Погорелый Марк Юрьевич. Потребительский кредит, его организация и перспективы развития : Дис. ... канд. экон. наук : 08.00.10 Белгород, 2002 195 с. РГБ ОД, 61:02-8/1002-X

**Содержание к диссертации**

Введение

Глава 1. Понятие и сущность потребительского кредита 10

1.1. Сущность потребительского кредита 10

1.2. Классификация потребительского кредита 16

1.3. Развитие потребительского кредитования в России 30

1.4. Потребительское кредитование - проблемный аспект на современном этапе 40

Глава 2. Механизм функционирования потребительского кредита в России 57

2.1. Формирование доходности банков по потребительским кредитам и способы начисления процентов по ним 57

2.2. Анализ банковских методик потребительского кредитования 72

2.3. Небанковское потребительское кредитование 113

2.4. Методика определения кредитоспособности заемщика 116

Глава 3. Пути совершенствования потребительского кредитования в России 132

3.1. Применение средств автоматизации к процессу потребительского кредитования 132

3.2. Перспективы развития потребительского кредитования в системе потребительской кооперации 142

Заключение 153

Список использованной литературы 161

Приложения 169

**Введение к работе**

Актуальность выбранной темы. Для современного состояния экономики нашей страны характерны некоторые позитивные сдвиги. Они возникли как реакция на события августовского кризиса 1998 года. В экономической литературе даже появился новый термин «процесс импортозамещения». Однако, не смотря на улучшение некоторых макроэкономических показателей, социально- экономическая ситуация остается сложной. Это выражается в медленном нарастании масштабов общественного производства, продолжающейся инфляции, диспропорциях в сложившихся хозяйственных связях, деструктуризации потребительского рынка, ухудшении демографической ситуации.

В системе экономических методов управления экономикой важное место принадлежит стоимостным категориям, в том числе финансам и кредиту. Опыт предшествующих лет показал, что без осуществления радикальных мероприятий но выработке новых принципов финансовых отношений невозможно обеспечить социально- экономические преобразования в обществе. В условиях рыночной экономики финансово- кредитный механизм является сердцевиной управления. Переход *к*основам рыночной экономики потребов&т коренного реформирования всех звеньев народного хозяйства, включая банковскую систему. Одним из условий выхода российской экономики из кризиса является четкое и бесперебойное функционирование ее кредитной системы. Последняя четверть века явилась периодом глубоких изменений в банковском деле, многочисленных новшеств в организации, методах управления банками и формах обслуживания корпоративных и индивидуальных клиентов. Данные процессы затронули и нашу страну. Перемены, происходящие в России, оказывают существенное влияние на деятельность кредитных учреждений- Последние являются посредническим звеном между теми, кто хочет увеличить свой капитал и теми, кто нуждается в этом капитале. Стремление инвестора вложить деньги, а заемщика взять кредит приводит к увеличению объемов производегва и повышению материального благополучия.

Последствия августовского кризиса 1998 года привели к многочисленным отзывам Банком России лицензий на совершение банковских операций в рублях и иностранной валюте у крупнейших банков. Банкротами оказались крупнейшие

коммерческие банки. Подобные процессы имели место не только в центре, но и на периферии- Действующие кредитно-финансовые институты испытывают определенный недостаток в части совершения активных операций, о чем наглядно свидетельствует периодический рост остатков средств на корреспондентских счетах коммерческих банков, открытых в ЦБ РФ. Эти остатки образуют так называемый « рублевый навес», который создаст давление на соотношение рубль/ доллар США на внутреннем валютном рынке России, Одним из способов диверсификации актива баланса коммерческого банка может служить потребительский кредит. Стабильное состояние кредитной системы оказывает существенное воздействие на рынок ценных бумаг, денежный рынок, рынки товаров и услуг, ш успешною функционирования которых во многом зависит решение задачи по стабилизации экономики.

Развитие потребительского кредитования на рыночной основе способно вывести страну не только из инвестиционного, но и из инфляционного кризиса, отвлекая средства из текущего оборота во внутреннее накопление. Развитие потребительского кредитования может оказать положительное влияние на преодоление социальной нестабильности, которая обычно сопровождает экономический кризис, Одной из важнейших предпосылок достижения социальной стабильности является удовлетворешге потребностей населения в жилье, в товарах длительного пользования, в средствах на неотложные нужды и т.п. Человек, имеюшин собственный дом или квартиру, психологически более устойчив, он имеет возможность создать семью, растить детей. Обеспечение хорошими жилищно-бытовыми условиями ведет к улучшению здоровья іравдан, увеличению продолжительности жизни, что, в свою очередь, повышает трудоспособность населения. Все это положительно сказывается на экономическом развитии страны и объективно требует использования потребительского кредитования как мощного стимулятора стабилизации и роста современной российской экономики. Кроме социальной и экономической роли, потребительское кредитование имеет большое значение непосредственно для функционирования, повышения стабильности и эффективности банковской системы страны.

