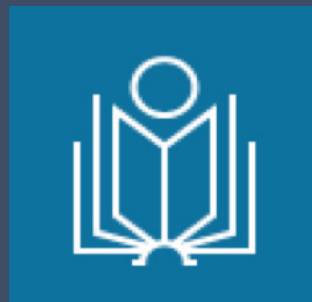


УНИВЕРЗИТЕТ „ГОЦЕ ДЕЛЧЕВ“ – ШТИП ЕКОНОМСКИ ФАКУЛТЕТ

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

(рускиот јазик)

ТЕХНИЧКО УРЕДУВАЊЕ / ТЕХНИЧЕСКИЙ РЕДАКТОР

Славе Димитров

Благој Михов

РЕДАКЦИЈА И АДМИНИСТРАЦИЈА / РЕДАКЦИОННЫЙ И АДМИНИСТРАЦИЯ

Универзитет „Гоце Делчев“ – Штип

Економски факултет

бул. „Крсте Мисирков“ 66

п.фак 201, 2000 Штип, Република Македонија

Универзитет «Гоце Делчев» - Штип

Экономический факультет

бул. «Крсте Мисирков» 66

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 економических 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: 336.747.5:004.083.1(470)

В.Н. Зарубина

Омский государственный педагогический университет, Высшая бизнес-школа, магистрант

Р.Г. Власов

Омский государственный педагогический университет, Высшая бизнес-школа, кандидат философских наук

V.N. Zarubina

Omsk State Pedagogical University, Higher Business School, undergraduate

R.G. Vlasov

Omsk State Pedagogical University, Higher Business School, PhD

АНАЛИЗ РАЗВИТИЯ РЫНКА КРЕДИТНЫХ КАРТ НА ПРИМЕРЕ КРУПНЫХ БАНКОВ. ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ РЫНКА КРЕДИТНЫХ КАРТ В РОССИИ

Кредитные карты являются инновационным инструментом, а также выгодным и удобным банковским продуктом в системе безналичных расчетов, они предоставляют клиентам возможность воспользоваться денежными средствами банка в любое время. Благодаря льготному периоду это услуга становится бесплатной в течение 50 дней. Развитие рынка кредитных карт происходит медленно, так как отсутствует законодательная основа в данном виде услуг, что вызывает недоверие клиентов. В настоящее время банки-эмитенты проводят малоэффективную работу по обучению клиентов в использовании банковских кредитных карт, что также тормозит развитие и распространение рынка кредитных карт особенно в России.

Ключевые слова: безналичные расчеты, денежное обращение, финансовое регулирование, кредитная карта, кредитный лимит, льготный период.

THE USE OF CREDIT CARDS IN THE SYSTEM OF CASHLESS PAYMENTS

Credit cards are an innovative tool, but also profitable and convenient banking product in the system of cashless payments, they offer their clients the opportunity to benefit from the Bank's funds at any time. Because of the grace period this service is free for 50 days. The development of the credit card market is slow, as there is no legislative basis in the form of services, which causes the distrust of clients. Currently issuing banks are conducting ineffective training clients in the use of Bank credit cards that also inhibits the development and proliferation of the credit card market especially in Russia.

Key words: cashless payments, currency, financial regulation, credit card, credit limit, grace period.

Кредитная карта доступна практически каждому человеку, причем существует большое разнообразие различных видов и условий кредитных карт для разных категорий граждан, таким образом, пластиковую кредитную карту может получить и студент, и пенсионер. Можно приобрести кредитную карту Gold, которая подчеркнет статус, либо Classic, которая просто выручит в любое время.

В системе безналичных расчетов пластиковая кредитная карта является средством осуществления безналичного оборота и играет важную роль, потому что пользователи карт стремятся оплачивать товары и услуги безналичным путем, так как в этом случае будут платить меньшие комиссии. Это способствует преобладанию безналичных операций над наличной оплатой. Таким образом, при помощи кредитных карт цель сокращения издержек при осуществлении документооборота и обращения денег достигается.

Рассмотрим статистические данные об эмиссии и использовании пластиковых кредитных карт. В I квартале 2015 г. российский рынок кредитных карт вырос на 5,1% по сравнению с показателем на 1 января 2015 г. и составил 1,04 трлн руб. (2014 г.: 990 млрд руб.). Наибольший рост наблюдался в январе и марте (22,2 млрд руб. и 22,5 млрд руб. соответственно), в то время как в феврале рост составил 5,4 млрд руб.

