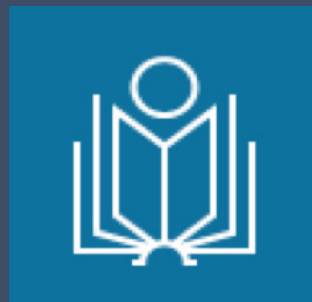


УНИВЕРЗИТЕТ „ГОЦЕ ДЕЛЧЕВ“ – ШТИП ЕКОНОМСКИ ФАКУЛТЕТ

УПРАВУВАЊЕ СО РАЗВОЈОТ
НА ЕКОНОМСКИТЕ
РЕГИОНАЛНИ СИСТЕМИ:
ЕВРОАЗИСКА ПЕРСПЕКТИВА
VI Меѓународна научна и
практична конференција



УПРАВЛЕНИЕ РАЗВИТИЕМ
ЭКОНОМИЧЕСКИХ И
РЕГИОНАЛЬНЫХ СИСТЕМ:
ЕВРАЗИЙСКАЯ ПЕРСПЕКТИВА
VI Международная научно-
практическая конференция



30-31 мај 2016 година,
Штип, Македонија
30-31 мая, 2016
Штип, Македония

ИЗДАВА / ИЗДАТЕЛЬ

Универзитет „Гоце Делчев“, Економски факултет, Штип, Република Македонија
Универзитет «Гоце Делчев», Экономический факультет, Штип, Македония

ОДГОВОРЕН УРЕДНИК / РЕДАКТОР

Проф. д-р Трајко Мицески

ГЛАВНИ УРЕДНИЦИ / ГЛАВНЫЕ РЕДАКТОРЫ

Доц. д-р Благоица Колева, Доц. д-р Елена Веселинова, доц. д-р Емилија Митева Кацарски

УРЕДУВАЧКИ ОДБОР / РЕДАКЦИЈА

Проф. д-р Трајко Мицески (Р. Македонија, претседател), Доц. д-р Љупчо Давчев (Р. Македонија), Доц. д-р Елена Веселинова (Р. Македонија), Доц. д-р Марија Гогова Самоников (Р. Македонија), Доц. д-р Тамара Јованов Марјанова (Р. Македонија), Доц. д-р Благоица Колева (Р. Македонија), Проф. д-р Александар Гачев (Р. Бугарија), Проф. д-р Јово Атељевиќ (Босна и Херцеговина), Проф. д-р Сузана Стефановиќ (Р. Србија), Проф. д-р Мехмет Билгин (Р. Турција), Проф. д-р Никос Хоурвоулиадес (Р. Грција), Доц. д-р Ольга Јаскина (Русија).

ОРГАНИЗАЦИОНЕН ОДБОР / ОРГАНИЗАЦИОННЫЙ КОМИТЕТ

Проф. д-р Трајко Мицески, Проф. д-р Ристе Темјановски, Проф. д-р Круме Николовски, Проф. д-р Оливера Ѓоргиева – Трајковска, Проф. д-р Еленица Софијанова, Проф. д-р Јанка Димитрова, Доц. д-р Љупчо Давчев, Доц. д-р Елена Веселинова, Доц. д-р Марија Гогова – Самоников, Доц. д-р Тамара Јованов – Марјанова, Доц. д-р Емилија Митева – Кацарски, Доц. д-р Благоица Колева, Доц. д-р Стеван Габер, Доц. д-р Илија Груевски, Доц. д-р Дарко Лазаров, Проф. д-р Роман Власов, Доц. д-р Алена Позаженикова, Проф. д-р Ердоган Ѓунџуполат.

ЛЕКТУРА / КОРРЕКТУРА

Даница Гавриловска-Атанасовска
(македонски јазик)
Проф. д-р Костадин Голаков
(руски јазик)

ТЕХНИЧКО УРЕДУВАЊЕ / ТЕХНИЧЕСКИЙ РЕДАКТОР

Славе Димитров
Благој Михов

РЕДАКЦИЈА И АДМИНИСТРАЦИЈА / РЕДАКЦИОННЫЙ И АДМИНИСТРАЦИЯ

Универзитет „Гоце Делчев“ – Штип
Економски факултет
бул. „Крсте Мисирков“ бб
п.фак 201, 2000 Штип, Република Македонија

Универзитет «Гоце Делчев» - Штип
Экономический факультет
бул. «Крсте Мисирков» бб
п.фак 201, 2000 Штип, Македония

CIP - Каталогизација во публикација
Национална и универзитетска библиотека “Св. Климент Охридски”, Скопје

33(4+5)(062)

МЕЃУНАРОДНА научна и практична конференција Управување со развојот на економските регионални системи (6 ; 2016 ; Штип)

