Кирсанова, Мария Валерьевна. Развитие системы розничного кредитования в современных условиях : диссертация ... кандидата экономических наук : 08.00.10 / Кирсанова Мария Валерьевна; [Место защиты: Морд. гос. ун-т им. Н.П. Огарева].- Саранск, 2010.- 148 с.: ил. РГБ ОД, 61 11-8/178

**Введение к работе**

**Актуальность темы исследования.** Эффективное функционирование системы розничного кредитования в значительной мере определяет развитие банковского сектора экономики, рост объемов производства и торговли, удовлетворение потребительских нужд.

В настоящее время в ее развитии имеются определенные проблемы, обусловленные финансово-экономическим кризисом: повышение уровня рисков, рост доли просроченной задолженности, снижение качества кредитных портфелей и недостаточность капитала. В научном обороте отсутствует четкое представление о понятии «розничный кредит», между тем в законодательных актах и в реальной практике данный термин широко используется. В экономической науке недостаточно исследованы и элементы системы розничного кредитования.

В условиях усиления конкуренции, ужесточения требований к кредитованию и сокращения масштабов выдачи кредитов исследование проблем розничного кредитования заслуживает особого внимания. Это обусловливает необходимость совершенствования технологической составляющей кредитной деятельности, минимизации расходов и рисков, осуществления эффективного регулирования сектора розничного кредитования.

В целях оказания более широкого спектра качественных услуг, совершенствования условий предоставления кредитов и обеспечения их доступности, минимизации рисков требуется разработка научно-обоснованных подходов к развитию системы розничного кредитования.

Необходимость научного осмысления, теоретического обоснования направлений решения проблем развития системы розничного кредитования, а также разработки рекомендаций по ее развитию определяет актуальность и практическую значимость диссертационного исследования.

**Степень разработанности проблемы.** Теоретической и методологической базой исследования системы розничного кредитования послужили труды следующих экономистов: А. М. Новикова, А. В. Новикова, Г. Р.Вечканова, В. Т. Пуляева, Ю. М. Малыгина, И. Н. Олейникова, Ю. А. Белика, Е. Ф. Борисова, Г. Я. Кипермана, Б. А. Гайзберга, Л. Ш. Лозовского, Е. Б. Стародубцевой, А. Н. Азрилияна, Е. В. Калашниковой, О. В. Квардаковой, Е. Е. Румянцевой, Г. Б. Поляка, Ж. Г. Голодовой, Ю. Г. Вешкина, Т. А. Авагяна.

Проблемы определения элементов системы кредитования рассматриваются в работах Л. П. Куракова, О. И. Лаврушина, О. Н. Афанасьевой, С. Л. Корниенко, Е. П. Жарковской, А. М. Тавасиева, Н. Б. Глушковой, Г. Н. Белоглазовой и других.

Большое значение для исследования имели труды Е. Ф. Жукова, С. Ю. Буевича, Л. Г. Батракова, В. Н. Гунина, Н. А. Исаева, Б. А. Атажанова, Т. Н. Лобановой и других авторов, посвященные вопросам формирования системы показателей оценки эффективности розничного кредитования.

Несмотря на широкий спектр направлений исследования данной проблематики, необходимо отметить, что до сих пор не сформировано целостное представление о системе розничного кредитования, дискуссионным является вопрос определения понятия «розничный кредит», его четкого представления. Кроме того, в условиях финансовой нестабильности возникла проблема структурирования и максимальной оптимизации деятельности банков, повышения доверия как к коммерческому банку, так и к банковской системе в целом, разработки и осуществления мероприятий по совершенствованию розничного кредитования.

Недостаточная изученность, сложность и многогранность проблемы развития системы розничного кредитования, ее теоретическая и практическая значимость свидетельствуют о необходимости ее комплексного изучения, выявления особенностей деятельности банков в сфере розничного кредитования в условиях финансового кризиса.

Таким образом, недостаточная разработанность многих аспектов проблемы развития системы розничного кредитования в современных условиях, ее теоретическая и практическая значимость обусловили выбор темы, постановку цели и задач диссертационного исследования.

**Цель диссертационного исследования** заключается в разработке теоретических положений, методических и практических рекомендаций по развитию системы розничного кредитования. Для достижения поставленной цели необходимо решить следующие задачи:

– уточнить теоретические положения, раскрывающие экономическую сущность розничного кредита;

– раскрыть содержание элементов системы розничного кредитования;

– проанализировать проблемы развития розничного кредитования в современных условиях;

– дать оценку современному состоянию системы розничного кредитования;

– исследовать деятельность коммерческих банков в сфере розничного кредитования и условий предоставления банковских продуктов населению;

– определить перспективы развития системы розничного кредитования;

– разработать комплекс мер по совершенствованию системы розничного кредитования;

– предложить методику оценки эффективности розничного кредитования.

**Объектом диссертационного исследования** является деятельность банковских учреждений в сфере розничного кредитования.

**Предметом исследования** выступают теоретические, методические и практические проблемы развития системы розничного кредитования.

**Область исследования.** Работа выполнена в рамках специальности 08.00.10. – «Финансы, денежное обращение и кредит» (Ч. 2. Денежное обращение, кредит и банковская деятельность) Паспорта специальностей ВАК (экономические науки).

