

5. Майорова, Т.В. Инвестиційна діяльність [Текст]: Підручник / Т.В. Майорова; М-во освіти і науки України, Київський нац. екон. ун-т імені Вадима Гетьмана. - К.: Центр учбової літератури, 2009. - 472 с.
6. Зянько, В.В. Інноваційне підприємництво: сутність, механізми і форми розвитку [Текст]: Монографія / В.В. Зянько; М-во освіти і науки України, Вінницький нац. технологічний ун-т. - Вінниця: УНІВЕРСУМ.-Вінниця, 2008. 397 с.
7. Економіка й організація інноваційної діяльності [Текст]: Підручник / ред. О.І. Волков. - К.: Професіонал, 2004. - 960 с.
8. Інноваційна модель економіки: правові та методологічні засади проведення експертизи інноваційних проєктів [Текст]: Монографія / ред Ю.П. Доценко. - К.: Леся, 2006. - 196 с.

Рецензент докт. екон. наук, професор Л.П. Червинская

65.262.10

*Байрам У.Р., к.э.н., доцент,
Крымский экономический институт
КНЭУ имени Вадима Гетьмана, г. Симферополь*

РАЗРАБОТКА ПРИНЦИПОВ КРЕДИТНОЙ ПОЛИТИКЕ В СТРУКТУРЕ СТРАТЕГИИ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА

Актуальным в условиях рыночных отношений является разработка стратегических направлений, долгосрочных прогнозов приоритетного развития кредитной политики коммерческого банка. Разработка кредитной политики, определение элементов является сложным и многомерным процессом банковской деятельности. Оптимально разработанная и усовершенствованная кредитная политика коммерческого банка окажет благотворное влияние на экономическую ситуацию в стране.

Определение принципов и вопросы методологии кредитной политики коммерческих банков широко рассмотрены в работах Дзюблюка А.В., Сусиденко В.Т., Гуцал И.С., Чайковского Я.И., Пановой Г.С. [2; 4; 1; 5; 3]. Разработка методологических основ кредитной политики коммерческих банков должна базироваться на определенных принципах. В большинстве публикаций эти принципы, либо отождествляются с принципами выдачи кредитов, либо рассматриваются лишь фрагментарно, не позволяя определить всю систему [3, с. 57-63; 1, с. 37; 4, с. 218-223].

Цель статьи состоит в разработке и детализации принципов кредитной политики коммерческого банка.

В основе результативной кредитной деятельности банка лежит продуманная кредитная политика, которая является важнейшим инструментом достижения стратегических целей коммерческого банка. От ее успешной реализации во многом зависит финансовый результат банковского учреждения. Кредитная политика коммерческого банка в части стратегии вбирает в себя приоритеты, принципы и цели его деятельности.

Основным условием успешного функционирования кредитной деятельности является соблюдение принципов кредитной политики, которые являются основой кредитного процесса. По нашему мнению принципы кредитной политики – это основные правила, исходные положения для ее разработки и реализации. Для детального изучения принципов кредитной политики мы предлагаем воспользоваться рис. 1.

К общим принципам кредитной политики относятся: научная обоснованность кредитной политики; оптимальность, общность и взаимосвязь элементов этой политики.

Принцип научной обоснованности кредитной политики обусловлен учетом объективных реалий жизни и субъективных факторов, ее определяющих, что дает возможность более емко отразить интересы государства, коммерческого банка его персонала и клиентов, следовательно, в большей степени соответствует тем целям, которые стоят перед банками на определенной фазе развития. Таким образом, такая политика является оптимальной, а пути ее реализации более точно соответствуют целям кредитной политики государства и конкретного банка. Принцип оптимальности базируется на адекватности управления рисками кредитной политики банков с целью создания соотношения доходности и ликвидности коммерческого банка на этапах его развития.



Рис. 1. Принципы кредитной политики

Необходимо помнить, что только при максимальном учете интересов общества, конкретного банка и его клиентов можно рассчитывать на оптимальную и эффективную кредитную политику коммерческого банка, как на макро- так и на микроэкономическом уровне.

Принцип общности, взаимообусловленности и взаимосвязи элементов кредитной политики коммерческого банка заключается в том, что функционирование каждого отдельного элемента обуславливает особенности действий другого, а взаимное влияние всех элементов характеризует тип и особенности действий кредитного механизма.

Результаты проведенного исследования группой авторов [1, 2, 4, 5] дают возможность систематизировать специфические принципы формирования кредитной политики банков:

- Воздействие макроэкономических факторов на формирование и реализацию кредитной политики коммерческого банка. Кредитная политика коммерческого банка в значительной мере связана с внешней средой, которая определяется состоянием развития экономики страны. На этапе перехода Украины к рыночной экономике эта среда претерпевает существенную трансформацию, которая определяет новые экономические возможности проведения отдельных направлений кредитной политики банка (более подробно этот вопрос рассмотрим в следующем разделе).

