

В таких банках, как Альфа-Банк, Совкомбанк, Банк Уралсиб, Азиатско-Тихоокеанский Банк, Восточный экспресс банк, МосОблБанк, Хоум Кредит энд Финанс Банк кредит можно взять без поручителей. Однако в некоторых кредитных учреждениях наличие поручителей зависит от суммы кредита. Оформляя поручительство, банк получает дополнительные гарантии возвратности кредита и одновременно снижает риск выдачи кредита недобросовестным клиентам.

Благодаря самым разнообразным программам кредитования студенческий, туристический, пенсионный, товарный для широких слоев населения в банках ВТБ 24, МосОблБанк и Россельхозбанк, ставки различаются в зависимости от видов кредита. Необходимо отметить то, что для физических лиц, которые получают заработную плату на счет карты, открытой в банке, применяются льготные условия кредитования, в том числе пониженные процентные ставки. Такие программы предлагают Россельхозбанк, Сбербанк России, Альфа-Банк.

Лидирующую роль по предоставлению банковских услуг играет Сбербанк России. По итогам 2010 г. на рынке кредитования физических лиц на долю Сбербанка России приходилось 31,8 %. Такое положение обусловлено наличием разветвленной филиальной сети по всей стране [2]. В г. Юрге Сбербанк России так же занимает лидирующее место среди банков города по предоставлению услуг.

Проведя анализ кредитно-банковской сферы г. Юрги можно сделать следующие выводы. В Юрге процентная ставка по потребительскому кредитованию выше, чем в других городах Кузбасса (Междуреченске такая ставка в среднем составляет 19,4%, в Анжеро-Судженске – 19,6%). Это можно объяснить тем, что в этих городах действуют банки, которых нет в г. Юрге, например, Углеметбанк, Газпромбанк. В анализируемом городе применяется гибкий подход к каждому заемщику. Банк предоставляет кредиты как с поручительством, либо залоговым обеспечением, так и без поручительства. Заемщиком может выступать любой гражданин РФ от 18 лет и до пенсионного возраста. Некоторые виды потребительских кредитов предполагают предоставление банковской ссуды отдельным категориям граждан, например, студентам, пенсионерам, военным. Кредиты этим группам заемщиков могут отличаться условиями выплат от стандартных условий кредитования. Банками создаются новые и совершенствуются старые кредитные продукты, предназначенные для населения, кредиты становятся все более доступными.

Для привлечения клиентов банки применяют различные методики, среди которых: наружная реклама, реклама в СМИ, рассылка адресных писем-предложений и др. Однако оформление кредита через Интернет на сегодняшний день является менее развитой банковской услугой. Количество пользователей в Интернете растет с каждым днем, и поэтому, мы считаем, что нужно развивать именно такой подход в услуге кредитования населения. Это позволит банкам привлечь дополнительное число заемщиков. Сделать кредитование более привлекательным возможно также за счет проведения различных акций и специальных предложений.

Литература.

1. Официальные сайты банков. Режим доступа: [<http://alfabank.ru/>], [<http://www.bankuralsib.ru/>], [<http://www.express-bank.ru/>], [<http://www.atb.su/>], [<http://www.vtb24.ru/>], [<http://www.bankkansky.ru/>], [<http://www.mdm.ru/>], [<http://mosoblbank.ru/>], [<http://www.rshb.ru/>], [<http://sberbank.ru/>], [<http://www.sovcombank.ru/>], [<http://nsk.homecredit.ru/>]
2. Вострухина Т.Ю. Факторы и условия, влияющие на развитие банковских услуг в регионах // Вопросы экономики и права. 2011. № 4 // Режим доступа: <http://ecsocman.hse.ru/text/36910752/>

НАГЛЯДНОЕ ПРЕДСТАВЛЕНИЕ МЕТОДОВ ОЦЕНКИ МАШИН И ОБОРУДОВАНИЯ

Н.А. Бударина, А.А. Кондратова, студенты группы 10720, кафедра ЭиАСУ

Научный руководитель: Подзорова Е.А.

