

личивается или уменьшается пропорционально сроку кредитного договора. Приоритетными проектами (направлениями деятельности) СМП, являются:

- производство конкурентоспособных товаров, в том числе импортозамещающих;
- производство и переработка сельскохозяйственной продукции;
- развитие услуг в ЖКХ и бытовое обслуживание населения;
- проекты в научно-технической сфере, связанные с разработками новых изделий и технологий.

В соглашении об оплате за предоставление поручительства, заключаемом между УГФПМП и субъектом малого предпринимательства, предусматривается право УГФПМП осуществлять контроль за ходом реализации проекта субъекта малого предпринимательства и обязанность субъекта малого предпринимательства предоставлять документацию, необходимую для оценки его финансового состояния. Размер поручительства УГФПМП по кредиту, предоставляемому малому предприятию банком, не может превышать 50% от общего объема необходимого обеспечения по кредиту, определенного банком. Оставшаяся часть обеспечения должна предоставляться субъектом малого предпринимательства в виде залога или другим иным законным способом по согласованию с банком. Величина предоставляемого банку поручительства УГФПМП по одному субъекту малого предпринимательства не может превышать 15% от общей суммы гарантийных резервов.

Необходимо отметить, что 90% затрат СМП на привлечении поручительства компенсируется из средств бюджета Удмуртской Республики.

Реализация программы позволила активизировать участие коммерческих банков в кредитовании субъектов малого предпринимательства. В настоящее время соглашения об участии в программе кредитных гарантий заключены с девятью банками. Реализация программы кредитных гарантий позволяет этим коммерческим банкам существенно снижать риски взаимодействия с субъектами малого предпринимательства при осуществлении кредитных операций.

#### ЛИТЕРАТУРА:

1. Смирнова Н.Г. О системе разделения рисков с участием государства при кредитовании субъектов малого предпринимательства // Материалы Всероссийской конференции представителей малых предприятий, 26 апреля 2005 года. М. – 2005. (электронный ресурс).
2. Постановление Государственного Совета Удмуртской Республики от 28 октября 2003 года № 108-III «О Республиканской целевой программе по государственной поддержке и развитию малого предпринимательства в Удмуртской Республике на 2004 – 2008 годы».
3. Распоряжение Правительства Удмуртской Республики от 15 марта 2004 года № 248-р «О программе предоставления кредитных гарантий субъектам малого предпринимательства».
4. Моклячева Е.С., Горшков Е.В. Анализ становления и развития системы государственной поддержки предпринимательства в Удмуртской Республике. // Предпринимательство Удмуртии. Справочно-методическое пособие. – Ижевск: Министерство экономики Удмуртской Республики, АНО «Республиканский центр содействия развитию предпринимательства и страхового рынка в Удмуртской Республике», 2005. – с. 9-15.

*Клевакин П.А., г. Новоуральск*

## ПРОБЛЕМЫ И ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ ИПОТЕЧНОГО КРЕДИТОВАНИЯ

Какие модели жилищного финансирования, известные в мировой практике, могут стать наиболее эффективными в российских условиях?

Наибольшее число граждан считает оптимальной в российских условиях одноуровневую систему ипотечного жилищного кредитования, хотя государство, по сути, подерживает двухуровневую систему развития рынка ипотечного кредитования.

Ипотечное кредитование, как инструмент финансирования приобретения недвижимости, рассматривается государством в качестве механизма, способного решить задачу огромной социальной важности в масштабах страны - жилищную проблему.

Наряду с ипотечным жилищным кредитованием развиваются накопительные схемы приобретения недвижимости. Мировая практика показала, что ипотечные и накопительные схемы прекрасно уживаются и не конкурируют друг с другом, так как решают задачи по жилищному финансированию для разного круга лиц.

Современные формы участия государства в решении жилищной проблемы граждан свидетельствуют о постепенном сокращении государственного и муниципального жилищного фонда. Государство не в состоянии обеспечить жильем всех нуждающихся граждан. Представляется, что в дальнейшем основной акцент бюджетного финансирования должен быть сделан на бесплатном обеспечении жильем малоимущих граждан (имеющих доход ниже прожиточного уровня на одного человека), у которых шансы самостоятельно улучшить свои жилищные условия равны нулю по причине их финансовой несостоятельности.

Положение с доступностью приобретения и тем более получения гражданами жилища с каждым годом не улучшается, а ухудшается. По официальным данным около 80% российских семей нуждаются в улучшении жилищных условий. Согласно данным Международной ассоциации ипотечных фондов, более 5 млн. российских семей признаны остро нуждающимися и стоят в очереди на улучшение жилищных условий, это более 9% общего количества семей. Из 19 млн. жилых строений, занятых под жилье, примерно 70% изношены не менее чем на 30% (новостройки не восполняют старение ветхого фонда), 27% населения России проживают в неблагоустроенных квартирах. В докладе Президиума Государственного Совета РФ «О реализации программ строительства жилья и развития жилищно-коммунального хозяйства в Российской Федерации» говорится, что за 2005 год свыше 20% населения могут продать свою старую квартиру и приобрести квартиру на комнату больше, улучшив свои жилищные условия. При этом из-за низкого уровня жизни всего 1,2% населения приобретает жилье на собственные и заемные деньги и только 0,3% семей получают его за счет бюджета.

