Ковтун Роман Сергеевич. Комплексный механизм организации потребительского кредитования в коммерческом банке : диссертация ... кандидата экономических наук : 08.00.10 / Ковтун Роман Сергеевич; [Место защиты: Ур. гос. эконом. ун-т]. - Екатеринбург, 2008. - 194 с. : ил. РГБ ОД, 61:08-8/1211

**Содержание к диссертации**

Введение

ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ И ЭКОНОМИЧЕСКАЯ СУЩНОСТЬ ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО КРЕДИТОВАНИЯ 9

1.1. Кредит как категориальный элемент экономических отношений 9

1.2. Комплексная классификация потребительского кредита 24

1.3. Организационно-функциональная модель потребительского кредитования в коммерческом банке 40

2 СОСТОЯНИЕ ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО КРЕДИТОВАНИЯ В РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ В УСЛОВИЯХ ПОСТЦЕНТРАЛИЗОВАННОГО РЕФОРМИРОВАНИЯ 57

2.1. Потребительское кредитование в соотношении с социально-экономическим развитием экономики Российской Федерации 57

2.2. Значимость операций кредитования населения в российском банковском секторе 80

2.3. Сбербанк России как лидирующий участник системы потребительского кредитования в Российской Федерации 100

3 НАПРАВЛЕНИЯ СОВЕРШЕНСТВОВАНИЯ МЕХАНИЗМА ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО КРЕДИТОВАНИЯ 111

3.1. Комплексный механизм потребительского кредитования в деятельности коммерческого банка 111

3.2. Унифицированная модель оценки кредитоспособности заемщика при потребительском кредитовании 144 ЗАКЛЮЧЕНИЕ 167 СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ 170 ПРИЛОЖЕНИЯ 182

**Введение к работе**

**Актуальность темы исследования.**На современном этапе экономического развития кредит является важным элементом процессов, осуществляемых в национальной экономике Российской Федерации. Уровень и масштабы кредитной активности различных субъектов обеспечивают высокие темпы развития, повышение конкурентоспособности и эффективность деятельности производственного сектора, а также расширение сферы потребления благ, в долгосрочной перспективе.

За период, прошедший с вступления Российской Федерации на путь рыночных отношений, позитивные тенденции в развитии национального банковского сектора укрепились. Темпы роста большинства его показателей в 2007 и предшествующих годах были высокими, их соотношение с валовым внутренним продуктом увеличилось. Растет значимость банковского сектора для экономики страны, повышается доверие к банкам вкладчиков и кредиторов.

Одновременно рост банковского бизнеса и усложнение его характера, расширение предложения банковских продуктов и услуг, в том числе в сфере потребительского кредитования, сопровождаются накоплением рисков. В этой связи приоритетной является задача укрепления устойчивости кредитных организаций, банковских групп и банковского сектора в целом за счет совершенствования систем управления рисками и внутренними бизнес-процессами, развития корпоративного управления и транспарентности.

Кредитные операции являются важнейшим направлением деятельности коммерческого банка. Технологический уровень предоставления кредитных ресурсов, в том числе потребительских кредитов, является основополагающим показателем результативности функционирования кредитной организации и качества осуществляемого внутреннего администрирования.

В настоящее время национальным кредитным организациям целесообразно активно использовать накопленный зарубежный и отечественный опыт в сфере операций кредитования физических лиц на потребительские нужды. Коммерческим банкам необходимо выработать единые принципы, применять оптимальные методы и сформировать инструментарий рационального участия в данной сфере банковского бизнеса. Все это свидетельствует об исключительной важности построения четкого и адекватного комплексного механизма потребительского кредитования, как для самих коммерческих банков, так и для национальной экономики в целом.

Актуальность научно-практических исследований по потребительскому кредитованию обуславливается возрастающей значимостью данных операций для расширения потребительских возможностей населения и развития национальной экономики в целом; для коммерческих банков, получающих финансовые результаты от осуществления данного вида кредитования; для совершенствования концептуальных подходов к финансово-кредитному регулированию этой деятельности.

**Цель исследования**- изучение теоретико-методологической базы функционирования кредита и его участия в системе потребления благ; разработка прикладных методологических основ потребительского кредитования; обоснование целесообразности масштабного увеличения объемов операций потребительского кредитования как фактора расширения потребительских возможностей населения, частично обуславливающего развитие национальной экономики.

