

купности представляют собой единую систему, обеспечивающая эффективность организации товародвижения розничных торговых предприятий. Взаимодействуя в процессе товародвижения производители, посредники, логистические провайдеры и розничные предприятия объединены в единый интегрированный процесс управления материальным потоком.

Список литературы

1. Амичба, С.А. Логистическая стратегия организации закупок розничными торговыми сетями [Текст]: автореферат дис. кандидата экономических наук: 08.00.05 / С.А. Амичба. – СПб, 2008. – 16 с.
2. Архипкин, О.В. Методология создания системы логистического сервиса в товаропроводящих структурах региона: автореферат дис. доктора экономических наук: 08.00.05 / О.В. Архипкин. – СПб, 2007. – 32 с.
3. Гаджинский, А.М. Логистика [Текст]: учебник для студентов высших учебных заведений / А.М. Гаджинский. – 20-е изд. перераб. и доп. – М.: Издательско-торговая корпорация «Дашков и К», 2012. – 484 с.
4. Колмаков, А.В. Модели и методы планирования распределения продукции в многоуровневых сетях поставок: автореферат дисс. ... канд. экон. наук: 08.00.05 / А.В. Колмаков. – СПб, 2011. – 19 с.
5. Лихачева В.В., Лихачева М.В. Модернизация региональной транспортно-логистической инфраструктуры // Журнал новой экономической ассоциации [Электронный ресурс] // режим доступа www.econogus.org
6. Лукинский, В.В. Теория и методология управления запасами в цепях поставок: автореферат дис. доктора экономических наук: 08.00.05 / В.В. Лукинский. – С.-Петербург. гос. инженер.-эконом. ун-т, 2008. – 38 с.
7. Малевич, Ю.В. Методология управления логистическими функциями в цепях поставок: автореферат дисс. доктора экономических наук: 08.00.05 / Ю.В. Малевич. – СПб, 2010. – 26 с.
8. Маркитантов, О.А. Развитие розничных торговых сетей как фактор трансформации логистической системы товародвижения региона (на примере Ростовской области): автореферат дисс. кандидата экономических наук: 08.00.05 / О.А. Маркитантов. – Иркутск, 2012. – 27 с.
9. Пасюнин, Э. В. Управление цепью поставок нефтепродуктов на основе логистики [Текст]: дис. канд. экон. наук: 08.00.05 / Э.В. Пасюнин. – Самара, 2007. – 179 с.
10. Проценко, О.Д. Логистика управления цепями поставок – взгляд в будущее: макроэкономический аспект [Текст] / О.Д. Проценко, И.О. Проценко. – М.: Издательский дом «Дело» РАНХиГС, 2012. – 192 с.

ОЦЕНКА РИСКОВ КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ И КРЕДИТОСПОСОБНОСТИ ПРЕДПРИЯТИЙ – ЗАЕМЩИКОВ: МОНОГРАФИЧЕСКИЙ ОБЗОР И АНАЛИЗ ТЕОРЕТИЧЕСКИХ ПОЛОЖЕНИЙ

Бухтиярова Т.И., Хлестова К.С.

Филиал ФГОБУ ВПО «Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации», Челябинск, e-mail: kсениya.khlestopova@gmail.com

Возрастающая потребность предприятий в инвестиционных ресурсах определяет особое значение развития теории эффективного банковского кредитования и практики ее реализации. Эта проблема связана, прежде всего, с разработкой методического аппарата оценки объекта и субъекта кредита, качества его обеспечения, уровня доходности кредитных операций, операционного и кредитного риска.

Всего (по данным Банка России) малому и среднему бизнесу в 2012 г. было выдано кредитов на 6,9 трлн. руб. Согласно результатам исследования «Эксперт РА» средний размер кредита, выданного МСП, составил в 2012 г. 6,15 млн. руб., в отличие от 5,9 млн. руб. в 2011 году. По итогам года показатель вырос на 4,2%. [24, 22]

По данным ОАО «МСП Банк» динамика кредитования малого и среднего бизнеса в 2012 г. носила замедляющийся характер. По итогам года объем кредитов МСП вырос только на 17% (против 19% в 2011 г.). При этом лишь 14% выданных кредитов МСП, предоставлялось кредитными организациями МСП на срок свыше 3-х лет, при том, что 33% из их числа было выдано на пополнение оборотных средств [21].

