

Таким образом, главными отличиями системе учета данных о государственном имуществе Республики Беларусь и Соединенных Штатов Америки заключается в территориальном делении страны, а также сложность систем реестров. Сроки получения информации регламентируются государственными инструкциями и постановлениями. Услуга является платной – стоимость рассчитывается из базовой величины. В США цена документа зависит от штата, где зарегистрировано имущество.

## ЛИТЕРАТУРА

1. Статья «Выписки из иностранных реестров недвижимости стран Южной и северной Америки» – [электронный ресурс]. Режим доступа: <https://schmidt-export.ru> – дата доступа 29.04.2019.
2. Статья «Выписка из торгового реестра США». Режим доступа: <http://dineka.ru> – дата доступа 29.04.2019.
3. Статья «Единый реестр госимущества будет содержать сведения обо всех его владельцах и арендаторах». Режим доступа: <https://www.gb.by> – дата доступа 29.04.2019.
4. Статья «Выдача информации (выписки, справки)». Режим доступа: <http://mga.by> – дата доступа 29.04.2019.

УДК665.584.288

Студ. А.В. Сенюк

Науч. рук. доц. Л.Ю. Пшебельская

(кафедра организации производства и экономики недвижимости, БГТУ)

## ОСОБЕННОСТИ ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО КРЕДИТОВАНИЯ: ОТЕЧЕСТВЕННЫЙ И ЗАРУБЕЖНЫЙ ОПЫТ

Кредит – это привлеченные или собственные денежные средства, которые банк или небанковские кредитно-финансовые учреждения, согласно кредитному договору, могут предоставить клиенту. Кредитование населения является одним из самых распространенных видов банковских операций в развитых странах.

**Сторонами кредитной сделки выступает кредитор (займодавец) и кредитополучатель (заемщик).** Для законодательства обе стороны находятся в равном положении. На практике владелец средств определяет условия кредитования, а заемщик их принимает или отказывается.

**Потребительский кредит – вид кредита, назначение которого состоит в предоставлении населению денежных средств или товаров для удовлетворения потребительских нужд.** Потребительские кредиты населению выдаёт большинство банков, работающих с

физическими лицами. Кредит широко используется при приобретении товаров длительного пользования, дорогостоящих услуг, проведения дорогостоящих работ. В Республике Беларусь потребительский кредит предоставляется сроком от 1 до 5 лет и под процент, который устанавливается в зависимости от срока и иных условий его дальнейшего погашения. Таким образом в таблице 1 приведены примеры процентных ставок потребительских кредитов [1].

**Таблица 1 – Ставки процентов потребительского кредита с 01.05.2018, %**

Срок кредита, год	С поручителем	Без поручителя
1	Ставка рефинансирования +1	Ставка рефинансирования+2
2	Ставка рефинансирования+2,5	Ставка рефинансирования+4
3	Ставка рефинансирования+3	Ставка рефинансирования+5
4	Ставка рефинансирования+3,5	Ставка рефинансирования+5,5
5	Ставка рефинансирования+4	Ставка рефинансирования+5,9

Ставка рефинансирования с 27.06.2018 г. В РБ составляла 10%, с 14.02.2018 – 10,5%.

Данные о процентных ставках потребительского кредита в банках Республики Беларусь с начала 2019 года представлены в таблице 2.

**Таблица 2 – Ставки процентов потребительского кредита с 01.02.2019, %**

Срок кредита, год	С поручителем	Без поручителя
1	14,0	15,0
2	14,5	15,4
3	15,0	15,4

Сфера действия и объемы потребительского кредитования за рубежом намного больше, чем в Республике Беларусь. Целые фрагменты потребительского рынка в странах Европы и США функционируют лишь благодаря использованию различных схем потребительского кредитования. В нашей стране производители товаров длительного пользования ежедневно сталкиваются с проблемами ограниченности спроса, вызванной отсутствием возможности эффективной продажи в рассрочку. Это, в первую очередь, касается жилищного строительства и отчасти автомобилестроения, торговых организаций, реализующих достаточно дорогой импортный ширпотреб, бытовую и оргтехнику и пр.

Система потребительских кредитов в США очень развита. Задолженность американцев по потребительскому кредиту за последние 20 лет выросла в 5 раз, и сегодня две трети товаров повседневного спроса продается в кредит.