Управување со развојот на економските регионални системи :

Евроазиска перспектива / VI Меѓународна научна и практична конференција, 30-31 мај, 2016 година, Штип, Македонија = Управление развитием экономических и региональных систем : Евроазийская

перспектива / VI Meždunarodnaja naučno-praktičeskaja konferencija, 30-31 maja, 2016, Štip, Makedonija. - Штип : Универзитет Гоце Делчев = Штип = Универзитет Гоце Делчева, 2017. - 370 стр. : табели ; 25 см

Трудови на мак., и рус. јазик. - Библиографија кон трудовите

ISBN 978-608-244-374-4

I. Международная научно-практическая конференция Управление развитием экономических и региональных систем (6 ; 2016 ; Штип) види

Меѓународна научна и практична конференција Управување со развојот на економските регионални системи (6 ; 2016 ; Штип)

а) Економија - Развој - Европа - Азија - Собири

COBISS.MK-ID 102620938



«Высшая бизнес-школа» Омского государственного педагогического университета
(Россия, Омск)

Универзитет им. Гоце Делчева (Македонија, Штип)

“Higher Business School” OmSPU, Russia, Omsk

“Goce Delcev” University, Macedonia, Stip

Управление развитием экономических и региональных систем: Евразийская перспектива

Managing the development of economic and regional systems: an Eurasian perspective

VI Международная научно-практическая конференция

VI International scientific and practical conference

30-31 мая, 2016

Штип, Македонија

30-31 May, 2016

Stip, Macedonia



“Goce Delcev” University, 2016

“Higher Business School” OmSPU, Russia, Omsk

“Goce Delcev” University, Macedonia, Stip

VI International scientific and practical conference

Managing the development of economic and regional systems: an Eurasian perspective

30-31 May, 2016 Stip, Macedonia

“Высшая бизнес-школа” Омского государственного педагогического университета
(Россия, Омск)

Универзитет им. Гоце Делчева (Македонија, Штип)

VI Международная научно-практическая конференция

**Управление развитием экономических и региональных систем: Евразийская
перспектива**

30-31 мая, 2016 Штип, Македонија

„Висока бизнис школа“ Омск Државен педагошки универзитет (Русија, Омск)

Универзитет „Гоце Делчев“ (Македонија, Штип)

VI Меѓународна научна и практична конференција

**Управување на развојот на економските и регионалните системи: евроазиски
изгледи**

30-31 мај 2016 година, Штип, Македонија



СОДРЖИНА

Р.Г. Власов ЕВРАЗИЙСКОЕ ЭКОНОМИЧЕСКОЕ ПРОСТРАНСТВО: УПРАВЛЕНИЕ РЕГИОНАЛЬНО-ЭКОНОМИЧЕСКИМИ СИСТЕМАМИ, ГЕОЭКОНОМИЧЕСКИЕ ВЫЗОВЫ, МОДЕЛИРОВАНИЕ УСТОЙЧИВОГО РАЗВИТИЯ	12
Ю.Л. Муравьев ГОСУДАРСТВЕННАЯ ПРОМЫШЛЕННАЯ ПОЛИТИКА КАК ОСНОВНОЕ УСЛОВИЕ ПРЕОДОЛЕНИЯ ЭКОНОМИЧЕСКОГО КРИЗИСА В РОССИИ.....	28
М.Л.Калужский ГОРИЗОНТЫ РОССИЙСКО-МАКЕДОНСКИХ ЭКОНОМИЧЕСКИХ СВЯЗЕЙ В СЕТЕВОЙ ЭКОНОМИКЕ.....	35
Ю.В.Крупенич,Н.Ю.Симонова ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ ИСПОЛЬЗОВАНИЯ ГОСУДАРСТВЕННО- ЧАСТНОГО ПАРТНЕРСТВА В РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ.....	43
А.А. Сапунков ПРЕПЯТСТВИЯ РАЗВИТИЮ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА В РОССИИ (ОПЫТ СУДЕБНОЙ РЕФОРМЫ II-ОЙ ПОЛОВИНЫ XIX ВЕКА, КАК ПРИМЕР ПРЕОДОЛЕНИЯ ИНСТИТУЦИОНАЛЬНОЙ ОТСТАЛОСТИ).....	49
Ю.С. Попова АНАЛИЗ КОНКУРЕНТОСПОСОБНОСТИ РОССИЙСКИХ БАНКОВ НА РЫНКЕ КРЕДИТОВАНИЯ КРЕДИТНЫМИ КАРТАМИ	55
Т.Miceski, E.Veselinova СИГНАЛИЗАРАЊЕТО НА НАТАЛИТЕТОТ И ОЧЕКУВАНОТО ТРАЕЊЕ НА ЖИВОТОТ ВО Р.МАКЕДОНИЈА И РУСИЈА ЗА КРЕИРАЊЕТО НА СТРАТЕГИЈА ЗА РАЗВОЈ НА ЧОВЕЧКИТЕ РЕСУРСИ.....	60
Riste Temjanovski TRANSPORT INFRASTRUCTURE AND NEW GEO-ECONOMIC AND GEOPOLITICS CONTOURS: LINKS OR GAPS.....	71
А.А. Желомко МЕДИАЦИЈА В КОНФРОНТАЦИОННОМ МЕНЕДЖМЕНТЕ И РАЗВИТИЕ МЕДИАЦИОННОЙ КОМПЕТЕНТНОСТИ УПРАВЛЕНЦА.....	80
О.А. Яскина, Н.С. Сосименко,Е.Н. Арбузова ИННОВАЦИОННАЯ МОДЕЛЬ СИСТЕМЫ ПОДГОТОВКИ КАДРОВ ДЛЯ УПРАВЛЕНИЯ РАЗВИТИЕМ БИЗНЕСА НА ПРИМЕРЕ ВЫСШЕЙ БИЗНЕС-ШКОЛЫ ОМГПУ.....	84
Е.Д. Ветчинкина, Р.Г. Власов СТРАТЕГИЧЕСКОЕ УПРАВЛЕНИЕ ОБУЧЕНИЕМ И РАЗВИТИЕМ ПЕРСОНАЛА НА ПРЕДПРИЯТИЯХ ОБОРОННО- ПРОМЫШЛЕННОГО КОМПЛЕКСА.....	89