**Задачи исследования**определяются поставленной целью в следующих направлениях:

- изучение теоретического содержания категорий «кредит» с целью научного обоснования и систематизации его теоретико-методологических позиций в системе экономических отношений;

определение основных признаков кредита и теоретических аспектов потребления благ с целью формирования комплексной классификации потребительского кредита;

анализ основных тенденций социально-экономического развития и кредитной активности в национальной экономике Российской Федерации;

оценка деятельности крупных коммерческих банков по результатам участия в потребительском кредитовании населения;

обоснование базовых организационно-управленческих решений в ходе администрирования операций потребительского кредитования, осуществляемого коммерческим банком;

разработка методологических решений по потребительскому кредитованию с целью расширения практической реализации этого сегмента в деятельности коммерческих банков.

**Предмет исследования**- совокупность экономических отношений, формирующихся между коммерческим банком и физическим лицом, выступающим в роли заемщика, в ходе кредитования расходов на потребление различных благ.

**Объект исследования**- деятельность коммерческих банков как финансовых институтов, организующих потребительское кредитование, и физических лиц, осуществляющих расходы на потребление.

**Теоретической и методологической основой исследования**выступили труды российских и зарубежных ученых-экономистов по теории финансов и кредита. Значимый вклад в теорию исследуемых проблем внесли А.И. Архипов, Г.Н. Белоглазова, О.Б. Веретенникова, В.П. Иваницкий, А.Ю. Казак, О.И Лаврушин, В.Е. Леонтьев, М.С. Марамыгин, М.В. Романовский, В.К. Сенчагов, Д.В. Бейли, Дж. М. Кейнс, Ж.-К. Колли, Дж. М. Розенберг, Дж. Фридман, У.Ф. Шарп. Научно-теоретические труды ведущих ученых-экономистов раскрывают основные положения теоретических основ финансов, кредита и потребления; представляют экономическую природу и функциональное назначение процесса кредитования; содержат теоретико-

методологическое обоснование потребительского кредитования; определяют роль кредитных операций в деятельности коммерческого банка.

Информационно-эмпирическая база исследования включает в себя законодательные акты Российской Федерации; нормативные документы Банка России, Министерства экономического развития и торговли РФ, Министерства финансов РФ; статистические данные Федеральной службы государственной статистики; отчетные данные Сберегательного банка РФ; практические материалы коммерческих банков; публикации в специализированных экономических изданиях и сети Интернет. Важное значение для проведения диссертационного исследования имели монографические и научно-практические публикации. В ходе проведения исследования использовались системный и факторный анализ; применялись логико-структурный и экономико-математический методы обработки информации; графический и классификационный параметры для наглядности результатов исследования.

Научная новизна диссертационного исследования

1. Уточнено и научно обосновано теоретическое содержание категорий  
«кредит» и ее взаимосвязь с процессом потребления благ с представлением  
авторского определения потребительского кредита - как экономических от  
ношений между кредитором и заемщиком - физическим лицом, в форме  
движения ссудного капитала в денежном выражении, основанных на обще  
принятых принципах и осуществляемых для финансирования расходов за  
емщика, связанных с использованием, употреблением, применением благ,  
товаров и услуг в целях удовлетворения потребностей (с. 9-24).

2. Выделены приоритетные признаки потребительского кредита и  
представлена его комплексная классификация по виду заемщика, целевой  
направленности, сроку кредитования, обеспеченности, методу погашения и  
взимания процентов, порядку и технологии предоставления, характеру обо  
рота средств, уровню кредитного риска, виду объекта потребления (с. 24-40).

1. Определены направления активизации и стимулирования участия крупных коммерческих банков в кредитовании расходов населения на нужды потребления различных благ с учетом положительного уровня социально-экономического развития (с. 100-110).
2. Предложены рекомендации по внедрению комплексного механизма администрирования в коммерческом банке с целью рационализации процесса потребительского кредитования и достижения его результативности (с. 111 — 143).
3. Разработана и апробирована унифицированная модель оценки кредитоспособности заемщиков при потребительском кредитовании на основе их ранжирования по группам с целью снижения уровня кредитного риска и увеличения объемов данных операций коммерческого банка (с. 144-165).

