

За таких умов стратегічне управління може бути виконане при реалізації таких етапів як: 1 – створення ініціативної групи із суб'єктів господарювання, розташованих на суміжних територіях; 2- аналіз зовнішнього та внутрішнього середовища туристично-рекреаційної сфери та визначення потенційних учасників кластера; 3 – формування місії та визначення стратегічних цілей розвитку туристично-рекреаційної сфери регіону; 4 – розробка стратегії розвитку туристично-рекреаційної сфери шляхом створення кластерів – формуванню портфелю стратегій та вибір стратегічних альтернатив); 5 – реалізація стратегії – побудова структури туристичного кластера, підготовка установчих документів, державна реєстрація, формування корпоративної культури кластера; 6 – контроль за реалізацією стратегії, її оцінка та корекція місії і стратегічних цілей.

**Література:** 1. Про Концепцію державної регіональної політики [Електронний ресурс] / Указ Президента України. – Режим доступу: <http://zakon.rada.gov.ua>. 2. Стратегія економічного та соціального розвитку Одеської області до 2020 року [Електронний ресурс] / Рішення обласної ради від 28 жовтня 2011 року №272-VI. – Режим доступу: <http://oda.odessa.gov.ua>.



**Дем'янчук М.А.**  
кандидат економічних наук, старший  
викладач кафедри економіки і  
моделювання ринкових відносин

**Петручок М.В.**  
студент 3 курсу, напряму підготовки  
«Фінанси та кредит»

*Одеський національний університет імені І.І.Мечникова,  
м. Одеса, Україна*

## **ПОТРЕБИТЕЛЬСКОЕ КРЕДИТОВАНИЕ В ОДЕССКОМ РЕГИОНЕ**

Потребительское кредитование с каждым годом приобретает все большую актуальность. Это связано с тем, что все звенья общества стремятся эффективно функционировать, а без развития банковской инфраструктуры, прежде всего потребительского кредитования, невозможно повысить жизненный уровень всех слоев населения. Потребительский кредит является одним из самых популярных видов банковских операций в развитых странах. Такое широкое распространение вызвано в первую очередь тем, что эта форма кредита способствует расширению емкости рынка по целому спектру потребительских товаров и услуг.

Отдельные вопросы теоретического и практического значения потребительского кредитования исследовали такие ученые как Карлова И.А., Лагутин В.Д., Мороз А.М., Мочерний С.В., Свалка М.И., Тыркало Г.И. Однако исследования, которые охватывали все составляющие системы кредитных отношений, возникающих в рыночных условиях между банком и населением на региональном уровне, проводились в недостаточной степени. Таким образом, целью работы является исследование особенностей потребительского кредитования на уровне региона.

В экономической и законодательно-нормативной литературе на сегодняшний день не существует единой точки зрения относительно определения сущности потребительского кредита. Рассмотрим основные определения термина «потребительский кредит».

Тыркало Г.И. определяет потребительский кредит как средства, предоставляемые коммерческими банками гражданам Украины под процент во временное пользование на условиях обеспечения, возвратности, срочности, платности и целевой направленности [5].

По определению Лагутина В.Д., потребительский кредит - это кредит, который предоставляется физическим лицам на приобретение потребительских товаров и услуг и который погашается постепенно. Потребительский кредит характеризует отношения, возникающие по поводу финансирования потребностей конечного потребления. Субъектами потребительского кредитования в качестве заемщиков выступает население, в качестве кредитора - банки, кредитные союзы, предприятия-производители, торговые посредники. Потребительский кредит по форме предоставления делится на прямой (предоставляется непосредственно банковскими

учреждениями) и косвенный (предоставляется через посредников, торговые организации и т.д.) [1].

А. М. Мороз и М. И. Свалка под потребительским кредитом понимают кредит, направляемой на удовлетворение личных потребностей людей, то есть обслуживает сферу личного потребления [2].

По определению С.В. Мочерного, потребительский кредит - это кредит, который предоставляется только в национальной денежной единице физическим лицам-резидентам Украины на приобретение потребительских товаров длительного пользования и услуг и возвращается в рассрочку, если иное не предусмотрено условиями кредитного договора. Субъектами кредитных отношений являются физические лица (заемщики), а в лице кредитора выступают банки, другие кредитные учреждения (ломбарды, пункты проката и другие предприятия и организации). Между банком и населением может существовать и посредник, например торговая организация, однако при этом содержание потребительского кредита не меняется [3].