- Взаимообусловленность кредитной политики банка с общей стратегией его экономического развития в современных условиях. Кредитная политика - это один из основополагающих компонентов общей стратегии экономического развития банка, который требует координирования с его депозитной, процентной политикой, политикой управления банковскими рисками, политикой в сфере организации расчетно-кассового обслуживания клиентов, в области управления персоналом коммерческого банка, его рентабельностью. Являясь, одной из важнейших составляющих, кредитная политика коммерческого банка должна быть, согласована по своим целям с общей стратегией и, не вступать с ней в противоречия.

- В процессе организации кредитной политики необходимо соблюдение правовых норм государственного регулирования кредитной деятельности коммерческих банков, а также внутренних положений отдельно взятого коммерческого банка. С целью защиты интересов кредиторов и вкладчиков банка его кредитная деятельность подлежит активному регулированию со стороны государства. Формами такого регулирования выступают соответствующие законы, нормативные акты Национального банка Украины (например, установленные им экономические нормативы по

осуществлению кредитных операций). Стратегические цели кредитной политики и механизм их реализации не должны вступать в разногласия с действующими нормами государственного регулирования кредитной деятельности банков.

- В процессе разработки и реализации кредитной политики банка необходимо прогнозировать сложившуюся ситуацию на финансовом рынке страны. Коммерческие банки в процессе определения своих стратегических целей должны прогнозировать и учитывать соответствующие изменения, которые ожидаются в предусматриваемом периоде в целом на финансовом рынке, и в тех его сегментах, в которых банк проводит или собирается проводить свою кредитную деятельность. Поскольку состояние финансового рынка и его сегментов постоянно меняется, необходимо регулярно изучать создавшееся положение, корректировать отдельные тенденции для эффективной организации кредитной политики коммерческого банка.

- Для успешной организации и реализации кредитной политики необходимо вести учет всех факторов, которые оказывают воздействие на реализацию потоков притока средств кредитного потенциала. К основным факторам повышения источников кредитного потенциала относятся: повышение числа банковских клиентов; увеличение средств существующих в банке участников и клиентов; рост организационной сети банка; объединение средств участников и клиентов банка по целевому назначению (например, создание общего фонда жилищного строительства). Средства хозяйственных предприятий и организаций - основной источник формирования кредитного потенциала. Анализ и оценка реальных возможностей к аккумуляции средств у предприятия, с одной стороны, и потребностей в денежных средствах этого же предприятия с другой — важнейшие элементы банковской кредитной политики. В зарубежной практике предпочтение отдается тем клиентам банка, которые целиком свою хозяйственную деятельность осуществляют через данный банк и депонируют в нем все свои денежные средства. Для банков особое значение имеет большее число постоянных клиентов, так как в этом случае стабильнее депозиты в банке и его ликвидность.

- В процессе организации кредитной политики необходимо учитывать внутренний ресурсный потенциал коммерческого банка и возможности его развития. Объем кредитного портфеля банка, диверсификация его направлений, вероятность реализации отдельных операций и использование отдельных кредитных инструментов в большей степени обуславливается размером его уставного фонда, уровнем развития материально – технической базы и инновационных технологий, профессионализмом кредитного персонала, организационной структурой управления и некоторыми другими элементами которые характеризуют его внутренний ресурсный потенциал. Некоторые из этих составляющих определяются возможностями быстрого изменения во времени и могут быть подчинены стратегическим целям кредитной политики (например, внедрение современных инновационных технологий, соответствующая подготовка кредитных работников). Другие же элементы имеют меньшие возможности изменения во времени, в результате рыночных ограничений, нехватки финансовых ресурсов и по другим причинам (например, значительное увеличение размера уставного фонда, организация филиалов, увеличение материально – технической базы). Поэтому стратегические цели кредитной политики и механизм ее реализации должны учитывать ресурсные ограничения роста внутреннего потенциала коммерческого банка.

- Определение приоритетов и ограничения кредитной политики банка по основным формам и видам его кредитной деятельности. Кредитная политика определенным образом должна быть ограничена при формировании ее стратегических целей и механизмов их достижения по отдельным направлениям кредитной деятельности. Ограничения кредитной политики могут определяться отдельными приоритетами в отраслевой направленности, по выбору клиентов, видов и форм кредитов, соответствующих кредитных инструментов, определения различных условий кредитных соглашений, с учетом индивидуальных потребностей клиента.

- Региональная специфика функционирования банковской системы. При разработке кредитной политики банка необходимо учитывать определенные особенности и проблемы в развитии регионального кредитного рынка. Кредитная политика банка зависит не только от экономического состояния страны, но и региона.