Первая пятерка банков по размеру портфеля кредитных карт увеличила свою долю рынка с 61,3% по состоянию на 1 января 2015 г. до 62,2% по состоянию на 1 апреля 2015 г.. Совокупные доли десяти и двадцати крупнейших банков в I квартале 2015 г. остались практически неизменными: 77,7% и 90,5% соответственно по сравнению с 77,6% и 90,4% соответственно на начало года [9, с. 46].



Оставаясь лидером рынка с долей 27,1% по состоянию на 1 апреля 2015 г., Сбербанк увеличил портфель кредитных карт до 282,1 млрд руб. Девять самых крупных банков, выпускающих кредитные карты, представлены в таблице 1. Банк «Русский Стандарт» удерживает за собой второе место с долей рынка 15,2% и портфелем кредитных карт в размере 158,5 млрд руб. «ТКС Банк» остается на третьей позиции с долей рынка 7,3% и портфелем кредитных карт в размере 75,6 млрд руб.

Лидер рейтинга, Сбербанк, продолжил активно наращивать портфель кредитных карт. По итогам I квартала портфель банка вырос на 11,8% до 282,1 млрд руб.

По объему прироста следующим за Сбербанком является «Альфа-Банк» с показателем 6,9 млрд руб., что более чем в четыре раза меньше показателя лидера. Однако в процентном выражении портфель «Альфа-Банка» вырос на 12,2% до 63,2 млрд руб.

Третьим по росту в I квартале стал еще один представитель первой пятерки – «ВТБ 24». Прибавив 4,3 млрд руб., его портфель достиг 67,6 млрд руб. «ТКС Банк» сохранил за собой третью строчку рейтинга с портфелем 75,6 млрд руб. и долей рынка 7,3%.

Таблица 1. Топ 9 банков рынка кредитных карт

Название	Портфель, млрд руб.	Доля рынка, %
Сбербанк	282,1	27,1
Русский стандарт	158,5	15,2
Тинькофф банк	75,6	7,3
ВТБ 24	67,6	6,5
Альфа-банк	63,2	6,1
ОТП-банк	40,7	3,9
ХКФ-банк	35,7	3,4
Восточный экспресс	30,8	3
Москомприватбанк	21	2

Единственным банком из первой пятерки, сократившим свой портфель, стал «Русский Стандарт». Он же является лидером по объему сокращения портфеля за I квартал. Потеряв 2,4 млрд руб. портфель банка составил 158,5 млрд руб.

Позиции оставшихся игроков в топ-9 остались неизменны. При этом банк «Восточный» сократил свой портфель по сравнению с началом года, а «ОТП Банк», «ХКФ Банк» и «Москомприватбанк», наоборот, нарастили. Несмотря на это, доли рынка всех четырех банков уменьшились.

Лидеры сокращения карточных портфелей — «Русский стандарт» (-2,4 млрд руб.), СКБ-банк (-1,3 млрд руб.) и «Восточный экспресс» (1,3 млрд руб.). «Русский стандарт» стал единственным банком из топ-5 по объему карточного бизнеса, сократившим свой портфель, рыночная доля уменьшилась на 1,1 процентного пункта и составила по итогам квартала 15,2%.

Лидирующее место по темпам прироста занимает Альфа-банк: за три месяца он нарастил карточный портфель на 12,2% до 63,2 млрд руб., на него приходится 6,1% рынка. За ним по темпам прироста следует Сбербанк, он увеличил портфель карт на 11,8% до 282,1 млрд руб. На госбанк приходится 27,1% рынка. Третье место у «ВТБ 24» с ростом 6,7% за I квартал до 67,6 млрд руб., его рыночная доля — 6,5%. Рейтинг банков по кредитному портфелю представлен на рисунке 1 [9, с. 47].

