Литвинов Евгений Олегович. Приоритеты и инструменты розничного кредитования в России : диссертация ... кандидата экономических наук : 08.00.10 / Литвинов Евгений Олегович; [Место защиты: Волгогр. гос. ун-т].- Волгоград, 2008.- 201 с.: ил. РГБ ОД, 61 09-8/449

**Содержание к диссертации**

Введение

1 Теоретические основы кредитования физических лиц 14

1.1 Сущность и инструменты розничного кредитования 14

1.2 Приоритеты в кредитовании физических лиц в социально ориентированной рыночной экономике 33

1.3 Кредитное бремя заёмщика: сущность, оценка, факторы влияния 51

2 Анализ кредитования населения России и оценка его кредитного бремени 69

2.1 Состояние и тенденции развития рынка кредитования физических лиц 69

2.2 Анализ факторов, формирующих кредитное бремя заемщиков в России 96

2.3 Оценка кредитного бремени заемщиков - физических лиц 116

3 Совершенствование розничного кредитования на современном этапе развития страны 136

3.1 Расчет оптимального кредитного бремени заемщиков - физических лиц 136

3.2 Мероприятия, направленные на повышение эффективности кредитования населения России 154

Заключение 175

Список использованных источников и литературы 180

Приложения 196

**Введение к работе**

**Актуальность темы исследования.**Масштабы и динамика розничного кредитования являются важнейшими экономическими показателями развития любого современного государства по ряду причин. В первую очередь, кредитование обеспечивает расширение внутреннего платежеспособного спроса, что влечет опережающий рост производства и реализации товаров и услуг и, как следствие, рост всей экономики. С другой стороны, розничное кредитование обеспечивает повышение качества жизни населения страны, формирование и развитие его человеческого капитала. Учитывая, что развитие человека - это общепризнанный фактор общественного и экономического прогресса, возведенный в ранг приоритетов развития России на современном этапе, кредитование населения в значительной степени может способствовать выводу страны на передовые рубежи социального и экономического прогресса.

Вместе с тем, и в теории, и в практике слабо разработаны научно обоснованные подходы к кредитованию физических лиц, соответствующие современным тенденциям рыночной экономики, максимально ориентированной на повышение качества жизни населения страны и укрепление ее кре-дитно-банковской системы, что представляется особенно важным в условиях проявления кризисных тенденций в функционировании финансового рынка страны.

Эффективное кредитование физических лиц обусловлено сочетанием интересов всех участников кредитных отношений - банков, заемщиков, государства. Но в социально ориентированной рыночной экономике на первый план выступают именно интересы заемщиков как носителей человеческого капитала, что предполагает оптимизацию и наиболее полную реализацию их интересов на основе повышения доступности и привлекательности кредитных продуктов, снижения тяжести кредитного бремени. Все это определяет актуальность избранной темы исследования.

**Степень разработанности проблемы.**Различные аспекты теории и практики кредитования физических лиц широко изучены в работах А. И. Ар-хипова, Г. Н. Белоглазовой, Н. В. Голощаповой, Е. О. Даниловой, Е. Ф. Жукова, А. А Казимагомедова, Н. Н. Кауровой, А. М. Ковалёвой, С. Л. Корниенко, Г. Г. Коробовой, Л. П. Кроливецкой, Ю. С. Крупнова, О. И. Лавруши-на, Д. В. Лепетикова, А. М. Магомаева, Л. М. Максимовой, Б. В. Панчен-ко, Д. А. Парфёнова, И. А. Поляченко, С. А. Потехиной, Н. В. Птицыной, В. К. Сенчагова, П. А. Тележникова и др.

В свете современных тенденций социально-экономического развития страны особого внимания заслуживают вопросы ипотечного и образовательного кредитования населения, исследованные в трудах О. В. Воронен-ковой, Д. Ю. Зубарева, М. И. Калинина, В. В. Максимова, Д. 3. Матуа, И. А. Разумовой, О. Н. Солововой, Е. С. Старостиной, А. Е. Фёдоровой, С. В. Черкасова, В. И. Яхимовича и др.

