Ковальчук Денис Анатольевич. Теоретические и методические основы совершенствования механизмов потребительского кредитования в банковском секторе России : диссертация ... кандидата экономических наук : 08.00.10 / Ковальчук Денис Анатольевич; [Место защиты: Акад. труда и соц. отношений].- Москва, 2010.- 158 с.: ил. РГБ ОД, 61 10-8/2496

**Содержание к диссертации**

Введение

Глава 1. Становление и развитие потребительского кредитования в экономики России

1.1. Роль и значение потребительского кредитования в экономике государства. 12

1.2. Отечественный опыт становления и развития потребительского кредитования.

1.3. Зарубежный опыт развития потребительского кредитования и его адаптация на российском рынке.

Глава 2. Теоретические аспекты совершенствования потребительского кредитования коммерческими банками Российской Федерации

2.1. Сущность, принципы и стратегия потребительского кредитования в РФ. 44

2.2. Методология формирования скоринг-модели на основе системы показателей кредитоспособности индивидуальных заемщиков.

2.3. Теоретические аспекты реструктуризации задолженности населения.

Глава 3. Методические основы и рекомендации по совершенствованию бизнес-процессов потребительского кредитования

3.1. Разработка бизнес-процесса потребительского кредитования с использованием скоринг-модуля 89

3.2. Автоматизация бизнес-процесса потребительского кредитования банка, разработка обучающего модуля, внедрение бизнес-процесса.

3.3. Разработка финансово-экономической модели развития автокредитования с учетом программы утилизации автомобилей (на примере ОАО «Автоваз»).

Заключение 147

Список использованной литературы 149

**Введение к работе**

**Актуальность диссертационного исследования определяется следующими обстоятельствами.**

**Во-первых, ролью и возрастающим значением банковского обслуживания населения** в условиях становления и развития рыночных отношений, что связано со следующими обстоятельствами: изменение структуры банковской системы; рост конкуренции и уход от монополии государства в банковском деле.

**Во-вторых, ролью и значением потребительского кредитования в общей системе кредитования, как одного из инструментов развития экономики России,** являющегося стимулирующим фактором развития на макро- и микроэкономическом уровне, обеспечивающим увеличение ВВП. Зарубежный опыт применения потребительского кредитования населения показывает значительный прирост продаж товаров длительного пользования, приобретаемых с использованием механизмов потребительского кредитования. Западные компании активно привлекают банковские структуры для кредитования собственной продукции.

**В третьих,** при наметившейся тенденции спада потребительского кредитования в условиях кризиса, по данным ЦБ РФ объем кредитования физических лиц по состоянию на 01.02.2010г. составил 3 143 550 млн. руб., тогда как на 01.01.2009г. 2009 г. этот объем составлял - 3 537 211 млн. руб., что свидетельствует об отрицательной динамике.

**Во–четвертых, возникновением серьезных рисков** **в деятельности банковского сектора**, связанных с невозвратом выданных потребительских кредитов, что обусловлено не только состоянием экономики, но и недостаточно эффективными механизмами проверки платежеспособности клиентов банка. Просроченная задолженность по кредитам физическим лицам в период с 2008 по 2009 г. увеличилась на 64%. Удельный вес просроченной задолженности по кредитам физических лиц в общем объеме выданных кредитов также увеличился, достигнув в 2009 г. 6,9%, тогда как в 2008 г. эта величина составляла 5,8%. С одной стороны, невозврат кредитов парализует банковский сектор, с другой – становится угрозой стабилизации экономики, т.к. именно стабильность банковского сектора является одним из факторов, обеспечивающих рост промышленных секторов экономики.

**В-пятых,** потребительское кредитование является одним их важнейших инструментов банковского сектора, обеспечивающих рост его доходов. Согласно статистике, доля доходов банков от использования потребительского кредитования составляет 0,3 рубля на каждый рубль кредита. Увеличение оборачиваемости денежных средств за счет потребительского кредитования сказывается на эффективности деятельности банковского сектора. Следовательно, разработка новых механизмов увеличения объема услуг данной категории в общем кредитном портфеле банка является не только научной задачей, но имеет и практическое значение.

