

**Гончарова Елена Вячеславовна,**

кандидат экономических наук, доцент кафедры экономики и менеджмента Волжского политехнического института (филиала) ФГБОУ ВО «Волгоградский государственный технический университет», г. Волжский  
[svumato@mail.ru](mailto:svumato@mail.ru)



**Гаркавенко Юлия Валерьевна,**

магистрант Волжского политехнического института (филиала) ФГБОУ ВО «Волгоградский государственный технический университет», г. Волжский

### **Механизмы совершенствования процесса кредитования физических лиц российским коммерческим банком**

**Аннотация.** В статье раскрываются особенности процесса кредитования физических лиц. Выделены элементы управления процессом кредитования. Проанализированы условия необходимости кредитования физических лиц. Рассмотрены функции кредита и основные принципы кредитования.

**Ключевые слова:** кредитование физических лиц, коммерческие банки, механизмы кредитования, кредит, управление кредитным портфелем.

**Раздел:** (04) экономика.

Совершенствование процессов кредитования физического лица является мощным инструментом, который помогает населению существовать на современном этапе развития экономики. Расширение данного сектора благоприятно влияет на социальную обстановку, уровень потребительского спроса и открывает новые перспективы в направлении дальнейшего развития экономики.

Процесс кредитования представляет собой одно из основных и важнейших направлений деятельности коммерческих банков. Субъектами кредитных отношений в сфере банковского кредитования выступают хозяйственные органы, государство, население и непосредственно сами банки. Кредиторы и заемщики играют роль сторон кредитной сделки. При этом под кредитором понимается банк, который предоставляет необходимые средства в распоряжение заемщика на определенный период времени. Заемщиком является та сторона кредитных отношений, которая получает эти средства в пользование в форме ссуды и обязуется их вернуть в установленный срок. Несмотря на то что присутствует весьма высокий риск, кредитование все же остается более желанным для коммерческих банков и главным источником дохода [1].

Авторы статьи обращают внимание на то, что в настоящее время именно кредитование физических лиц представляет собой самую доходную статью в банковской отрасли, так как за счет этого процесса формируется основная часть прибыли большинства банков. Многие аналитики совпадают во мнении, что такой вид кредитования будет в дальнейшем развиваться и расти, однако при постоянном росте возникают риски, которые должны брать на себя как банки, так и банковская отрасль в целом. Анализ материала позволяет авторам сделать вывод, что основными элементами для управления данным процессом являются [2]:

- развитая кредитная политика;
- разумное управление кредитным портфелем;
- высококвалифицированный персонал и эффективный контроль за выдачей кредитов.

По мнению М. В. Кокориной, «кредит для физических лиц – это заем, который выдается населению на личные нужды. Данная трактовка определения очень близка по смыслу термину потребительский кредит (потребительский кредит – это ссуда, которую берет заемщик с целью потратить полученные денежные средства на все что угодно, кроме операций, направленных на получение прибыли). Стоит отметить, что многие эксперты считают потребительский кредит разновидностью кредита физическим лицам, однако встречаются и другие мнения, иногда по значению потребительский кредит приравнивают к кредиту физическим лицам» [3]. Подчеркнем, что объективную необходимость в условиях современной экономики относительно процесса кредитования физических лиц обуславливают два взаимозависимых факта:

- с одной стороны, потребность физического лица в приобретении тех или иных товаров и услуг часто опережает возможности их денежного обеспечения, то есть существует разрыв между размерами текущих денежных доходов населения и относительно высокими ценами на имущество, предназначенное для длительного пользования [4];
- с другой стороны, субъекты, владеющие свободными ресурсами, благодаря их передаче заемщику на условиях срочности, платности, возвратности имеют возможность получить от них дополнительные доходы. Таким образом, возможность кредитования физических лиц решает такую проблему, как противоречие между высокими ценами и текущими доходами населения [5].

Кредит как звено финансовой государственной системы можно трактовать в трех направлениях: экономическом, непосредственно финансовом и юридическом.