М.Н.Гребенщикова МОТИВАЦИОННАЯ СРЕДА КАК УСЛОВИЕ РАЗВИТИЯ ПРОФЕССИОНАЛЬНОЙ АКТИВНОСТИ ПЕДАГОГОВ.....	95
Ю. П. Денисов ИМИДЖ СОВРЕМЕННОГО ВУЗА В КИБЕРПРОСТРАНСТВЕ КАК ФАКТОР КОНКУРЕНТОСПОСОБНОСТИ.....	103
А.Г. Гусев, А.А.Желомко ПРОБЛЕМЫ ОЦЕНКИ ПЕРСОНАЛА В НОВЫХ ЭКОНОМИЧЕСКИХ УСЛОВИЯХ РОССИИ.....	109
А.А. Димитрюк К ВОПРОСУ О СТРАТЕГИЧЕСКОМ УПРАВЛЕНИИ ЧЕЛОВЕЧЕСКИМИ РЕСУРСАМИ ПРЕДПРИЯТИЯ.....	114
Д.Н.Исаенко МОТИВАЦИЯ СОТРУДНИКОВ CALL-ЦЕНТРА ПАО «РОСТЕЛЕКОМ».....	118
Л.П. Берестовская ОСНОВНЫЕ НАПРАВЛЕНИЯ И ФОРМЫ СТРАТЕГИЧЕСКОГО УПРАВЛЕНИЯ ОБРАЗОВАТЕЛЬНЫМ КОМПЛЕКСОМ МАЛОГО ГОРОДА ЕВРАЗИЙСКОГО ПРОСТРАНСТВА	123
О.А. Яскина ИММАНЕНТНОСТЬ БИЗНЕС-ОБРАЗОВАНИЯ НА ЕВРАЗИЙСКОМ ПРОСТРАНСТВЕ КАК ГЛОБАЛЬНАЯ ПАРАДИГМА КОНКУРЕНТОСПОСОБНОСТИ НАЦИОНАЛЬНОЙ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ МОДЕЛИ.....	127
Elenica Sofijanova, Tamara Jovanov Marjanova, Davcev, Ljupco COMMITMENT AND POLICY TO QUALITY.....	131
D. Lazarov, M. Kocovski, N. Stojkovic ПРЕМОСТУВАЊЕ НА ЈАЗОТ ПОМЕЃУ ИНДУСТРИЈАТА И АКАДЕМИЈАТА: КОНЦЕПТУАЛНА АНАЛИЗА СО ПОСЕБЕН ОСВРТ НА СЛУЧАЈОТ НА МАКЕДОНИЈА.....	136
А.В. Посаженникова ИНСТИТУТЫ РЕГИОНАЛЬНОГО РАЗВИТИЯ – ЭКОНОМИЧЕСКАЯ СИСТЕМА ЕВРАЗИЙСКОГО ПРОСТРАНСТВА КАК ИМПУЛЬС НЕО- ИНДУСТРИАЛИЗАЦИИ.....	143
Ю.В. Куприянов МЕТОДЫ СОВЕРШЕНСТВОВАНИЯ ПЛАНИРОВАНИЯ ПРОИЗВОДСТВЕННОЙ БИЗНЕС-СИСТЕМЫ.....	150
Н.Ю.Симонова ОСНОВНЫЕ ПРОБЛЕМЫ И ПУТИ РАЗВИТИЯ МАЛОГО ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА В СУБЪЕКТАХ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ.....	160
М.А. Драчук СИСТЕМА ЛОКАЛЬНЫХ НОРМАТИВНЫХ АКТОВ: ВОЗМОЖНОСТИ РАБОТОДАТЕЛЯ И ТРЕБОВАНИЯ ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВА.....	166
А.В. Шастин, А.В. Посаженникова ИНСТИТУТЫ РАЗВИТИЯ В УСЛОВИЯХ ДОГОНЯЮЩЕЙ ЭКОНОМИКИ.....	170



