

мінімізації прибутку;

- диспропорції в податковій системі України.

Таким чином, протягом останніх років частка податкових надходження від податку на прибуток комерційних банків до Державного бюджету України не перевищувала 6-8%. На думку деяких економістів, оподаткування банків є недостатнім. Протилежної думки дотримуються інші науковці, вважаючи, що податкове навантаження на банки має бути нижчим, оскільки подорожчання кредитів внаслідок збільшення податкового тиску на банки негативно відобразиться на виробничому секторі економіки [2].

В умовах потреби подолання в Україні негативних наслідків глобальної фінансової кризи зростає актуальність питань адаптації механізмів оподаткування банківської діяльності до світових стандартів і вимог. Вплив процесів інтеграції та фінансової глобалізації, а також специфіка соціально-економічних умов розвитку вітчизняної економіки, потребують теоретичного переосмислення й обґрунтування напрямів практичного реформування системи оподаткування фінансової діяльності банківських установ. Реформування механізмів податкового регулювання підтверджується необхідністю посилення протекціоністських методів, які в усьому світі практикуються як виняткова і тимчасова міра державної політики.

Література

1. Про банки і банківську діяльність. - [Електронний ресурс]. – Режим доступу: <http://zakon3.rada.gov.ua/laws/show/2121-14>

2. Д'яконова І. Пошук стратегії розвитку банківської системи України в умовах глобалізації фінансових ринків/ І. Д'яконова. // Вісник НБУ. - 2008. - №2. - С. 26-31.

3. Оподаткування банків: навчальний посібник/ І.В. Сало, І.І. Д'яконова, Н.Г. Євченко. – Суми :Університетська книга, 2010. – 208 с.

Демянчук М.А.

кандидат економічних наук, старший преподаватель кафедры
экономики и моделирования рыночных отношений

Гуцул А.Г.

студент 2 курса направления подготовки «Финансы и кредит»
Одесский национальный университет имени И.И. Мечникова

НЕКОТОРЫЕ АСПЕКТЫ СТРАХОВАНИЯ КРЕДИТНЫХ ПРОГРАММ ДЛЯ МАЛОГО БИЗНЕСА

Малый бизнес имеет ограниченный доступ к финансовым и денежным рынкам. Одним из важных источников инвестиционных ресурсов для них является предоставление банками кредитов. Кредит на данный момент является опорой современного рынка, неотъемлемым элементом рыночного развития.

Проблемой страхования кредитов малого бизнеса посвящены научные

разработки таких учёных как: Раймонд Д., Безфамильная Л., Торлин Г., Фурман В., Грушко В., Пикус Р. и другие. Однако в представленных исследованиях не в полной мере освещены вопросы, связанные со страхованием кредитных программ для малого бизнеса в условиях современности. Поэтому исходя из потребности создания системы страхования банковских рисков при кредитовании малого бизнеса, необходимым является обоснование надобности страхования кредитных программ для малого бизнеса, что и является целью работы.

Кредитным операциям присуще большое количество рисков. В отношениях между кредитором (заимодателем) и его должником (заемщиком) предметом общего интереса является кредит, который создает различные экономико-правовые ситуации: Для должника - обязательство вернуть заем, а для кредитора - право требовать его возвращения по предварительно согласованным условиям. Невыполнение этих договоренностей угрожает кредитору финансовыми убытками, которые и могут выступать объектом страхования с целью защиты имущественных интересов кредитора. Таким образом, риск кредитной операции материально проявляется в не возврате, неуплате долга, а юридически - в невыполнении обязательств. Риски сопровождают выданный кредит с момента зарождения идеи о кредитовании до момента полного погашения банку кредита, а иногда и после этого.

В процессе кредитования малых предприятий теоретически выделяют такие формы страхования как делькредерное (страхование риска не возврата кредита); залладное (страхование имущества, предоставляемого в залог); страхование ответственности заемщика за непогашение кредита банку.

Суть делькредерного страхования состоит в передаче банками риска другим субъектам экономики, при которой банк может самостоятельно застраховать предоставленный кредит и подписав со страховой компанией договор о добровольном страховании его непогашения. Однако должного развития данная форма страхования кредитов малого бизнеса в Украине не нашла по таким причинам как высокие страховые премии, которые требуют страховые компании, ведущие к увеличению стоимости кредита за счет страховых платежей; отсутствие широкого освещения в экономической прессе их финансовой отчетности страховых компаний затрудняет возможность оценить платежеспособность, что в свою очередь ставит под сомнение жизненный цикл страхования кредитов.

Залладное страхование на практике сегодня является наиболее распространенной формой. Этому способствуют такие факторы: минимальная рискованность страхования и наличие законодательного обеспечения (например: Закон Украины «О залоге»), которое заставляет заимодателя страховать заложенное имущество, остающееся во владении заёмщика [1].

Страхование ответственности заемщика за непогашение кредита является достаточно распространенной формой страхования и простой в Украине, поскольку страховой полис рассматривается как вид гарантийного письма страховой компании банка по финансовым обязательствам к его клиентам-заемщикам. Этот вариант страхования можно рассматривать как форму обеспечения возвратности кредита и уплаты процентов только в случае, когда страховая компания согласна и

способна осуществить выплату страхового вознаграждения.