Однако в теории и практике кредитования отсутствует единое понимание сущности розничных кредитов; не достигнута терминологическая однозначность в отношении данного вида кредита; недостаточно четко сформулированы приоритеты и соответствующие им инструменты розничного кредитования на современном этапе. Отсутствуют исследования, направленные на выявление с системных позиций сущности и факторов кредитного бремени заемщиков - физических лиц, не разработаны методы его количественной оценки.

Несмотря на непрерывно возрастающий интерес учёных и практиков к исследованию кредитования физических лиц, вне поля их зрения остался ряд проблем, требующих научного осмысления и решения. Актуальность и значимость кредитования физических лиц на современном этапе социально-экономического развития страны, недостаточная теоретическая и практическая база, необходимая для понимания его сущности, инструментов и направлений совершенствования, определили выбор темы диссертационной работы, её цель, задачи и структуру.

**Цель диссертационного исследования**заключается в научном обосновании приоритетов и инструментов кредитования физических лиц, методов оценки их кредитного бремени и разработке, на этой основе, рекомендаций по совершенствованию розничного кредитования в России.

Поставленная цель предопределила необходимость решения следующих задач:

уточнить сущность розничного кредита с позиций сочетания его различных функциональных форм;

дать характеристику инструментам розничного кредитования;

выявить и обосновать приоритеты в области розничного кредитования на современном этапе экономического развития страны;

уточнить существующие подходы к систематизации розничных кредитов на основе классификационных признаков, способных расставить акценты в приоритетах и направлениях розничного кредитования;

определить сущность, состав и факторы кредитного бремени заемщиков, разработать количественные методы его оценки;

проанализировать современное состояние и выявить тенденции развития рынка розничного кредитования в России, в т. ч. присутствие на нем кредитных продуктов, соответствующих приоритетам розничного кредитования на современном этапе;

оценить кредитное бремя заемщиков - физических лиц и определить его влияние на развитие розничного кредитования в России и его приоритетных направлений;

разработать меры финансового характера, направленные на повышение эффективности кредитования населения России.

**Объектом**диссертационного исследования выступает кредитование населения в рыночной экономике.

Предметом диссертационного исследования являются финансовые отношения, складывающиеся в процессе кредитования населения и формирования его кредитного бремени в современной России.

Теоретическая **и методологическая**база **диссертационного исследования.**Теоретической базой исследования послужили труды учёных -экономистов в области кредита и кредитования реального сектора экономики, экономической теории, финансов, макроэкономики, устойчивости кре-дитно-банковской системы и методов ее государственного регулирования.

Теоретические и практические аспекты диссертационной работы обусловили необходимость использования таких методов научного исследования как анализ и синтез, дедукция и индукция, а также системного, сравнительного, структурного, функционального, факторного, экономико-статистического анализа.

Информационно-эмпирическую базу диссертационного исследования составили нормативные правовые акты РФ; постановления и распоряжения Правительства РФ; положения и инструкции ЦБ РФ; статистические данные Федеральной службы государственной статистики и ЦБ РФ; информация финансово-экономического характера по теме исследования, опубликованная в периодической печати и размещённая в справочных правовых системах и сети Интернет; материалы специализированных агентств; отчетность, внутренние нормативные документы коммерческих банков и авторские расчеты.

**Основные положения**диссертационного исследования, выносимые **на**защиту:

1. Понимание розничного кредита только как потребительского означает, что кредитование физических лиц рассматривается как способ конечного непроизводительного удовлетворения потребностей человека в товарах и услугах, но не учитывается как финансовый инструмент развития индивида в целях достижения им общественно значимых результатов. Расширение трактовки сущности кредитов, предоставляемых физическим лицам, достигается рассмотрением этих кредитов в аспекте сочетания двух функциональных форм кредита: как ссуды денег, так и ссуды капитала, позволяющей обеспечивать прирост стоимости вложенных средств за счет увеличения величины

капитала заемщика, в т. ч. его особой разновидности - человеческого капитала. Двойственная природа кредитов, предоставляемых физическим лицам, обуславливает определение их как инструментов розничного кредитования двух видов: инструментов финансирования конечного непроизводительного потребления и инструментов финансирования процесса формирования и развития человеческого капитала заемщика.