В.В. Проскурин, V.V. Proskurin МЕТОДИЧЕСКИЕ ИНСТРУМЕНТЫ УПРАВЛЕНЧЕСКОГО КОНСУЛЬТИРОВАНИЯ.....	175
А.Н. Романова СТРАТЕГИЧЕСКИЙ МАРКЕТИНГ И ЕГО ПРИНЦИПЫ	177
А.В.Биньковская, Е.В. Иванова ГОСУДАРСТВЕННО-ЧАСТНОЕ ПАРТНЕРСТВО КАК ФОРМА ВЗАИМОДЕЙСТВИЯ БИЗНЕСА И ВЛАСТИ В РЕГИОНЕ.....	182
Г.Н. Галаганова, Е.В. Иванова СТРАТЕГИЧЕСКИЙ МАРКЕТИНГ В СОВРЕМЕННОЙ ОРГАНИЗАЦИИ.....	187
О.Н.Горбунова, Р.Г. Власов МЕТОДИКА ФОРМИРОВАНИЯ ПРОГРАММ РАЗВИТИЯ МУНИЦИПАЛЬНЫХ УЧРЕЖДЕНИЙ НА СОВРЕМЕННОМ ЭТАПЕ.....	194
С.Ю. Гуца ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ ИНДУСТРИИ EVENT-МАРКЕТИНГА.....	198
Н.Н. Каштанов РАЗРАБОТКА МЕТОДИКИ РЕЙТИНГОВОЙ ОЦЕНКИ РЕГИОНАЛЬНОГО РЫНКА ТУРИСТСКИХ УСЛУГ (НА ПРИМЕРЕ ОМСКОЙ ОБЛАСТИ).....	202
Н.Н. Каштанов, Ю.Л. Муравьев ОСОБЕННОСТИ РИСКОВ В СФЕРЕ ТУРИСТСКИХ УСЛУГ.....	208
В. В. Лазуткин ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ СОЦИАЛЬНОГО ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА В СОВРЕМЕННОЙ РОССИИ.....	212
Т.В. Лалетина ПРИЕМЫ НЕЙРОЛИНГВИСТИЧЕСКОГО ПРОГРАММИРОВАНИЯ В РЕКЛАМЕ.....	216
К. Р. Магомадова МЕТОДИКА ВЫБОРА СТРАТЕГИИ АНТИКРИЗИСНОГО УПРАВЛЕНИЯ ПРЕДПРИЯТИЯ.....	220
А. С. Селезнева ИСКУССТВО УПРАВЛЕНИЯ И ЕГО ВОЗДЕЙСТВИЕ НА СОЦИАЛЬНЫЙ ОБЪЕКТ.....	226
Д.С.Толеубаева,Т.Ю. Волгина КЛЮЧЕВЫЕ ФАКТОРЫ КОНКУРЕНТОСПОСОБНОСТИ ЭКОНОМИКИ ЗНАНИЙ	230
И.А. Хмелев ВОССТАНОВЛЕНИЕ АВТОМОБИЛЬНЫХ ЗАПЧАСТЕЙ, И РЕЭКПОРТ НЕЛИКВИДНОЙ ПРОДУКЦИИ КАК ЭФФЕКТИВНЫЙ СПОСОБ ПОВЫШЕНИЯ УСТОЙЧИВОСТИ РАЗВИТИЯ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСКОЙ СТРУКТУРЫ НА АВТОМОБИЛЬНОМ РЫНКЕ УСЛУГ АВТОСЕРВИСА.....	234
А.О. Дашковская ОСОБЕННОСТИ КЛАССИФИКАЦИИ КРЕДИТОВАНИЯ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ КОММЕРЧЕСКИМИ БАНКАМИ.....	238
А.М. Курманова, Н.Ю. Симонова РАЗВИТИЕ РЫНКА МИКРОФИНАНСОВЫХ УСЛУГ	242