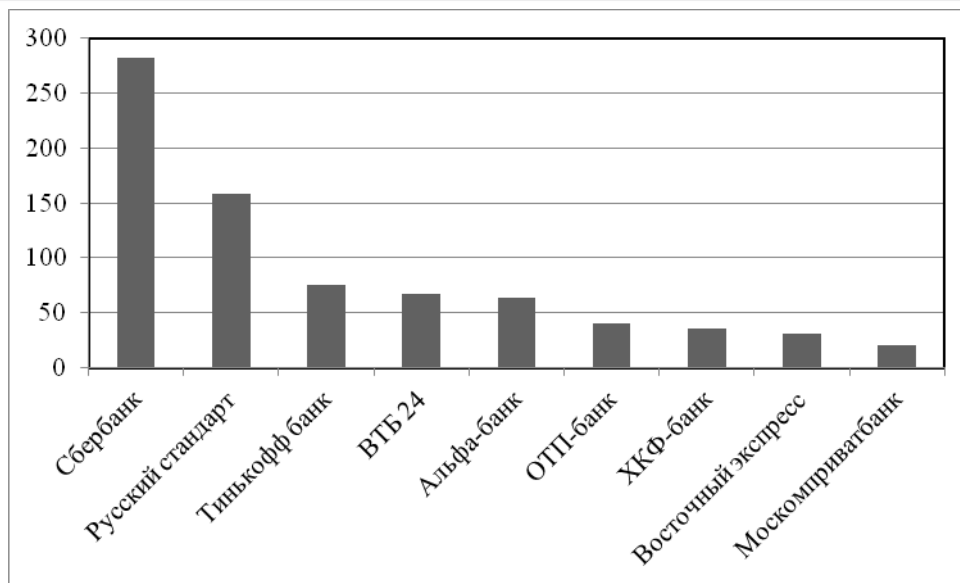


Рисунок 1. Рейтинг банков по кредитному портфелю в 1 кв. 2015 г., млрд. руб.

Рынок кредитных карт в первые три месяца 2015 года остался одним из наиболее активно растущих сегментов розничного кредитования, хотя и замедлил развитие. Объем задолженности по карточным кредитам увеличился на 5,4%, или на 62 млрд рублей, до 1,204 трлн рублей (за аналогичный период 2014 года — на 9,24%). На долю Сбербанка пришлось более половины этого роста — 31,1 млрд рублей. Без Сбербанка темп роста в данном сегменте составил бы 2,7%. В результате за квартал банк увеличил долю на рынке карточного кредитования с 23,2% до 27,1%.

Добиться таких результатов банк смог за счет сохранения темпов роста карточного портфеля на прежнем уровне, в то время как конкуренты показали замедление или отрицательную динамику. Так, за квартал он увеличил объем задолженности по картам на 11,7%, до 295,7 млрд рублей; в I квартале прошлого года Сбербанк показывал сопоставимые темпы роста — 13,6%. По мнению экспертов, Сбербанк может позволить себе рост в сегменте карточного кредитования благодаря своему уникальному положению: ни у одного из банков нет сравнимой по размеру базы клиентов, которым можно продавать карточные кредиты, не опасаясь высоких рисков.

Суммарный объем действующих займов в секторе кредитования с использованием кредитных карт в 2015 году увеличился на 41%, а объем просрочки по кредитным картам за тот же период — на 204%. Согласно отчетности банка по МСФО (включает не только Сбербанк, но и его дочерние банки в других странах, на которые приходится 13,4% всех активов), по итогам 2015 года просроченными были 13,1% карточных кредитов, 6,6% потребительских займов, 5,3% автокредитов и 3,8% жилищных ссуд. В Сбербанке не отрицают, что в 2015 году действительно наблюдалось ухудшение качества портфеля кредитных карт. Однако благодаря мероприятиям по минимизации рисков рост просроченной задолженности удалось взять под контроль.

Рост крупных банков, скорее всего, связан с тем, что они выдают кредитные карты своим зарплатным клиентам. Из всех возможных вариантов зарплатные клиенты — наименее рискованный сегмент заемщиков. «Русский стандарт» и «Восточный экспресс» традиционно ориентировались на клиентов с улиц, возможно, что причина их замедления в этом.

Сбербанк может позволить себе увеличение портфеля кредитных карт за счет того, что его качество вдвое лучше рыночного — он активно работает с зарплатными клиентами и держателями карт.

С каждым годом доля выпускаемых кредитных пластиковых карт увеличивается, так как спрос на данный банковский продукт растет. Население России постепенно привыкло жить в долг, поэтому использование пластиковой кредитной карты в повседневной жизни для граждан России постепенно становится нормой. С ростом спроса на кредитные карты соответственно увеличивается и предложение по ним. Растет число банков, выпускающих кредитные карты, а так же появляются все новые возможности и условия использования кредитных карт в различных банках, таким образом, на рынке кредитных пластиковых карт возникает серьезная конкуренция между банками. Постепенно



ставки по кредитным картам становятся все более выгодными для потребителя, а плата за обслуживание по карте становится все меньше, либо вообще исчезает.