В связи с тем, что потребительское кредитование – один из инструментов стимулирования экономики, объективно возникает необходимость разработать научно обоснованные методы и механизмы, позволяющие стимулировать рост потребительского кредитования как в стабильно развивающейся экономике, так и в условиях кризиса.

**Объект исследования –** потребительское кредитование как вид деятельности кредитной организации.

**Предмет исследования –** бизнес-процесс потребительского кредитования, направленный на повышение его эффективности и рост производственного сектора экономики.

**Степень изученности вопроса**. В диссертационном исследовании автор опирался на научные труды ведущих российских и зарубежных ученых по вопросам организации деятельности кредитных организаций, банковского риск-менеджмента и маркетинга. В числе зарубежных исследователей особо значимы труды А.Брю, Э.Гилла, Дж.К.Гэлбрейта, Э.Дж.Доллана, Дж.М.Кейнса, Р.Котлера, К.Р.Мак-Конелла, Э.Рида, Э.Роде, П.Самуэльсона, Р.Смита, М.Шрайнера, М.Фридмена, Л.Харриса. Большую ценность представляют исследования зарубежных ученых по проблемам кредитования в условиях рыночной экономики. Это научные труды М. Шрайнера, Д. Дюринга, Э.Альтмана и др. Изучение этих трудов выявило необходимость систематизации существующих представлений и формирования концепции оптимальной технологии скоринг-кредитования банков во взаимоотношениях с населением.

В российской экономической литературе освещались лишь отдельные вопросы потребительского кредитования. В процессе исследования автор опирался на теоретические разработки ряда видных отечественных ученых в области денежного обращения, кредита и банков: З.В.Атласа, М.С.Атлас, Н.И.Валенцевой, В.С. Геращенко, М.А.Давтяна, В.А.Зайденварга, В.С.Захарова, Ю.И.Кашина, Л.И.Колычева, Р.В.Корнеевой, Л.Н.Красавиной, О.И. Лаврушина, И.Н.Рыковой и других авторов.

В 1999-2009гг. М. Шрайнером было проведено единственное научное исследование по использованию банками скоринг-кредитования, как элемента кредитной политики банка, в котором проанализированы факторы, оказывающие влияние на совершенствование краткосрочного кредитования населения. В последнее время исследования в области потребительского кредитования активизировались. В частности, одним из направлений таких исследований является скоринг-кредитование. Однако комплексных исследований механизмов применения скоринг-кредитования в кредитной организации при ее взаимоотношениях с населением в теоретическом и практическом аспектах не проводилось.

Таким образом, комплексная разработка теоретических аспектов и практических рекомендаций по формированию и реализации технологии потребительского кредитования населения коммерческим банком позволяет решить одну из важнейших проблем комплексного обслуживания населения, создав механизм, позволяющий гармонизировать отношения кредитных организацией с населением в соответствии с признанной международной практикой, а также существенно повысить качество такого облуживания.

**Цель исследования –** теоретическое обоснование и создание методических основ совершенствования механизмов потребительского кредитования, обеспечивающих повышение эффективности кредитного процесса.

Исходя из поставленной цели, в диссертационном исследовании решены следующие задачи:

I. Исследование теоретических подходов к выявлению сущности потребительского кредитования, его роли в развитии банковского сектора и влияния на экономику России.

II. Изучение российского и зарубежного опыта потребительского кредитования с целью выявления тенденций и закономерностей его развития и разработка на этой основе принципов формирования стратегии банка в области потребительского кредитования и концептуальных подходов к формированию кредитного портфеля банка.

III. Разработка методических основ скоринг-модели минимизации рисков потребительского кредитования в российской банковской системе на основе адаптации зарубежного опыта применения техники потребительского кредитования.