А.С. Суворова, Н.Ю.Симонова АНАЛИЗ ФИНАНСОВОЙ УСТОЙЧИВОСТИ ПРЕДПРИЯТИЯ.....	246
А.А. Брычкова, Р.Г. Власов УПРАВЛЕНИЕ И ОРГАНИЗАЦИЯ ПРОЦЕССОВ ОБЕСПЕЧЕНИЯ ФИНАНСОВОЙ УСТОЙЧИВОСТИ ПРОИЗВОДСТВЕННО-КОММЕРЧЕСКОГО ПРЕДПРИЯТИЯ В КРИЗИСНОЙ СИТУАЦИИ НА ПРИМЕРЕ ООО «СибЭК».....	250
А.В. Семенов МОДЕЛИ ПРИНЯТИЯ УПРАВЛЕНЧЕСКИХ РЕШЕНИЙ ДЛЯ РАЗВИТИЯ БИЗНЕСА, ПОИСК ОПТИМАЛЬНОЙ МОДЕЛИ.....	254
В.Н. Зарубина, Р.Г. Власов АНАЛИЗ РАЗВИТИЯ РЫНКА КРЕДИТНЫХ КАРТ НА ПРИМЕРЕ КРУПНЫХ БАНКОВ. ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ РЫНКА КРЕДИТНЫХ КАРТ В РОССИИ.....	259
Т.В. Игнатъева СТРАТЕГИЯ РАЗВИТИЯ БИЗНЕСА НА ПРИМЕРЕ ОТРАСЛЕВОЙ ДИВЕРСИФИКАЦИИ АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА «ОСНОВА ХОЛДИНГ».....	265
Е.М. Кузнецова КОММУНИКАТИВНЫЕ ОСОБЕННОСТИ ВИРТУАЛЬНОЙ БИЗНЕС-СРЕДЫ РОССИЙСКОГО РЫНКА.....	270
А.И. Никитина ТЕХНОЛОГИИ И ИНСТРУМЕНТЫ МОДЕЛИРОВАНИЯ КОММУНИКАЦИЙ СРЕДЫ РАЗВИТИЯ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОГО ЦЕНТРА С ВНЕШНЕЙ СРЕДОЙ В СИСТЕМЕ УПРАВЛЕНИЯ КАЧЕСТВОМ.....	274
Н.В. Лисникова МЕХАНИЗМЫ ФОРМИРОВАНИЯ СТРАТЕГИИ РАЗВИТИЯ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОГО ЦЕНТРА ЧЕРЕЗ ТЕХНОЛОГИИ УПРАВЛЕНИЯ ИЗМЕНЕНИЯМИ, ГЕНЕРИРУЕМЫМИ СИСТЕМОЙ ОТРАСЛЕВОГО ГОСУДАРСТВЕННОГО РЕГУЛИРОВАНИЯ.....	280
С.Ю. Зяблова СТРАТЕГИЯ УПРАВЛЕНИЯ ВНУТРЕННЕЙ СРЕДОЙ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ В УСЛОВИЯХ ИНСТИТУЦИОНАЛЬНЫХ ИЗМЕНЕНИЙ.....	284
А.В. Шастин ИСПОЛЬЗОВАНИЕ МЕТОДОВ ПРОЕКТНОГО УПРАВЛЕНИЯ В АГРОПРОМЫШЛЕННЫХ КЛАСТЕРАХ.....	289
Emilija Miteva-Kacarski ANALYSIS OF THE TRADE RELATIONS BETWEEN THE REPUBLIC OF MACEDONIA AND RUSSIA.....	298
Е. Veselinova, М. Gogova Samonikov СТРАТЕГИСКИ ФАКТОРИ НА КАПИТАЛОТ НА БРЕНДОТ.....	306
О. Gjorgieva-Trajkovska, В. Koleva, V. Georgieva Svrtinov ВЛИЈАНИЕТО НА ГЛОБАЛИЗАЦИЈАТА ВРЗ СМЕТКОВОДСТВОТО	314
В. Koleva, О. Gjorgieva-Trajkovska, V. GeorgievaSvrtinov ПРЕДИЗВИЦИ НА МЕНАџЕРСКОТО СМЕТКОВОДСТВО ВО УСЛОВИ НА ГЛОБАЛИЗАЦИЈА	318