Полугодовая статистика 2013 года отражает ухудшение качества кредитного портфеля юридических лиц – просроченная задолженность выросла на 12,3% по сравнению с аналогичным периодом 2012 года.

Аналитики «Эксперт РА» отмечают, что меры государственной поддержки малого бизнеса не окажут заметного влияния на масштабы и динамику рынка, поскольку потенциал их развития близок к насыщению. Финансовые организации с государственным участием столкнулись с насыщением своего основного рынка вследствие того, что количество низкорискованных заемщиков в регионах страны практически исчерпано. Самая масштабная программа поддержки, реализуемая ОАО «МСП Банк», ориентирована на производственный сектор и инновационные производства, тогда как подавляющее большинство предприятий малого бизнеса сосредоточено в торговле и сфере услуг [23].

За последние три-четыре года объем кредитования малого бизнеса вырос на 80%, но потребность этого уровня бизнеса в заемных средствах удовлетворяется не более чем на 15-17%. Представители банковского сектора выделяют три основные причины появления такой ситуации [22].

Во-первых, непрозрачность отчетности бизнеса. Получатели кредита не имеют понятной и единообразной системы финансовых показателей, пригодных для оценки их кредитоспособности. Еще больше обостряют данную проблему попытки использования в российских компаниях различных методов стратегического планирования, разработанных в подавляющем большинстве случаев зарубежными исследователями, которые зачастую не приносят результата в специфической российской экономике.

Второй причиной является отсутствие надежных объектов, способных выступить в качестве залогового обеспечения: представители малого бизнеса редко являются владельцами ликвидного имущества и, как правило, имеют арендные отношения, незначительный объем оборотных активов.

Третья причина – низкая степень доверия к малому бизнесу, отсутствие сложившихся репутаций и кредитных историй. Безусловно, программа государственной поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства обеспечивает в определенной мере его инновационно-инвестиционную активность и решение данной проблемы. Однако, в силу не долгой истории становления и специфики российского малого предпринимательства, этого очевидно недостаточно.

В итоговом отчете Банка России за 2012 год отмечается замедление темпов прироста кредитования юридических лиц: в рассматриваемом периоде наблюдался рост на 35,5% количества титульных частей кредитных историй субъектов кредитных историй – юридических лиц, которое составило 0,4 млн. на начало 2013 года. [5]

По состоянию на конец 2012 года для субъектов кредитных историй и пользователей кредитных историй в ЦККИ (Центральный каталог кредитных историй) стало доступно 175,0 млн. титульных частей кредитных историй. За 2012 год субъектами кредитных историй и пользователями кредитных историй в ЦККИ направлено более 3 млн. запросов о бюро кредитных историй, в котором хранится кредитная история субъекта кредитной истории, запросов на формирование или аннулирование кода субъекта кредитной истории. [5]

Монографический анализ методологических подходов, сформулированных в теоретических исследованиях по вопросу оценки кредитоспособности предприятий и кредитного риска российских коммерческих банков, позволил выделить помимо основных тенденций исследований в этой области, пять групп актуальных проблем.

Первая группа раскрывает вопросы совершенствования системы управления рисками российских банков. [8, 10, 11, 12, 17, 19, 20]

Вторая группа заключается в определении способов повышения эффективности стратегического управления, оценки финансовой устойчивости кредитных организаций. [1, 7]

Третья группа касается исследования и расширения теоретических представлений о сущности кредита и кредитного процесса в России [3, 4].

Четвертая группа определяет разработку приоритетных направлений повышения эффективности системы кредитования бизнеса [13, 14, 15, 18].

Пятую группу составляют вопросы развития методов анализа кредитоспособности заемщиков – корпоративных клиентов, с конкретизацией на предприятиях малого и среднего бизнеса [2, 5, 6, 9, 16].

Для исследуемых проблем с точки зрения научно-методологических положений и конкретных методик характерна постановка и реализация следующих задач.