Реализация товаров длительного пользования в рассрочку предприятиями розничной торговли может значительно увеличить товарооборот, положительно

влиять на динамику уровня производства на предприятиях- производителях, которые, в сбою очередь, своевременно выплатят заработную плату своим рабочим и служащим и рассчитаются с бюджетом, что позволит выплачивать пенсии, пособия и рассчитаться с учителями, врачами, военнослужащими. Острой проблемой для многих граждан является жилищный вопрос, Потребительский кредит способен внести свой вклад в решение и этой проблемы. Все это ведет к повышению жизненного уровня населения, стабилизации общей социально- экономической ситуации в стране.

Различные аспекты потребительского кредитования нашли отражение в трудах отечественных экономистов: Жуков ЕЖ, Казимагомедов А.А., Ковалев В.В,, Колесников ВИ., Кроливецкая ЛІТ., Лаврушин О.И,, Панова Г.С> Уланов В.А., Усоскин В.М- Определенный интерес представляют работы зарубежных авторов Гилла Э., Гудмана Дне., Дюранла Д., Каннера Г., Коттера Р., Кочович Е., Лаккетта *Ч.>*Нуна Р,, Рила Э,, Роуза ILC, Смита Р, Саати Т\. Керне К. Не смотря на это, быстроменяющиеся экономические реалии сегодняшнего дня выдвигают новые требования к потребительскому кредитованию.

Изложенные обстоятельства предопределили выбор темы диссертационного исследования и обусловили ее актуальность.

Цель и задачи исследования. Диссертационная работа имеет цель - выработать рекомендашш по совершенствованию потребительского кредитования и обобщить имеющийся опыт.

Соответственно этому, в данной работе поставлены следующие задачи, которые определили структуру исследования и логику изложения материала:

изучение теоретических основ потребительского кредитования;

выявление факторов, оказывающих воздействие на развитие потребительского кредитования;

анализ методических аспектов, которые используются для определения кредитоспособности заемщика потребительского кредита;

исследование факторов, определяющих цену потребительского кредита;

разработка методических подходов к определению кредитоспособности предполагаемого заемщика потребительского кредита;

обоснование целесообразности применения потребительского кредита в системе потребительской кооперации.

Область исследования. Развитие инфраструктуры кредитных отношений современных кредитных инструментов, форм и методов кредитования.

Предмет и объект исследования. Предметом диссертационного исследования являются экономические отношения, связанные с организацией потребительского кредитования и его использования в системе потребительской кооперации страны.

Объектом исследования послужили коммерческие банки и их филиалы г. Белгорода, Фонд поддержки индивидуального жилищного строительства, Белгородский облпотребсоюз.

Теоретическую и методологическую основу исследования составляют научные труды отечественных и зарубежных теоретиков и практиков в области финансов и финансового менеджмента, В диссертационной работе использованы законодательные и нормативные акты, официальные документы государственных органов, постановления Совета и Правления Центросоюза Российской Федерации, Программа стабилизации и развития потребительской кооперации Российской Федерации на 1998-2002 годы, рекомендации научно-практической конференции «Кооперативная самобытность в новом тысячелетии», инструкции коммерческих банков, специальная экономическая литература.

Информационной основой исследования явились данные государственных статистических органов, Центросоюза Российской Федерации, бухгалтерского учета и отчетности коммерческих банков г.Белгорода, проведенного анкетирования пайщиков потребительских обществ Белгородского облпотребсоюза.

В работе исиолыюван диалектический метод в изучении методических закономерностей предмета и объекта исследования, «метод анализа иерархий», математический аппарат теории размытых множеств для оценки качества операций по осуществлению потребительского кредитования, вербальный анализ, программное обеспечение «Сиеіема поддержки принятия решений» (DSS), обобщение, логический и сравнительный анализ.