J. Dimitrova ПРИДОНЕСОТ НА РЕВИЗИЈАТА И РЕВИЗОРСКИТЕ ИЗВЕШТАИ КОН ПОДИГАЊЕ НА КВАЛИТЕТОТ НА ФИНАНСИСКОТО ИЗВЕСТУВАЊЕ И КОН ЗГОЛЕМУВАЊЕ НА МЕЃУНАРОДНОТО ДВИЖЕЊЕ НА КАПИТАЛ.....	324
M.Gogova Samonikov, E. Veselinova МЕНАЦИРАЊЕТО СО Е-ФИНАНСИИТЕ КАКО ПРЕДИЗВИК ПРЕД МАКЕДОНСКАТА И РУСКАТА ЕКОНОМИЈА.....	332
K. Fotova Cikovik ,R. Fotov ВЛЕЗ НА СТРАНСКИ КАПИТАЛ ВО БАНКАРСКИОТ СЕКТОР: АРГУМЕНТИ ЗА И ПРОТИВ.....	338
I. Gruevski, S. Gaber ДАНОЧНИТЕ ТРЕТМАНИ НА ПРИВАТНИТЕ ПЕНЗИСКИ ФОНДОВИ.....	349
V. Vasileva, O. Gjorgieva-Trajkovska ВЛИЈАНИЕТО НА ГЛОБАЛИЗАЦИЈАТА ВРЗ КРЕДИТНИОТ РИЗИК	359
Даница Стојановска КРЕИРАЊЕ И ИМПЛЕМЕНТАЦИЈА НА СТРАТЕГИИ ВО ИТАЛИЈАНСКИОТ МАЛ БИЗНИС СПОРЕДБЕНО СО МАЛИОТ БИЗНИС ВО МАКЕДОНИЈА.....	364



УДК: 336.77:330.567.22(470)

А.О. Дашковская

Омский государственный педагогический университет, Высшая бизнес-школа, магистрант

A.O. Dashkovskaya

Omsk State Pedagogical University, Higher Business School, undergraduate

ОСОБЕННОСТИ КЛАССИФИКАЦИИ КРЕДИТОВАНИЯ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ КОММЕРЧЕСКИМИ БАНКАМИ

Активное развитие товарно-денежных отношений предъявляет все новые требования к развитию системы кредитования. Постоянно появляются все новые формы кредита, которые берут на себя новые функции и способствуют общему ускорению оборота капитала. Одной из активно развивающихся форм банковского кредита является кредитование физических лиц.

Ключевые слова: Потребительский кредит.

FEATURES CLASSIFICATION RETAIL LENDING OF COMMERCIAL BANKS

Active development of commodity-money relations imposes new demands on the development of the credit system. Constantly there are new forms of credit, which take on new responsibilities and contribute to the overall acceleration of capital turnover. One of the rapidly developing forms of bank credit is lending to individuals.

Keywords: Consumer credit.

Актуальность данной статьи можно рассматривать с двух точек зрения. Во-первых, финансовая неграмотность населения. Многие люди не владеют достаточным уровнем знаний и навыков в области финансов, которые позволяют правильно оценивать ситуацию на рынке и принимать разумные решения. Знание ключевых финансовых понятий и умение их использовать на практике дает возможность человеку грамотно управлять своими денежными средствами. То есть вести учет доходов и расходов, избегать излишней задолженности, планировать личный бюджет, создавать сбережения. А также ориентироваться в сложных продуктах, предлагаемых финансовыми институтами, и приобретать их на основе осознанного выбора. Наконец, использовать накопительные и страховые инструменты.

Во-вторых, чтобы население имело хотя бы базовое представление о финансовых продуктах, необходимо, чтобы работники банков могли грамотно и доступно для населения представить финансовый продукт. Сотрудники банков должны уметь правильно составлять кредитное досье, а также разбираться в видах кредитов, чтобы удовлетворить потребности клиента. Таким образом, знание классификации кредитов поможет подобрать именно тот вид кредита, в котором нуждается клиент.

Кредитование физических лиц характеризуется особым разнообразием: традиционно любой коммерческий банк предоставляет несколько видов потребительских кредитов. Такое разнообразие кредитов, прежде всего, связано с разнообразием целей, на которые предоставляются кредиты, товаров и услуг, приобретаемых населением с использованием кредитных ресурсов. Покупка разных товаров и услуг, естественно, требует различных сумм кредита и различных сроков его погашения.

Следует отметить, что в настоящее время четкое место и классификация кредитов физическим лицам однозначно не определены. Чаще всего в классификациях кредита присутствует как самостоятельный вид только потребительское кредитование.