1. Главными приоритетами розничного кредитования на современном этапе выступают повышение доступности и привлекательности кредитов, направленных на увеличение платежеспособного спроса и развитие человеческого капитала заемщиков при одновременном обеспечении эффективности деятельности кредитных организаций, бескризисного, стабильного развития кредитно-банковской системы в целом и усилении, на этой основе, темпов экономического роста в стране. В связи с этим важной теоретической и практической задачей является уточнение способов систематизации всего многообразия кредитов, предоставляемых населению, с учетом критериев, отражающих приоритеты в сфере розничного кредитования. Важнейшим из таких критериев является инвестиционная способность розничных кредитов, определяемая тем, что заемные денежные средства, в зависимости от целей заемщика, могут быть направлены не только на текущее непроизводительное потребление, а и на повышение образовательного и профессионального уровня, улучшение жилищных условий и т. д. и через последующее увеличение доходов заемщика способны быть многократно компенсированными в будущем.
2. Важнейшим показателем эффективности кредитования физических лиц, доступности и привлекательности инвестиционных розничных кредитов является кредитное бремя заемщиков. Выступая неизбежной составляющей кредитных отношений и формируясь под влиянием множества макро- и микроэкономических факторов, кредитное бремя характеризует финансовую нагрузку, которая возлагается кредитором (кредитной организацией) на заемщика. Кредитное бремя оказывает непосредственное влияние на формирование и развитие человеческого капитала с использованием заемных средств,

устойчивость кредитных организаций и кредитно-банковской системы в целом, причем это влияние может иметь как стимулирующий, так и деструктивный характер.

1. Количественная оценка кредитного бремени позволяет задавать такое направление развития кредитных отношений в государстве, которое обеспечивает усиление их социальной ориентации и, одновременно, способствует эффективному функционированию кредитно-банковской системы. К расчету кредитного бремени могут применяться различные подходы, дающие возможность рассчитывать его в масштабах страны, на уровне любого территориального образования, а также на уровне кредитной организации (совокупности этих организаций, объединенных по какому-либо признаку) и конкретного заемщика. Наиболее важное значение имеет оценка кредитного бремени заемщиков на макроуровне, позволяющая государству целенаправленно управлять финансовыми потоками, складывающимися как совокупный результат кредитования населения страны на различных этапах ее развития.
2. Наблюдающееся на протяжении последних лет нарастание в масштабах всей страны кредитного бремени, сопровождающееся превышением кредитных обязательств заемщиков - физических лиц над источниками их погашения, на фоне снижения темпов роста объема предоставляемых кредитов и увеличения объемов просроченной задолженности, высоких темпов ее роста - ситуация, несовместимая с возможностью повышения роли инвестиционных розничных кредитов в формировании и развитии человеческого капитала в стране. Снижаются объемы жилищного кредитования, практически не получили распространения образовательные кредиты, играющие наиболее важную роль в освоении страной инновационной модели экономического роста с использованием заемного капитала.
3. В формировании кредитного бремени принимает участие множество субъектов кредитных отношений. Величина кредитного бремени должна существенно повышать мотивацию населения страны к кредитованию, одновременно обеспечивая интересы других участников кредитных отношений -

кредитных организаций и государства и, тем самым, создавать условия для стабильного развития финансово-экономической системы страны. Поэтому величина кредитного бремени должна рассматриваться с позиций его оптимизации, при которой интересы всех участников кредитных отношений достигают взаимного баланса с учетом того, что критерии оптимизации для них могут существенно различаться и быть разнонаправленными.

