

Информационная потребность общества на вопросы недвижимости постоянно растет, это можно увидеть на слайде, а также можно увидеть и рост динамики запроса на электронные услуги (табл. 1).

Таблица 1

Рост динамики запроса на электронные услуги

Период	Всего	Через портал	Через МФЦ
1 кв. 2014 г.	286281	25776	6828
1 кв. 2015 г.	365440	36105	41855
% повышения	на 22%	на 29%	на 84%

Что касается взаимоотношения инвестора и государственных служб:

- срок постановки на кадастровый учет сокращен до 10 дней (раньше было 12);
- срок получения сведений из государственного кадастра недвижимости сокращен до 4 дней (вместо 5);
- время ожидания в очереди в офисах по области до 8 мин., в офисе Центрального аппарата – 13–14 мин.;
- и так далее.

В заключении можно сказать, что в государстве создана система обеспечения достаточной доступности регистрационно-кадастровой информации как инструмента повышения инвестиционной активности территории, а также согласно реализации планов «дорожной карты» сроки предоставления государственных услуг сокращаются, это также способствует повышению инвестиционной активности территории.

Список литературы:

- [1] Завалько Н.А. Рыночные инструменты: теоретический аспект // Креативная экономика. – 2013. – № 3 (75). – с. 102–107.
- [2] Конституция Российской Федерации 1993 год / [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.constitution.ru/10003000/10003000-3.htm>
- [3] Федеральный закон от 24.07.2007 № 221-ФЗ «О государственном кадастре недвижимости» [с изм. И доп. на 21.07.2014 г.] / [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://base.garant.ru/12154874/>
- [4] Электронный портал оказания государственных услуг Росреестра / [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://rosreestr.ru/wps/portal>
- [5] Постановление Госкомстата России от 19 апреля 2002г. / [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.mnogozakonov.ru/catalog/date/2002/4/19/27662/>

А.В. Воробьев, А.А. Мирошниченко
ФГБОУ ВО «ВГУВТ»

**ФАКТОРЫ ВЛИЯНИЯ НА РАЗРАБОТКУ
КРЕДИТНОЙ ПОЛИТИКИ БАНКА**

Кредитная политика – это стратегия и тактика банка в области кредитных операций. Не существует единой кредитной политики для всех банков. Каждый банк формирует свою собственную кредитную политику, учитывая экономические, политические, географические, организационные и иные факторы, оказывающие влияние на его деятельность. Считается, что риски банка повышаются, если он не имеет своей кредитной политики; если он ее имеет, но не довел до сведения всех исполнителей;

если он имеет противоречивую или неконкретную политику. Кредитная политика в части стратегии вбирает в себя приоритеты, принципы и содержательные цели конкретного банка на кредитном рынке, а в части тактики – финансовый и иной инструментарий, используемый данным банком для реализации его целей при осуществлении кредитного процесса. Таким образом, кредитная политика создает необходимые общие предпосылки эффективной работы персонала кредитного подразделения банка, объединяет и организует усилия персонала, уменьшает вероятность ошибок и принятия нерациональных решений. В зарубежной банковской практике формирование кредитной политики включает, во-первых, определение стратегии, утверждаемой советом директоров (правлением); во-вторых, разработку подробного руководства по осуществлению кредитных операций, призванного обеспечить реализацию стратегических направлений деятельности банка в данной сфере. Подготовкой такого руководства обычно занимается специальное подразделение, в чьи функциональные обязанности входит также контроль за выполнением требований данного документа. Руководство является конфиденциальным документом и даже внутри банка доводится до сведения лишь тех служащих, которые участвуют в кредитном процессе. Для принятия банком решений по выбору собственных целей в сфере кредитования важное значение имеют: постановка общих целей деятельности банка на предстоящий период, в частности в отношении доходности и ликвидности, адекватный анализ кредитного рынка, включая отношения централизованных кредитных ресурсов к общей массе кредитных вложений по стране в целом или региону, ясность перспектив развития ресурсной базы банка, верная оценка качества своего кредитного портфеля, учет динамики уровня квалификации персонала.