IV. Изучение этапов и процедур потребительского кредитования и построение бизнес-процесса с использованием скоринг-модели: входящие и выходящие потоки, этапы процесса и его участники, информационные базы, система документооборота, система реструктуризации задолженности по кредитам, выданным населению.

V. Исследование современных информационных технологий, анализ автоматизированных банковских систем (АБС), построение на этой основе общей архитектуры интеграции автоматизированных систем потребительского кредитования с включением модуля скоринг- модели, разработка программного продукта.

VI. Изучение возможности использования механизмов потребительского кредитования на основе скоринг-модели для повышения эффективности деятельности автомобильных корпораций, разработка финансово-экономической модели автокредитования с учетом «программы утилизации автомобилей» Министерства промышленности и торговли РФ.

**Теоретической и методологической основой исследования послужили** труды ведущих отечественных и зарубежных ученых, раскрывающие закономерности развития российской экономики, денежно-кредитные аспекты экономической политики государства, законодательной базы функционирования коммерческих банков. В ходе исследования изучены и обобщены: общая и специальная российская и зарубежная монографическая литература, публикации в периодической печати, материалы научно-практических конференций, симпозиумов, семинаров; разработки ведущих научно-исследовательских институтов по банковскому делу; законодательные и другие нормативные акты России и промышленно развитых стран; методические и проектные материалы по исследуемому предмету; рекомендации зарубежных исследователей, касающиеся деятельности кредитных организаций. Многие источники вводятся в отечественный научный оборот впервые.

Методика диссертационного исследования основана на использовании диалектической логики и системного подхода к процессам потребительского кредитования. В процессе работы применялись общенаучные методы и приемы: научная абстракция, моделирование, анализ и синтез, группировки, сравнения и др.

**Статистическую базу исследования** составили материалы коммерческих банков и других кредитных институтов России и зарубежных стран. В работе использовались материалы ЦБ РФ, Министерства финансов РФ, Ассоциации российских банков, Госкомстата РФ, Аналитического управления Президента РФ и Центра региональных исследований.

**Научная новизна исследования заключается** в разработке теоретических и методических аспектов совершенствования механизмов потребительского кредитования на основе построения и автоматизации процессов скоринг-кредитования, обеспечивающих эффективное взаимодействие участников кредитного рынка и позволяющих повысить эффективность экономики России.

Научные результаты, выносимые на защиту:

1. Уточнены и систематизированы принципы управления процессами потребительского кредитования, являющиеся основой формирования стратегии банка в этом секторе его деятельности. Первая подгруппа принципов определяет стратегию банка относительно оценки роли потребительского кредитования в его общей стратегии (доступность потребительского кредита для клиентов, прозрачность условий кредитования, привлекательность программ кредитования, разнообразие видов потребительского кредита, комплексность кредитного обслуживания физических лиц). Вторая подгруппа определяет отношение банка к физическим лицам в процессе потребительского кредитования (целевая направленность кредита, минимизация затрат населения на его получение, дифференциация кредитных ставок в зависимости от характеристик клиента, формирование достоверной клиентской базы, необходимость контроля за состоянием обязательств клиента);
2. Предложена авторская методика определения кредитоспособности населения и установления для него персонифицированной процентной ставки - скоринг-модель, основанная на многофакторной системе показателей, оценивающей возможность возникновения рисков невозврата потребительских кредитов, определяемую по предоставленной клиентом информации (перечень оцениваемых показателей сформирован автором на основе обобщения международного и российского опыта применения скоринг–кредитования).
3. Формализован и описан бизнес- процесс потребительского кредитования, для которого определена структура входящих и выходящих информационных потоков, учитывающих: экономическое состояние экономики России и особенности ее регионального развития, наличие баз данных, основанных на статистической информации об индивидуальных характеристиках заемщиков и позволяющих в интерактивном режиме менять критерии оценки выдачи кредитов. Предложена модель реструктуризации задолженности населения по кредитам, обеспечивающая повышение эффективности обслуживания населения и минимизацию рисков невозврата кредитов.
4. В методологическом и практическом планах автором разработаны: общая архитектура интеграции автоматизированных систем потребительского кредитования с включением модулей скоринга и реструктуризации задолженности населения; программный продукт, позволяющий автоматизировать бизнес-процесс потребительского кредитования; алгоритм и методические указания по внедрению бизнес- процесса потребительского кредитования на базе этого программного продукта, предусматривающие его полное тестирование, фиксацию результатов тестирования, выявление локальных и системных ошибок, корректировку программного обеспечения, повторное тестирование, опытно-промышленную эксплуатацию.
5. Разработана финансово-экономическая модель развития рынка автокредитования с учетом развертываемой государственной программы утилизации автомобилей, обеспечивающая эффективное взаимодействие банковского сектора, автомобильных корпораций и населения, базирующая на разработанном автором программном продукте «бизнес-процесс потребительского кредитования».

