

МОЛОДОЙ

ISSN 2072-0297

# УЧЁНЫЙ

ежемесячный научный журнал



10  
2013  
Часть II

ISSN 2072-0297

# Молодой учёный

Ежемесячный научный журнал

№ 10 (57) / 2013

Журнал зарегистрирован Федеральной службой по надзору в сфере связи, информационных технологий и массовых коммуникаций.

**Свидетельство о регистрации средства массовой информации ПИ № ФС77-38059 от 11 ноября 2009 г.**

Журнал входит в систему РИНЦ (Российский индекс научного цитирования) на платформе eLibrary.ru.

Журнал включен в международный каталог периодических изданий «Ulrich's Periodicals Directory».

РЕДАКЦИОННАЯ КОЛЛЕГИЯ:

**Главный редактор:** Ахметова Галия Дуфаровна, *доктор филологических наук*

**Члены редакционной коллегии:**

Ахметова Мария Николаевна, *доктор педагогических наук*

Иванова Юлия Валентиновна, *доктор философских наук*

Лактионов Константин Станиславович, *доктор биологических наук*

Комогорцев Максим Геннадьевич, *кандидат технических наук*

Ахметова Валерия Валерьевна, *кандидат медицинских наук*

Брезгин Вячеслав Сергеевич, *кандидат экономических наук*

Котляров Алексей Васильевич, *кандидат геолого-минералогических наук*

Яхина Асия Сергеевна, *кандидат технических наук*

Насимов Мурат Орленбаевич, *кандидат политических наук*

**Ответственный редактор:** Кайнова Галина Анатольевна

**Международный редакционный совет:**

Айрян Заруи Геворковна, *кандидат филологических наук, доцент (Армения)*

Арошидзе Паата Леонидович, *доктор экономических наук, ассоциированный профессор (Грузия)*

Атаев Загир Вагитович, *кандидат географических наук, профессор (Россия)*

Велковска Гена Цветкова, *доктор экономических наук, доцент (Болгария)*

Гайич Тамара, *доктор экономических наук (Сербия)*

Данатаров Агахан, *кандидат технических наук (Туркменистан)*

Ешиев Абдыракман Молдоалиевич, *доктор медицинских наук, доцент, зав. отделением (Кыргызстан)*

Игисинов Нурбек Сагинбекович, *доктор медицинских наук, профессор (Казахстан)*

Лю Цзюань, *доктор филологических наук, профессор (Китай)*

Нагервадзе Марина Алиевна, *доктор биологических наук, профессор (Грузия)*

Прокопьев Николай Яковлевич, *доктор медицинских наук, профессор (Россия)*

Прокофьева Марина Анатольевна, *кандидат педагогических наук, доцент (Казахстан)*

Ребезов Максим Борисович, *доктор сельскохозяйственных наук, профессор (Россия)*

Хоналиев Назарали Хоналиевич, *доктор экономических наук, старший научный сотрудник (Таджикистан)*

Хоссейни Амир, *доктор филологических наук (Иран)*

**Художник:** Евгений Шишков

**Верстка:** Павел Бурьянов

На обложке изображен Вильгельм фон Гумбольдт — немецкий филолог, философ, языковед, дипломат.

Статьи, поступающие в редакцию, рецензируются. За достоверность сведений, изложенных в статьях, ответственность несут авторы. Мнение редакции может не совпадать с мнением авторов материалов. При перепечатке ссылка на журнал обязательна. Материалы публикуются в авторской редакции.

АДРЕС РЕДАКЦИИ:

420126, г. Казань, ул. Амирхана, 10а, а/я 231. E-mail: info@moluch.ru; http://www.moluch.ru/.

**Учредитель и издатель:** ООО «Издательство Молодой ученый»

Тираж 1000 экз.