Для решения проблем первой группы необходимо проанализировать природу и специфику рисков кредитной организации, современные подходы к их оценке, выявить особенности влияния системных рисков на деятельность банков и причину их высокой концентрации в российской банковской системе. Это позволит разработать новые инструменты, технологии и методики управления рисками банка, в числе которых комплексная многофакторная стресс – модель оценки банковских рисков на основе принципов сценарного моделирования, комплексная информационная система управления рисками на основе стратегической карты, обеспечивающая формирование единой системы управления рисками коммерческого банка, ориентированного на формирование бизнес-процессов по регулированию рисков.

Новыми теоретическими разработками здесь являются стохастическая модель оценки совокупного финансового риска, модель оценки потенциальных потерь от реализации рыночного риска, модель оценки кредитного риска портфеля заемщика – юридического лица, ЛВ – модель операционного и кредитного рисков с повторными событиями. Экономико-математическая модель определения кумулятивной вероятности дефолта на основе моделей авторегрессии с добавлением дополнительных объясняющих переменных и методика оценки операционного риска банка на основе логики-вероятностного исчисления имеют теоретическую новизну, и могут применяться при разработке показателей оценки уровня стратегического риска, качественных критериев оценки уровня стратегического риска.

Завершающим этапом должна стать проверка адекватности предлагаемых методов, технологий и методик для оценки рисков составляющей на эмпирических данных банковского сектора России.

Решение второй группы проблем требует определения факторов и признаков финансовой устойчивости коммерческих банков, систематизации недостатков существующей системы ее индикаторов, выявления признаков социальной (публичной) стратегии развития, системы критериев и показателей, обеспечивающих ее эффективность, а также выработки их направлений совершенствования.

Анализ специфики структурной организации кредитного процесса в российских коммерческих банках и обоснование подходов к исследованию особенностей процессно-стоимостного управления кредитным процессом позволяют разработать систему показателей для построения агрегированного индикатора финансовой устойчивости денежно-кредитных институтов и на этой основе выполнить разработку технологии реструктуризации кредитования, как основного.

Актуальными и с научной и с практической точки зрения являются исследования, позволяющие разработать методики управления банковскими рисками и модели оценки финансовой устойчивости, в том числе эконометрической модели оценки финансовой устойчивости на макроуровне, оптимизационной модели деятельности коммерческих банков с учетом агрегированного индикатора финансовой устойчивости.

Критерии и показатели оценки эффективности социальной стратегии развития банка во взаимосвязи с качественными показателями оценки уровня стратегического риска, разработанными в исследованиях, могут стать основой для реализации кредитной организацией социальной стратегии как способа повышения эффективности стратегического управления с позиции ее социальной ответственности, в том числе обеспечения баланса интересов на рынке банковских услуг.

Завершающим этапом в данной группе проблем можно считать разработку модели бизнес-процесса кредитования физических и юридических лиц, а также пакета методических положений и выводов при определении путей и методов повышения эффективности банковского менеджмента.

Проблемы третьей группы требуют обобщения системы показателей и индикаторов кредитной цикличности, принятых в международной практике, выявления закономерностей развития представлений о кредитной динамике и определение природы кредитного цикла.

Исследование системы государственного регулирования и стимулирования банковского кредитования хозяйствующих субъектов различных секторов экономики России и ее основных недостатков, разработка рекомендаций по их устранению являются самостоятельной задачей данного цикла проблем, реализация которой предусматривает анализ современной ситуации в сфере банковского кредитования хозяйствующих субъектов, выявление макроэкономических проблем в данной области, определение их причин.

Изучение и дополнение научных взглядов по проблемам сущностных основ развития малого бизнеса с позиции социально-эколого-производственной и инновационной направленности, системы его кредитования позволяет обосновать подход к формированию оптимальной финансовой стратегии субъектов малого бизнеса, обеспечивающей условия предотвращения их кризисного состояния. Инструментом в этом случае может быть система индикаторов фаз кредитного цикла, методики анализа и мониторинга цикличности развития корпоративного кредита на макроэкономическом уровне. Рекомендации по применению механизмов регулирования, связанных с контрциклическим капиталным буфером, введенным в российскую

банковскую практику в соответствии с международными стандартами, способны помочь государству регулировать распределение ресурсов банковской системы в пользу соответствующих групп заемщиков и приоритетных отраслей экономики страны.