**Практическая значимость диссертационной работы**заключается в реализации основных рекомендаций в деятельности коммерческих банков при организации процесса потребительского кредитования и внедрении комплексного механизма администрирования. Разработанная автором унифицированная модель оценки кредитоспособности заемщиков может использоваться кредитующими подразделениями коммерческих банков при принятии организационно-управленческих решений по кредитованию населения.

**Апробация результатов диссертационного исследования.**Основные результаты диссертационного исследования обсуждались и получили одобрение на международных, всероссийских научно-практических конференциях и теоретико-практических семинарах.

Ведущие направления исследования нашли применение в деятельности коммерческих банков уральского региона. Теоретические итоги исследования используются в учебном процессе в ГОУ ВПО «Уральский государственный экономический университет» на кафедре ценных бумаг, корпоративных финансов и инвестиций, а также на кафедре финансов, денежного обращения и кредита по дисциплинам «Организация деятельности коммерческого банка», «Финансы и кредит».

**Публикации.**По теме диссертационного исследования опубликовано 5 научных работ общим объемом 1,68 п.л.

**Объем и структура диссертационной работы**определены логикой и задачами исследования. Диссертация состоит из введения, трех глав, заключения, библиографического списка. Диссертационная работа содержит 43 рисунков, 5 таблиц. Библиографический список содержит 160 источников.

**Во введении**обосновывается актуальность темы, определяется цель и задачи исследования, представляется объект и предмет, раскрывается научная новизна диссертационного исследования, отражается практическая значимость и апробация результатов исследования.

**В первой главе**- «Теоретические основы и экономическая сущность потребительского кредитования» представлен категориальный аппарат, раскрывающий тематику исследования; рассмотрена комплексная классификация потребительского кредита; изучена организационно-функциональная модель потребительского кредитования в коммерческом банке.

**Во второй главе**- «Состояние потребительского кредитования в российской федерации в условиях постцентрализованного реформирования» показано взаимодействие и адекватность социально-экономического развития страны и увеличения кредитной активности; определена значимость операций кредитования населения в российском банковском секторе; рассмотрена деятельность Сбербанка России как ведущего участника системы потребительского кредитования в России.

В третьей главе - «Направления совершенствования механизма осуществления потребительского кредитования» представлен комплексный механизм потребительского кредитования в деятельности коммерческого банка; раскрыта унифицированная модель оценки кредитоспособности заемщика на основе их ранжирования по группам с целью снижения уровня кредитного риска и увеличения объемов данных операций коммерческого банка.

**В заключении**приводятся основные выводы и рекомендации по результатам диссертационного исследования.

**1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ И ЭКОНОМИЧЕСКАЯ СУЩНОСТЬ ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО КРЕДИТОВАНИЯ**

## Кредит как категориальный элемент экономических отношений

Динамичное развитие национального хозяйства России невозможно без дальнейшего поддержания высоких темпов роста потребления населением страны производимых товаров, работ и услуг. Определяющая роль в этом процессе в условиях российской экономики принадлежит государственному контролю, регулированию и финансовому обеспечению сферы кредитования физических лиц.

Сложность исследования любого вопроса в области финансово-кредитных отношений связана с существованием ряда дискуссионных моментов и отсутствием в отечественной науке единого мнения. В соответствие с этим определение сущности ведущих категорий является наиболее важным направлением финансовой науки.

Автором в ходе диссертационного исследования изучается категория «кредит» в определенной смысловой последовательности.

Известно, что категория «кредит», формулировка которой происходит от лат. creditum - нечто, переданное другому с уверенностью в возврате; англ. credit.

При рассмотрении категории «кредит» автор, руководствуясь методологической целесообразностью, провел группировку близких по содержанию определений, которые приводятся ведущими российскими учеными-экономистами.

A.M. Бабич и Л.Н. Соколова определяют кредит - как совокупность экономических отношений, возникающих между кредитором и заемщиком по поводу ссуженной стоимости, движение которой должно обеспечить эффективное размещение, использование и возврат . Важным элементом данного определения, по мнению автора, является выделение необходимости обеспечения эффективности размещения, использования и возврата кредита. Что в свою очередь определяет необходимость проведения анализа при выборе, как заемщика, так и кредитора.