Отпечатано в типографии «Конверс», г. Казань, ул. Сары Садыковой, д. 61

## СОДЕРЖАНИЕ

### МЕДИЦИНА

**Максютова А.Ф., Зайцева О.Е., Биккинина Г.М., Рахманова Р.Т., Баянова И.Л., Файзуллина Е.П.**

Исследование терапевтической эффективности нитратов у больных хронической сердечной недостаточностью ишемического генеза в сочетании с хронической обструктивной болезнью легких ..... 241

**Саблин И.Д., Ступак В.С., Чепелянская М.В., Лось А.Н., Пузырев И.Б., Изосимов А.М.**

К вопросу об организации процедуры каскадной плазмифльтрации: совмещение качества и эффективности медицинских услуг ..... 244

### ГЕОГРАФИЯ

**Атаев З.В.**

Агрохозяйственная оптимизация ландшафтов Предгорного Дагестана ..... 247

### СЕЛЬСКОЕ ХОЗЯЙСТВО

**Максимов И.В., Курчаева Е.Е., Манжесов В.И., Лысенко Ю.В., Лютикова А.О.**

Разработка функциональных мясных изделий с использованием комплексных добавок пребиотически-сорбционной направленности ..... 251

**Маматов Ф.М., Мирзаев Б.С., Кодиров У.И.**

Почвозащитные энергоресурсосберегающие технологии и многофункциональный агрегат для обработки и подготовки почвы к посеву ..... 256

**Маматов Ф.М., Тоштемиров С.Ж.**

Новая технология и агрегат для подготовки почвы к посеву хлопчатника на гребнях ..... 259

**Маматов Ф.М., Чуянов Д.Ш., Мирзаев Б.С., Эргашев Г.Х.**

Почвозащитная технология и агрегат для подготовки почвы к посеву бахчевых культур ..... 261

**Мирзаев Б.С., Маматов Ф.М.**

Противоэрозионные влагосберегающие технологии и технические средства обработки почвы в условиях Узбекистана ..... 263

### ЭКОНОМИКА И УПРАВЛЕНИЕ

**Барбасова Д.М.**

Наставничество в современной корпоративной среде ..... 265

**Батаев А.В.**

Тенденции и перспективы развития рынка информационных технологий в банковском секторе России ..... 268

**Безуглая Е.В.**

Значение социальной инфраструктуры для социально-экономического развития региона ..... 272

**Бердникова Л.Ф.**

Понятие и роль производственного потенциала в стратегическом развитии организации ..... 274

**Бехешти С.А.**

Факторы, определяющие структурную устойчивость туристического рынка на основе ценообразования ..... 276

**Бехешти С.А.**

Методологические подходы к моделированию смешанного стратегического маркетинга в туризме ..... 282

<b>Бехешти С.А.</b> Факторы, определяющие структурную устойчивость туристического рынка на примере таджикского туризма ..... 286	<b>Акашева В.В., Левушкина Н.В.</b> Нормативно-правовое регулирование и оценка новых систем оплаты труда в бюджетных учреждениях ..... 330
<b>Бикмухаметова Р.Б.</b> Теоретические аспекты управления пассивами коммерческого банка ..... 291	<b>Левушкина С.В.</b> Трансформация и возможность повышения качества экономического роста малого и среднего бизнеса в кризисных условиях..... 333
<b>Боков С.И., Бокова М.С.</b> Ключевые принципы, отражающие особенности процесса оперативного контроллинга ..... 294	<b>Леонтьев Е.Д.</b> Модель деятельности малого предприятия связи ..... 337
<b>Вергара Э.Х.</b> Роль социального пакета как инструмента стимулирования труда персонала современной компании ..... 296	<b>Максимов Н.Н.</b> Теоретические основы инновационной деятельности ..... 340
<b>Герасимчук З.В., Билык О.С.</b> Анализ эколого-экономических конкурентных преимуществ регионов Украины..... 298	<b>Максимов Н.Н.</b> Основные принципы и задачи инновационной деятельности организаций в современных условиях..... 344
<b>Губанова Е.Е.</b> О переходе на «программный» бюджет ..... 300	<b>Максимов Н.Н.</b> Способы вовлечения молодых работников в разработку мероприятий по улучшению деятельности организации ..... 347
<b>Дукаева М.Ш.</b> Развитие экономики сельских территорий ..... 303	<b>Маматов Б.С.</b> Анализ развития национальной системы бухгалтерского учета в Кыргызской Республике в соответствии с МСФО ..... 350
<b>Жарков А.А.</b> Субъектная структура рынка жилой недвижимости ..... 305	<b>Мамедова Н.А.</b> Оценка предпосылок и перспективы развития контрактной системы в сфере закупок в Российской Федерации..... 353
<b>Заркович А.В.</b> Теоретические аспекты концепции региональных инновационных систем ..... 308	<b>Марков Д.А.</b> Организационная культура как фактор повышения эффективности управления персоналом ..... 356
<b>Ивлева Г.И.</b> Актуальность рынка пластиковых карт в современной банковской системе ..... 311	<b>Матей М.И.</b> Риски энергосбытовых компаний в современных условиях ..... 357
<b>Коварда В.В., Безуглая Е.В.</b> Экономико-математическое моделирование оценки развития региональной социальной инфраструктуры..... 314	<b>Мехрани Г.Ш.</b> Исследование процесса постепенного совершенствования новой системы и определение денежных средств на основе деятельности АВС в достижении наилучшей стратегии в управлении денежной массой ..... 361
<b>Коварда В.В., Левков А.И.</b> Экологические проблемы электроэнергетики в условиях реализации концепции устойчивого развития ..... 317	<b>Набиуллина Л.А.</b> Бюджетные риски: понятие и актуальность..... 366
<b>Кутафьева Л.В.</b> Сущность, содержание и понятие риска в предпринимательской деятельности..... 319	<b>Николаева А.А.</b> Особенности организации службы маркетинга на строительном предприятии, понятие стратегического и операционного управления маркетингом..... 369
<b>Кутафьева Л.В.</b> Приемы и методы управления предпринимательскими рисками ..... 322	
<b>Кутафьева Л.В.</b> Классификация банковских рисков ..... 324	
<b>Кутафьева Л.В.</b> Оценка риска предприятия на основе показателей финансовой отчетности ..... 326	