7. Совершенствование механизмов кредитования населения с учетом оценки его кредитного бремени предполагает использование методики расчета оптимальной величины этого бремени на основе накопленных в области кредитования физических лиц эмпирических данных, отражающих критерии оптимизации для всех участников кредитных отношений. Кроме того, развитие кредитования физических лиц должно осуществляться по ряду направлений, предусматривающих снижение их кредитного бремени на основе повышения доходов, а также усовершенствование механизма предоставления инвестиционных кредитов.

**Научная новизна полученных результатов**состоит в следующем:

уточнена сущность кредита, предоставляемого физическим лицам, в аспекте сочетания двух функциональных форм кредита: как ссуды денег, обеспечивающей движение денег в качестве платежного средства, и как ссуды капитала, позволяющей обеспечивать прирост стоимости вложенных средств за счет увеличения человеческого капитала заемщика и достижения им, на этой основе, общественно значимых результатов; обосновано, что с этих позиций однозначность терминологии в отношении данного вида кредита достигается применением понятия «кредиты физическим лицам», а также родственных понятий «розничные кредиты», «кредиты населению», «кредиты частным клиентам»;

расширена классификация розничных кредитов по признаку их инвестиционной способности, предусматривающая разделение кредитов на инвестиционные (направленные на финансирование затрат, обеспечивающих накопление знаний, здоровья, способностей заемщика и компенсируемые по-

вышением его доходов в будущем), потребительские (предназначенные для финансирования непроизводительного конечного потребления товаров и услуг и не компенсируемые повышением доходов заемщика в будущем), и комбинированные (инвестиционно-потребительские, характер использования которых определяется в зависимости от целей кредитования, устанавливаемых заемщиком);

определено понятие «кредитное бремя заемщика» на основе его соотношения с понятиями «кредитоспособность» и «кредитные обязательства» заемщика, позволяющее выявить финансовую нагрузку, которая возлагается кредитной организацией на заемщика, исходя из его кредитоспособности и величины формирующихся на условиях возвратности, платности и срочности кредитных обязательств, соотнесенных с источником погашения этих обязательств; обосновано, что величина кредитного бремени должна иметь стимулирующий характер, направленный на усиление мотивации заемщика к кредитованию и обеспечение эффективного функционирования кредитно-банковской системы;

выявлены факторы, влияющие на формирование кредитного бремени заемщиков, а именно: внешние, определяемые деятельностью регуляторов и расстановкой рыночных сил; и внутренние, определяемые деятельностью кредитной организации и особенностями заемщика; показано, что указанные факторы различны по содержанию, направлению и силе воздействия, но взаимосвязаны и взаимообусловлены в рамках единой денежно-кредитной системы; воздействие на факторы кредитного бремени позволяет сознательно изменять его величину в направлении реализации интересов всех участников кредитных отношений;

обоснована необходимость количественной оценки кредитного бремени заемщиков - физических лиц; предложены различные подходы к ее реализации с учетом уровня финансово-кредитной системы и уточняющих оценку признаков (вид кредита, вид заемщика и др.) в пределах каждого уровня, а также с учетом различий в источниках погашения обязательств за-

емщиков; произведена оценка кредитного бремени заемщиков - физических лиц в динамике развития розничного кредитования России, сделаны обоснованные выводы о влиянии величины кредитного бремени заемщиков - физических лиц на развитие приоритетных направлений кредитования населения России;

- предложена методика расчета оптимального кредитного бремени заемщиков - физических лиц, основанная на установлении связи между показателями кредитного бремени, рентабельности активов кредитных организаций и просроченной задолженности по розничным кредитам, а также сопоставлении между собой их тенденций развития (трендов), позволяющая выявлять оптимальное, отвечающее интересам всех участников кредитных отношений, кредитное бремя, а также определять соответствующие ему объемы предоставляемых розничных кредитов и процентные ставки по ним.

Теоретическая значимость диссертационного исследования обусловлена тем, что сформулированные в нем научные положения, выводы и рекомендации могут быть использованы для дальнейшего развития теории кредита и банковского дела в направлении реализации приоритетов и повышения эффективности кредитования населения на современном этапе социально-экономического развития России.