Прежде всего, следует отметить, что потребительский кредит сам является одной из разновидностей кредита вообще. Так, Ковалева А.М. приводит классификацию кредитов по субъектам, предоставляющим и получающим кредит [1, с. 360-365]:

- 1) коммерческий кредит, когда кредит предоставляется одним предприятием другому,
- 2) банковский кредит, когда банк предоставляет кредит предприятиям, банкам или государству,
- 3) потребительский кредит, когда банк или торгующая организация предоставляет кредит физическим лицам,
- 4) государственный кредит, когда население, банки и предприятия кредитуют государство,



5) межбанковски кредит, когда один коммерческий банк кредитует другие коммерческие банки,

6) международный кредит, когда банки или правительство одного государства предоставляет кредит банкам, правительству или компаниям другого государства.

Трошин А.Н. к перечисленному списку добавляет еще как самостоятельную форму бюджетный и синдицированный кредит [2, с. 265-268]. Их можно рассматривать как седьмой и восьмой тип отношений в кредитовании.

7) бюджетный кредит – это денежные средства, предоставляемые бюджетом другому бюджету бюджетной системы, юридическому лицу (за исключением государственных (муниципальных) учреждений), иностранному государству, иностранному юридическому лицу на возвратной и возмездной основе (с. 265).

8) Синдицированный кредит предоставляется за счет объединения ресурсов нескольких банков.

Похожие по своей структуре классификации кредитов дают Гурнович Т.Г. [3, с. 108], Политковская И.В. [4, с. 61-62], Шуматбаева Ю.В. [5, с. 50]

В этих классификациях только потребительский кредит напрямую можно отнести к области кредитования физических лиц. Это ставит вопрос о том, совпадает или отличается потребительское кредитование и кредитование физических лиц.

Шевчук В.А. также дает классификацию банковских кредитов, выдаваемых коммерческими банками. Прежде всего, он делит банковские ссуды на два основных вида [6, с. 192-194]:

- ссуды юридическим лицам
- ссуды физическим лицам

Затем Шевчук В.А. делит приведенные основные виды банковских ссуд на направления кредитования по их целевому назначению. Для банковских кредитов физическим лицам предлагается выделять три направления кредитования:

- 1) ссуда на потребительские цели,
- 2) ссуда на приобретение или строительство объектов недвижимости,
- 3) ссуда на приобретение личного автотранспорта.

В первом случае более правильно говорить о ссудах на текущие потребительские цели, т.к. приобретение недвижимости или автотранспорта для индивида или домохозяйства, прежде всего, направлено на цели потребления. С другой стороны, приобретение товаров со стороны физических лиц может носить и инвестиционные цели. Так, например, недвижимость часто может приобретаться для сдачи в аренду и / или будущей перепродажи, особенно когда приобретается вторая и последующие квартиры. Автомобиль также может быть использован для работы и последующей перепродажи по более высокой цене. Более того, потребительский кредит может использоваться для приобретения автотранспорта или недвижимости, а товары, приобретаемые на средства, предоставленные в форме потребительского кредита также могут использоваться как для личного потребления, так и для инвестиционных целей.

По нашему мнению, отличия потребительского, ипотечного и автокредитования состоят в особенностях элементов и процесса кредитования, таких как обеспечение кредита (например, оформление в залог приобретаемой недвижимости, сроки предоставления, процедура прохождения заявки, оформление кредита и т.д.)

Некоторые авторы предлагают делить сферы кредитования физических лиц на такие, как [7, с. 11]:

- потребительская,
- инвестиционная (с непроизводственным характером)
- предпринимательская.

Основанием для такого разделения предлагается то, что в каждой из этих сфер существуют свои особенности нормативного и законодательного регулирования, реализации кредитных отношений, оценки рисков, применяются определённые технологии кредитования, а также разные социальные программы государственной поддержки.

Однако, как уже было отмечено ранее физические лица без особых ограничений могут использовать потребительские кредиты на инвестиционные цели. А кредитование для предпринимательских целей является по своей сути коммерческим кредитованием, которое могут предоставляться индивидам не как физическим, а как юридическим лицам. Следовательно,



предпринимателско кредитование нельзя напрямую отнести к кредитованию физических лиц вообще.

С нашей точки зрения, потребительские и инвестиционные цели для физических лиц нужно рассматривать в комплексе, не разделяя их на особые сферы с точки зрения кредитования по следующим причинам:

- 1) Потребительские и инвестиционные цели использования приобретаемого товара могут быть с точки зрения индивида или домохозяйства переплетены между собой.
- 2) Домохозяйства в отличие от коммерческих предприятий могут не отделять текущую деятельность от инвестиционной.
- 3) В определении целей использования кредитных средств физическим лицом может возникать асимметрия в информации, которой владеет заемщик и банк. Индивид при получении потребительского кредита не обязан информировать банк о том, что собирается приобретать автомобиль или недвижимость.