Научная новизна диссертационного исследования состоит в следующем;

обоснована авторская точка зрения относительно термина «потребительский

кредит»;

разработана классификация банковских и небанковских разновидностей

потребительского кредита;

разработаны методические подходы организации потребительского кредитования;

сформулирована система показателей, позволяющая оценить кредитоспособность заемщика при выдаче потребительского кредита с учетом его кредитной истории;

определены перспективные направления потребительского кредитования.

Практическая значимость исследования. Полученные в ходе исследования результаты позволили сформулировать ряд выводов и рекомендаций, которые могут послужить определенным вкладом в решение важной проблемы расширения способов осуществления и повышения эффективности потребительского кредитования. Предложения диссертации могут быть использованы в качестве основы принятия решений в деятельности коммерческих банков. Рекомендуемая автором методика определения кредитоспособности физического лица с применением аппарата нечетких множеств позволит минимизировать риск при осуществлении потребительского кредитования, Методика поддержки принятия решений по выдаче потребительского кредита с применением программного обеспечения позволит повысить эффективность данной деятельности. Предложенная *в*диссертационной работе схема по продаже в кредит строительных материалов пайщикам потребительского общества позволит содействовать повышению эффективности закупок предприятиями потребительской кооперации сельскохозяйственной продукции, развитию рыночных инфраструктур па селе, повышению занятости граждан, проживающих в сельской месгности.

Апробация и внедрение результатов исследования. Основные положения данной работы обсуждались на научно- практических конференциях Белі ородского университета потребительской кооперации «Потребительская кооперация -социально-ориентированная система» (18-19 ноября *1999г.)*и «Кооперативная самобытность в новом тысячелетии» 2001г., конференции Белгородского юридического института МВД России «Актуальные проблемы предпринимательской деятельности на региональном уровне» (16 марта 2000г.). Методика определения

кредитоспособности заемщика на основе аппарата нечетких множеств и программное обеспечение «Система поддержки принятия решений» (DSS) применяются в практике работы кредитных отделов белгородского филиала коммерческого банка «Импэксбанк» (акт от 23 мая 2001г.) и Белгородского фонда поддержки индивидуального жилищного строительства (акт от 5 июня 2001г.). Ряд выводов я рекомендации диссертации используются в деятельности ЗАО «Центрохлеб» (акт от 7 июня 2001г.) и ООО «Юником» (акт от 15 августа 2001 *гХ*Результаты диссертационной работы внедрены в учебный процесс Белгородского университета потребительской кооперации (справка от 30 ноября 2001 г.).

Публикации. По теме диссертационного исследования опубликовано 7 научных работ, общим объемом 3,4 п.л. (авторских - 3,28 п.л.)<

Структура диссертационной работы обусловлена целью и задачами, поставленными и решенными в процессе исследования. Диссертация состоит из введения, трех глав, заключения, списка использованной литературы и приложений.

Во введении обоснована актуальность темы диссертации, сформулированы цель, задачи, объект и методы исследования, показана научная новизна и практическая значимость работы,

В первой главе «Понятие и сущность потребительского кредита» рассматриваются исторические предпосылки данного термина, исследуются теоретические основы его функционирования, раскрывается сущность потребительского кредита, предлагается его классификация.

Во второй главе «Механизм функшонирования потребительского кредита в России» проанализированы существующие методики осуществления операций по выдаче потребительского кредита банками и другими кредитно-финансовыми институтами, описаны различные модели образования процентной ставки по потребительскому кредиту, способы начисления процентов по потребительской ссуде. Исходя из проведенных исследований, в диссертации рекомендован метод учета кредитной истории клиента, обоснована и разработана методика определения кредитоспособности заемщика на основе аппарата нечетких множеств,

В третьей главе «Пути совершенствования потребительскою кредитования в России» применено программное обеспечение «Система поддержки принятия

решений» (DSS) *к*практике выдачи потребительской ссуды, намечены перспективы развития потребительского кредитования в системе потребительской кооперации.

В заключении сформулированы основные выводы и предложения по результатам проведенного диссертационного исследования.

## Сущность потребительского кредита

Кредит является одной из самых сложных экономических категорий. На поверхности экономических явлений кредит выступает как передача во временное пользование материальных ценностей в денежной или товарной формах. Как форма движения ссудного капитала, кредит выражает экономические отношения между кредитором и заемщиком.