Практическая значимость диссертационного исследования. Полученные в исследовании результаты могут быть учтены при разработке мер государственной денежно-кредитной политики в целях регулирования процессов, формирующих кредитное бремя заемщиков - физических лиц, в направлении развития их человеческого капитала и обеспечения устойчивости кредитно-банковской системы страны. Полученные результаты могут быть также использованы в рознично-кредитной деятельности отечественных кредитных организаций в целях повышения ее эффективности. Результаты исследования могут найти применение в преподавании таких учебных дисциплин как «Деньги, кредит, банки», «Банковское дело», «Организация деятельности коммерческого банка», «Организация деятельности центрального банка».

**Апробация результатов диссертационного исследования.**Основные положения и выводы диссертации докладывались на международных (Краснодар, 2006 г.; Ростов-на-Дону, 2007 г.; Сочи, 2008 г.), всероссийских (Волгоград, 2006, 2007 гг.) и межвузовской (Волжский, 2007 г.) научных конференциях. Результаты исследования нашли практическое применение в деятельности коммерческих банков АКБ «Банк Москвы» (ОАО), ОАО «БИН-банк», ОАО «Росбанк» в г. Волжском.

Результаты исследования применяются в преподавании дисциплин «Организация деятельности коммерческого банка» в Волжском гуманитарном институте (филиале) Волгоградского государственного университета.

**Публикации.**Основные положения диссертации изложены в 8 научных работах общим объемом авторского вклада 2,4 п.л., в т.ч. в одной статье, опубликованной в издании, рекомендованном ВАК.

**Структура диссертационной работы**соответствует целям, задачам и общей логике исследования. Работа состоит из введения, трех глав, восьми параграфов, заключения, списка использованной литературы и 3 приложений. Работа изложена на 195 страницах, включает 18 таблиц, 5 графиков, 6 схем.

Во введении обоснована актуальность темы, дана характеристика степени разработанности проблемы, сформированы цель и задачи исследования, представлены его научная новизна, теоретическая и практическая значимость и апробация полученных результатов.

В первой главе - «Теоретические основы кредитования физических лиц» - определено место кредитов, предоставляемых физическим лицам, в составе форм и видов кредита; уточнена сущность розничного кредита; дана характеристика методов и инструментов розничного кредитования; выявлены приоритеты в кредитовании физических лиц в рыночной экономике, предложена классификация розничных кредитов по признаку их инвестиционной способности; проанализированы сущность, состав и факторы кредитного бремени, разработаны количественные методы его оценки.

Во второй главе — «Анализ кредитования населения России и оценка его кредитного бремени» - проанализированы современное состояние рынка розничного кредитования и тенденции его развития, в т. ч. присутствие на нем инвестиционных кредитов; с системных позиций изучены факторы, формирующие кредитное бремя заемщиков - физических лиц в России; произведена количественная оценка кредитного бремени заемщиков — физических лиц, выявлены его динамика и влияние на приоритеты развития розничного кредитования в стране.

В третьей главе - «Совершенствование розничного кредитования на современном этапе развития страны» - предложен и апробирован на основе накопленных эмпирических данных в области розничного кредитования в России способ расчета оптимального кредитного бремени заемщиков - физических лиц, а также разработаны мероприятия, направленные на усовершенствование механизма предоставления инвестиционных кредитов населению страны и снижение его кредитного бремени.

В заключении содержатся выводы и рекомендации по проведенному исследованию.

## Сущность и инструменты розничного кредитования

Любой вид кредитования, в т. ч. физических лиц, проистекает из сущности, функций, принципов, форм кредита как важнейшей экономической категории, широко исследованной в экономической литературе.

Кредит как экономическая категория имеет определенную, присущую только ей сущность. Общепризнанной является точка зрения, в соответствии с которой кредит представляет собой форму движения ссудного капитала, отданного его собственником во временное пользование другим субъектам экономики за определенную плату под письменное обязательство их возврата в определенный срок. Срочность, возвратность и, как правило, платность, -принципиальные условия (принципы) предоставления кредита. Соответственно, кредитование представляет собой организацию процесса движения (выдачи, оформления, погашения, обеспечения и т. д.) ссудного капитала при соблюдении указанных условий. Главная задача кредита - ускорение оборота денежных ресурсов с целью обеспечения дохода хозяйствующих субъектов и устойчивого экономического роста государства.