И практика подтверждает такой подход. Так, например, Сбербанк России своим внутренним документом самостоятельно определил классификацию видов кредита физическим лицам:

- а) кредиты на приобретение, строительство и реконструкцию объектов недвижимости (далее – кредиты на приобретение объектов недвижимости);
- б) кредиты на неотложные нужды (приобретение транспортных средств, гаражей, дорогостоящих предметов домашнего обихода, хозяйственное обзаведение, платные медицинские услуги, приобретение туристических и санаторных путевок и другие цели потребительского характера) [8, с. 205].

Кроме субъектов (кредитора и заемщика) и целевого использования кредита в качестве классификационного критерия может использоваться форма предоставления кредита.

Так, Трошин А.Н. предлагает особо разделять разовое зачисление денежных средств на основании стандартного кредитного договора и кредитные линии. Кредитная линия предполагает многократное предоставление заемных средств отдельными траншами в пределах определенного лимита кредитования. Несмотря на то, что кредитные линии в обычном виде преимущественно предоставляются предприятиям, некоторые физические лица также могут получать кредит в таком виде. Особенно это относится к VIP-клиентам, которые имеют большие суммы сбережений, большие обороты по банковским счетам и имеют потребность в предоставлении им денежных средств в разных валютах. Также к методу подобному кредитной линии можно отнести потребительское кредитование с использованием банковских пластиковых карт [2, с. 253-272].

Также особо Трошин А.Н. выделяет такой вид кредитования, как овердрафт [2, с. 270]. В случае его открытия возможна оперативное предоставление денежных средств клиенту или оплата его счетов при недостатке средств на его расчетном счете. Овердрафт, как и кредитная линия, предполагает наличие лимита кредитования, в пределах которого могут предоставляться кредитные ресурсы. И овердрафт также может быть особой формой потребительского кредитования, т.к. такой договор может быть привязан к обычному счету до востребования или зарплатному счету физического лица.

Аналогичную классификацию предлагает К.В. Банкова, которая предлагает делить кредиты физическим лицам на три основных типа:

- овердрафт;
- экспресс-кредиты и кредитные карты;
- ипотечный, потребительский кредит и автокредит [9, с. 130-131].

Кроме того, разные авторы предлагают делить кредиты, используя в качестве критериев сроки, форму оплаты и другие критерии. Эти классификации можно прямо отнести или трансформировать и изменить в соответствии с отличительными особенностями кредитования физических лиц.

Таким образом, термин «банковское кредитование физических лиц» четко определяет в качестве кредитора коммерческий банк, а в качестве заемщика физическое лицо. Кредитные ресурсы могут быть использованы домохозяйством на потребительские или инвестиционные цели, однако разделение этих целей с точки зрения банка нецелесообразно. Предпринимательское использование кредитных ресурсов не может относиться к кредитованию физических лиц, т.к. является коммерческим кредитованием. По форме предоставления кредита можно разделить потребительские кредиты на кредиты с определенным сроком и суммой, овердрафт (предоставляемые в том числе на дебетовые банковские карты) и кредитные линии (предоставляемые в том числе посредством кредитных банковских карт).



Список литературы:

1. Банкова, К.В. Оценка платежеспособности физического лица – заемщика коммерческого банка / К.В. Банкова // Региональное развитие. 2014. № 3-4. С. 130-133.
2. Гурнович, Т.Г. Деньги. Кредит. Банки / Т.Г. Гурнович, Ю.М. Склярова, Л.А. Латышева, Е.Н. Лапина и др. М.: МИРАКЛЬ, 2014. 176 с.
3. Кирюшкина, А.Н. Кредитование физических лиц в российской федерации: основные проблемы и пути их решения / А.Н. Кирюшкина, Е.А. Потапова // Карельский научный журнал. 2013. №3, С. 11-14.
4. Ковалева, А.М. Финансы и кредит / А.М. Ковалева. М.: Финансы и статистика, 2005. 512 с.
5. Политковская, И.В. Деньги. Кредит. Банки: учебное пособие / И.В. Политковская, Л.К. Шнурова. М.: МАДИ, 2013. 112 с.
6. Трошин, А.Н. Финансы и кредит / А.Н. Трошин, Т.Ю. Мазурина, В.И. Фомкина. М.: ИНФРА-М, 2009. 408 с.
7. Шевчук, В.А. Финансы и кредит. / В.А. Шевчук, Д.А. Шевчук. М.: РИОР, 2006. 256 с.
8. Шуматбаева, Ю.В. Деньги. Кредит. Банки / Ю.В. Шуматбаева. Ярославль: ФОУ ВПО «Ярославльская ГСХА», 2010. 138 с.
9. Янов, В.В. Теоретические подходы к системе кредитования физических лиц / В.В. Янов // Экономика и управление: новые вызовы и перспективы. 2012. №3. С. 204-208.