<b>Орешникова О.В., Шумак Ж.Г.</b> К вопросу о повышении конкурентоспособности продукции агропромышленного комплекса....	372	<b>Тарасова Н.Е.</b> К вопросу о противоречивом влиянии финансовой глобализации .....	396
<b>Пивоваров А.Д.</b> Повышение работоспособности систем диспетчерского управления автотранспортных предприятий .....	374	<b>Тарасова Н.Е.</b> Сущность и особенности глобализации на современном этапе развития экономики .....	398
<b>Поликарпова М.Г.</b> Статистический анализ диверсификации интеграционной активности в экономике России.....	377	<b>Уралбаева Г.У.</b> Развитие дошкольного образования в Республике Узбекистан .....	401
<b>Самоховец М.П.</b> Льготное потребительское кредитование как фактор развития реального сектора экономики .....	379	<b>Федотова А.А.</b> Налоговые методы регулирования рынка недвижимости .....	403
<b>Саргсян С.М.</b> Региональные коммерческие банки на рынке услуг населению: практика Тюменской области .....	382	<b>Федотова А.А.</b> Государственные ипотечные агентства: российский и мировой опыт создания и развития .....	405
<b>Свешникова О.Н.</b> Совершенствование нормативно- законодательной базы как условие развития страхового рынка России .....	385	<b>Филиппова М.Г.</b> Производственная инфраструктура организации как двигатель в формировании кластера .....	408
<b>Семкина Н.С.</b> Сочинский государственный университет в период реформирования системы высшего образования: исследования в области экономики и менеджмента .....	390	<b>Шаринова Г.А., Емельяненко М.П.</b> Финансовый механизм в системе управления финансами .....	410
<b>Склярченко С.А.</b> Дисциплина «Менеджмент и маркетинг» для неэкономических направлений подготовки от специалитета к магистратуре .....	394	<b>Шустов А.А.</b> Роль инновационной деятельности в конкурентной борьбе предприятия .....	412
		<b>Шустов А.А.</b> Оценка эффективности инновационных проектов и их финансирования в общей стратегии фирмы.....	417

# Льготное потребительское кредитование как фактор развития реального сектора экономики

Самоховец Мария Павловна, кандидат экономических наук, доцент  
Полесский государственный университет (г. Пинск, Беларусь)

Потребительский кредит как форма кредитных отношений является относительно самостоятельной экономической категорией с направленностью на удовлетворение социальных потребностей граждан, а также на инвестирование в человеческий капитал [1]. Интерес к исследованию проблем потребления заметно возрос в середине XX в., когда развитые страны вступили в фазу «массового потребления». Особое значение вопросам стимулирования потребительского спроса и анализу его влияния на экономический рост придается в рамках кейнсианства и его современных направлений. Потребительский кредит в зарубежных странах получил свое развитие в 20–30 гг. XX в. и в последствии стал одним из самых быстроразвивающихся сегментов кредитного рынка. В странах СНГ развитие потребительского кредитования приходится на 90-е гг. XX в. и связано с объективными предпосылками, в числе которых необходимость диверсификации рисков коммерческих банков, рост предложения товаров и услуг, увеличение доходов граждан. Стало понятно, что кредитование конечных потребителей продукции и услуг служит не только задаче стимулирования платежеспособного спроса, но и определенным образом сказывается на функционировании различных отраслей реальной экономики. При этом признается, что в настоящее время обратное воздействие личного потребления на производство усиливается.

