Облікова картка дисертації

I. Загальні відомості

Державний обліковий номер: 0417U006147

Особливі позначки: відкрита

Дата реєстрації: 27-12-2017

Статус: Захищена

Реквізити наказу МОН / наказу закладу:

II. Відомості про здобувача

Власне Прізвище Ім'я По-батькові:

1. Донець Олександр Борисович
2. Donets Oleksandr Borisovich

Кваліфікація:

Ідентифікатор ORCID ID: Не застосовується

Вид дисертації: кандидат наук

Аспірантура/Докторантура: ні

Шифр наукової спеціальності: 08.00.08

Назва наукової спеціальності: Гроші, фінанси і кредит

Галузь / галузі знань: Не застосовується

Освітньо-наукова програма зі спеціальності: Не застосовується

Дата захисту: 08-12-2017

Спеціальність за освітою: 8.050105, 8.05013

Місце роботи здобувача: Університет державної фіскальної служби України

Код за ЄДРПОУ: 40233365

Місцезнаходження: вул. Університетська, 31, м. Ірпінь, Київська обл., 08200, Україна

Форма власності:

Сфера управління: Міністерство фінансів України

Ідентифікатор ROR: Не застосовується

III. Відомості про організацію, де відбувся захист

Шифр спеціалізованої вченої ради (разової спеціалізованої вченої ради): Д 27.855.01

Повне найменування юридичної особи: Університет державної фіскальної служби України

Код за ЄДРПОУ: 40233365

Місцезнаходження: вул. Університетська, 31, м. Ірпінь, Київська обл., 08200, Україна

Форма власності:

Сфера управління: Міністерство фінансів України

Ідентифікатор ROR: Не застосовується

IV. Відомості про підприємство, установу, організацію, в якій було виконано дисертацію

Повне найменування юридичної особи: Університет державної фіскальної служби України

Код за ЄДРПОУ: 40233365

Місцезнаходження: вул. Університетська, 31, м. Ірпінь, Київська обл., 08200, Україна

Форма власності:

Сфера управління: Міністерство фінансів України

Ідентифікатор ROR: Не застосовується

V. Відомості про дисертацію

Мова дисертації:

Коди тематичних рубрик: 06.73.75

Тема дисертації:

1. Кредитування малого і середнього бізнесу

2. Lending to small and medium businesses

Реферат/анотація:

1. В дисертації розроблено теоретичні основи й надано практичні рекомендації для розвитку кредитування малого і середнього бізнесу в Україні. Розширено змістовне наповнення поняття «банківського кредитування малого і середнього бізнесу». На відміну від попередніх визначень акцентовано увагу на тому факті, що специфіка діяльності малого і середнього бізнесу виводить його кредитування за межі суто фінансових відносин і зумовлює необхідність використання спеціальних процедур. Удосконалено класифікацію методів та інструментів банківського кредитування малого і середнього бізнесу за рахунок використання в якості критерію фази життєвого циклу малого та середнього підприємства, що дозволяє краще оцінити ризики кредитування. Розвинено концептуальні підходи до розвитку системи кредитування суб'єктів малого і середнього бізнесу шляхом виділення трьох її підсистем – фундаментальної, економіко-технологічної та організаційної, що слугувало науковою основою для системного вирішення завдання розвитку кредитування МСБ в Україні. Запропоновано підходи до вдосконалення організації процесу надання овердрафту суб'єктам малого і середнього бізнесу шляхом застосування ймовірнісної моделі настання дефолту і врахування «стоп-

факторів». Вдосконалено метод кредитного скорингу суб'єктів малого і середнього бізнесу за рахунок включення до його алгоритму процедури експрес-моніторингу ймовірності виникнення кризових ситуацій та використання когнітивного аналіз на основі складання когнітивної карти, що демонструє як фактори ризиків, так і причинно-наслідкові залежності між ними. Запропоновано розвиток системи гарантійної підтримки і впровадження спеціальної Програми інформаційної підтримки кредитування малих і середніх підприємств, що сприятиме зниженню ризиків їх кредитування.