Все виды платежных обязательств до истечения срока их платежа обращаются на ссудном рынке как кредитные деньги, т. е. как средство обмена в форме долговых обязательств частного лица, предпринимательской структуры, государства [55, С. 11]. Кредитные деньги - это не только кредиты-ссуды, но и депозиты, чеки, векселя и пр., в отношении которых субъекты кредитных сделок могут выступать как кредиторами, так и заемщиками. Это связано с тем, что кредитные организации, задействуя привлеченные средст-ва, по отношению к населению, хозяйствующим субъектам, государству -владельцам этих средств - выступают в качестве заемщиков. Перераспределяя сосредоточенные у себя ресурсы в пользу нуждающихся в них, кредитные организации выступают как кредиторы. То же наблюдается в отношении другой стороны кредитных сделок - населения, хозяйствующих субъектов, государства: размещая на счетах в банках свои денежные средства, приобретая векселя и т. п., они выступают в роли кредиторов; испрашивая ссуду, превращаются в заемщиков [128, С. 164-165]. В современной экономике большая часть денег, находящихся в обращении, - кредитные. На ссудном рынке заемные средства выступают товаром, а долговые обязательства в виде кредитных денег - орудиями обращения [55, С. 12].

В процессе исторического развития кредит приобрел многообразные формы. Именно формы кредита определяют его структуру, выступают внешним проявлением цели, характера и организации кредитных отношений [137, С.ЗЗО; 125, С. 12]. Подходы различных авторов к исследованию данного вопроса в целом совпадают. Выделяются следующие формы кредита: коммерческий, банковский, потребительский, государственный, межхозяйственный, международный и др. [137, С. 328-330; 136, С. 360-365; 37, С. 211-214; 5, С. 383-386]. Кредиты, предоставляемые физическим лицам, однозначно квалифицируются в указанных источниках как потребительские. В частности, под потребительским кредитом понимается: кредит, предоставляемый торговыми компаниями (как в денежной, так и в товарной форме) для приобретения населением товаров и услуг с отсрочкой платежа [137, С. 329]; коммерческий (на условиях продажи товаров с отсрочкой платежа) и банковский кредит на приобретение товаров длительного пользования [136, С. 362]; кредит, способствующий повышению уровня потребления и позволяющий удовлетворять разнообразные потребности населения в отношении предметов долговременного пользования [37, С. 214]; ссуды, предоставляемые населению на приобретение товаров длительного пользования, ипотечные ссуды, ссуды на неотложные нужды и др. [5, С. 383].

## Состояние и тенденции развития рынка кредитования физических лиц

Рост объёмов кредитов, предоставляемых физическим лицам, и их доли в кредитных портфелях и активах кредитных организаций - однозначно наиболее ярко выраженная тенденция развития кредитного рынка России за последние годы, вплоть до 2008 г. Чрезвычайно высокие темпы роста рынка розничного кредитования были обусловлены ростом доходов россиян, развитием инфраструктуры потребительского рынка, активной маркетинговой политикой конкурирующих между собой банков, продвигающих на рынок разнообразные кредитные продукты и рядом других причин [10, С. 48]. По мнению Н. Н. Кауровой [53], важную роль в этот период времени сыграл фактор сильной конкуренции со стороны международных банков и, как следствие, ограниченные возможности отечественных банков заключать сделки на выгодных условиях с крупными корпоративными клиентами. Именно поэтому банки переориентировали стратегии своего развития на наращивание кредитования в других сегментах рынка - в первую очередь, розничных кредитах. При этом рост спроса на услуги по банковскому кредитованию со стороны населения приобрёл цепной характер, поскольку у населения появилась привычка «жить в долг».