Юргинский технологический институт (филиал) Национального исследовательского

Томского политехнического университета

652055, Кемеровская обл., г. Юрга, ул. Ленинградская, 26, тел. 8 (38451) 6-44-32

В настоящее время, с каждым днем всё более возрастает роль заключений об оценке имущества, выполненных независимыми оценочными компаниями, при принятии собственниками либо менеджерами компаний различных управленческих решений в отношении основных средств (ОС) предприятия. Одним из трудных вопросов стоимостных оценок ОС является анализ влияния

стоимости машин и оборудования на себестоимость продукции, налогообложение, величину чистых активов и другие показатели финансово-экономической деятельности предприятия.

Актуальность темы

В большинстве предприятий России машины и оборудование сильно изношены. По бухгалтерским данным основная часть машин и оборудования имеет 100-процентный износ, тем не менее, активно эксплуатируется и, следовательно, имеет рыночную стоимость. Другая часть имеет нулевую стоимость за счет функционального, морального и (или) экономического устаревания, не имея бухгалтерского износа.

Особенно часто возникают вопросы определения стоимости как отдельных единиц, так и групп машин и оборудования (что гораздо чаще), при большом количестве их единиц (от нескольких тысяч на средних предприятиях до десятков тысяч на крупных). Важен как вопрос величины стоимости на определенную дату, так и прогноз изменения стоимости во времени, изменения стоимости после значительных дат (например, после дефолта, инфляции и т. д.).

В этом случае собственник либо управляющий, как правило, имеет интуитивное представление о стоимости как отдельных ОС, групп, либо всех фондов целиком. На этапе предпроектных работ задача оценщика - понять, насколько представления заказчика совпадают с реальностью. В результате оценки подробные расчеты должны подтвердить выводы оценщика, полученные из экспресс-анализа. На пути оценщика одним из главных препятствий стоит невозможность получения полного перечня исходных данных (их более 50 наименований) и отсутствие однозначной идентификации объекта оценки.

Недалеко то время, когда ни первичного, ни вторичного рынка имущества практически не существовало. В основном, после приобретения по разнарядке оборудования, оно, оставалось у своего первого владельца вплоть до списания. Очень редко менялся владелец (так же, как и при его приобретении, осуществлявшаяся по распоряжению "сверху"). Оборудование передавалось "с баланса на баланс", то есть безвозмездно, в некотором случае оно продавалось по фиксированной расчетной цене - остаточной стоимости.

Сейчас можно смело утверждать, что имущественный рынок, как первичный так и вторичный, действует, и оборудование на нем является - товаром распространенным и активным. Появился рынок - появилась потребность в оценке. В свою очередь оценка выдвинула требования в четкой идентификации объектов оценки. Идентификация - это выявление технических характеристик и свойств объектов и отнесение их к определенной группе основных средств. В дальнейшем эта информация будет служить первичными данными для расчетов стоимости объектов.

Объекты оценки машин и оборудования

Каждая группа оборудования имеет свой сектор имущественного рынка, рынок машин и оборудования широко структурирован.

Основная часть машин и оборудования в силу своей специфичности или специфичности производства, в котором оно занято, имеет ограниченный открытый рынок. По сравнению с рынком недвижимости, рынок машин и оборудования очень подвижен, это объясняется постоянным активным обновлением ассортимента машиностроительной продукции и выпуском наиболее новых образцов взамен устаревшим. К основным фондам относятся, находящиеся на предприятии и эксплуатируемые им машины и оборудование и представляют собой совокупность материально-вещественных ценностей, используемых в течение длительного времени в натуральной форме в качестве средств производства.

Исходным объектом оценки является инвентарный объект - законченный предмет или комплекс предметов со всеми приспособлениями и принадлежностями, относящимися к оцениваемому объекту.

В инвентарный объект, относящийся к силовым и рабочим машинам, производственному оборудованию, входят: фундамент, все приспособления к ним, принадлежности, приборы, индивидуальные ограждения и собственно сама машина или технологическое оборудование.

