Коваленко, Ольга Александровна. Методический подход к оценке кредитоспособности физических лиц : диссертация ... кандидата экономических наук : 08.00.10 / Коваленко Ольга Александровна; [Место защиты: Новосиб. гос. ун-т экономики и упр.].- Барнаул, 2011.- 187 с.: ил. РГБ ОД, 61 12-8/71

**Введение к работе**

*Актуальность исследования.* Одним из важнейших условий развития российского финансового рынка, укрепления рыночных основ экономики и ее интеграции в мировое финансовое сообщество является глубокое и всестороннее реформирование отечественной банковской системы. Кредитная система страны переходит на качественно новый этап функционирования, характеризующийся нарастанием конкуренции, ужесточением норм государственного регулирования и надзора, повышением требований к уровню капитализации и качеству капитала, усилением взаимодействия с реальным сектором экономики.

Банковская система России к настоящему времени стала важнейшим и неотъемлемым финансовым институтом экономики государства. Достигнута одна из главных задач банковской системы – обеспечение доступными финансовыми ресурсами населения нашей страны: банки увеличили объем размещаемых средств, стали более прозрачными и открытыми для клиентов. Оценка кредитоспособности физических лиц также прошла существенный путь своего развития от применения субъективных экспертных оценок кредитных инспекторов до использования современных скоринговых систем.

Однако наряду с очевидными достижениями в кредитовании физических лиц наблюдается ряд негативных тенденций. По состоянию на 1 марта 2011 года удельный вес просроченной задолженности составил 8,5% при рекомендуемой величине не более 6%. Происходит снижение рентабельности активов и капитала коммерческих банков, которые за 2009 г. уменьшились почти в 1,5 раза. Одной из причин данных тенденций выступает применение скоринговых систем оценки кредитоспособности как единственно возможных без учета их индивидуальных характеристик и отсечение «нестандартных» заемщиков еще на этапе подачи кредитной заявки.

Решение задач снижения просроченной задолженности, увеличения объемов кредитования для коммерческих банков, повышения доступности кредитных ресурсов для населения страны возможно путем предоставления кредитов отдельным категориям заёмщиков – физическим лицам, ограниченно кредитуемым или не кредитуемым в рамках экспресс методик. К этим категориям относятся пенсионеры (составляющие 28% населения России), студенты, самозанятое население (индивидуальные предприниматели, члены крестьянских, фермерских хозяйств, адвокаты, частные нотариусы и детективы). Согласно данным Российского микрофинансового центра, на начало 2011г. спрос предпринимателей на микрофинансовые услуги оценивался на уровне около 10 млрд. долл. США, а охват рынка всеми существующими банками и небанковскими организациями не превышал 20% или 2 млрд. долл. США. Данная информация подтверждает перспективы кредитования индивидуальных предпринимателей.

Следует отметить, что банки, в основном, самостоятельно разрабатывают методики оценки кредитоспособности заемщиков, в связи с чем их совершенствование также происходит по мере накопления собственного опыта, путем проб и ошибок. Практическая востребованность и недостаточная научная разработанность существующих подходов обуславливают необходимость исследований в данном направлении.

*Цель исследования* заключается в разработке и обосновании методического подхода к оценке платежеспособности и кредитоспособности физических лиц, направленного на совершенствование методики кредитования. Для реализации поставленной цели решены следующие *задачи*:

– проведен сравнительный анализ понятий «платежеспособность» и «кредитоспособность», уточнено их содержание применительно к физическим лицам;

– определены этапы развития подходов к оценке кредитоспособности заемщиков и направления их совершенствования (на основе международного опыта);

– выполнен сравнительный анализ методов оценки платежеспособности и кредитоспособности физических лиц на основе обобщения теоретических и практических достижений;

– обоснована необходимость совершенствования методики оценки платежеспособности и кредитоспособности заемщиков – физических лиц;

– разработан методический подход, позволяющий оценивать платежеспособность и кредитоспособность отдельных категорий физических лиц;

– апробирован предложенный методический подход на примере потребительских кредитов коммерческих банков и проведена оценка его экономической эффективности.

*Объектом исследования* являются платежеспособность и кредитоспособность физических лиц.

*Предмет исследования* – методы и инструменты оценки платежеспособности и кредитоспособности заемщиков.

*Область исследования* диссертации соответствует специальности 08.00.10 «Финансы, денежное обращение и кредит» Паспорта номенклатуры специальностей научных работников (экономические науки) и относится к пунктам 9.3. «Развитие инфраструктуры кредитных отношений, современных кредитных инструментов, форм и методов кредитования» и 10.12. «Совершенствование системы управления рисками российских банков».