Проблемы четвертой группы определяют положительные и негативные моменты в процессе реализации кредитной политики. Исследования в этой сфере дают теоретическое обоснование концепции модернизации кредитного процесса путем рационализации его внутренней структуры, позволяют сформулировать и решить комплекс задач, связанных с его реализацией, в целях формирования системы отечественных конкурентоспособных финансово-кредитных институтов.

На основе различных видов риска, выявленных в процессе реализации кредитной политики коммерческих банков, проводится систематизация принципов формирования кредитной политики и условий их соблюдения, оцениваются основные инструменты, оказывающие влияние на политику банков. Все это формирует эффективную модель кредитования банков, опирающуюся на применение единой методики определения кредитоспособности заемщика, введение индивидуальных норм надзора и льгот для банков, активно кредитующих субъектов производственной сферы экономики.

Анализ методических подходов к исследованию данной группы проблем позволяет разработать предложения по обоснованию условий кредитов и определить систему приоритетных направлений совершенствования практики кредитования, создавая тем самым унифицированную схему кредитования субъектов малого бизнеса в рамках приоритетных секторов национальной экономики.

Для проблем пятой группы наиболее важными являются: определение основных показателей комплексной оценки кредитоспособности заемщика, оценка степени влияния аффилированности на кредитоспособность, формирование количественных и качественных индикаторов оценки кредитного риска корпоративного заемщика, обоснование использования комплексных финансовых инструментов с целью снижения кредитного риска.

Разработка моделей комплексного анализа кредитоспособности предприятия, построения кредитного рейтинга корпоративного заемщика и модели определения рейтинга кредитной заявки, а также методики анализа кредитоспособности группы компаний, позволяют расширить возможности моделирования процесса кредитования.

Подходы к построению рейтинговой системы оценки кредитного риска корпоративного заемщика и модель оценки кредитного риска для компаний розничной торговли позволяют вне-

сти изменения в нормативную базу Банка России по формированию резервов на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности с учетом внедрения коммерческими банками внутренних моделей оценки кредитного риска. Результаты исследований способствуют оптимизации процесса разработки алгоритма оценки кредитоспособности предприятия, решению задачи комплексной оценки кредитоспособности заемщика, что, в конечном итоге, позволит повысить надежность клиентов банка, создаст условия для эффективного кредитования промышленных предприятий и реализации инвестиционных проектов.

Исследования, ведущиеся в сфере банковского кредитования и оценки рисков составляющей банковской деятельности, достаточно обширны. Тем не менее, они не позволяют принципиально решить существующие проблемы. Объективно требуют изучения и выработки практических рекомендаций вопросы кредитования предприятий малого и среднего бизнеса (ипотека под залог земельных участков, оценка кредитоспособности предприятий – заемщиков на основе предоставляемой управленческой информации, инвестирование банками средств в различные проекты предприятий в форме участия в капитале и др.).