Кредитование юридических лиц является одним из основных направлений банковского бизнеса, которое имеет свои определённые особенности, связанные главным образом с правовым статусом юридического лица. Например, в отличие от физического лица, юридическое лицо может быть зарегистрировано в различных организационно-правовых формах.

В зависимости от нужд предприятия, различают несколько видов кредитов юридическим лицам:

Краткосрочный коммерческий кредит – незаменимая помощь, когда идет речь о финансировании оборотных средств:

- Кредитная линия;
- Овердрафт. [1, 3]

Долгосрочный коммерческий кредит – удобный инструмент для финансирования развивающихся проектов, связанных с вложением в основные средства, например: в приобретение транспортных средств, новых производственных установок, недвижимости и т.д.

Если юридическое лицо занимается торговлей или производством и ему необходимо обеспечить нужный ассортимент товара или поддерживать запасы на должном уровне, может пригодиться краткосрочный заем. В таком случае кредитная линия является удобным видом финансирования для увеличения оборотного капитала.

Овердрафт расчетного счета также является удобным видом получения дополнительных средств. Однако обе эти ссуды имеют лимиты.

С помощью краткосрочных ссуд юридическое лицо получает возможность пополнить оборотные средства своего предприятия: оплатив часть использованной ссуды, оно снова может пользоваться предоставленным лимитом на прежних условиях.

Краткосрочные кредиты позволяют экономить деньги и время, поскольку проценты обычно взимаются за использованные средства и ссуда начисляется быстро. Данный вид финансирования также может быть использован для заключения международных сделок в торговле.

Если для развития бизнеса необходимо приобрести, реконструировать или благоустроить недвижимость, приобрести транспортные средства, технику или установки,

новые технологии или любые нематериальные активы, долгосрочные кредиты – самый выгодный вид финансирования.

Каждый кредитный проект и клиент индивидуален и банк с особым вниманием подходит к оценке каждого проекта и ищет наилучшее решение, которое подойдет именно для конкретного клиента и в конкретном случае.

Российский малый и средний бизнес, который пользовался программами кредитования Банка, в 2015 году может ощутить нехватку ресурсов в связи с тем, что банк пересматривает свою стратегию.

Банки в связи с изменившейся ситуацией на финансовых рынках и массовым отзывом лицензий кредитных учреждений пересматривает свою стратегию и уменьшает количество банков-партнеров, ужесточая требования к их финансовой устойчивости. Это, конечно, печально для субъектов малого и среднего бизнеса, которых более активно обслуживали именно средние банки.

Получая длинные и дешевые ресурсы, банки могли инициировать проекты по модернизации существующего бизнеса или запуску новых моделей предпринимательства.

Если данное направление будет урезано, то многие малые и средние предприятия, которые активно пользовались этими денежными средствами, в 2015 году, скорее всего, недополучат данный ресурс. Предприниматели будут вынуждены либо решать со своими банками-партнерами вопросы кредитования за счет настройки их программ под свои требования, что будет достаточно тяжело сделать, либо переходить в более крупные банки, которые останутся в рамках этой программы.

Риски по кредитам зависят от того, какую организационно-правовую форму имеет предприятие. В меньшей степени здесь рискуют владельцы ООО. Они в случае банкротства и невыплаты кредита могут потерять лишь свою долю в уставном капитале. А она может быть просто смешотворной. Однако при небольшом уставном капитале банки вряд ли выдадут крупный кредит, так что это палка о двух концах. А вот кредитование малого бизнеса, в частности индивидуальных предпринимателей, в этом отношении менее выгодно, так как человек, на которого зарегистрировано ИП, отвечает перед банком всем своим имуществом. Так что невыплата по кредиту грозит потерей не только бизнеса, но и квартиры, машины и другой собственности. Однако здесь нужно учесть, что кредитование малого бизнеса в нашей стране может проводиться на льготных условиях, с предоставлением государственной поддержки.