Повышенное внимание на современном этапе к потребительскому кредитованию объясняется различными аспектами, среди которых влияние его на экономический рост, участие в формировании человеческого фактора и т. п. Именно поэтому в настоящее время происходит переоценка влияния личного потребления на воспроизводственные процессы в экономике, осуществляется поиск места и роли потребительского кредитования не только на уровне потребительского рынка [2], но и на макроэкономическом уровне. Роль потребительского кредитования в экономике предлагается определять по следующим направлениям [3]: 1) сравнение с масштабами экономики; 2) сравнение с масштабами кредитной системы; 3) оценка роли в финансировании частного потребления; 4) оценка уровня потребительского долга. Роль потребительского кредитования в экономике Республике Беларусь отражена на рис. 1.

В соответствии с рис. 1, роль потребительского кредитования в экономике республики в настоящее время незначительна (по данным на 2012 г.): доля потребительского кредита в ВВП составляет 6,57 %, в общем объеме кредитования экономики — 20,25 %, в общем объеме частного потребления — 0,43 %. Следовательно, рынок потребительского кредита в Республике Беларусь находится в стадии своего активного развития, поэтому имеет значительный потенциал на перспективу, который можно будет

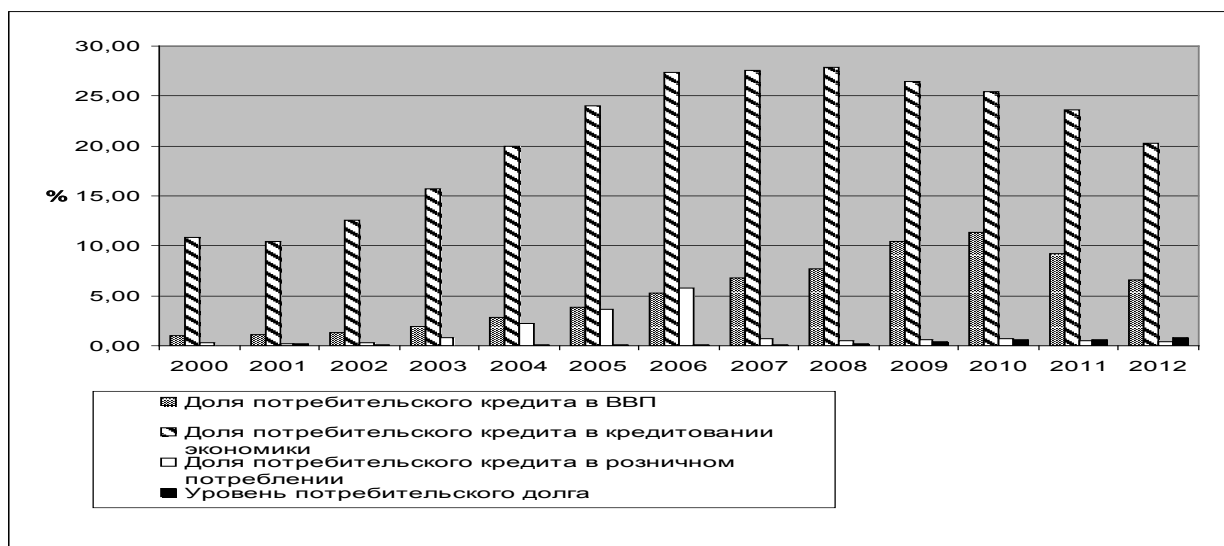


Рис. 1. Роль потребительского кредитования в экономике РБ

использовать в целях экономического развития страны при условии повышения доступности кредитов для населения.

На наш взгляд, потребительское кредитование можно рассматривать в качестве косвенного фактора развития реального сектора экономики, а также как условие, позволяющее реализовать имеющиеся у общества возможности к экономическому росту. Положительная динамика потребительского кредитования может сыграть заметную роль в социально-экономическом развитии страны и достижении ожидаемых результатов государственных программ и повышении благосостояния общества в целом как одной из важнейших целей государственной политики.