**Теоретическая и методологическая основа диссертационного исследования.** Теоретической основой диссертации послужили научные труды отечественных и зарубежных ученых по проблемам развития системы розничного кредитования в современных условиях, нормативно-правовые акты Российской Федерации и Республики Мордовия, регулирующие банковскую деятельность и финансовые отношения в сфере розничного кредитования, материалы периодических изданий, международных, всероссийских и региональных научно-практических конференций и семинаров по исследуемой проблеме.

В процессе исследования использовались общие и специальные методы научного познания: абстрактно-логический, сравнительный, приемы системного и структурно-функционального анализа, моделирования, графический, экономико-статистический, расчетно-конструктивный и другие.

Информационную базу исследования составили материалы Федеральной службы государственной статистики, Территориального органа Федеральной службы государственной статистики по Республике Мордовия, статистическая и периодическая бухгалтерская отчетность коммерческих банков, отчетные данные Центрального банка Российской Федерации и Национального банка Республики Мордовия, нормативная и справочная литература, методические разработки и рекомендации по изучаемой проблематике, а также результаты, полученные лично автором в процессе исследования данной проблемы.

**Научная новизна диссертационного исследования** заключается в разработке теоретических положений, методических и практических рекомендаций по развитию системы розничного кредитования в современных условиях. Основные результаты, определяющие научную новизну проведенного исследования, заключаются в следующем:

– уточнено содержание понятия «розничный кредит» с позиции учета субъектов и форм предоставления кредита, что позволило рассматривать его как предоставление населению денежных средств кредитными организациями на инвестиционные цели и удовлетворение текущих потребительских нужд с последующим возмещением долга на основании кредитного договора;

– дополнены элементы системы розничного кредитования посредством включения в нее блока специфических кредитных институтов (бюро кредитных историй, коллекторские агентства, страховые компании) с целью снижения риска невозврата кредитов и просроченной задолженности и нормативно-законодательного блока, необходимого для урегулирования деятельности кредитных организаций в сфере розничного кредитования;

– разработана методика оценки эффективности розничного кредитования, базирующаяся на расчете следующих групп показателей: показатели определения состава ресурсов, стоимости ресурсов, доходности операций, прибыльности, оценки риска кредитных операций;

– обоснован комплекс мер по развитию системы розничного кредитования: применение нетрадиционных форм обеспечения доступности розничных кредитов, использование системы интернет-банкинга, предоставление розничных кредитов в рамках зарплатных проектов, проведение кредитной амнистии, создание банка проблемных активов, предоставление заемщикам услуги рефинансирования розничных кредитов;

– предложен новый банковский продукт – целевой кредит, предназначенный клиентам (физическим лицам) для обучения по программам второго высшего и послевузовского образования, и обоснован порядок его предоставления, что будет способствовать повышению конкурентоспособности банков и развитию системы розничного кредитования.

**Теоретическая и практическая значимость диссертационного исследования.** Теоретическую значимость имеют уточненное понятие розничного кредита, разграничение понятий «розничный кредит» и «потребительский кредит», установление взаимосвязи между ними, обоснование экономического содержания и направлений развития системы розничного кредитования.

Практическое значение для кредитных организаций имеют: разработанная методика оценки эффективности розничного кредитования для банковских учреждений, обоснованный комплекс мер по развитию системы розничного кредитования, а также предложенный новый банковский продукт в форме целевого кредита, предназначенного физическим лицам для обучения по программам второго высшего и послевузовского образования.

Предложенный комплекс мер и рекомендаций может быть использован банковскими учреждениями для активизации деятельности в сфере розничного кредитования. Полученные результаты могут послужить предпосылкой для дальнейших исследований по вопросам развития банковской системы.

**Апробация и внедрение результатов исследования.** Основные теоретические и практические положения исследования докладывались автором и обсуждались на научных и научно-практических конференциях: XIII научной конференции молодых ученых, аспирантов и студентов (г. Саранск, 2008 г.); III Всероссийской научно-практической конференции «Актуальные вопросы экономических наук» (г. Новосибирск, 2008 г.); Международной научно-практической конференции «Современные проблемы гуманитарных и естественных наук» (г. Москва, 2009 г.); Международной научно-практической конференции «Наука без границ» (г. Екатеринбург, 2010 г.); Международной научной конференции «Актуальные вопросы современной экономической науки» (г. Липецк, 2010 г.); Международной научно-практической конференции «Экономика современного общества: актуальные вопросы антикризисного развития» (г. Саратов, 2010 г.).

Теоретические и практические разработки диссертационного исследования используются в учебном процессе в преподавании учебных курсов «Деньги, кредит, банки», «Организация деятельности коммерческих банков», «Банковское дело» для студентов экономических специальностей.

Результаты диссертационного исследования прошли апробацию в Акционерном коммерческом банке «Актив Банк» (открытое акционерное общество).

**Публикации.** По результатам диссертационной работы опубликовано 7 научных статей общим объемом 2,6 п. л. (из них 2,3 п. л. лично автора), в том числе 2 статьи в научных изданиях и журналах, определенных ВАК РФ.

**Объем и структура диссертации.** Диссертационное исследование состоит из введения, трех глав, заключения, списка использованной литературы, включающего 131 наименование. Работа изложена на 148 страницах, содержит 15 таблиц, 18 рисунков.