Поэтому, объектами оценки машин и оборудования являются:

1. Функционально самостоятельные машины, агрегаты и установки;
2. Технологические комплексы, объединяющие в соответствии с технологическим процессом технологические машины и вспомогательные устройства в поточные и автоматические линии;
3. Машинный или станочный парк производственного структурного подразделения, представляющий собой совокупность инвентарных объектов.

Машины и оборудование по выполняемому ими назначению в хозяйственной деятельности определяются как активная часть основных фондов, а недвижимость (здания и сооружения) - как пассивная часть.

Виды рыночной стоимости машин и оборудования

Расчет на конкретную дату обоснованной стоимости объектов - в существенной мере зависит также от ситуации на рынке - это и есть конечная цель оценки. В экономической, политической, торговой и производственной сферах возникает потребность в определении различных видов стоимости в зависимости от ситуации. Ситуация оценки - это конкретные обстоятельства и условия, которые вызвали необходимость оценки.

При оценке стоимости оборудования и машин в основном требуется оценки таких видов стоимости, как рыночная стоимость, стоимость первоначальная, восстановительная, остаточная, ликвидационная, утилизационная и страховая.

Понятие рыночной стоимости лежит в основе всей оценочной деятельности. Определение этого вида стоимости сформулировано в Федеральном законе "Об оценочной деятельности в Российской Федерации": "под рыночной стоимостью объекта оценки понимается наиболее вероятная цена, по которой данный объект оценки может быть отчужден на открытом рынке в условиях конкуренции, когда стороны сделки действуют разумно, располагая всей необходимой информацией, а на величине цены сделки не отражаются какие-либо чрезвычайные обстоятельства, то есть когда:

- одна из сторон сделки не обязана отчуждать объект оценки, а другая сторона не обязана принимать исполнение;
- стороны сделки хорошо осведомлены о предмете сделки и действуют в своих интересах;
- объект оценки представлен на открытый рынок в форме публичной оферты;
- цена сделки представляет собой разумное вознаграждение за объект оценки и принуждения к совершению сделки в отношении сторон сделки с чьей-либо стороны не было;
- платеж за объект оценки выражен в денежной форме".

Международная практика оценки машин и оборудования предполагает использование трех видов рыночной стоимости:

- обоснованная рыночная стоимость при продолжающемся использовании;
- обоснованная рыночная стоимость установленного оборудования;
- обоснованная рыночная стоимость при перемещении.

Задача оценки машин и оборудования может состоять в оценке только стоимости воспроизводства или стоимости замещения объекта.

Стоимость воспроизводства объекта оценки - сумма затрат в рыночных ценах, существующих на дату проведения оценки, с учетом износа объекта оценки.

Стоимость замещения объекта оценки - сумма затрат на создание объекта, идентичного объекту оценки, в рыночных ценах, существующих на дату проведения оценки с применением идентичных материалов и технологии, с учетом износа объекта оценки.

Инфляция и другие структурные сдвиги в экономике приводят к тому, что основные фонды предприятий обесцениваются. Не обеспечиваются нужные объемы накоплений средств для воспроизводства основных фондов.

Основным назначением стоимости воспроизводства и стоимости замещения является начисление бухгалтерского износа (амортизации), расчет налогов и статистический учет национального богатства. Для того чтобы избежать искажений действительных значений этих величин, необходима регулярная переоценка основных фондов.

Для того чтобы определить полную стоимость замещения или воспроизводства, необходимо учитывать износ: именно он определяет потерю стоимости объекта в процессе эксплуатации. Снижение стоимости вследствие частичной потери работоспособности из-за физического старения объекта называется физическим износом.

Снижение стоимости, связанное с потерей, уменьшением конкурентоспособности на рынке, называют моральным износом; он определяется одномоментно с появлением объекта-конкурента.

Снижение стоимости в связи с изменением экономической, социальной или политической ситуации носит название внешнего или экономического износа (устаревания).