Под влиянием общественно- экономических условий кредит претерпел определенную эволюцию. «В древнем мире и в средние века кредит был развит в форме ростовщического кредита, В условиях капитализма стал выступать в двух формах - в виде коммерческого и банковского кредита, которые различаются по составу участников, объекту ссуды, динамике, величине процента и сфере функционирования» [143,0.107]. В настоящее время формы, в которых выступает кредит, достаточно многообразны. Изменение форм кредита, возникновение новых обусловлено происходящими изменениями в характере производственных отношений.

В экономической литературе часто встречаются достаточно разные взгляды не только на трактование сущности форм и видов кредита, но и на само понятие кредїгга. Иногда происходит отождествление таких понятий, как кредит и ссуда. По мнению же проф. Лаврушина О.И между терминами «кредит» и «ссуда» существует различие. Кредит является более широким понятием, которое предполагает наличие разных форм организации самих кредитных отношений, как формирующих источники средств банка, так и представляющих одну из форм их вложения. Ссуда же является только одной из форм организации кредитных отношений, возникновение которых сопровождается открытие ссудного счета.

Формы кредита являются внешним проявлением характера и организации кредитных отношений. В отдельных источниках экономисты различают их по составу участников; объектам ссуд; величине процента и сфере функционирования [130,с.39],

В других в основу классификации форм кредита положены несколько другие признаки - характер кредитных отношений; состав участников (субъектов) кредитной сделки; содержание объекта сделки; уровень и источник уплаты процента; вещественное проявление кредитной сделки и др[81].

Отсюда возникают определенные разногласия в отнесения потребительского кредита то к одной из форм кредита, то к определенному виду кредита.

Так, в издании «Банковские операции», подготовленном коллективом авторов под редакцией проф. Лаврушина О.И потребительский кредит отнесен к видам кредитования и перечислен в одном ряду с: целевыми кредитами; кредитом по контокоррент; долгосрочному кредитованию; консорциальными кредитами и межбанковскими кредитами[85,с.З].

Интересно, что в этом издании дается следующее определение: «Потребительскими ссудами в нашей стране называют ссуды, предоставленные населению»[85,с.58]. Исходя из приведенного ранее мнения проф. Лаврушина О.И о различиях между кредитом и ссудой, к потребительскому кредиту следует отнести только кредиты населению, сопровождающиеся открытием ссудного счета.

Необходимо отметить, что отнесение к числу кредиторов в сделке по поводу потребительского кредитования только коммерческих банков - это достаточно распространенная точка зрения. Многие авторы считают, что субъектами потребительского кредита являются с одной стороны банки, выступающие в качестве кредитора, а с другой стороны - население, выступающее в роли заемщика.

Но мнению проф. Жукова Е.Ф,: «Потребительский кредит - кредит, предоставляемый банком населению с целью приобретения дорогостоящих предметов потребления, улучшения жилищных условий и т. д.»[72,с.465].

## Формирование доходности банков по потребительским кредитам и способы начисления процентов по ним

Общеизвестно, что рыночная экономика является экономикой договорных отношений, в которой стороны выступают равноправными партнерами. Коммерческие банки, биржи и другие кредитно- финансовые институты занимают важное место в инфраструктуре рыночной экономики. Рыночный механизм опосредует наличие таких факторов, как перестройка финансовой и кредитно-денежной системы, трансформация отношений собственности, либерализация цен, проведение инвестиционной политики, создание механизма по социальной поддержке населения, проведение мер по ограничению денежной массы и приведению ее в соответствие с товарными ресурсами.

Рассмотрим образование процентной ставки по потребительским ссудам. Формирование цен по банковским операциям определяется рядом факторов, характерных для рыночной экономики - экономическая политика государства, спрос и предложение, состояние валютного и фондового рынка (как внешнего, так и внутреннего), уровень инфляции и инфляционных ожиданий, валютный курс, динамика цен на мировом рынке, состояние платежного баланса, состояние самих коммерческих банков и т.д. Традиционными факторами, которые влияют на предложение ссудного капитала, являются развитость и состояние составляющих кредитной системы страны, объем денежных накоплений граждан. Чем больше эти накопления, тем больше вероятность того, что коммерческие банки смогут кредитовать своих клиентов по более низким ставкам. Однако большие денежные накопления населения моїут вызвать снижение спроса на банковские кредиты из-за большей вероятности самофинансирования юридических лиц. Некоторое влияние на стоимость банковского кредита может оказывать размер минимальной денежной суммы, которая должна оставаться в качестве неснижаемого остатка на счете заемщика, а также возможность рефинансирования в ЦБ РФ,