Немаловажное значение имеет то, на каких условиях предоставляются кредиты юридическим лицам. Прежде всего, обращается внимание на процентную ставку и авторитет банка, который предлагает кредитный продукт. Чем солиднее организация, предоставляющая займ, тем ниже риск различных мошеннических действий с её стороны, скрытых пунктов договора и т.д. Вообще получение займа требует обязательного участия в процессе подготовки и подписания документов опытного юриста со стороны заёмщика.

Конечно, между займами, предоставляемыми частным лицам и кредитованием лиц юридических большая разница. В основном эти отличия вызваны суммами, которые организации и предприятия «одалживают» у банков, да и риски у них совершенно другие, что влечет за собой ответственность более высокого уровня. При кредитовании малейшее несоответствие условиям договора карается штрафными санкциями, которые в отношении юридических лиц куда более высоки.

Если говорить об общих чертах при кредитовании частных и юрлиц, то в первую очередь это обязательства заемщика вносить платежи точно по графику, предусмотренному кредитным соглашением. Разумеется, при невыполнении этой главной обязанности, заемщик будет наказан штрафом. Как правило, размер «наказания» будет зависеть от суммы просроченного платежа, так как выражается в процентном соотношении, и периода просрочки в днях. Перед подписанием соглашения стоит более

чем подробно ознакомиться с теми его пунктами, где банк «говорит» о том, что является просрочкой и каким будет размер штрафа за ее допущение.

Одним из требований банков по отношению к заемщикам-юрлицам является открытие расчетного счета в этой кредитной структуре и проведение через него всех своих расчетно-кассовых операций. [2]

В данной статье видно, что не существует единой кредитной политики абсолютно для всех банков, так или иначе, банк отчасти сам формирует собственную кредитную политику, учитывая ряд экономических, политических, географических, организационных и иных факторов.

При организации кредитного процесса важны принципы взаимоотношений с клиентом, понимание на какие отношения с клиентом банк настроен на долгосрочные или на разовые сделки, приоритеты в кредитном деле, система моральных ценностей.

Список литературы:

[1] <http://banker.ua/credit/terms/4069/> – словарь кредитных терминов

[2] <http://www.bankist.ru/article/230712/406/> – кредитование юридических лиц – штрафные санкции

[3] Карякина О.А., Капшина Ю.К. Деньги, кредит, банки/ Курс лекций

А.В. Воробьев, В.И. Олюнин, Е.В. Упадышева
ФГБОУ ВО «ВГУВТ»

СРАВНИТЕЛЬНЫЙ АНАЛИЗ СОВРЕМЕННЫХ МЕТОДОВ ФИНАНСОВОГО (БЮДЖЕТНОГО) ПЛАНИРОВАНИЯ

Финансовое планирование на государственном и муниципальном уровнях обеспечивается системой финансовых планов, которые увязываются с материальными и трудовыми балансами в стоимостном выражении. Каждый финансовый план решает задачи организации и управления финансами в конкретном звене управления.

Качество разрабатываемых финансовых планов, в первую очередь, зависит от правильности выбора методов финансового планирования, сочетания различных видов и методов планирования, с последующей выработкой и применением методики финансового планирования, наиболее подходящей для конкретного хозяйствующего субъекта, субъекта РФ, муниципального образования.

В данной статье мы рассмотрим основные методы бюджетного планирования.

Для начала дадим определение бюджетного планирования, являющегося одним из основных элементов начальных этапов бюджетного процесса.

Бюджетное планирование – это комплекс организационно-технических, методических и методологических мероприятий на таких стадиях бюджетного процесса как составление, рассмотрение и утверждение бюджетов для определения объемов и источников формирования и направлений использования бюджетных ресурсов государства и местного самоуправления с целью обеспечения стабильного социально-экономического развития общества.

Оптимальные управленческие решения, принимаемые на всех этапах бюджетного процесса, должны базироваться на качественной и количественной оценках условий и факторов, влияющих или действующих в бюджетной сфере и вне ее, учитывать произошедшие и ожидаемые изменения. Проведение такой оценки с различных аспектов возможно благодаря применению различных методов финансового (бюджетного) планирования, неразрывно связанного с социально-экономическим планированием и прогнозированием развития соответствующей территории.