**Практическая значимость** проведенного исследования обусловлена тем, что теоретические, методические и практические рекомендации автора могут быть широко и эффективно использованы российскими банками при обслуживании населения. Практическая значимость работы заключается также в том, что главные теоретические выводы диссертации, формирующие ее научную новизну, доведены до конкретных методологических и практических рекомендаций по формированию и реализации кредитной политики кредитных организаций во взаимоотношениях с населением.

Автором предложены: **а) практические рекомендации** по формированию в банках кредитной политики, информационной базы, документооборота, необходимых для повышения эффективности потребительского кредитования; по использованию системы показателей для комплексной оценки качества кредитного портфеля банка по потребительским кредитам; **б) методики** формирования балльной системы оценки кредитоспособности индивидуальных заемщиков, составления портфеля розничного кредитования коммерческого банка, реструктуризации задолженности по кредитам населения.

**Апробация основных результатов работы.**

В течение продолжительного времени автор участвует в создании и практической реализации новой автоматизированной системы банковского обслуживания населения в России. Результаты исследования использованы «Мерседес-Бенц Банк Рус», «Тойота Банк» и др. при разработке и внедрении проекта кредитования населения «Автомобильное кредитование».

Результаты работы докладывались и получили одобрение на конференциях, посвященных предоставлению финансовых услуг на Российском рынке, проводимых концерном Даймлер АГ, а также на международных, российских научно-практических конференциях. Методические разработки по организации взаимодействия с клиентом активно используются страховой компанией « Ренессанс».

Автором произведено обучение сотрудников 46-ти дилеров России по вопросам потребительского кредитования, страхования и лизинга.

По теме диссертации соискателем опубликовано 5 работ объемом 1,6 п.л., в т.ч. 0, 8 п.л. в перечне ведущих рецензируемых научных журналов и изданий, рекомендованных ВАК РФ.

**Структура диссертации**

Работа состоит из введения, трех глав, заключения, списка литературы и приложения. Оглавление выглядит следующим образом:

**Введение**

## Роль и значение потребительского кредитования в экономике государства

Несмотря на сложившиеся тенденции, более 70 % респондентов, из 35 коммерческих банков, принявших участие в опросе, проведенном Институтом мировой экономики и международных отношений РАН, «Российский экономический барометр» указали на выгодность кредитования физических лиц. При этом объем кредитования физических лиц составил 69% относительно 100% для исследуемого месяца, тогда как объемы кредитования промышленных предприятий достигли лишь 57%3

В условиях существенного роста доходов населения в 2010 году будут происходить изменения в структуре доходов и расходов граждан, что существенным образом отразиться на процессах потребительского кредитования. Несколько возрастет доля фонда заработной платы - с 36,8% в 2006 году до 37,1% в 2010 году. Также увеличится доля социальных трансфертов (соответственно с 13,9% до 14,5%), что связано с активной социальной политикой государства. Одновременно в структуре денежных доходов населения значительно сократится доля доходов от собственности и предпринимательской деятельности (с 49,3% в 2006 году до 48,4% в 2010 году).