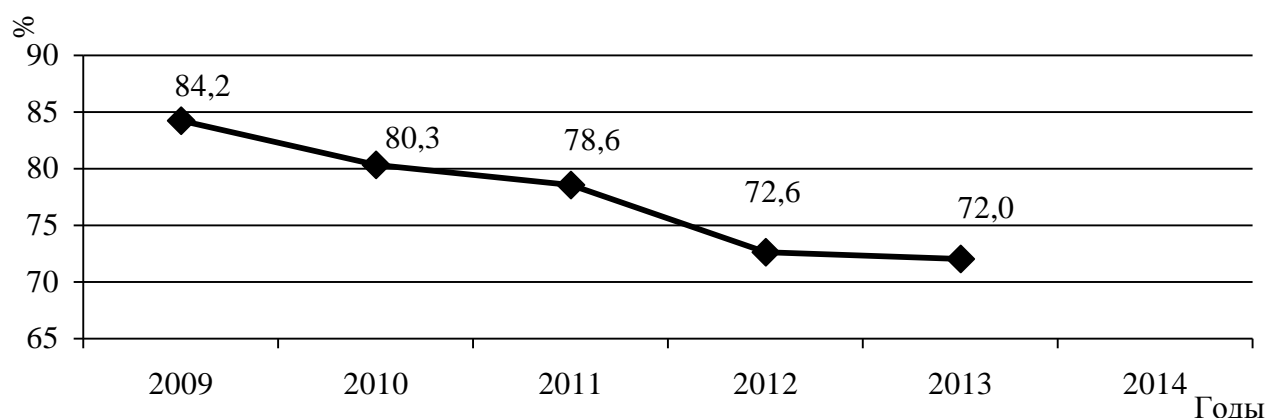
В Законе Украины «О защите прав потребителей» отмечается, что потребительский кредит - средства, предоставляемые кредитодателем (банком или другим финансовым учреждением) физическим лицам на приобретение потребительских товаров или услуг во временное пользование, под процент, на условиях обеспечения, срочности, платности и целевой направленности [4].

Объектами потребительского товара обычно, есть товары длительного пользования (жилье, автомобили, мебель, сложная бытовая техника) или на потребительские цели, товары или услуги (обучение, лечение, туризм и т.д.) [4].

Также важно отметить, что не все ученые в своих определениях потребительского кредита обратили внимание на основные принципы кредитования, а именно обеспечение, возвратности, срочности, платности и целевой направленности кредита.

Противоречивым среди экономистов есть вопрос о предоставлении потребительского кредита юридическим лицам. Во многих странах с рыночной экономикой предприятия обеспечивают своих работников жильем и объектами социально-культурного назначения. Даже в условиях экономического кризиса в Украине некоторые предприятия осуществляют строительство таких объектов, особенно жилых домов. Для этого они могут получать кредит [5].

Как отмечают некоторые ученые, кредитные операции занимают основную долю в активах отечественных банков, поэтому рассмотрим динамику данного показателя на уровне Одесского региона (рис. 1).



**Рис. 1. Динаміка частки кредитів в структурі активів банків м. Одеси, %**

*Істочник: розраховано на основі [6].*

По даним рис. 1 можна зробити висновок, що кредити дійсно займають вагомий частку в активах банків регіону, в течение досліджуваного періоду їх частка знаходиться в межах від 72% до 84%. При цьому варто відзначити, що частка кредитів має стійку тенденцію до скорочення, за вказаний період вона зменшилася на 13,6 процентних пунктів. Тобто, можна сказати, що кризис декілька змінив структуру активів українських банків.

Учитывая тот факт, что кредиты являются основным элементом формирования активов банков, проведем более детальный анализ структуры кредитования отечественных банков на региональном уровне (рис. 2).



**Рис. 2. Структура кредитного портфеля банков Одесской области, %**  
 Источник: рассчитано на основе [6].

Данные рис. 2 свидетельствуют, что банковские кредиты в Одесской области в основном предоставлялись субъектам хозяйствования и физическим лицам, то есть, их кредитный портфель был сформирован кредитованием реального сектора экономики. Удельный вес потребительского кредитования в течение исследуемого периода также устойчиво сокращался.

Это обусловлено такими проблемами потребительского кредитования в Одесском регионе, которые также присущи всей сфере потребительского кредитования украинской экономики:

- неудовлетворительный уровень качества совокупного кредитного портфеля банков, вызванный ростом доли просроченной задолженности за последние годы;
- высокий уровень ставок по потребительским кредитам по сравнению с учетной ставкой НБУ;
- разрыв сроков привлечения банками на международном рынке краткосрочных кредитов и размещенных ими средств на долгосрочной основе среди населения.