Так, по состоянию на 01.01.2008 г. объём розничных кредитов вырос по сравнению с 01.01.2000 г. более чем в 117 раз (таблица 2.1.1). Для сравнения: за аналогичный период времени объём кредитов, предоставленных предпринимателям и организациям, возрос лишь в 19,6 раза. Ежегодно объём розничных кредитов практически удваивался. На фоне непрерывного роста общего объёма кредитных портфелей российских кредитных организаций (в анализируемый период времени - более чем в 21 раз) рос и удельный вес в нём розничных кредитов: с 4,41 % на 01.01.2000 г. до 24,16 % на 01.01.2008 г. (или в 5,5 раза). Несмотря на то, что на протяжении всего рассматриваемого периода времени удельный вес кредитов, предоставленных юридическим лицам, был несоизмеримо выше (более 60 %), их удельный вес в общем объёме кредитов действующих кредитных организаций не только не возрос, а даже снизился на 5,9 % (с 70,97 % на 01.01.2000 г. до 65,07 % на 01.01.2008 г.) По отношению к величине активов кредитных организаций удельный вес и розничных кредитов, и кредитов юридическим лицам вырос, однако доля кредитов физическим лицам увеличилась в 9,2 раза (с 1,74 % до 16,02 %), а доля кредитов предпринимателям и организациям - лишь в 1,5 раза (с 28,1 % до 43,8%) [12, С. 71; 16, С. 95].

## Расчет оптимального кредитного бремени заемщиков - физических лиц

Предлагаемая методика расчета кредитного бремени имеет целью получение обоснованных выводов о взаимосвязи и тенденциях развития финансово-экономических показателей, характеризующих интересы основных участников формирования кредитного бремени (заемщиков, кредитных организаций и государства) и выявление, на этой основе, оптимальной величины кредитного бремени, позволяющей обеспечить баланс этих интересов.

В основе методики лежит построение соответствующей экономико-статистической модели. Экономическая модель - это схематическое представление экономического явления или процесса с помощью научной абстракции. Модель как инструмент экономического анализа дает возможность получить четкое представление об исследуемом объекте, охарактеризовать и количественно описать его внутреннюю структуру и внешние связи. Модель — условный образ объекта исследования. Она конструируется субъектом исследования таким образом, чтобы отобразить характеристики объекта - свойства, взаимосвязи, структурные и функциональные параметры и т.п., существенные для целей исследования [3, С. 96, 103]. Посредством моделирования (процесса построения, изучения и использования моделей) выявляются адекватные (наиболее соответствующие) эмпирическим данным закономерности поведения исследуемого объекта.

Формируясь под влиянием множества факторов, кредитное бремя как количественно выражаемая величина приобретает определенное значение, которое может оцениваться многопланово, в соответствии с различными критериями, определяемыми интересами субъектов оценки.

По мнению Г. Г. Фетисова [135, С. 64], критерий - суть выражение тех качеств, с помощью которых дается характеристика того или иного явления или процесса. Критерии оценки являются первоосновой для осознанного выбора показателей, посредством которых непосредственно оценивается явление или процесс.

В оценке кредитного бремени критерии заемщика, кредитной организации и государства как основных участников отношений, складывающихся в процессе формирования кредитного бремени, значительно различаются.

Критерий заемщика как субъекта оценки заключается в доступе к необходимому объему кредитных ресурсов по цене, обеспечивающей минимальное кредитное бремя в соответствии с реальной величиной источника погашения возникающих у заемщика обязательств. Из данного критерия вытекает главный для заемщика показатель - абсолютная величина кредитного бремени, отслеживаемая либо в конкретный период времени, либо в динамике с позиций возможности его снижения.

Для кредитной организации как субъекта оценки критерием является установление такой величины кредитного бремени, при котором обеспечивается повышение эффективности ее деятельности. Данный критерий может выражаться множеством показателей, характеризующих степень развития деятельности кредитных организаций (банковско-кредитной системы в целом) с позиций прибыльности, состояния капитала, активов и т.д.