Говоря о фундаменте кредита как об экономической категории, можно отметить, что он заключается в определенных экономических отношениях, обнаруживающихся между кредитором и заемщиком по причине выделения ссуды в денежной форме [6].

Приведем ключевые функции, которые характеризуют всю сущность кредита:

- 1) распределительная функция – выражается через распределение некой суммы денежных средств на обязательной, возвратной основе;
- 2) эмиссионная функция – определяется как создание кредитных средств и их выпуск в обращение с целью замещения наличных денег;
- 3) контрольная функция – рассматривается как обеспечение контроля над деятельностью экономических субъектов.

В процессе многовековой истории развития банковской деятельности сформировались краеугольные принципы процесса банковского кредитования. К текущему моменту различные экономические школы формулируют эти принципы по-разному, но если придерживаться в трактовках наиболее компетентной точки зрения, а именно мнения Центрального банка России, то он выделяет среди них три: срочность, платность и возвратность. Главный принцип связан с ключевой особенностью кредита как экономической категории – возвратностью. Это неотъемлемый атрибут любого кредита. Без возвратности бессмысленно говорить о кредите как таковом, скорее, тогда речь идет о типе мошенничества. Что касается других принципов кредитования, то можно с определенной натяжкой утверждать, что они выступают формами достижения возвратности кредитов.

Срочность кредитования подразумевает, что любой кредит должен быть возвращен в строго определенные сроки. Необходимость соблюдения данного принципа обусловлена обеспечением собственно самого существования коммерческого банка: принципы организации его деятельности не позволяют размещать привлеченные ими средства в виде вложений, не имеющих предусмотренных договором сроков возврата. Выполнение своих обязательств заемщиком по сроку возврата кредита позволяет банкам исполнять свои обязательства перед вкладчиками, а также обеспечивает получение

банком определенного уровня дохода. В свою очередь, для заемщиков соблюдение принципа срочности возврата кредитов представляет собой лучший способ заработать хорошую репутацию, открывает возможность получения нового кредита, а также позволяет соблюдать собственные экономические интересы, так как за просроченные ссуды должны уплачиваться повышенные проценты.

Принцип платности кредита означает, что каждый потребитель кредита должен отдать банку определенный размер платы за временное использование банковских средств. Данный принцип может быть реализован посредством механизма банковского процента. Ставка банковского процента формируется как специфическая цена кредита, уровень которой определяется многими факторами:

- базовая ставка процента по ссудам, которые предоставляются Центральным банком коммерческим банкам, т. е. ставка рефинансирования, определяемая в форме платы за ресурсы, покупаемые у ЦБ РФ;
- средняя процентная ставка по межбанковскому кредиту, т. е. плата за ресурсы, покупаемые у других коммерческих банков;
- средняя процентная ставка, которая выплачивается банком собственным клиентам по различным депозитам, т. е. плата за те ресурсы, которые покупаются у своих вкладчиков;
- структура кредитных ресурсов банка – причем чем больше в такой структуре привлеченных средств, по которым банк выплачивает высокие проценты, тем дороже будет кредит;
- срок, временной период, на который испрашивается кредит;
- степень риска непосредственно для банка в зависимости от вида и обеспечения кредита;
- стабильность денежного обращения экономики страны – чем выше уровень и темп инфляции, тем дороже должен быть уровень платы за кредит, так как для банка увеличивается риск потери своих ресурсов из-за обесценения денег.

Итак, каким бы образом ни развивался процесс кредитования, он базируется на нескольких основных принципах [7]:

- 1) платность – заемщик должен выплатить кредитору некоторый процент от взятой им ссуды;
- 2) обеспеченность – гарантии заемщика в том, что он исполнит всех условия кредитного договора;
- 3) срочность – в договоре прописан точный срок, по его окончании заемщик должен вернуть взятую им ссуду вместе с начисленными процентами;
- 4) совпадение экономических интересов заемщика и кредитора – кредитор обладает определенным количеством денежных средств, в которых нуждается заемщик;
- 5) стимулирование – заемщик обязан вернуть в указанный в договоре срок не только взятую им сумму, но и плату за ее пользование.

Обращаем внимание на тот факт, что кредитование представляет собой достаточно сложный и трудоемкий процесс, организация которого должна осуществляться с учетом базовых принципов, отражающих специфику движения кредита.

Таким образом, принципы кредитования физических лиц отражают всю сущность кредита и требования объективных экономических законов в сфере кредитных отношений [8].

Практическая деятельность банков по обеспечению возвратности кредитов связана с использованием различных приемов, таких как, например, дифференцированный подход к процессу кредитования, что подразумевает следующее: коммерческие банки не обязаны только однозначно положительно подходить к вопросам выдачи

кредита всем категориям потребителей подряд на одинаковых условиях. Кредит может предоставляться только тем лицам, которые в состоянии его своевременно вернуть. Выяснение этого обстоятельства возможно осуществить с помощью всестороннего рассмотрения показателей кредитоспособности потребителя. При анализе возможностей учитываются все параметры и особенности: финансовое состояние, обеспеченность объекта собственными источниками, уровень его рентабельности на текущий момент и в долгосрочной перспективе, деловая репутация, кредитная история, конъюнктура рынка, ликвидность предлагаемого обеспечения и т. п. Только изучив характеристики клиента максимально подробно и убедившись в том, что испрашиваемый кредит будет возвращен в срок и с необходимыми процентами, банк может принять положительное решение о предоставлении кредита заемщику.

Обеспеченность кредита представляет собой важнейший инструмент достижения возвратности. Банк предоставляет ссуду клиенту для проведения коммерческой операции, которая сулит заемщику выручку, обеспечивающую в перспективе планируемую выплату кредита с уплатой по нему процентов. Но существуют определенные риски при проведении любых видов и форм операций, поэтому банк должен быть абсолютно уверен, что не пострадает при наихудшем сценарии развития событий. Заемщик должен как можно более однозначно постараться предоставить банку гарантии обеспечения банковских интересов. Роль обеспечения кредита могут играть денежные средства, ценные бумаги, запасы товаров, гарантии третьих лиц, страхование займов.

Достаточно стремительная динамика в сторону роста в сфере кредитования физических лиц также приводит к увеличению проявления соответствующих и сопутствующих рисков. Многие банки увлекаются развитием процесса кредитования, пытаются сократить сроки рассмотрения заявки на кредит, а также уменьшить ставки, вследствие чего незаметно для себя создают риски, которые губительно сказываются на их деятельности [9]. Анализ данного процесса [10] позволяет сделать вывод, что достаточно высокую актуальность рисков для банковского сектора кредитования имеют следующие виды рисков:

- риск ликвидности;
- риск кризиса доверия;
- риск ожесточения конкуренции;
- рисковое поведение банка.

Таким образом, управляя данным процессом, необходимо обращать внимание на основные проблемы повышения рисков операций, осуществляемых на российском рынке кредитования физических лиц. Можно выделить пять ключевых моментов:

- 1) переход к реализации стратегии независимого рыночного развития. Данный аспект связан с повышением рисков: ростом неработающих ссуд, увеличением доли несвязанных клиентов, низким уровнем развития как судебных, так и исполнительных систем;
- 2) рост просроченной задолженности. С возникновением данного риска ухудшается уровень качества кредитного портфеля банка;
- 3) высокая концентрация участников на рынке кредитования. Этот показатель свидетельствует о концентрации рисков для данного рынка, на котором функционирует ограниченное число кредитных организаций;
- 4) рост объемов кредитования приходится на высокорискованные операции, вследствие чего банковская система приблизится к минимальным пределам роста и уровню достаточности капитала, который определяется Банком России;
- 5) диверсификация кредитного портфеля. По данным Банка России, обязательный норматив (Н7) – отношение совокупной величины кредитных рисков к капиталу – постоянно растет. В соответствии с этим кредитным организациям следует развивать наиболее востребованные продукты кредитования [11].



В результате наполнения своих кредитных портфелей целым ассортиментом розничных продуктов банки укрепят свои позиции на действующем рынке. Осуществляя данный процесс, банки получают определенное конкурентное преимущество, развивая такие направления потребительского кредитования, как кредитование с помощью кредитных карт, ипотечное кредитование и автокредитование. Это связано с тем, что именно данные виды продуктов на российском рынке направлены на поддержание конкурентного преимущества в долгосрочном периоде. Исследования показывают, что на большинстве промышленных предприятий отсутствуют какие-либо систематизированные и упорядоченные маркетинговые процедуры по выбору и постановке на производстве новой продукции, поэтому большая часть осваиваемых продуктов не достигает предполагаемого объема сбыта [12].

Процесс кредитования физических лиц выступает одним из основных источников дохода для банков, но он сопровождается высокой степенью риска, поэтому, прежде чем выдать кредит заемщику, банк должен оценивать уровень его кредитоспособности. Оценка кредитоспособности является неотъемлемой частью процесса кредитования, а анализ данного сегмента позволяет банку уберечь себя от банкротства [13].

Кредитоспособность – это способность заемщика выплатить вовремя взятый им кредит. В связи с прогрессивным ростом в сфере кредитования физических лиц за последнее десятилетие оценка уровня кредитоспособности потенциального заемщика становится все более актуальным и неотъемлемым этапом процесса выдачи кредита клиенту, а правильная оценка ведет и к снижению степени рисков банка. При «оценке кредитоспособности» принимаются во внимание кредитная история и репутация заемщика, наличие и состав его имущества [14].

Управление кредитными рисками предполагает систематический анализ кредитного портфеля и работу с проблемными кредитами.

Система анализа кредитного портфеля для эффективного осуществления аналитического процесса должна включать следующие элементы:

- оценка качества всех видов кредитов, составляющих кредитный портфель;
- определение структуры портфеля на основе качества входящих в него кредитов и оценка такой структуры путем изучения ее динамики;
- определение достаточной величины необходимых резервов для покрытия убытков, возникающих по ссудам, с помощью структуры кредитного портфеля.

Организация процесса управления кредитным портфелем включает в себя комплекс работ по дифференциации и классификации ссуд по группам риска.

Структурный анализ кредитного портфеля подразумевает следующие процедуры: анализ структуры кредитного портфеля в разрезе групп риска, изучение динамики каждой группы кредитов, структурирование кредитного портфеля с помощью набора показателей:

- вид ссуды;
- вид кредитной линии, лимита, формы ссудного счета и других кредитных инструментов;
- валюта кредита;
- географический признак;
- отраслевая принадлежность заемщика;
- кредитоспособность заемщика.

Можно выделить с учетом существующих проблем оценки кредитоспособности физических лиц три актуальных метода оценки:

- 1) скоринговая оценка;

- 2) андеррайтинг;
- 3) оценка финансового положения клиента.

Банками используются различные методы оценки кредитоспособности заемщиков, но все они так или иначе содержат определенную систему коэффициентов, включающую в большинстве случаев такие как коэффициент абсолютной ликвидности; промежуточный коэффициент покрытия; коэффициент покрытия; коэффициент финансовой независимости.

Опыт мировой практики банковской деятельности позволяет авторам сделать вывод о применении различных систем оценки качества кредитов, например номерной системы, представляющей собой рейтинг по шкале от 0 до 6. Классификация по номерной системе проводится следующим образом:

0 – неклассифицированные ссуды: оценка кредита не завершена либо требуется переоценка уровня качества ссуды;

1 – кредиты высокого качества (класса «прайм») – первоклассный заемщик по уровню кредитоспособности, с полным погашением долга в срок в прошлой деятельности, мощный денежный поток, первоклассный залог, привлекательные с точки зрения банка характеристики займа, т. е. такие параметры, как цель, срок и порядок погашения ссуды;

2 – кредиты высокого качества: хороший уровень кредитоспособности, как правило, не ниже второго класса, достаточный уровень притока средств для погашения ссуды, хорошая кредитная предыстория, солидный залог, привлекательные с точки зрения банка характеристики займа;

3 – удовлетворительный: приемлемое финансовое положение клиента (не менее третьего класса), хорошее погашение долга в прошлом, возможна редкая непродолжительная просрочка банку, достаточный залог, следующие характеристики займа: револьверный кредит, у которого отсутствует график погашения по частям или весь долг погашается сразу, или возобновляемый кредит – такой кредит в оборотные средства, который предоставляется в пределах кредитной линии по мере потребности в ссуде, по мере сокращения долга и высвобождения кредитной линии выдача возобновляется;

4 – предельный: неустойчивая кредитоспособность клиента в прошлые периоды кредитной истории, недостаточный залог, ссуда выдана под гарантию, необходим постоянный контроль заемщика;

5 – качество кредита хуже предельного: возвращение ссуды представляется сомнительным, требуется дополнительное соглашение о порядке погашения долга;

6 – потери: основной долг и проценты не погашаются.

Некоторыми отечественными и зарубежными банками используется балльная система оценки качества кредитного портфеля. На основе баллов проводится следующий рейтинг качества кредитов:

- наилучшие: 163–140;
- высокого качества: 139–118;
- удовлетворительные: 117–85;
- предельные: 84–65;
- хуже предельного: 64 и ниже.

Система балльной оценки позволяет определять структуры кредитного портфеля за отчетный период, сравнивать ее с предыдущими периодами и на основе этого выявлять положительный или отрицательный тренд. Положительный тренд при этом заключается в росте удельного веса наилучших кредитов и кредитов высокого качества. Отрицательный тренд характеризуется ростом доли кредитов предельного уровня и хуже предельного.

Существует и обратная сторона процесса кредитования физических лиц. В последнее время многие эксперты и специалисты в финансовой сфере подчеркивают факт увеличения серьезности роста долговой нагрузки на заемщиков, т. е. физических лиц. Обращаем внимание на то, что данная особенность может привести к ряду негативных последствий и в экономическом, и в социальном аспектах. Первостепенной причиной здесь выступает недостаток четкости законодательного регулирования данных отношений между банками и заемщиками.

С целью совершенствования процесса кредитования физических лиц в коммерческих банках можно порекомендовать следующие направления деятельности:

- снижение кредитных рисков путем формирования надежной клиентской базы из тех лиц, которые уже имеют счета в банке. Помимо этого важна оценка кредитоспособности потенциального заемщика в процессе кредитования. Банку необходимо уделять достаточное внимание формированию методологической базы оценки кредитоспособности и процедурам тестирования квалификации работников. Любая ошибка в процессе оценки кредитоспособности потенциального заемщика может привести к невозврату ссуды, а вследствие этого нарушить показатель ликвидности банка, а в самой негативной форме привести к банкротству. Поэтому, принимая окончательное решение, банк должен оценить потенциальные возможности заемщика на возврат ссуды в оговоренные сроки. Уровень финансового положения заемщика не может быть проанализирован всего лишь по одному показателю; таким образом, решение о заключении договора принимается в условиях многокритериальной задачи;

- усовершенствование кредитных технологий;
- для минимизации рисков можно порекомендовать внедрение новых программ кредитования с обеспечением [15].

Таким образом, по результатам проведенной работы следует сделать вывод: кредитование категории физических лиц является самой доходной операцией в банке, ее нужно развивать и совершенствовать.

### Ссылки на источники

1. Коротаева Н. В., Борисова Т. В. Тенденции развития банковской системы России в современных условиях // Социально-экономические явления и процессы. – 2014. – № 3(61). – С. 51. – URL: <https://elibrary.ru/item.asp?id=21480390>.
2. Жиркина Н. И. Факторы, влияющие на развитие системы кредитования физических лиц // Вестник Самарского государственного экономического университета. – 2011. – № 7(81). – С. 18. – URL: <https://elibrary.ru/item.asp?id=17091189>.
3. Власов А. В. Характеристика банковской системы России // Гуманитарные и социальные науки. – 2014. – № 6. – С. 81. – URL: <https://www.twirpx.com/file/1590230/>
4. Кокорина М. В. Проблемы банковского кредитования физических лиц на современном этапе в РФ // Молодой ученый. – 2014. – № 12. – С. 137. – URL: <https://moluch.ru/archive/71/12235/>
5. Жиркина Н. И. Кредитование физических лиц: содержание, роль и принципы организации // Вопросы экономики и права. – 2011. – № 4. – С. 340. – URL: <http://ecsocman.hse.ru/data/2012/03/21/1269118002/Zhirkina.pdf>.
6. Ершова Е. В., Гончарова Е. В. Роль потребительского кредитования в укреплении инновационного потенциала экономики страны // Научно-методический электронный журнал «Концепт». – 2017. – Т. 2. – С. 651–654. – URL: <http://e-koncept.ru/2017/570129.htm>.
7. Словарь экономических терминов, определение термина «кредит». – URL: <https://tochka.com/info/glossary/%D0%9A%D0%A0%D0%95%D0%94%D0%98%D0%A2>.
8. Жиркина Н. И. Кредитование физических лиц: содержание, роль и принципы организации.
9. Власов А. В. Указ. соч. – С. 84.
10. Словарь финансовых терминов. – URL: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_211197/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_211197/)
11. Рощина Я. А. Оптимизация процесса оценки кредитоспособности заемщиков при ипотечном кредитовании в РФ // Вопросы экономики и права. – 2010. – № 1. – С. 120. – URL: <https://elibrary.ru/item.asp?id=13034815>.

12. Гончарова Е. В. Способы повышения инновационной привлекательности региона // Научно-методический электронный журнал «Концепт». – 2014. – Т. 26. – С. 391–395. – URL: <http://e-koncept.ru/2014/64379.htm>.
13. Емасова Н. Понятие банковской системы и ее свойства // Центр Креативных Технологий. – URL: <https://www.inventech.ru/lib/money/money0062/>
14. Мальцева А. В., Логинов Д. В. Понятие, задачи и цели анализа кредитоспособности заемщика повышение эффективности процесса управления денежными средствами путем его автоматизации // Россия в ВТО: проблемы, задачи, перспективы: сб. науч. ст. Вып. 13 / под общ. ред. проф. В. В. Тумалева. – СПб.: НОУ ВПО «Институт бизнеса и права», 2012. – 364 с. – URL: <http://www.ibl.ru/konf/061212/ponjatie-zadachi-i-celi-analiza-kreditospobnosti-zaemshhika.html>.
15. Янов В. В. Современные тенденции кредитования физических лиц в РФ // Теория и практика общественного развития. – 2012. – № 12. – С. 453–459. – URL: <https://elibrary.ru/item.asp?id=18287784>.

**Elena Goncharova,**

Candidate of Economic Sciences, Associate Professor, Economics and Management Chair, Volzhsky Polytechnical Institute (branch) of Volgograd State Technical University, Volzhsky  
[svumato@mail.ru](mailto:svumato@mail.ru)

**Yulia Garkavenko,**

Graduate Student, Volzhsky Polytechnical Institute (branch) of Volgograd State Technical University, Volzhsky

#### **Mechanisms for improving the process of personal crediting by Russian commercial bank**

**Abstract.** The article reveals the features of personal crediting process. The elements of crediting process management are highlighted. The conditions for personal crediting necessity are analyzed. The authors consider the functions of credit and the basic principles of crediting.