Характерная черта российского рынка пластиковых карт состоит в том, что рынок развивается за счет корпоративных, зарплатных клиентов. Обусловлено это тем, что организации массово переводят заработную плату на пластиковые карты клиентов, доля таких клиентов составляет более 80% из всех выпущенных карт [8, с. 25]. Доля простых единичных вкладчиков-потребителей очень мала. Именно это объясняет то, что количество операций по снятию наличных гораздо больше прочих операций по пластиковым картам, потому что клиенты после начисления заработной платы сразу снимают ее с банкомата. Однако, можно выделить условия, которые при их сочетании будут являться некоторым стимулом для распространения использования безналичной системы расчетов. Во-первых, необходимо организовать систему безналичных расчетов таким образом, чтобы она была гораздо удобнее, чем расплачиваться наличными деньгами. Во-вторых, пластиковые банковские карты должны стать более доступны и выгодны для населения, то есть плата за обслуживание карты должна быть минимальной, владельцам карты должны предоставляться скидки и привилегии.

На данный момент развитие рынка пластиковых кредитных карт в России не такое бурное и быстрое, чем по всему миру. Однако, в России у этого рынка большие перспективы развития и огромный потенциал, так как население готово перейти к использованию банковских кредитных карт, только еще не понимает как. Практически все банки выпускают пластиковые кредитные карты разных видов. Клиент может выбрать из широкого списка именно ту карту, которая полностью отвечает его потребностям, таким как комфорт, безопасность, престиж, экономия. Эти качества еще раз подчеркивают широкое развитие рынка кредитных карт [9, с. 43].

Российский рынок кредитных карт пока развит слабо, но его развитию будут способствовать множество зарплатных проектов, сотрудничество с кобрендинговыми компаниями, рост электронных магазинов в сети интернет. Можно сделать прогноз, что российский рынок кредитных карт догонит Запад через 5-10 лет.

В общем кредитной картой воспользовались лишь около 20% населения нашей страны. Однако, это ситуация может кардинально измениться в связи с вновь появляющимися тенденциями. К примеру, ряд банков предлагает заказать кредитную карту через сети интернет, либо по почте, а в отделении банка срок рассмотрения заявки составляет до 20 минут. Развивается инфраструктура по приему безналичных платежей. Кредитной картой можно расплатиться в магазине, в кафе, ресторане, на заправке, в салоне красоты, либо в интернете. С международной кредитной картой можно без проблем выехать за границу и рассчитываться там.

В нашей стране в настоящее время идет посткризисный период, то есть кредитные карты есть у большинства платежеспособного населения, однако, не все владельцы пластиковых кредитных карт их используют. Однако экономическая ситуация в стране улучшается, банки, понимая, что заемщики готовы тратить деньги, начали активно развивать розничное кредитование и выпуск кредитных карт, предлагая новые линейки продуктов и уделяя больше внимания совместным проектам с мобильными операторами, авиаперевозчиками и т.д. Например, в ОАО «Сбербанк России» существуют кобрендинговые проекты, такие как Visa «Аэрофлот», Visa «Подари жизнь» и MasterCard «МТС». Стимулов в использовании безналичных платежей для владельцев таких карт является то, что на счет карты начисляются дополнительные бонусы, которые клиент потом в праве использовать у партнера банка [6].

Рынок кредитных карт в России в 2016 году продолжает развиваться, банки вполне способны ускорить этот процесс, если будут проводить подробные презентации продукта для потребителей, сделают пластиковые кредитные карты более доступными за счет снижения комиссий и платы за обслуживание карты, проведут мероприятия по повышению безопасности и сокращению риска от мошенничества.

За последние 4 года наблюдается значительный прирост числа пластиковых, в том числе кредитных, карт в России. К 1 кв. 2015 года количество пластиковых карт выросло на 211%. В то же время население начинает активнее пользоваться кредитными картами, так как доля безналичных операций увеличивается, а доля операций по снятию наличных уменьшается. Этому способствует активное развитие рынка безналичных платежей в России.