В структуре расходов граждан несколько снизится доля расходов на покупку товаров с 54,5% в 2006 году до 52,3% в 2010 году. Доля расходов на оплату услуг наоборот возрастет до 18,6% в 2010 году (16,9% в 2006 году), что обусловлено как смещением потребления в пользу услуг по мере роста доходов населения, так и опережающим ростом цен на услуги по сравнению с ростом потребительских цен в целом.

Вследствие значительного расширения потребительского кредитования возрастает доля обязательных платежей и взносов в структуре расходов населения - с 10,5% в 2006 до 12,9% в 2010 году.

При этом ускоренный рост обязательств граждан по выплате процентов по потребительским кредитам замедляет рост сбережений, доля которых к 2010 году снизится до 16,2% по сравнению с 18,1% в 2006 году.

В среднесрочной перспективе продолжится тенденция опережения роста заработной платы по сравнению с ростом экономики в целом. За период 2007-2010 годы фонд заработной платы по сравнению с 2006 годом возрастет в 1,9 раза, в то время как номинальный объем ВВП - в 1,7 раза.

Размер среднемесячной заработной платы за 2007-2010 годы в номинальном выражении возрастет в 1,94 раза, с 10728 рублей в 2006 году до 20815 рублей в 2010 году, а в реальном выражении - соответственно в 1,47 раза.

В 2007-2010 годах предусматриваются достаточно высокие темпы роста среднего размера трудовой пенсии, что обеспечит увеличение ее размера по отношению к прожиточному минимуму пенсионера. При этом размер социальной пенсии к концу 2009 года достигнет размера прожиточного минимума пенсионера и будет поддерживаться в последующие годы на указанном уровне. Средний размер социальной пенсии по отношению к прожиточному минимуму пенсионера составит в 2007 году - 79,6%, в 2008 году - 89,3%, в 2009 году - 103,5%, в 2010 году - 101,3%.

В 2009 году предусмотрена индексация базовой части трудовой пенсии с 1 апреля на 6,8% и с 1 октября на 18,2%, в 2010 году - с 1 апреля на 6,5%. В результате средний размер трудовой пенсии (среднегодовой) к 2010 году по сравнению с 2006 годом возрастет в 1,84 раза. В реальном выражении рост трудовой пенсии за 2007-2010 годы составит 39,7%, однако сократить разрыв между средней заработной платой и трудовой пенсией не удастся.

## Сущность, принципы и стратегия потребительского кредитования в РФ

В современной российской банковской практике нет однозначного понимания дефиниции «потребительское кредитование».

Вместе с тем, являясь формой кредита, потребительский кредит обладает общими свойствами и признаками, характеризующими его основополагающие черты.

В целом, необходимо отметить, что, на первый взгляд, сущность потребительского кредита достаточно подробно описана в фундаментальных изданиях.

«Финансово-кредитный словарь» определяет понятие потребительского кредита следующим образом: «Потребительский кредит - форма кредита. Служит средством удовлетворения потребительских нужд населения» [110 ].

В финансово-кредитном энциклопедическом словаре потребительский кредит определяется как форма кредита, предоставляемого населению предприятиями торговли и сферы услуг при покупке товаров потребления, товаров длительного пользования, оплате бытовых услуг на условиях отсрочки платежа.

Аналогичным образом определяется сущность потребительского кредита в Российской банковской энциклопедии[ 98].

Несколько иначе раскрывается сущность потребительского кредита за рубежом. Так, например, Вулфел Ч. Дж. в «Энциклопедии банковского дела и финансов» [34] указывает, что «потребительский кредит определяется Советом управляющих Федеральной резервной системы - как краткосрочная и долгосрочная задолженность физических лиц-потребителей финансовым учреждениям, розничной торговле и прочим дистрибьюторам по ссудам, предоставленным им для покупки товаров и услуг».