Коллектив ученых-экономистов: Л.И. Сергеев, А.Н. Соколов, В.П. Жданов, А.Г. Мнацаканян представляют кредит в качестве экономических отношений по поводу движения ссудного капитала и особой формы перемещения денег, включающих в себя мобилизацию свободных денежных средств народного хозяйства и населения и их перераспределение на условиях возвратности, срочности, платности в целях расширенного воспроизводства2. Исходя из этого определения, кредит как экономическая категория выражает определенные отношения общества, являющиеся составной частью производственных отношений. Данные отношения возникают между кредитором и заемщиком по поводу предоставления и возвратного движения ссуды.

Аналогичное определение дают В.Е. Леонтьев и Н.П. Радковская считая, что кредит - это движение ссудного капитала, включающее в себя мобилизацию свободных денежных средств народного хозяйства и населения, и их перераспределение на условиях возвратности, срочности, платности в целях расширенного воспроизводства3.

Коллектив ученых-экономистов: А.Ю. Казак, О.Б. Веретенникова, М.С. Марамыгин, К.В. Ростовцев определяют кредит - как форму движения ссудного капитала (ссуженной стоимости), обеспечивающую трансформацию денежного капитала в ссудный и отражающую отношения между кредитором и заемщиком . Иными словами кредит обеспечивает видоизменение денежного капитала в ссудный путем выделения субъектов данных отношений и условий, определяющих срочность, платность и возвратность.

Близкое по значению, но более сжатое определение кредита дают В.К. Сенчагов, А.И. Архипов: «Кредит представляет собой форму движения ссудного капитала, т.е. денежного капитала, предоставляемого в ссуду»5.

## Потребительское кредитование в соотношении с социально-экономическим развитием экономики Российской Федерации

В ходе диссертационного исследования автором изучались аспекты осуществления операций кредитования населения с использованием ресурсов коммерческих банков. Для целей определения текущей экономической ситуации и перспектив развития данного направления в деятельности кредитных организаций был проведен анализ социально-экономического развития страны на современном этапе.

Основные показатели социально-экономического развития Российской Федерации приведены в таблице 1.

В сентябре 2007 г. темпы прироста ВВП заметно замедлились как в сравнении с сентябрем 2006 г., так и в сравнении с летними месяцами 2007 года. По оценке Минэкономразвития России, прирост ВВП в сентябре 2007 г. к сентябрю 2006 г. составил 5,6% против 6,9% в соответствующем периоде 2006 года. Относительно января-сентября 2006 г. прирост составил 7,4%, что заметно выше прироста в январе-сентябре 2006 г. (6,3%).

Динамика важнейшего макроэкономического показателя - ВВП, представлена на рисунке 10.

В целом в III квартале сохранились тенденции ослабления вклада экспорта в экономический рост, усиление ориентации экономики на внутренний спрос, действовавшие в течение всего I полугодия 2007 года.

Рост импорта характеризовался существенным ускорением, что позволяло удовлетворять постоянно растущий спрос населения, поддерживать (наряду с ускорением роста внутреннего производства) ускорение роста инвестиционной активности. При этом роль импорта в III квартале 2007 г. заметно изменилась. Если в I полугодии импорт содействовал сдерживанию инфляционных тенденций на внутри российском рынке, то в III квартале (особенно в сентябре) рост мировых цен на продовольствие обусловил негативную тенденцию, связанную с импортом инфляции.

В течение января-сентября 2007 г. экономический рост обеспечивался ускорением роста инвестиций, продукции строительства, устойчивым ростом потребительского спроса населения, но осложнялся заметным замедлением темпов роста обрабатывающих производств в августе и сентябре. В январе-сентябре 2007 г. прирост инвестиций в основной капитал относительно января-сентября 2006 г. составил 21,2%, прирост в строительстве - 23,5%, прирост оборота розничной торговли - 14,8% , прирост обрабатывающих производств - 10,0%) (в августе 5,5%, сентябре 4,0%).

Динамика реальных располагаемых денежных доходов населения в январе-сентябре 2007 г. сохранилась на высоком уровне - прирост относительно соответствующего периода прошлого года составил 12,4% при опережающем приросте реальной заработной платы (16,2%). Рост реальных доходов населения обеспечил высокий рост оборота розничной торговли.

