

ОБЩАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА РАБОТЫ

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 Узбекистана, 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 РУз объем кредитования физических лиц по состоянию на 01.02.2010г. составил 1 143 550 млн. сум., тогда как на 01.01.2009г. 2009 г. этот объем составлял - 837 211 млн. сум., 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%¹. 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 из 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.

¹ Рассчитано автором по данным сайта ЦБ РФ - <http://cbr.ru/statistics>