородский государственный национальный исследовательский университет
(Россия, Белгород)*

doi:10.18411/spc-08-06-2018-10

ids: 000001:spc-08-06-2018-10

Аннотация

С принятием нового Положения по бухгалтерскому учету (ПБУ) 24/2011 «Учет затрат на освоение природных ресурсов» в практическую деятельность бухгалтерского учета были приняты инновационные дефиниции, что повлекло за собой потребность в дополнении учетной политики для предприятий – пользователей недр. В приведенной статье будут рассмотрены и охарактеризованы особенности бухгалтерского учета поисковых активов на основе актуальных нормативных документов. Рассмотрен отечественный и зарубежный опыт по ведению учета поисковых активов. Проанализированы мнения выдающихся специалистов в области бухгалтерского учета в отношении особенностей ведения учета по материальным поисковым активам и нематериальным поисковым активам, а так же их способов отражения в бухгалтерском балансе. Предложены способы отражения амортизации вышеуказанных активов, а так же их обесценения.

Ключевые слова: поисковые активы, поисковые затраты, амортизация поисковых активов, себестоимость актива.

Добывающая отрасль, на сегодняшний день, является одной из самых востребованных отраслей в Российской Федерации. Данный вид отрасли вносит в себя ряд предприятий и организаций, занимающиеся постоянным поиском и разработкой природных месторождений. Поэтому деятельность таких предприятий нашла