Развитие российского рынка пластиковых карт напрямую зависит от экономики страны и наоборот. России необходимо развивать систему безналичных расчетов с целью сокращения операций, совершаемых наличными деньгами. Это позволит обеспечить прозрачность финансовых операций в стране, прирост налоговых поступлений в бюджет, а так же снизит издержки, связанные с



обслуживанием наличного денежного оборота. Помимо этого при помощи системы безналичных расчетов будет привлечено больше денежных средств в банковскую сферу и как следствие – увеличение кредитного потенциала банков. А также во многом способствует активному развитию смежных сфер деятельности, таких как производственная, социальная занятости.

В системе безналичных расчетов пластиковая кредитная карта является средством осуществления безналичного оборота и играет важную роль, потому что пользователи карт стремятся оплачивать товары и услуги безналичным путем, так как в этом случае будут платить меньшие комиссии. Это способствует преобладанию безналичных операций над наличной оплатой. Таким образом, при помощи кредитных карт цель сокращения издержек при осуществлении документооборота и обращения денег достигается.

В связи с ростом использования кредитных карт в банках можно рекомендовать их к широкому применению на основании выше рассмотренных преимуществ, связанных с технологией их расчетов.

Также при оформлении кредитной карты немаловажно и выбор кредитной организации. По результатам исследования, во второй главе, люди отдают предпочтение ОАО «Сбербанк России», так как на сегодняшний день банк предлагает различные виды банковских кредитных карт, которые подходят любой категории населения [11].

С целью более широкого распространения кредитных карт банкам необходимо усовершенствовать качество обслуживания клиентов, методы обучения клиентов пользоваться пластиковыми кредитными картами, развить формы информатизации о данном банковском продукте.

Кредитная карта обладает рядом преимуществ, например, возможность клиента самостоятельно регулировать размер платежа, наличие льготного периода, беспроцентное пользование, однако, широкому распространению пластиковых кредитных карт в системе безналичных расчетов препятствует ряд причин. Во-первых, население по большей части не доверяет банковской системе безналичных расчетов, в том числе пластиковым кредитным картам. Во-вторых, привлекается мало клиентов, потому что отсутствует работа банка по качественному понятному обучению и развитию навыков использования кредитных карт.

Российский рынок кредитных карт пока развит слабо, но его развитию будут способствовать множество зарплатных проектов, сотрудничество с кобрендинговыми компаниями, рост электронных магазинов в сети интернет.

Внедрение кредитных карт повсюду должно совершенствовать сокращение использования наличности и их ускорения, а также повышения надежности безналичных расчетов. Помимо того кредитные карты, как одна из наиболее новых и надежных форм безналичных платежей, позволяют банкам аккумулировать средства держателей карт, затрудняя злоумышленникам завладеть чужими денежными средствами.

Список литературы:

1. Гражданский кодекс Российской Федерации: офиц. текст по сост. на 25 сент. 2012 г. - М.: Проспект, КноРус, 2012. -512с.
2. Федеральный закон Российской Федерации «О банках и банковской деятельности» от 02.12.1990 №395-1 (в редакции от 30.06.2009).
3. Положение ЦБ РФ «О порядке эмиссии кредитными организациями банковских карт и осуществления расчетов по операциям, совершаемых с их использованием» от 09.04.2008 №23-П.
4. «Регламент по выпуску и обслуживанию кредитных карт Сбербанка России (с Изменениями №1, №2)» № 1458-2-р от «05» июня 2008 г.
5. Садков В. Б., Овчинникова О. И. Банковские системы развитых стран: история, современность, перспективы. - М.: «Прогресс», 2014 - 260 с.
6. «Технологическая схема организации взаимодействия подразделений при выпуске и обслуживании банковских кредитных карт» №620-дт от « 20 » апреля 2009 г.
7. Деньги. Кредит. Банки: Учебник для ВУЗов / Е.Ф. Жуков, Л.М. Максимова, А.В. Печникова и др.; под ред. Е.Ф. Жукова. - М.: ЮНИТИ, 2013. - 447 с.
8. Стивен П. Рынок превысил докризисный уровень // Мир карточек. - 2013. - №2. – С. 23-29
9. Куренков Ю. Б., Попов В. А. Конкурентоспособность России в мировой экономике // Вопросы экономики. – 2014. - № 2. – с. 42-47



10. Яшина Н. И. Разработка методики финансовой устойчивости кредитных организаций на основе стандартизованного трендового норматива кредитной системы региона/ Н. И. Яшина// Финансы и кредит. – 2013. - №548.- С. 20.
11. Официальный сайт ОАО «Сбербанк России» URL: <http://sberbank.ru> (дата обращения: 20.02.2016)