Оценка износа является важным аспектом оценочного процесса, но требует отдельного всестороннего рассмотрения, которое в рамках данной статьи не предусмотрено. Задачей же статьи яв-

ляется изложение преимуществ возможного визуального сопоставления условий информационной обеспеченности оценочных расчетов по известным методам с целью выбора метода, позволяющего наиболее легко и быстро осуществить расчеты для оперативной оценки машин и оборудования с учетом имеющейся у оценщика информации.

Литература.

1. Грязнова А.Г., Федотова М.А. Оценка бизнеса. - Москва, "Финансы и статистика", 2003-460 с.
2. Ковалев А. П., Кумель А. А., Королев И. В. Фадеев П. В. Практика оценки стоимости машин и оборудования: Учебное пособие. – М.: Финансы и статистика, 2005- 265 с.
3. Ковалев А.П. Оценка стоимости активной части основных фондов. - Москва, "Финстатинформ", 1997-213 с.
4. Рутгайзер В.М., Дронова Н.Д., Еленева Ю.Я. и др. Оценка рыночной стоимости машин и оборудования. - Москва, "ДЕЛО", 1998-154 с.
5. Саприцкий Э.Б. Как оценить рыночную стоимость машин и оборудования на предприятии. - Москва, "Центр экономики и маркетинга", 1997-123 с.
6. Методические основы оценки машин и оборудования. Финансовая Академия при правительстве РФ / Институт профессиональной оценки. - Москва, "Институт профессиональной оценки", 2001-34 с.
7. Федеральный закон "Об оценочной деятельности в РФ" от 29 июля 1998 г. №135-ФЗ.
8. Федеральный закон "О внесении изменений и дополнений в Федеральный закон "Об оценочной деятельности в Российской Федерации" от 14 ноября 2002 г. №143-ФЗ.
9. Стандарты оценки, обязательные к применению субъектами оценочной деятельности", утверждены Постановлением Правительства РФ от 6 июля 2001г. №519.

ЭКОНОМИЧЕСКИ ОБОСНОВАННЫЙ СРОК ЭКСПЛУАТАЦИИ ИЗДЕЛИЙ МАШИНОСТРОЕНИЯ

А.А. Галева., П.А. Громыко, студенты группы 10300

Научный руководитель: Губайдулина Р.Х.

Юргинский технологический институт (филиал) Национального исследовательского

Томского политехнического университета

652055, Кемеровская обл., г. Юрга, ул. Ленинградская, 26

Переход российской экономики на инновационный путь поставил многих исследователей перед проблемой выбора наиболее эффективной модели инновационного развития. В [1] разработана модель экономически эффективной оценки срока службы изделия на примере машиностроительной отрасли.

В последние годы появился такой комплексный показатель времени функционирования машины, как «жизненный цикл изделия» (ЖЦИ), под которым понимается полный период его существования, включающий этапы проектирования, производства, эксплуатации и утилизации.

В концепции ЖЦИ полагается, что изделие вначале возникает у проектировщика в виде общей идеи конструкции, которая в последствии воплощается в комплект необходимой конструкторской документации. В процессе конструирования решается первая задача оптимального проектирования со своими критериями и целями оптимизации, в основу которой должны быть положены требования, как производства, так и эксплуатации изделия.

На следующем этапе ЖЦИ осуществляется стадия производства машины с определенной серийностью выпуска. При этом встает вторая задача оптимизации, которая, как правило, направлена на всемерное снижение издержек производства, а также на своевременный переход к выпуску принципиально нового изделия.

После реализации изделия на рынке наступает этап его эксплуатации у потребителя, интересы которого требуют рассмотрения третьей задачи оптимизации, а именно – минимизации эксплуатационных расходов и установления оптимального срока эксплуатации, по завершению которого изделие подлежит замене на новое и происходит его утилизация.

Поставленные выше три задачи оптимизации ЖЦИ тесно взаимосвязаны между собой и неравнозначны. В большинстве случаев товарно-рыночных взаимодействий между производителем изделия и его потребителем существует так называемый «диктат потребителя», когда последний определяет целесообразность приобретения того или иного изделия, исходя из своих потребностей и