Президент РФ на заседании Государственного совета от 27 декабря 2005 года отметил, что национальные проекты (в том числе и проект по жилью) - это ускоренное возвращение долгов собственным гражданам. Национальные проекты необходимо грамотно реализовать. Для удовлетворения всех нуждающихся в жилье очередников при существующих темпах строительства потребуется не один десяток лет.

Необходимость развития жилищного ипотечного кредитования в России особенно ошутима в настоящее время, когда значительно сократилось государственное бюджетное финансирование жилищного строительства. Представляется, что нашей стране необходима система ипотеки жилища, жилищного ипотечного кредитования с комбинацией различных методов и финансовых инструментов, различных схем накопления, адресной поддержки ипотеки жилища на основе различных видов субсидирования, совершенствования залоговых правоотношений.

В России ипотека может стать мощным инструментом развития страны, поскольку отлаженная система ипотеки жилища содержит в себе огромный потенциал по стимулированию экономической, политической и социальной стабилизации общества. Это, в свою очередь, способно вывести экономику из стагнации, стать средством профилактики кризиса.

Решение проблемы обеспечения жильем населения через запуск ипотечных схем возможно, в первую очередь, только при активной финансовой поддержке государства.

Именно степень государственного участия составляет сущность жилищной политики в развитых странах.

Основным фактором, сдерживающим успешную реализацию национального проекта «Доступное жилье», являются низкие темпы жилищного строительства, несовершенство законодательной базы. Для развития системы жилищного ипотечного кредитования, прежде всего, необходимо внести изменения в нормативные акты, обеспечивающие защиту интересов, кредиторов и заемщиков.

#### **ЛИТЕРАТУРА:**

1. Об утверждении Правил предоставления молодым семьям субсидий на приобретение жилья в рамках реализации подпрограммы «Обеспечение жильем молодых семей» федеральной целевой программы «Жилище» на 2002 - 2010 год»: постановление Правительства Российской Федерации от 13 мая 2006 года № 285 // *Собрание законодательства Российской Федерации*. 2006. № 21. Ст. 2262.
2. О некоторых вопросах реализации подпрограммы «Выполнение государственных обязательств по обеспечению жильем категорий граждан, установленных федеральным законодательством» федеральной целевой программы «Жилище» на 2002 - 2010 год»: постановление Правительства Российской Федерации от 21 марта 2006 года № 153 // *Собрание законодательства Российской Федерации*. 2006. № 13. Ст. 1405.

*Новгородцева А.Н., г. Екатеринбург*

### **МЕЖДУНАРОДНЫЙ ТУРИЗМ КАК ФЕНОМЕН МАССОВОГО ПОТРЕБЛЕНИЯ**

Международный туризм, – поездки за пределы страны постоянного проживания с туристическими целями – по мнению Э. Кохена [1], становится массовым феноменом во II половине XX века. Именно в этот период времени все классы западного общества, как отмечает Э. Кохен, включились в процесс индустриализации, который характеризуется повышением уровня жизни, сокращением рабочего дня, появлением длительного оплачиваемого отпуска, а также развитием транспорта. Отметим, что в России данный процесс произошел значительно позже, начиная с 1990-ых годов, что обусловлено особенностями исторического развития страны.

Дальнейшее рассмотрение международного туризма как массового явления целесообразно изучать в контексте потребления. О специфике массового потребления рассуждал Ж. Бодрийяр: «Масса перевела потребление в плоскость, где его уровень окказывает-ся показателем статуса и престижа» [2, 53]. В данном случае подчеркнем, что потребление туристического продукта – тура – становится показателем положения человека в обществе, его приязнаний, подверженности человеку моде, рекламному стимулированию выбора определенного вида продукта.

Следуя логике Ж. Бодрийяра, укажем на огромное влияние средств массовой коммуникации в процессе производства престижных образов потребления. Так при помощи рекламы мы ежедневно перемещаемся на побережья океанов и морей, где нас ждет райское наслаждение. В мультфильмах можно оказаться на другой планете. Наивысшей точкой проявления производства смысла «мы можем путешествовать по всему миру, и это круто» является фильм «Телепорт», где, обладая сверхъестественной способностью, герой перемещается из одной страны в другую, из одного континента в другой.

Особенно важно подчеркнуть роль интерактивных форм общения средств массовой информации, в частности телевидения, со зрителем, в которых предлагается участнику шоу выиграть поездку в другую страну, или выиграть поездку в другую страну на определенное событие – чемпионаты, концерты и т.д. И, наконец, последняя форма результата интерактивного общения – это поездка со «звездой» в другую страну, которая соот-