У американцев потребительский кредит именуется «Personal

loan». Имеются в виду средства, которые заемщик берет на свои личные нужды. Это может быть крупная покупка или дорогостоящее лечение в клинике. Средняя ставка – 6 %. Конкретные условия зависят от таких факторов, как срок, сумма, кредитная история, заработка плата соискателя и т. д.

Система кредитования в США подкреплена прочной идеологической базой: если тебе дают кредит, значит, у тебя хорошая репутация.

Конгресс США утвердил закон «О равных кредитных возможностях», в соответствии с которым кредиторы не имеют права осуществлять дискриминацию потенциальных заемщиков: по расовому признаку, по религиозному признаку, в зависимости от пола, семейного положения, возраста или исходя из национальности. Первоначально заполняется анкета, основными пунктами которой являются: личные свойства клиента: общее образование; техническая квалификация: физическое состояние; имущество [2].

Рынок потребительских кредитов во Франции не так развит, как в Америке. Однако, для ряда товаров он уже стал традиционным: за кредит на покупку автомобиля французы платят 7–8% в год, на покупку бытовой техники – около 10%.

В Германии потребительскими кредитами пользуются 3 миллиона семей, и сумма этих долгов составляет около миллиарда евро. Кредиты в Германии стоят от 9 до 12% годовых (при условии, что кредит выдается на 3 года). Всего же потребительские кредиты составляют 23% ВВП.

Рассмотрев зарубежный опыт, можно сделать следующие выводы по совершенствованию потребительского кредитования населения в Республике Беларусь:

- для средних и малых банков с неразвитой инфраструктурой одним из основных направлений развития должно стать создание центров обслуживания физических лиц и расширение сети электронных коммуникаций.

- повышение уровня квалификации и профессиональной этики сотрудников. Должны проводиться не только курсы по совершенствованию знаний и практических навыков в банковском деле, а также в области психологии, этикета и социологии.

- внедрить систему работы с VIP-клиентами в области кредитования.

- создание системы индивидуального обслуживания клиентов,ключающей полный спектр банковских продуктов и услуг, отвечающих международным стандартам.

Итак, обзор рынка потребительского кредитования в разных странах свидетельствует о том, что потребительский кредит является

Секция инженерно-экономическая

одним из наиболее востребованных и развитых видов банковских услуг. На степень развития и особенности кредитного процесса, прежде всего, влияет уровень экономического развития страны.

## ЛИТЕРАТУРА

1. Официальный сайт ОАО «АСБ Беларусбанк» [Электронный ресурс]. – Режим доступа:<https://belarusbank.by/> – Дата доступа: 17.04.2019.
2. Кредитование в банках США [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://visasam.ru/emigration/canadausa/kredit-v-bankah-ssha.html> – Дата доступа: 17.04.2019.

УДК 334.732.2:655.4/.5

Студ. И.А. Сороко

Науч. рук. доц. Л.Ю. Пшебельская

(кафедра организации производства и экономики недвижимости, БГТУ)

## **КРАУДФАНДИНГ В ИЗДАТЕЛЬСКОМ ДЕЛЕ**

Термин «краудфандинг» (англ. crowdfunding) дословно означает «финансирование толпой» или «народное финансирование». Это направление интересно тем, что инвестором в данной ситуации является совокупность людей, не составляющих организацию, в строгом смысле не связанных между собой ни идеологически, ни психологически, ни каким-либо другим образом [1].

Краудфандинг – это, по сути, продажа еще не существующего продукта, например, еще не изданной книги. Также это необычное маркетинговое средство, позволяющее определить точность подбора аудитории для того или иного проекта.

Интерес интернет-пользователей к этой теме возрос в 2013 году. Сегодня на одной из самых известных краудфандинговых площадок «Boomstarter» имеют аккаунты 116 120 спонсоров, которые готовы дать деньги на проекты, а также отмечено 300 литературных проектов как успешные. Такого рода проекты можно найти и на площадке «Planeta».

Среди белорусских краудфандинговых платформ следует выделить *Ulej.by*. За основу создатели *Ulej.by* взяли знаменитую площадку *Kickstarter*, работающую по схеме «Все-или-Ничего», которая подразумевает полный возврат средств дарителям при недоборе нужной суммы. Деньги, накопленные на проекты *Ulej.by*, – это деньги, полученные по договорам дарения, сумма которых при превышении 4 947 рублей облагается подоходным налогом 13%. Комиссия (10%) берется только с успешно профинансированных проектов [2]. По сведениям, предоставленным на сайте, на сегодняшний день отмечено 70 проектов, связанных с издательской деятельностью, которые достигли успеха.