Список литературы

1. Бобрик М.А. Совершенствование системы индикаторов финансовой устойчивости коммерческих банков: Автореф. дис. канд. экон. наук. – М., 2011. – 24 с.
2. Бордакова М.В. Развитие рейтинговой системы оценки кредитного риска корпоративного заемщика банка: Автореф. дис. канд. экон. наук. – Москва, 2012. – 24 с.
3. Бураков Д.В. Кредит в условиях цикличности экономического развития: Автореф. дис. канд. экон. наук. – Москва, 2013. – 26 с.
4. Будков С.Б. Совершенствование кредитного процесса путем рационализации его внутренней структуры в коммерческих банках Российской Федерации: Автореф. дис. канд. экон. наук. – Ростов, 2008. – 21 с.
5. Вискребенцева А.С. Анализ количественных и качественных составляющих кредитоспособности предприятия: Автореф. дис. канд. экон. наук. – Новосибирск, 2008. – 23 с.
6. Гладкова В.Е. Микрофинансирование как инновационный инструмент развития кредитной системы РФ: Автореф. дис. канд. экон. наук. – Москва, 2013. – 21 с.
7. Груздева Л.В. Эффективность стратегического управления кредитной организацией: Автореф. дис. канд. экон. наук. – М., 2010. – 24 с.
8. Дыдыкин А. В. Система управления рисками банков: совершенствование и направления оптимизации ее параметров: Автореф. дис. канд. экон. наук. – Саранск, 2011. – 18 с.
9. Ершов К.Е. Направления развития методов анализа кредитоспособности заемщиков в коммерческих банках: Автореф. дис. канд. экон. наук. – М., 2013. – 24 с.
10. Золотарева Е.Л. Математическое моделирование операционного риска в коммерческом банке: Автореф. дис. канд. экон. наук. – Москва, 2011. – 21 с.
11. Ионов Н.Ю. Модернизация системы управления рисками российских банков в условиях посткризисного развития: Автореф. дис. ... канд. экон. наук. – Ростов, 2012. – 24 с.
12. Карасева Е.И. Оценка и регулирование операционного риска в банке: Автореф. дис. канд. экон. наук. – Санкт-Петербург, 2013. – 24 с.
13. Купор С.В. Развитие системы банковского кредитования реального сектора экономики России: Автореф. ... дис. канд. экон. наук. – Ростов, 2009. – 18 с.
14. Куликов С.А. Развитие системы банковского кредитования в России на современном этапе: Автореф. дис. канд. экон. наук. – Ростов, 2010. – 21 с.
15. Павленко Т.С. Кредитная политика коммерческих банков и ее влияние на банковскую деятельность: Автореф. ... дис. канд. экон. наук. – Ростов, 2009. – 24 с.
16. Терякова Г.Н. Развитие системы кредитования малого бизнеса: Автореф. дис. канд. экон. наук. – Саранск, 2012. – 18 с.
17. Федорова А.А. Экономико-математические модели оценки кредитного риска портфеля корпоративных кредитов коммерческого банка: Автореф. дис. канд. экон. наук. – Санкт-Петербург, 2012. – 26 с.
18. Хлестов Ю.В. Организация банковского кредитования предприятий электроэнергетики: Автореф. дис. канд. экон. наук. – Санкт-Петербург, 2013. – 21 с.
19. Шандра М.И. Моделирование рыночного риска коммерческого банка: Автореф. дис. канд. экон. наук. – Москва, 2011. – 21 с.
20. Шевченко Е.С. Методы оценки и управления совокупным финансовым риском коммерческого банка: Автореф. дис. ... канд. экон. наук. – Москва, 2013. – 25 с.
21. В 2012 году банковским кредитом воспользовался каждый пятый представитель малого и среднего бизнеса: аналитические статьи банков. URL: <https://arb.ru/banks/analitycs/9697705>.
22. Годовой отчет Банка России за 2012 год. URL: http://www.cbr.ru/publ/God/ar_2012.pdf.
23. Кредитование малого и среднего бизнеса в России: тотальный банкинг. URL: http://www.raexpert.ru/researches/banks/msb_total_banking.
24. Кредитование МСБ в I квартале 2013 года: перекошенный рост. URL: http://www.raexpert.ru/researches/banks/msb_1q2013.

НОВАЯ ЛОГИКА СИТУАЦИОННО-СТРАТЕГИЧЕСКОЙ СИСТЕМЫ ПЛАНИРОВАНИЯ

Меркулова Ю.В.

*Отделение общественных наук РАН, Москва,
e-mail: merkul.yuliya@gmail.com*

Логика как наука изучает способы достижения истины в процессе познания опосредованным путём, не из чувственного опыта, а из знаний, полученных ранее, поэтому её можно определить как науку о способах получения выводного знания.

Выводное знание, полученное с помощью применения законов логики и методов логического мышления, – цель любого логического действия, нацеленного на достижение истины и применение полученного знания для более глубокого познания явлений и событий окружающего мира.

Одна из главных задач логики – определить, как прийти к выводу из предпосылок, анализа и получить истинное знание о предмете размышления, чтобы глубже разобраться в нюансах изучаемого предмета и его соотношениях с другими аспектами рассматриваемого явления. Логика служит одним из инструментов почти любой науки. Экономика, на мой взгляд, – наука, построенная на законах логики. Так как на основе анализа путём логических размышлений делаются выводы о дальнейших направлениях развития хозяйственных субъектов. Логика ещё со средневековых времён является методом экономики. Она широко применяется