2. Small and medium-sized businesses play an important socio-economic role in the functioning of the country's economic system. One of the main obstacles to the development of small and medium-sized businesses is the lack of own funds, which exacerbates its need for borrowed resources, first of all, in bank loans. On the basis of the essence of bank lending and the peculiarities of the functioning of SMEs, the interpretation of the economic essence of "bank lending to small and medium business" was improved by focusing on the fact that in the process of moving the loan value between the bank and small business, not only financial, but also economic a relationship requiring the use of special methods of lending (counseling, guaranteeing, doing business, etc.). Such understanding of bank lending to SMEs will increase the scope of relationship between them and the bank and determine the need for development of special methods of lending, the application of which will improve the assessment of the borrower's creditworthiness and minimize the risks of the bank. Analysis of the peculiarities of the functioning of small and medium-sized businesses at different stages of the life cycle revealed an appropriate change in the risks and needs of credit funds. This was used to improve the classification of SME lending methods, approaches to assessing creditworthiness and define the characteristics of a credit product at individual stages of the company's life cycle. This approach allows us to form a list of standard bank loans for SMEs, to reduce the risks of its lending and to increase the interest of banks in the development of this area of lending. Analysis of SME lending by domestic banks reveal that, in recent years, loans are mainly directed only to current business activities (to replenish working capital), which determines the domination of short-term loans, in particular overdraft. In order to simplify the organization and reduce the risks of its provision, it is proposed to foresee the possibility of signing an agreement on overdraft when entering into an agreement on opening a bank account based on the results of an audit of the company's financial statements for the presence of ,,Stop-Factors", supplementing the model for calculating the overdraft limit by a probabilistic model of default of the borrower, to the turnover of the accounts of enterprises in different currencies, consider the possibility not to exclude from circulation cashless funds. The amount of the current account of the borrower, which exceeds 20 % of the total amount of funds received from one counterparty, shall be included in the calculation of the overdraft limit for the receipt of funds from the sale of bank bills. According to the results of research of the domestic banks practice and the methodology of the NBU for assessing the credit risks for large and small enterprises, the peculiarities of the process of assessing the creditworthiness of the borrowers – SME entities by domestic banks were identified, namely: heterogeneity of information; not always adequate reflection of risks in the values of financial ratios, underdeveloped methodology for assessing the creditworthiness of SMEs in the early stages of their activities. It is revealed that the key limitation of the application of certain methods of credit assessment is the availability of information about the borrower, the level of qualification of bank employees and the time spent on the decision. To improve the quality of credit risk assessment, it was proposed to develop methods for assessing the creditworthiness of borrowers – SME entities on the basis of a professional judgment of the bank, which lies in the plane of taking into account qualitative factors, taking into account non-formalized indicators of questionnaire type, managerial information. It is proposed to improve credit scoring by introducing an emergency monitoring procedure for crisis situations in accordance with the life cycle of the borrower. The expediency of using cognitive analysis is substantiated, which will allow to estimate adequately quantitative and qualitative indicators of activity of the SME on the basis of drawing up of a cognitive map, showing both risk factors, and causal-consequential dependencies between them. This will generate a scorecard of bad borrowers.

Державний реєстраційний номер ДіР:

Пріоритетний напрям розвитку науки і техніки:

Стратегічний пріоритетний напрям інноваційної діяльності:

Підсумки дослідження:

Публікації:

Наукова (науково-технічна) продукція:

Соціально-економічна спрямованість:

Охоронні документи на ОПІВ:

Впровадження результатів дисертації:

Зв'язок з науковими темами:

VI. Відомості про наукового керівника/керівників (консультанта)

Власне Прізвище Ім'я По-батькові:

1. Белінська Яніна Василівна

2. Belinska Yanina

Кваліфікація: д. е. н., 08.00.08

Ідентифікатор ORCID ID: Не застосовується

Додаткова інформація:

Повне найменування юридичної особи:

Код за ЄДРПОУ:

Місцезнаходження:

Форма власності:

Сфера управління:

Ідентифікатор ROR: Не застосовується

VII. Відомості про офіційних опонентів та рецензентів

Офіційні опоненти

Власне Прізвище Ім'я По-батькові:

1. Вовчак Ольга Дмитрівна

2. Vovchak Olga

Кваліфікація: д. е. н., 08.00.03

Ідентифікатор ORCID ID: Не застосовується

Додаткова інформація:

Повне найменування юридичної особи:

Код за ЄДРПОУ:

Місцезнаходження:

Форма власності:

Сфера управління:

Ідентифікатор ROR: Не застосовується

Власне Прізвище Ім'я По-батькові:

1. Адамик Богдан Петрович
2. Adamik Bogdan

Кваліфікація: к. е. н., 08.04.01

Ідентифікатор ORCID ID: Не застосовується

Додаткова інформація:

Повне найменування юридичної особи:

Код за ЄДРПОУ:

Місцезнаходження:

Форма власності:

Сфера управління:

Ідентифікатор ROR: Не застосовується

Рецензенти

VIII. Заключні відомості

Власне Прізвище Ім'я По-батькові голови ради Пашко Павло Володимирович

Власне Прізвище Ім'я По-батькові головуючого на засіданні Пашко Павло Володимирович

Відповідальний за підготовку облікових документів

Реєстратор

Керівник відділу УкрІНТЕІ, що є відповідальним за реєстрацію наукової діяльності Юрченко Т.А.