В связи с этим, важной задачей на современном этапе является поиск оптимальных форм взаимодействия государства, реального и банковского секторов и домашних хозяйств в рамках экономических отношений, формирующихся при участии потребительского кредитования (рис. 2).

Потребительское кредитование способствует росту личного потребления домохозяйств, что приводит к росту платежеспособного спроса, который в свою очередь стимулирует развитие целого ряда отраслей национальной экономики, создавая мультипликативный эффект. Так, проведенные расчеты [4] по России показали значение мультипликатора для продукции легкой промышленности (производство одежды) — 2,18, строительства (недвижимость) — 2,14, машиностроения (бытовая техника и автомобили) — 2,09, туристических услуг [5] — 4,17. В связи с этим, государство посредством определения приоритетов национальной экономической политики, являющихся основой для формирования кредитной политики коммерческих банков, может целенаправленно воздействовать на состояние и динамику потребительского кредитования, а, следовательно, на экономическую эффективность функционирования отдельных отраслей реального сектора экономики в целях стимулирования экономического роста в стране.

Следовательно, актуальной проблемой становится согласование интересов коммерческих банков и приоритетов проводимой государственной политики в рамках потребительского кредитования с целью выгодного использования получаемых при этом преимуществ для банков, реального сектора экономики и государства. Отметим, что основные направления государственной политики в РБ на современном этапе отражены в Программе социально-экономического развития РБ на 2011–2015 гг. [6], положения которой базируются на принципах Национальной стратегии устойчивого социально-экономического развития РБ на период до 2020 г. [7] В настоящее время взаимодействие банков и государства в рамках потребительского кредитования уже нашло свое выражение в некоторых направлениях льготного потребительского кредитования, осуществляемого коммерческими банками при поддержке государства. В настоящее время граждане РБ можно получить следующие льготные потребительские кредиты:

- на улучшение жилищных условий граждан в соответствии с Указом Президента РБ от 06.01.2012 № 13 «О некоторых вопросах предоставления гражданам государственной поддержки при строительстве (реконструкции) или приобретении жилых помещений»;

- на повышение уровня благоустройства жилых помещений, улучшение жилищных условий граждан, развитие инженерной инфраструктуры в соответствии с Указом Президента РБ от 07.02.2006 г. № 75 «О предоставлении гражданам, постоянно проживающим и работающим в населенных пунктах с численностью населения до 20 тыс. человек, льготных кредитов на капитальный ремонт и реконструкцию жилых помещений, строительство инженерных сетей, возведение хозяйственных помещений и построек»;

- на повышение уровня благоустройства жилых помещений, развитие инженерной инфраструктуры в со-

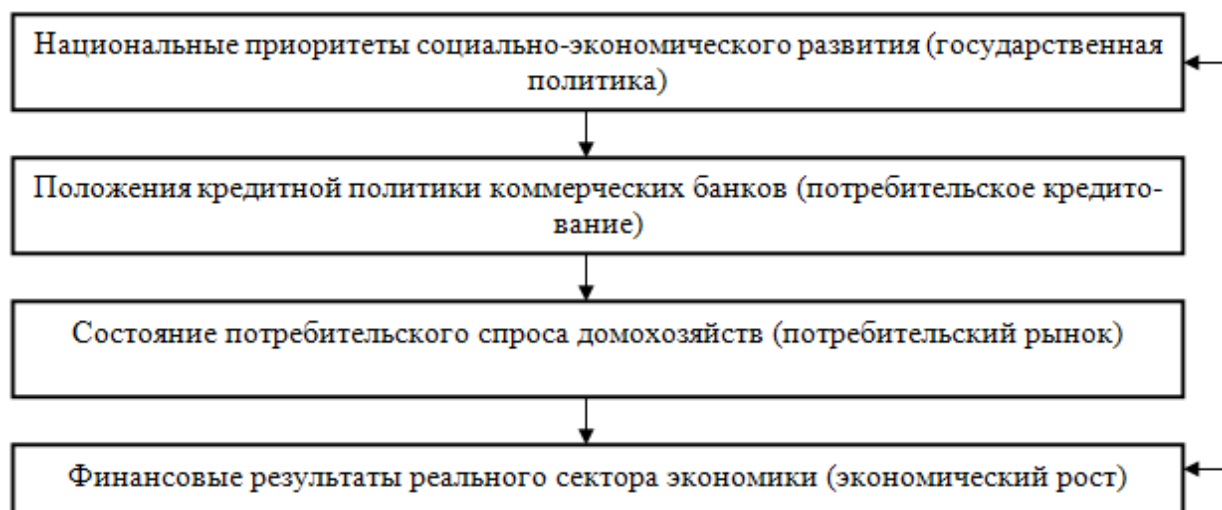


Рис. 2. Роль потребительского кредитования в экономическом развитии

ответствии с Указом Президента РБ от 2 июня 2006 г. № 368 «О мерах по регулированию отношений при газификации природным газом эксплуатируемого жилищного фонда граждан»;

