

2. Неразвитость инфраструктуры. Основная проблема заключается в недостаточной базе для собственного развития и полноценного обслуживания инноваций.

3. Склонность экономики к сотрясениям в экономической деятельности. Элементы финансового рынка под воздействием теории игр приводят к фиаско участников рынка.

Государству, вовремя уловив момент фиаско игроков на рынке, необходимо сделать примитивные меры (в рамках либеральной экономики) по защите остальной части рынка.

4. Несовершенство механизма государственного регулирования секторов экономики, в которых возник импульс кризисного момента.

Инновационные системы являются частными направлениями экономического развития региона. Гипертрофированность элементов экономики заставляет трансформировать инновационную деятельность. С одной стороны, тормозя процессы в экономике, отрицательно влияют на финансирование инновационных проектов в регионе. В быстроменяющейся экономической конъюнктуре рынка своевременность разработки, внедрение инноваций приводит к конкурентным преимуществам перед регионами, которые не смогли отследить ситуацию вовремя. С другой стороны, уменьшение одних элементов системы приводит к гиперактивации других элементов. При торможении инновации в промышленности может усиливаться инновационность в сфере услуг.

Гипертрофированность особенно прослеживается в секторе нематериального инвестирования, который страдает от недофинансирования. Безопасность системы находится под угрозой в элементах ослабленных, которые являются не конкурентоспособными на рынках. Усиление глобализационных процессов будет продолжать развитие различных форм гипертрофированности экономики. Инновационные рынки, подверженные непосредственному влиянию гипертрофированности, в данный момент для регионов являются максимально уязвимыми со стороны конкурентов. Государству необходимо более четкое и быстрое регулирование в сфере инновационных разработок.

Е.Р. Хасбиев, В.А. Федотов*

Российский государственный профессионально-педагогический университет

ОСОБЕННОСТИ КРЕДИТОВАНИЯ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ В УСЛОВИЯХ КРИЗИСА

Понятие потребительского, или личного кредита существовало еще в VI в., в частности, на территории современного Израиля. В настоящее время по-

* Победитель Всероссийского научного конкурса «Научный стиль» (2-е место)

требительское кредитование имеет огромное социально-экономическое значение. Население с помощью кредитования может позволить себе приобрести товары «здесь и сейчас». Банки, согласно данным ЦБРФ за 2009 г., предоставили кредитов на сумму 3169902 млн. р., что свидетельствует о популярности данного вида кредитования.

Мировой экономический кризис оставил свой след и в потребительском кредитовании. Напряженная ситуация с возвратом кредитов породила недоверчивость банков к заемщикам и, как следствие, заставила искать новые подходы как к предоставлению заемных средств, так и к поиску способов возврата «проблемных» кредитов. На примере ЗАО «Банк Интеза» мы рассмотрим основные пути решения данных проблем.

В середине 2008 г. банк ввел новую процедуру рассмотрения заявки на кредит, согласно которой документы стали подаваться заемщиком до принятия финансового решения, что позволило более качественно оценивать клиента на предмет возможного мошенничества. Далее для уменьшения риска была введена обязательная процедура фотографирования клиента, а также увеличен минимальный доход для получения кредита – с 12700 р. до 25000 р. С середины 2009 г. введена сегментация клиентов, согласно которой для заемщиков с более высоким доходом кредитная программа банка более выгодна.

В перспективе планируется постепенный переход к обслуживанию клиентов с высоким доходом. Что касается обеспечения возвратности ранее выданных кредитов – в банке введена процедура реструктуризации. Пять программ созданы для удобства клиента. Можно увеличить срок кредита, оформить льготный период с отсрочкой выплаты процентов и др. Если же клиент не желает выплачивать предоставленный кредит, то дело передается в коллекторское агентство, обеспечивающее возврат кредитных средств. Проблема потребительского кредитования в условиях кризиса достаточно широка. Но даже на примере деятельности одного банка – ЗАО «Банк Интеза», можно с уверенностью сказать, что банковский сектор не стоит на месте и ищет новые подходы в сфере потребительского кредитования в условиях кризиса.

Е.Н. Хомякова, М.М. Овсепян, О.В. Комарова
Уральский институт экономики, управления и права

ПРОБЛЕМА ФОРМИРОВАНИЯ ДОХОДОВ МЕСТНЫХ БЮДЖЕТОВ

На современном этапе развития национальной экономики осознана необходимость усовершенствования системы формирования доходов местных бюджетов и существующих межбюджетных отношений. С учетом протяженно-