В январе-сентябре 2007 г. производство, в годовом исчислении, росло быстрее по сравнению с аналогичным периодом 2006 года, несмотря на тенденцию к замедлению внутригодовои экономической динамики. ВВП за I квартал 2007 г. вырос на 7,9%) в годовом исчислении против 5% за I квартал 2006 года. Во II квартале 2007 года прирост ВВП, по данным Росстата, в годовом исчислении составил 7,8% против 7% во II квартале 2006 года. В III квартале 2007 г. прирост ВВП, по предварительной оценке, в годовом исчислении составил 6,7%) против 6,8% в III квартале 2006 года. В целом за январь-сентябрь 2007 г. ВВП вырос на 7,4% против 6,3% за аналогичный период предыдущего года.

Высокие темпы экономического роста в январе-сентябре 2007 г. по сравнению с аналогичным периодом прошлого года обусловлены не только резким приращением промышленного производства, строительства и торговли, но отчасти и эффектом низкой базы начала 2006 года. Отечественное производство подстегивает внутренний спрос — взрывной рост капитальных вложений при сохранении ускорения потребления домашних хозяйств. Внутренне-ориентированные обрабатывающие производства продолжают оставаться опорой промышленного и соответственно общеэкономического роста, по мере исчерпания возможностей по наращиванию экспорта энергоносителей, сырья и продуктов первичной переработки. Динамика добычи полезных ископаемых и их экспортных поставок остается с 2005 года на невысоком уровне.

## Комплексный механизм потребительского кредитования в деятельности коммерческого банка

В рамках диссертационного исследования автором изучена действующая технология проведения операций потребительского кредитования в российских коммерческих банках. В практике рассмотрения и принятия решения о предоставлении кредитных ресурсов физическим лицам существуют моменты, не позволяющие активно развивать данные операции. Среди них сдерживающие расширение деятельности коммерческих банков: ограниченность ресурсной базой, невыполнение нормативов Центрального банка Российской Федерации, а также нехватка квалифицированного персонала. Однако, современные тенденции развития рынка кредитных банковских продуктов позволяют сделать выводы о том, что несовершенство и сдержанная динамика объемов кредитования физических лиц связана прежде всего с проблемами несовершенства внутренних бизнес-процессов кредитных организаций.

В ходе диссертационного исследования автором предложены направления совершенствования потребительского кредитования, разработан комплексный механизм потребительского кредитования в коммерческом банке.

Актуальность представляемых преобразований определяется следующим. Основным из принципиальных моментов, определяющих эволюцию каждого хозяйствующего субъекта, является необходимость постоянных качественных изменений внутренних бизнес-процессов. Практика показывает, что как только останавливаются или уменьшаются темпы развития, одномоментно начинается потеря клиентских или конкурентных позиций.

Постоянные изменения стали одним из отличительных знаков рыночной экономики современного этапа развития цивилизационных процессов. Они затрагивают практически все области экономической жизни. В подобных рамках, по мнению автора, первыми должны реагировать на данные преобразования финансовые институты, в частности, коммерческие банки.

Непрерывно изменяющаяся внешняя среда обусловливает для коммерческих банков необходимость следовать всем новейшим тенденциям. С другой стороны, существует мнение о том, что в определенной степени необходимо придерживаться консервативной политики. С авторской позиции, подобное направление является ограниченно или частично оправданным. Консерватизм был обязателен во многих сферах деятельности, но в настоящей экономической ситуации он не отражает трансформаций и эволюционных изменений экономических процессов. Это иллюстрируется на примере таких, как считалось ранее, консервативных сфер бизнеса, как банковское дело. Сегодня эта сфера финансового бизнеса отвергает большинство из традиционных подходов и активно меняет практику своей работы, постоянно внедряя новые подходы и технологии. По мнению автора, это связано, прежде всего с тем, что, не отслеживая тенденций рынка, запросов потребителей и новейших технологических достижений, коммерческому банку невозможно удержать рыночные позиции.

Определяющей причиной совершенствования становятся глобальные изменения в научно-технической и технологических сферах. Именно они принципиально изменили экономическое пространство, создав ситуацию, при которой потенциальное предложение на большинстве рынков, в том числе банковском, существенно превышает спрос.