— приобретение домашнего имущества и товаров первой необходимости отечественного производства в соответствии с Указом Президента РБ от 27.11.2000 г. № 631 «О дополнительных мерах по повышению заработной платы и предоставлению льготных кредитов отдельным категориям граждан»;

— получение первого высшего образования дневной формы обучения в учебных заведениях в соответствии с Указом Президента РБ от 17.12.2002 г. № 616 «О предоставлении гражданам Республики Беларусь кредита на льготных условиях для оплаты первого высшего образования, получаемого в высших учебных заведениях государственной собственности, высших учебных заведениях потребительской кооперации и высших учебных заведениях Федерации профсоюзов Беларуси на платной основе»;

— приобретение потребительских товаров отечественного производства в соответствии с Указом Президента РБ от 06.07.2009 г. № 371 «О льготном потребительском кредитовании».

Таким образом, льготное потребительское кредитование выступает одним из инструментов реализации государственных программ в области жилищного строи-

тельства, развития системы образования, обеспечения энергетической безопасности. Вместе с тем, необходимо выявление дополнительных приоритетных направлений государственной политики, по которым банки могут сыграть роль «инициатора» положительных социально-экономических изменений, что будет способствовать более эффективному сотрудничеству банков и государства в деле экономического роста страны.

Следовательно, потребительское кредитование можно рассматривать как фактор экономического развития национальной экономики, обладающий огромным потенциалом. Поэтому государству целесообразно использовать имеющиеся выгоды потребительского кредитования с целью достижения макроэкономических задач. В этой связи, соответствующее государственное регулирование сферы потребительского кредитования должно базироваться на определении эффективности потребительского кредитования на макроэкономическом уровне, т.е. целесообразным представляется расчет мультипликаторов конечного спроса на общегосударственном уровне, которые позволяют оценить экономический эффект, получаемый от потребительского кредитования в области воздействия его на ВВП, посредством увеличения расходов граждан на приобретение различных групп товаров и услуг, а также недвижимости.

#### Литература:

1. Банковское дело: Учебник для вузов. 2-е изд. / Под ред. Г. Н. Белоглазовой, Л. П. Кроливецкой. СПб.: Питер, 2009. 400 с. С. 245.
2. Арзянцев С. П. Использование логистики при кредитовании отдельных сегментов потребительского рынка: автореф дис. на соиск. учен. степ. к. э. н.: 08.00.01 — Экономическая теория / С. П. Арзянцев; Самарск. гос. экон. акад. — Самара, 2003.
3. Кизилова Н. В. Развитие системы кредитования населения на основе повышения доступности кредита: автореф дис. на соиск. учен. степ. к. э. н.: 08.00.10 — Финансы, денеж. обращение и кредит / Н. В. Кизилова; Волгогр. гос. ун-т — Астрахань, 2004.



4. Шереметьева Л. Г. Роль потребительского кредита в формировании уровня благосостояния населения России: автореф дис. на соиск. учен. степ. к. э. н.: 08.00.05 — Экономика и управление народным хозяйством / Л. Г. Шереметьева; Гос. ун-т упр. — Москва, 2004.
5. Туманян Л. А. Методы планирования и прогнозирования показателей деятельности рекреационно-туристических предприятий: автореф. дис. на соиск. учен. степ. к.э.н. / 08.00.05 — Экономика и управление народным хозяйством /Туманян Л. А.; С.-Петербур. гос. инж.-экон. ун-т — СПб, 2002.
6. Указ Президента Республики Беларусь от 11.04.2011 № 136 «Об утверждении Программы социально-экономического развития Республики Беларусь на 2011–2015 гг».. Система КонсультантПлюс (дата обращения: 27.08.2013 г.).
7. Национальная стратегия устойчивого социально-экономического развития Республики Беларусь на период до 2020 г. Режим доступа: [www.esopotu.gov.by](http://www.esopotu.gov.by) (дата обращения: 25.06.2012 г.).