В другом ракурсе трактуется понятие потребительского кредита в «Толковом экономическом и финансовом словаре» Бернара и Колли[27]: «Потребительский кредит - это кредит, выделяемый для частных лиц, приобретающих потребительские товары, который дает им возможность покрыть наличными стоимость товаров».

В работах Ю.Е. Шенгера[119], В.И. Рыбина[102], О.И. Лаврушина[25], И.В. Левчука[40] и других авторов более подробно исследовались кредитные отношения, формировалось понятие кредита как экономической категории. В западной экономической литературе под кредитом обычно понимают «...доверие, которым пользуется лицо, взявшее на себя обязательство будущего платежа, со стороны лица, имеющего право на этот платеж, - т.е. доверие, которое заимодавец оказывает» должнику» . Это определение дано в начале XX века известным экономистом В. Лексисом, который впрочем, далее опровергает вышеприведенное утверждение. Он пишет: «...ежедневный опыт показывает, что заимодавцы (кредиторы) питают по отношению к платежеспособности и платежеготовности должников больше недоверия, чем доверия; они поэтому требуют гарантий для обеспечения возможно боле полной защиты своих интересов от потерь, связанных с кредитными отношениями. Таким образом, доверие заимодавца для осуществления кредита решающего значения не имеет».10

Анализ приведенных выше определений позволяет нам сделать вывод о неоднозначной трактовке этого понятия в современной российской и зарубежной экономической литературе, в связи, с чем возникает необходимость определить сущность потребительского кредитования.

В целом, общим в раскрытии сущности потребительского кредита является указание на то, что этот кредит выдается физическому лицу и предназначен для покупки товаров и оплаты услуг.

## Разработка бизнес-процесса потребительского кредитования с использованием скоринг-модуля

В данной главе рассматривается систематизированное изложение целей и задач, основных принципов построения, организационных, технологических и процедурных аспектов оптимизации и комплексной автоматизации процесса принятия решения о выдаче кредитов на основе описания этих процессов.

Описание бизнес- процессов потребительского кредитование и их автоматизация я базируется на следующих методологических положениях:

Наличие и проведения единой политики принятия управленческих решений и реализации, практических мер по автоматизации процесса обработки поступающей информации на всех этапах принятия решения и оформления кредита

Разработка правового, нормативного, методического, технического и организационного обеспечения всех этапов процесса принятия решения о выдаче кредитов.

Регламентация процессов на всех этапах принятия решения и оформления кредита для всех структурных подразделений кредитной организации;

Разработка бизнес-процесса потребительского кредитования и их автоматизация решить следующие задачи:

повышение качества управления процессами принятия решения;

повышение качества контроля за движением финансовых ресурсов;

повышение оперативности и достоверности процедур сбора необходимых данных;

сокращение финансовых и временных затрат на поддержку внутреннего и внешнего документооборота;

повышение оперативности и обоснованности прогнозирования коммерческой деятельности;

повышение оперативности и обоснованности планирования расходов финансовых ресурсов;

обеспечения эффективности предоставления данного вида услуг.

Разработка бизнес- процесса потребительского кредитования и его автоматизация позволяют повысить качество основных процессов, обеспечивающих процесс потребительского кредитования, без которых невозможно реализации данного вида услуги: анализа и прогнозирования деятельности кредитной организации, и обоснованности принятия управленческих решений интегрированная обработка информации, формирования и ведения специализированных баз данных; взаимодействия кредитной организации с ее клиентами и другими внешними организациями информационно-справочного обслуживания структурных подразделений кредитной организации.

Исходя из общих методологических положений, изложенных выше, нами был разработан бизнес-процесс выдачи потребительского кредита на покупку автомашин, рисунок 10. В этом бизнес-процессе выделены следующие взаимосвязанные виды работ - этапы: