



ҚАЗАҚСТАН РЕСПУБЛИКАСЫ
БІЛІМ ЖӘНЕ ҒЫЛЫМ МИНИСТРЛІГІ
МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ И НАУКИ
РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН
MINISTRY OF EDUCATION AND SCIENCE
OF THE REPUBLIC OF KAZAKHSTAN



Л. Н. ГУМИЛЕВ АТЫНДАҒЫ
ЕУРАЗИЯ ҰЛТТЫҚ УНИВЕРСИТЕТІ
ЕВРАЗИЙСКИЙ НАЦИОНАЛЬНЫЙ
УНИВЕРСИТЕТ ИМ. Л. Н. ГУМИЛЕВА
GUMILYOV EURASIAN
NATIONAL UNIVERSITY



Студенттер мен жас ғалымдардың
«Ғылым және білім - 2015»
атты X Халықаралық ғылыми конференциясының
БАЯНДАМАЛАР ЖИНАҒЫ

СБОРНИК МАТЕРИАЛОВ
X Международной научной конференции
студентов и молодых ученых
«Наука и образование - 2015»

PROCEEDINGS
of the X International Scientific Conference
for students and young scholars
«Science and education - 2015»

УДК 001:37.0
ББК72+74.04
Ғ 96

Ғ96

«Ғылым және білім – 2015» атты студенттер мен жас ғалымдардың X Халық. ғыл. конф. = X Межд. науч. конф. студентов и молодых ученых «Наука и образование - 2015» = The X International Scientific Conference for students and young scholars «Science and education - 2015». – Астана: <http://www.eni.kz/ru/nauka/nauka-i-obrazovanie-2015/>, 2015. – 7419 стр. қазақша, орысша, ағылшынша.

ISBN 978-9965-31-695-1

Жинаққа студенттердің, магистранттардың, докторанттардың және жас ғалымдардың жаратылыстану-техникалық және гуманитарлық ғылымдардың өзекті мәселелері бойынша баяндамалары енгізілген.

The proceedings are the papers of students, undergraduates, doctoral students and young researchers on topical issues of natural and technical sciences and humanities.

В сборник вошли доклады студентов, магистрантов, докторантов и молодых ученых по актуальным вопросам естественно-технических и гуманитарных наук.

УДК 001:37.0
ББК 72+74.04

ISBN 978-9965-31-695-1

©Л.Н. Гумилев атындағы Еуразия
ұлттық университеті, 2015

46.

3. Шахова В.В., Ахвледиани Ю.Т. Страхование. – Москва: ЮНИТИ-ДАНА, 2005, 511 с.
4. Белорусская ассоциация страховщиков [Электронный ресурс] Режим доступа: <http://www.belasin.by/>. – Дата доступа: 14.03.2015.
5. Министерство финансов Республики Беларусь [Электронный ресурс] Режим доступа: <http://www.minfin.gov.by/>. – Дата доступа: 15.03.2015.
6. Стукан А. Законодательство о страховой деятельности в Республике Беларусь. Обзор изменений и дополнений // Научно-практический журнал «Государственный контроль. Анализ, практика, комментарии» №2. Минск. 2014. С.39-43.

УДК: 336.7

РОЛЬ КРЕДИТА В СОВРЕМЕННОЙ ЖИЗНИ ЧЕЛОВЕКА

Идрисова Галия Аскарровна

Galiya__96@mail.ru

Студент факультета международных отношений, кафедры тюркологии,
ЕНУ им.Л.Н. Гумилева, Астана, Казахстан
Научный руководитель – Р.Ж. Есенгельдинова

Если бы получить кредит в банке было так просто, как утверждает реклама,
никто бы не грабил банки.
Американское изречение

В современном мире кредит является активным и весьма важным эффективным “участником” народно-хозяйственных процессов. Без него не обходится ни государство, предприятия, организации и население, ни производство и обращение общественного продукта. С помощью кредита происходит перелив ресурсов, капитала, создается новая стоимость. Капитал физически, в виде средств производства, не может переливаться из одних отраслей в другие. Этот процесс осуществляется обычно в форме движения денежного капитала. Поэтому кредит в рыночной экономике необходим прежде всего как эластичный механизм перелива капитала из одних отраслей в другие и уравнивания нормы прибыли.

Изначально кредит имел весьма не экономическое толкование, оно истолковывалось как- доверие, авторитет, или доверие, вера в долг, забор, дача и прием денег или товаров на счет, на срок, В настоящее время слово «кредит» истолковывается как кредит - (лат. *creditum* - ссуда - от *credo* - верю, доверяю), предоставление денег или товаров в долг (пользование на срок на условиях возвратности) и, как правило, с уплатой процента.

Уже во II тысячелетии до нашей эры в государствах Месопотамии кредитные отношения были систематическими и распространёнными, что потребовало их законодательного регулирования. Кодексом Хаммурапи устанавливалось, что в долговом рабстве человек мог пробыть не более трёх лет, после чего его надо было отпускать на свободу. гласила, что если сын свободного человека, взятый в долговое рабство кредитором, умер в доме кредитора от дурного обращения с ним, то за это смерти мог быть предан сын кредитора. если вдруг наступал какой-нибудь неурожайный год, они также приказывали открывать склады и предоставят в заём [*prestar*] провинциям необходимую провизию, а потом, в год изобилия, те отдавали и поставляли в них [то есть на склады] вновь, согласно своему учёту, определённое количество [1].

Кредит разрешает противоречие между необходимостью свободного перехода капитала из одних отраслей производства в другие и закреплённостью производственного капитала в определенной натуральной форме. Он позволяет также преодолевать ограниченность индивидуального капитала. В то же время кредит необходим для поддержания

непрерывности кругооборота фондов действующих предприятий, обслуживания процесса реализации производственных товаров.

В жизни к кредиту, конечно, можно относиться по-разному. Есть люди, считающие это совершенно неприемлемым для себя. Однако институт кредитования давно является неотъемлемой частью современного мира, и количество наших соотечественников, решивших воспользоваться этой банковской услугой, с каждым годом становится больше. Как и любая объективная реальность, кредит играет определенную роль. К примеру, кредит на развитие бизнеса дает возможность предприятию решить определенные производственные задачи, которые требуют срочных финансовых вливаний. Огромное значение кредитный механизм имеет для экономики страны в целом, ведь именно он способствует созданию так называемого ссудного капитала, который участвует в более рациональном распределении денежных масс в различных отраслях экономики. Отдельным людям получение кредита в банке помогает быстро приобрести дорогую и давно желанную вещь, решить жилищные проблемы, получить образование – одним словом, улучшить качество жизни. Поэтому многие воспринимают кредит как очевидное благо и стремятся его получить, естественно, на более выгодных условиях для себя.

В настоящее время существуют даже организации (кредитные брокеры), специализацией которых является помощь в получении кредита. Кредитные брокеры, как правило, являются независимыми компаниями, дающими объективную информацию о кредитной политике отдельных банков и предоставляющими целый ряд полезных услуг. Они помогают выбрать банк, предлагающий наиболее оптимальный для конкретного случая кредитный продукт. Обычно банки не склонны раскрывать всю информацию, поэтому, получив, например, кредит наличными, клиент может не знать о том, что при его погашении ему придется выплачивать проценты за дополнительные услуги банка. Обращение за помощью к кредитному брокеру позволит узнать обо всех «подводных камнях» конкретной кредитной программы и, в частности, заранее узнать о скрытых процентах, которые придется выплачивать клиенту банка. В некоторых случаях кредитный брокер может даже выступать в качестве поручителя клиента при получении им потребительского кредита.

Особой популярностью у населения пользуется кредит на неотложные нужды, несмотря на то, что в целом процентная ставка на этот вид кредитования является более высокой, чем в случае целевых кредитов. Объясняется это просто: далеко не все можно приобрести, используя механизм целевого кредитования. Если человеку срочно нужны деньги, и желания сообщать о том, на что он собирается их потратить, у него нет, то нецелевой кредит – именно то, что может ему помочь. Для получения такого кредита обычно не требуется залог или поручительство, хотя некоторые банки даже нецелевые кредиты предоставляют на более жестких условиях. Напротив, кредит, предоставляемый для конкретных целей (например, покупка жилья или машины), практически всегда выдается под залог имущества, что естественно снижает риск банка. Именно этим объясняются более низкие процентные ставки целевого кредитования.

Большое значение имеет кредит без справок о доходах, ведь далеко не все готовы легко подтвердить свою финансовую состоятельность. Просьба занять денег воспринимается сейчас даже близкими людьми негативно, банковский кредит становится подчас единственной соломинкой, за которую человек может ухватиться и выбраться из затруднительного положения. Между тем есть люди, получающие зарплату в конверте, потому что работают на предприятиях, владельцы которых скрывают от государства свои доходы, чтобы не платить большие налоги. Для работников таких предприятий данный вид кредитования является, по сути, единственной возможностью получить финансовую помощь.

Для получения некоторых видов кредита нужно предоставить банку довольно объемный пакет документов. Следует знать, что чем больше данных о клиенте получит банк, тем выше вероятность, что кредит будет предоставлен на более выгодных для клиента условиях. Кредиты, которые оформляются быстро и с минимальным числом документов,

связаны с большими рисками для банков, поэтому их процентная ставка обычно оказывается достаточно высокой. Не маловажным фактором, является и то, что пользование услугами банков: а именно, получение кредита, пользуются спросом больше в европейских банках

Если сравнивать ставки по кредитам в европейских и казахстанских банках, то очевидным становится безоговорочное преимущество первых – процентная ставка в европейском банке в среднем в 1.5-2 раза ниже той, что предлагают финансовые учреждения стран СНГ.

Что послужило причиной такой ситуации?

Можно выделить три главных фактора, которые влияют на ценообразование казахстанских кредитов.

Первый из них – уровень инфляции. В среднем по Европе уровень инфляции колеблется на уровне 3% в год, в то время как в Казахстане годовой рост цен достигает 6%. Это делает европейские ставки по кредитам просто недостижимыми для казахстанских банков – так как в таком случае им придется работать себе в убыток.

Второй – повышенный риск. Если сравнивать уровень западной финансовой системы и казахстанской, то понятно, что последняя все еще находится на стадии развития, и в этом процессе заложено немалое количество рисков, с которыми необходимо считаться и кредитором. Поэтому повышенную процентную ставку можно рассматривать как своего рода страховой взнос, который призван обезопасить банки от негативных последствий потрясений финансового сектора.

Третий фактор, определяющий уровень казахстанских ставок – это источник кредитных ресурсов. Зачастую коммерческие банки стран СНГ прибегают к практике займа кредитных средств за рубежом. Для того чтобы эти ресурсы дошли до заемщика в Казахстане, им приходится пройти немалую цепочку посредников и тем самым значительно прибавить в цене.

Безусловно, кредиты в европейских банках более выгодны, и для предпринимателей это возможность существенно сократить свои издержки при расширении бизнеса. Однако бытует мнение, что для россиянина получить кредит в европейском банке дело непростое, если вообще возможное. На самом деле это ошибочный стереотип, но существует несколько условий, для успешного получения кредита за границей.

Главное из них – это качественный залог. Каждый человек, держащий достаточно крупную сумму денег в зарубежных активах – будь то ценные бумаги или недвижимость – может рассчитывать на практически беспрепятственное получение европейского кредита. Как правило, европейские банки выдают кредиты размером не менее полумиллиона долларов – с меньшими суммами частные банки (а именно они специализируются на кредитовании нерезидентов) просто не заинтересованы работать.

Условия кредита – сумма и ставка – зависят от качества и размера залога. Если под залог депозита в европейском банке можно рассчитывать на кредит размером до 100% от суммы вклада, то под недвижимость и ценные бумаги доля сократится до 50% от суммы залога [5]. Рассматривая роль кредита в реализации безналичного оборота, нельзя пренебрегать следующим фактом. Дабы бесперебойно осуществлять платежи, у компаний и населения, время от времени должна возникать дополнительная потребность в средствах. Она в значительной мере формируется вследствие несовпадения повседневных сумм валютных поступлений и затрат. Образующуюся при всем при этом временную нужду в средствах можно удовлетворить с помощью привлечения займа. Это говорит о значении использования кредита для бесперебойного безналичного валютного оборота. Для применения положительных сторон кредитного механизма в качестве добавочного источника финансирования для бесперебойного безналичного оборота денежной массы важно соблюдение требования, которое состоит в недопущении предоставления займов для покрытия дефектов в работе кредитозаемщиков и обеспечении выдачи займов в объеме обоснованной потребности в деньгах.

Список использованных источников

1. Сьеса де Леон, Педро. Хроника Перу. Часть Вторая. Глава
2. Первая часть книги «Хроника Перу», (1553)
3. Финансы и кредит: Учебник / Под ред. проф. М. В. Романовского, проф. Г.Н.Белоглазовой. — М.: Высшее образование, 2006

УДК 330.332

ИНВЕСТИЦИОННАЯ ПРИВЛЕКАТЕЛЬНОСТЬ ПРЕДПРИЯТИЙ В РОССИИ: ПРОБЛЕМЫ И ИХ ПРИЧИНЫ

Ильина Екатерина Вадимовна

dens-tomsk@ya.ru

Магистрант национального исследовательского Томского политехнического
университета, Томск, Россия

Научный руководитель – Е.Ю. Калмыкова

В настоящий момент понятие инвестиционной привлекательности является достаточно новым, так как в экономической литературе появилось сравнительно недавно. Термин инвестиционной привлекательности используется, прежде всего, для характеристики и оценки объектов инвестирования, сравнительном анализе процессов и рейтинговых соизмерений.

Понятие «инвестиционная привлекательность» остается поводом для научных дискуссий, так как экономической литературой до настоящего не дается целостного представления о содержании понятия "инвестиционная привлекательность", а также о ее связи с финансовой устойчивостью и финансовым состоянием предприятия.

Мнения авторов об инвестиционной привлекательности во многом расходятся:

По мнению Г.Бирмана и С.Шмидта инвестиционная привлекательность представляется совокупностью показателей, которые характеризуют финансовое состояние предприятия. И.А. Бланк утверждал, что инвестиционная привлекательность состоит в непосредственной связи со стадиями жизненного цикла предприятия. А.Б. Крутик, Д.А. Ендовицкий, и Г.Никольская сходятся во мнении, что инвестиционной привлекательностью является общая характеристика всех недостатков и преимуществ рассматриваемого предприятия.

М.Н. Крейнина считает, что инвестиционная привлекательность заключается во множественности фундаментальных и фондовых показателей объекта инвестирования. С.Бухдрукер представлял ее как интегральную характеристику анализируемого объекта с позиций доходности инвестиций, перспективности развития объекта и существующего уровня инвестиционных рисков.

С.С. Донцов и В.В. Бочаров рассматривали термин с позиции рынка ценных бумаг и определили инвестиционную привлекательность надежностью ценных бумаг, которые выпускает данное предприятие.

С.П. Конторович полагал, что под инвестиционной привлекательностью можно понимать систему экономических отношений между хозяйствующими субъектами относительно эффективности развития бизнеса и поддержания конкурентоспособности бизнеса. Эти отношения включают показатели эффективности аспектов деятельности предприятия, которые включают в себя формальные и неформальные показатели. Первые рассчитываются на основе данных финансовой отчетности, вторые же не имеют определенного набора исходных данных, поэтому оцениваются экспертным путем.

Л.Ф. Мухаметшина определила инвестиционную привлекательность как самостоятельную экономическую единицу, представляющую собой совокупную характеристику показателей инвестиционного потенциала предприятия, отражающую эффективное использование активов предприятия, существующий уровень инвестиционных