- Оптимальность и эффективность кредитной политики. Оптимальность и эффективность кредитной политики предусматривает вероятность достижения коммерческим банком определенного уровня доходности от кредитной деятельности, а также обеспечение достаточного уровня финансовой безопасности и надежности этой деятельности, как для клиента, так и для банка. В процессе формирования оптимальной и эффективной кредитной политики необходимо предопределить соответствующие критерии уровня риска и доходности проведения кредитных операций банка.

- Повышение уровня конкурентоспособности кредитных услуг. При разработке кредитной политики банка необходимо определить сферу деятельности для принятия соответствующих управленческих решений, использования новых кредитных инструментов, внедрения инновационных технологий осуществления кредитного процесса, с учетом применения гибких условий кредитования и индивидуальных потребностей клиента.

- Принцип взаимоотношений с клиентами. Имеется в виду, прежде всего, предпочтительный для данного банка курс либо на долгосрочные, либо на разовые кредитные сделки с клиентами. Банки, думающие о перспективе, стремятся к установлению долговременных связей, позволяющих на основе хорошего знания клиента оперативнее решать, возникающие вопросы. Одновременно такой подход предполагает повышение качества обслуживания клиентов, знание и удовлетворение их запросов, развитие комплексного обслуживания.

- Система моральных ценностей, которых должны придерживаться участники кредитных операций. Это такие ценности, как честность, порядочность, откровенность с обеих сторон.

Так, предложенная нами система основных на наш взгляд принципов является не исчерпывающей. Наиболее приемлемой трактовкой элементов кредитной политики в области стратегии можно считать следующую: постановка целей, определение приоритетов, принципы кредитной политики.

Литература

1. Гуцал І.С. Банківське кредитування суб'єктів ринку в трансформаційній економіці України (питання, теорії, методики, практики) / І.С. Гуцал. – Львів: ВАТ «БІБЛЬОС», 2001. – 244 с.
2. Дзюблук О.В. Організація грошово-кредитних відносин суспільства в умовах ринкового реформування економіки / О.В. Дзюблук. – К.: «ПОЛІГРАФКНИГА», 2000. – 511 с.
3. Панова Г.С. Кредитная политика коммерческого банка / Г.С. Панова. - М.: ИКЦ «ДИС». 1997. – 464с.
4. Сусіденко В.Т. Стратегія управління кредитною діяльністю комерційних банків / В.Т. Сусіденко.– К.:КДТЕУ, 1998. – 348 с.
5. Чайковський Я.І. Банківське кредитування підприємств в умовах ринкового реформування економіки: дис. на здоб. ступ. канд. екон.наук: 08.04.01/ Я.І. Чайковський.– Тернопіль, 2003. – 247 с.

Рецензент докт. екон. наук, професор З.О. Адаманова

657

*Бондаренко Т.Ю., к.е.н., доцент,
Криворізький економічний інститут
КНЕУ імені Вадима Гетьмана, м. Кривий Ріг*

ТЕОРЕТИЧНІ ТА ПРАКТИЧНІ АСПЕКТИ РОЗПОДІЛУ ЗАГАЛЬНОВИРОБНИЧИХ ВИТРАТ

Оснoву стратегічно важливих рішень стосовно цінової політики, товарної стратегії, стратегії каналів збуту становить інформація про собівартість продукції, точність й коректність якої прямопропорційна їх ефективності та раціональності. Тому правильність віднесення тих або інших витрат на собівартість продукції є об'єктом підвищеної уваги. За можливістю віднесення до конкретного об'єкту витрат, всі витрати поділяють на основні та накладні. Якщо основні витрати можна прямо співвіднести з об'єктом витрат, то накладні пов'язані з кількома об'єктами або викликані самим фактором функціонування підприємства, тому при їх включенні до собівартості продукції виникають дискусійні ситуації. Загальновиробничі витрати являють собою витрати на обслуговування та організацію виробництва, які виникають навіть за його межами. Дані витрати є накладними стосовно до технологічного процесу, комплексними, що ускладнює процес їх обліку, контролю та аналізу. Головна проблема, з якою стикаються всі підприємства при обліку загальновиробничих витрат, – це їх розподіл між виробничою собівартістю та собівартістю реалізованої продукції. Розподіл накладних витрат не нова проблема для бухгалтерської теорії, але для практики діяльності вітчизняних підприємств ще досить не вивчена у теоретичному та особливо у методичному аспектах.

На сьогодні багато економістів значну вагу приділяють питанню обліку накладних витрат. Це пов'язано з тим, що відносна економія накладних витрат є важливим резервом зниження вартості виробів, оскільки зниження основних витрат вимагає значних капітальних інвестицій для