**Key words:** personal crediting, commercial banks, crediting mechanisms, credit, loan portfolio management.

#### **References**

1. Korotaeva, N. V. & Borisova, T. V. (2014). "Tendencii razvitiya bankovskoy sistemy Rossii v sovremennykh usloviyakh", *Sotsial'no-jeconomicheskie javleniya i processy*, № 3(61), p. 51. Available at: <https://elibrary.ru/item.asp?id=21480390> (in Russian).
2. Zhirkina, N. I. (2011). "Faktory, vliyajushhie na razvitie sistemy kreditovaniya fizicheskikh lic", *Vestnik Samarskogo gosudarstvennogo jeconomicheskogo universiteta*, № 7(81), p. 18. Available at: <https://elibrary.ru/item.asp?id=17091189> (in Russian).
3. Vlasov, A. V. (2014). "Harakteristika bankovskoy sistemy Rossii", *Gumanitarnye i social'nye nauki*, № 6, p. 81. Available at: <https://www.twirpx.com/file/1590230/> (in Russian).
4. Kokorina, M. V. (2014). "Problemy bankovskogo kreditovaniya fizicheskikh lic na sovremennom etape v RF", *Molodoj uchenyj*, № 12, p. 137. Available at: <https://moluch.ru/archive/71/12235/> (in Russian).
5. Zhirkina, N. I. (2011). "Kreditovanie fizicheskikh lic: sodержanie, rol' i principy organizacii", *Voprosy jeconomiki i prava*, № 4, p. 340. Available at: <http://ecsoc-man.hse.ru/data/2012/03/21/1269118002/Zhirkina.pdf> (in Russian).
6. Ershova, E. V. & Goncharova, E. V. (2017). "Rol' potrebitel'skogo kreditovaniya v ukreplenii innovacionnogo potentsiala jeconomiki strany", *Nauchno-metodicheskij jelektronnyj zhurnal "Koncept"*, t. 2, pp. 651–654. Available at: <http://e-koncept.ru/2017/570129.htm> (in Russian).
7. *Slovar' jeconomicheskikh terminov, opredelenie termina "kredit"*. Available at: <https://tochka.com/info/glossary/%D0%9A%D0%A0%D0%95%D0%94%D0%98%D0%A2> (in Russian).
8. Zhirkina, N. I. (2011). Kreditovanie fizicheskikh lic: sodержanie, rol' i principy organizacii.
9. Vlasov, A. V. (2014). Op. cit., p. 84.
10. *Slovar' finansovykh terminov*. Available at: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_211197/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_211197/) (in Russian).
11. Roshchina, Ja. A. (2010). "Optimizacija processa ocenki kreditospobnosti zaemshhikov pri ipotechnom kreditovanii v RF", *Voprosy jeconomiki i prava*, № 1, p. 120. Available at: <https://elibrary.ru/item.asp?id=13034815> (in Russian).
12. Goncharova, E. V. (2014). "Sposoby povysheniya innovacionnoj privlekatel'nosti regiona", *Nauchno-metodicheskij jelektronnyj zhurnal "Koncept"*, t. 26, pp. 391–395. Available at: <http://e-koncept.ru/2014/64379.htm> (in Russian).
13. Emasova, N. "Ponjatie bankovskoy sistemy i ee svoystva", *Centr Kreativnykh Tehnologij*. Available at: <https://www.inventech.ru/lib/money/money0062/> (in Russian).
14. Mal'ceva, A. V. & Loginov, D. V. (2012). "Ponjatie, zadachi i celi analiza kreditospobnosti zaemshhika povyshenie jeffektivnosti processa upravleniya denezhnymi sredstvami putem ego avtomatizacii", in Tumalev, V. V. (ed.). *Rossija v VTO: problemy, zadachi, perspektivy: sb. nauch. st. Vyp. 13*, NOU VPO



“Institut biznesa i prava”, St. Petersburg, 364 p. Available at: <http://www.ibl.ru/konf/061212/ponjatie-zadachi-i-celi-analiza-kreditosposobnosti-zaemshhika.html> (in Russian).

15. Janov, V. V. (2012). “Sovremennye tendencii kreditovaniya fizicheskikh lic v RF”, *Teorija i praktika obshhestvennogo razvitiya*, № 12, pp. 453–459. Available at: <https://elibrary.ru/item.asp?id=18287784> (in Russian).

**Рекомендовано к публикации:**

Горевым П. М., кандидатом педагогических наук,  
 главным редактором журнала «Концепт»



[www.e-koncept.ru](http://www.e-koncept.ru)

Поступила в редакцию <i>Received</i>	16.01.18	Получена положительная рецензия <i>Received a positive review</i>	19.03.18
Принята к публикации <i>Accepted for publication</i>	19.03.18	Опубликована <i>Published</i>	29.03.18

Creative Commons Attribution 4.0 International (CC BY 4.0)

© Концепт, научно-методический электронный журнал, 2018

© Гончарова Е. В., Гаркавенко Ю. В., 2018