Кроме указанных проблем, существует целый ряд объективных факторов, препятствующих развитию потребительского кредитования в Украине, а именно: сравнительно высокий уровень стоимости разработки и внедрения новых видов услуг; недостаточное количество квалифицированных работников, способных эффективно взаимодействовать с клиентами - физическими лицами, и неэффективная система распределения полномочий между ними в процессе кредитования; недостаточно развитая рыночная инфраструктура филиалов и представительств и низкий уровень качества кредитных продуктов; невысокий уровень доходов большей части населения, не позволяет банкам активно применять полноценные депозитные стратегии для физических лиц, в результате чего банки не имеют возможности реализовывать собственный кредитный потенциал на рынке розничного кредитования.

Обобщение проблем, существующих в сфере розничного банковского кредитования, позволяет перейти к возможному пути их решения, а именно:

- создание эффективной инфраструктуры бюро кредитных историй;
- улучшение методического обеспечения оценки кредитоспособности заемщиков, которое должно включать широкое использование скоринговых систем;
- сокращение доли кредитных средств в наличной форме, что будет способствовать уменьшению издержек обращения, и усиление контроля за целевым использованием кредита [3];
- введение высокопрофессиональных юридических служб, способных эффективно оценивать все правовые аспекты взаимодействия банков с клиентами и в случае необходимости реализовывать права банка в судебном порядке;

- активное использование инструментов маркетинга, а именно сегментации и кластерного анализа, с целью уменьшения расходов банков на рынке розничного кредитования;

- отделение рынка экспресс-кредитования от автокредитования и ипотеки и создание «нишевых программ» для отдельных групп заемщиков, а именно пенсионеров, студентов, туристов и т.

**Литература:** 1. Лагутин В.Д. Кредитование: теория и практика: учебное пособие - 3-е изд., Перераб. и доп. - М.: Знание, КОО, 2002. - 215 с. 2. Мороз А. М. Банковские операции: учебник / А.М. Мороз, М.И. Свалка, М.Ф. Пуховкина и др. / Под ред. А.М. Мороза. - М.: КНЭУ, 2000. - 384 с. 3. Мочерний С. В. Банковская система Украины / С. В. Мочерний, Л. С. Тришак. - Львов: Триада плюс, 2004. - 304 с. 4. О защите прав потребителей [Электронный ресурс] Закон Украины от 12.05.1991 № 1023-ХІІ. - Режим доступа: <http://zakon4.rada.gov.ua/laws/show/1023-12> 5. Тыркало Р. И. Банковское дело: учебное пособие / Г. И. Тыркало. - Тернополь: «Карт-бланш», 2001 - 314 с. 6. Официальный сайт Государственной статистической службы Украины в Одесском регионе [Электронный ресурс]. - Режим доступа: [www.od.ukrstat.gov.ua](http://www.od.ukrstat.gov.ua).

---

***Kiforenko O.V.***

PhD in Economics, senior lecturer of the Department of Finances and Credit of  
*Uman National University of Horticulture,*  
*Uman, Ukraine*

## **THE USAGE OF THE QUALITY MANAGEMENT SYSTEMS AS THE GUARANTEE OF COMPETITIVE PRODUCTION**

The main purpose of any enterprise is to produce the goods of such a quality that would ensure its high competitiveness level in the market and meet a consumer's requirements as well as guarantee the rapid realization of the said goods together with providing means for an enterprise successful functioning and further development. The absolute acknowledgement of quality management problems in agro – industrial complex and in its enterprises proves that quality management theory should be developed. So, the quality management problems are extremely topical not only for the successful functioning of a region and a country economy in general, but that of a single enterprise in particular.

The purpose of this research is to define the quality management functions, to construct the scheme of the potential range of quality management in agro – industrial complex enterprises as well as to define the most important problems of our country before entering the European Union.

It is impossible to effectively manage the quality without observing the ISO standards. The ISO 9000 norms have become the international standards of processes management which aim at creating of the organizational system in a company that would ensure the high and constant quality of production and services. The effectiveness of good practices system in the agro – industrial complex is the derivative from the effective quality management system in the enterprises of agro – industrial complex. The quality management is implemented through management functions system in any enterprise (Figure 1).

The enterprise activity under the conditions of a market economy emphasizes the economic component of quality management as it has a significant impact on the competition intensification in the field of quality if we talk about services offer connected with customer services and price competition. The economic component of the quality management in an enterprise should include the economic reasons and results of quality management, economic efficiency and quality optimization as well as economic stimulation of quality improvement. Let's follow the scheme of the potential range of quality management in agro – industrial complex enterprises in Figure 2.