Фаза экономического цикла также влияет на величину ставки процента по банковским кредитам вообще и потребительским в частности. Общеизвестно, что в условиях роста производства повышается спрос на привлеченные и заемные средства, что приводит к росту процентной ставки, И наоборот, при экономическом спаде происходит снижение уровня производства, дополнительные денежные ресурсы уже требуются в меньшем объеме или не нужны вовсе. Таким образом, падение спроса на денежном рынке вызываег понижение уровня процентных ставок. Важное значение имеют также финансовое состояние предполагаемого заемщика, его репутация и кредитная история, вид и срок кредита. Определенное воздействие на состояние процентных ставок оказывают размеры дефицита федерального бюджета» состояние национальной валюты. Необходимость покрытия дефицита государственного бюджета приводят к повышенному спросу государства на заемные средства, что определяет повышение спроса со стороны государства на заемные средства и процентные ставки на рынке ссудных капиталов повышаются. В странах с устойчивой национальной валютой наблюдается и более низкий уровень процентной ставки, однако сам валютный курс испытывает значительное влияние со стороны структурных и конъюнктурных факторов, в том числе и процентных ставок. На состояние процентных ставок также влияет государственное регулирование и наличие рыночных механизмов. Действующие факторы можно условно разделить на внешние и внутренние. К первым можно отнести состояние кредитного рынка, государственное регулирование деятельности коммерческих банков - обязательные нормативы деятельности коммерческого банка, величина резервных отчислений, значение станки рефинансирования, уровень налогообложения прибыли. К внутренним факторам следует отнести оценку самим банком- кредитором степени риска по размещаемым кредитным ресурсам, вид, срок пользования и размер банковской ссуды, влияние задач соблюдения банком- кредитором необходимого уровня нетто- ликвидной позиции.

## Применение средств автоматизации к процессу потребительского кредитования

Существующая практика применения различных способов компьютерного моделирования позволяет разрешать спорные вопросы в разных сферах деятельности.

Накопленный теоретический и практический опыт наглядно свидетельствует о наличие такой тенденции, как автоматизация. Данная тенденция характерна как для эволюции банковского учреждения, так и для предприятия розничной торговли. По нашему мнению, можно предположить, что автоматизация является тем перспективным направлением, которое определит развитие процесса выдачи потребительского кредита в будущем.

Как следует из п. 2.4, при выдаче потребительского кредита ЛПР должно принять некое решение, которое представляет собой не что иное как выбор наиболее выгодного варианта из некоторого количества альтернатив. Принятию решения, как правило, предшествует оценка имеющихся у ЛПР набора критериев. Последние представляют собой совокупность некой информации, которая, как следует из вышеизложенного, не во всех случаях носит количественную оценку. Воспользуемся «методом анализа иерархий» (МАИ), который предложил Т. Саати. [135]

Метод анализа иерархий представляет собой некую процедуру для иерархического построения элементов, являющихся критериями оценки. Данный метод позволяет представить определенную проблему через более простые составляющие элементы в дальнейшей обработке последовательных экспертных оценок ЛПР через парные сравнения, что позволяет выявить степень взаимовлияния данных критериев в определенной системе иерархии. В дальнейшем эти суждения могут быть выражены численно. Подобный анализ позволяет ранжировать имеющиеся альтернативы по относительной важности, которая в количественной форме может быть выражена в виде весов Wi, i=l,.,.,N, где N - количесіво рассматриваемых альтернатив. Кроме того, для данных весов должно выполняться условие: Wi 0, EWi=h Метод анализа иерархий представляет собой сложный процесс ранжирования, который обусловлен тем обстоятельством, что альтернативы должны сравниваться по многим критериям. Последние имеют только качественные (а не количественные) характеристики, что осложняет МАИ. Поэтому воспользуемся программным обеспечением «Система поддержки принятия решений» (DSS), разработанной д.т.н., профессором кафедры компьютерных информационных технологий Белгородского университета потребительской кооперации Жшіяковьгм Е. Г. таким образом, тггобы уже готовую программу адаптировать и применить к сфере потребительского кредитования. Исходным постулатом является тот факт, что мы разрабатываем некую методику поддержки принятия решений. Под поддержкой принятия решений понимается выработка рекомендаций лицу, принимающего решение (ЛПР), о наиболее приемлемой альтернативе. Данная методика является советующей, т. е. носит рекомендательный характер, В ходе ее применения мы, используя определенные критерии, выбираем одну из многих, наиболее адекватную альтернативу. В результате мы получаем некую интегральную оценку.