*Теоретической основой исследования* явились научные положения, изложенные в трудах ведущих отечественных и зарубежных учёных в области теории кредитования и теории риска.

*Методологической основой исследования* являются общенаучные методы познания. Для решения поставленных в работе задач использовались: системный подход, позволяющий, с одной стороны, рассматривать оценку кредитоспособности как самостоятельный исследовательский процесс, а с другой стороны – как элемент кредитного процесса, индукция и дедукция, анализ и синтез, обобщение, сравнение, метод аналогии, систематизация, идентификация, исторический подход.

*Методической основой исследования* послужили труды таких видных российских и зарубежных ученых как Ачкасов А.И., Белоглазова Г.Н., Грязнова А.Г., Дробозина Л.А., Жуков Е.Ф., Коробова Г.Г., Костерина Т.М., Лаврушин О.И., Ларионова И.В., Масленченков Ю.С., Ольшаный А.И., Романовский М.В., Сиротина И.А., Тарасова Г.М., Тосунян Г.А., Ширинская Е.Б., Щербакова Г.Н., Бор М.З., Дёринг Х-У., Кидуэлл Д., Миллер Р.Л. и других. Существенный вклад в исследование вопросов управления рисками в деятельности коммерческих банков внесли Валенцева Н.И., Грюнинг Ван Хорн, Лаврушин О.И., и другие ученые. Вместе с тем, в настоящее время проблема оценки кредитоспособности и кредитного риска относится к числу актуальных и требующих дальнейшей разработки.

*Информационной базой исследования* выступает статистическая информация коммерческих банков, данные Федеральной службы государственной статистики Банка России, нормативно – правовые акты Российской Федерации, внутренние инструкции коммерческих банков, публикации периодической печати, ресурсы сети Интернет.

*Научная новизна исследования* заключается в следующем:

– уточнены дефиниции: «платежеспособность физического лица» и «кредитоспособность физического лица», позволяющие, в отличии от имеющихся, учитывать способность физического лица выполнять текущие и иные некредитные обязательства, размер доходов от собственности, бизнеса, других источников. Кредитоспособное физическое лицо должно быть дееспособным.

– определены этапы развития подходов к оценке кредитоспособности заемщиков в России в результате сопоставления с международной банковской практикой и обозначены направления их совершенствования.

– разработан методический подход и алгоритм его реализации, позволяющие осуществлять кредитование отдельных категорий физических лиц и лиц, исключенных из состава заемщиков действующими методиками, что обеспечивает увеличение кредитного портфеля и достижение конкурентного преимущества.

– предложена методика оценки платежеспособности и кредитоспособности физических лиц, отличающаяся от имеющихся предлагаемыми критериями оценки, что позволяет принять решение о предоставлении кредитных средств различным слоям населения.

*Теоретическая значимость исследования* состоит в расширении методических основ оценки платеже- и кредитоспособности отдельных категорий физических лиц и уточнении понятийного аппарата, применяемого в теоретических исследованиях; разработке методического подхода, расширяющего научные представления о подходах и методах оценки кредитоспособности. Исследование вносит определённый вклад в решение проблем коммерческих банков, связанных с увеличением размера кредитного портфеля и, как следствие, повышением конкурентоспособности банков в целом, а также в расширение доступности кредитных ресурсов для населения страны.

*Практическая значимость исследования* заключается в возможности использования результатов работы кредитными организациями в кредитовании физических лиц; научными сотрудниками в исследованиях по вышеуказанным проблемам; в образовательном процессе при обучении студентов и магистрантов по экономическим специальностям.

*Апробация работы и внедрение результатов.* Основные положения, выводы и рекомендации, изложенные в диссертации, были представлены на региональных, межрегиональных и международных научно-практических конференциях, методологических семинарах кафедры «Экономика и финансы» ФГБОУ ВПО АлтГТУ им. И.И. Ползунова, и использовались в лекционных курсах и практических занятиях по дисциплинам «Банковский менеджмент», «Банковское дело», «Банковские продукты для частных клиентов». Результаты исследования были апробированы в деятельности Алтайского отделения Сбербанка России, что подтверждается соответствующими справками.

*Публикации.* По теме диссертационного исследования опубликовано 13 работ, общий объем составляет 4,45 п.л., авторский вклад 3,78 п.л.

*Структура работы*: диссертация состоит из введения, трех глав, заключения, списка литературы. Общий объем работы составляет 172 страницы машинописного текста (без приложений). В работе содержится 21 таблица, 14 рисунков и 7 приложений. Список литературы содержит 228 источников.