Во многих случаях при выдаче кредита предприятиям малого бизнеса важную роль играют гарантии их руководителей. Поэтому целесообразным является страхование директоров заемщиков от несчастных случаев, медицинское страхование или страхование их жизни. В случае смерти или нетрудоспособности заемщика возврата банку денежной суммы на момент наступления страхового случая осуществляется страховой компанией. Этот вид страхования при соответствующей разъяснительной работе обязательно должен использоваться учреждениями банков для уменьшения кредитных рисков.

Развитие рынка страховых услуг при кредитовании малого бизнеса влияет множество факторов, а именно [2]:

- недоверие к страховщику, которое обуславливается низким уровнем платежеспособности страховых компаний;
- несовершенство страхового законодательства;
- несогласованность страхового законодательства с Гражданским кодексом Украины;
- отсутствие надежных механизмов развития страхования;
- отсутствие независимой системы подготовки высококвалифицированных специалистов по страхованию и др.

Необходимым является активизация процесса создания и деятельности страховых компаний для обслуживания малого бизнеса путем создания соответствующих мотивационных механизмов заинтересованности в этой деятельности с предоставлением льготных условий для их функционирования. В разных странах мира кредитные операции и услуги финансовой защиты являются неотъемлемым атрибутом каждого предприятия и отдельного человека. Банковское дело и страхование являются взаимодополняющими звеньями и эффективно работают в комплексе. Тесное сотрудничество, помощь и контроль со стороны государства позволят понять как заимодателем, так и заёмщиком реальную суть и цель взаимодействия банковского и страхового сектора экономики. Такая взаимопомощь будет способствовать достижению и поддержанию высокого уровня стабильности, ликвидности и финансовой независимости.

Особое внимание в аспекте минимизации кредитного риска следует уделить развитию и совершенствованию сотрудничества банков со страховыми организациями. Наиболее перспективными формами сотрудничества этих учреждений, как показывает зарубежный опыт, являются кептивные страховые компании (учредителями которых являются банки). Сближение банковского и страхового бизнеса позволит упростить процедуру заключения как страхового, так и кредитного соглашения, а также процесс выплаты страхового возмещения. Сочетание усилий работников кредитных отделов банков и андеррайтеров страховых компаний позволит также более эффективно анализировать и вычислять кредитные риски, а также решать их приемлемость для обеих сторон. При этом необходимым является снижение страховых ставок, которые зачастую отпугивают клиентов.

Работа с малым бизнесом должна строиться на основе внимательного отношения и индивидуального подхода к страхованию бизнеса каждого клиента.

Стандартний договір страхування часто не учитывать всіх особливостей той или иной ситуації, поэтому питання заключення договірних відносин повинні перейти к страховим компаніям, що буде сприяти зменшенню звичайної рутинної роботи банку і аналітичній роботі страхових компаній. Страхові компанії, оцінюючи можливі ризики малих підприємств, знаючи численні аспекти виробничої діяльності клієнтів, мають і свою потенціальну вигоду від привертання таких клієнтів.

Таким чином, подальший шлях розвитку страхування кредитів для малого бізнесу залежить від удосконалення діючих умов страхування відповідальності (страхування застави) і поступової трансформації в делькредиторне страхування, яке можна буде розглядати як страхування банків-кредиторів від "несчастного випадку" в їх діяльності.

Таким чином, розвиток страхування кредитів для малого бізнесу дозволить банкам:

- підвищити рентабельність активів шляхом отримання додаткової прибутку в формі комісійного винагородження за реалізацію страхових продуктів;
- привертати к мережі банку платіжеспособних клієнтів;
- розширити спектр продуктів, пропонує клієнтам;
- забезпечити лояльність клієнта завдяки збільшенню кількості продуктів, які він купує у банку.

Для малого бізнесу розвиток страхування кредитів дозволить отримати більш низьку ціну, високоякісний продукт і спрощену систему страхування, а також зручність обслуговування в одному місці.

Література:

1. Про заставу [Електронний ресурс]: Закон України. - Режим доступу: <http://zakon.rada.gov.ua>.
2. Цивільний кодекс України [Електронний ресурс]. - Режим доступу: <http://zakon.rada.gov.ua>.

Журавльова Т.О.

кандидат економічних наук, доцент,
завідувач кафедри економіки та моделювання ринкових відносин

Завазальська А.В.

студентка 3 курсу напряму підготовки «Фінанси і кредит»
Одеський національний університет імені І.І.Мечникова

ОСОБЛИВОСТІ ТА ПРОТИРІЧЧЯ ПОДАТКОВОЇ ПОЛІТИКИ УКРАЇНИ ТА КРАЇНАХ ЄС

Різке погіршення ситуації з наповненням бюджету в умовах економічної та політичної кризи в Україні зумовило необхідність коригування податкової політики України. Також з урахуванням підписання Угоди про асоціацію між