

КРЕДИТНЫЕ КООПЕРАТИВЫ В РАМКАХ ПРОГРАММ МИКРОКРЕДИТОВАНИЯ

В.А. Лукашевич

Санкт-Петербургский государственный университет экономики и финансов,
KBW-Pinsk@yandex.ru

Конкуренция, в том числе на рынке финансовых услуг, благотворно влияет на их качество и стоимость. Не стоит акцентировать внимание на возникающих проблемах у основных участников этого рынка - коммерческих банков, так как создание конкурентной среды подталкивает последних к совершенствованию своих продуктов. Благоприятные условия для создания такой конкуренции обеспечила инициатива Генеральной Ассамблеи ООН по реализации программ микрокредитования и микрофинансирования в Республике Беларусь. В рамках совместного проекта Национального Банка Республики Беларусь и Программы развития ООН «Содействие развитию микрофинансирования в Республике Беларусь», предусмотрено «создание благотворительных условий для доступа субъектов малого и среднего предпринимательства к кредитно-финансовым ресурсам, включая дальнейшее развитие механизмов микрофинансирования, упрощение процедуры получения микрокредитов... на 2006-2010 годы» [2].

Проектом предусмотрено внедрение международного опыта микрофинансирования через организации различных правовых форм, относящихся как к банковскому, так и небанковскому сектору, в том числе финансовые потребительские кооперативы (кредитные союзы). Эти организации призваны охватить своими услугами категории клиентов, имеющие ограниченный доступ к формальной банковской системе в силу низкого уровня дохода, географической удаленности, отсутствия залогового обеспечения, тем самым повысить финансовую культуру населения и содействовать активизации предпринимательства в малых городах и сельских населенных пунктах [3].

В соответствии с законодательством Республики Беларусь кредитные союзы могут быть организованы в форме потребительской кооперации – «системы потребительских обществ, их союзов и созданных ими в целях удовлетворения материальных (имущественных) и иных потребностей членов потребительских обществ и населения Республики Беларусь унитарных предприятий и учреждений» [1].

В настоящее время в Республике Беларусь зарегистрированы и работают несколько видов потребительских кооперативов:

- 1) общества взаимного кредитования субъектов малого предпринимательства;
- 2) потребительские кооперативы финансовой взаимопомощи.

Общества взаимного кредитования субъектов малого предпринимательства (ОВК) объединяют индивидуальных предпринимателей и юридических лиц - субъектов малого предпринимательства. Их деятельность регламентирована Постановлением Совета Министров Республики Беларусь от 21 декабря 1999 года № 1972 «Об обществах взаимного кредитования субъектов малого предпринимательства». Практикой деятельности ОVK является получение государственной помощи, кредитов и средств из других источников на договорных условиях или безвозвратно для дальнейшего финансирования малого бизнеса по упрощенной схеме.

Потребительские кооперативы финансовой взаимопомощи (ПКФВ), объединяющие юридических лиц и граждан. Данный вид организаций осуществляет деятельность на основании ста-

тью 116 Гражданского кодекса РБ. Практика показывает, что свободные денежные средства, в основном, накапливаются у населения, а наиболее острая потребность в денежных ресурсах ощущается в сфере бизнеса, поэтому ПКФВ представляет оптимальное сочетание спроса и предложения на финансовые ресурсы. При этом, они же накапливают и достаточно высокие риски, вызванные кредитованием бизнеса.

Потребительские кооперативы финансовой взаимопомощи граждан (ПКФВГ), участниками которых могут быть только граждане. В настоящее время ПКФВГ организуются в соответствии со 116 Гражданского кодекса РБ. В ближайшей перспективе должен быть принят специальный закон, регламентирующий деятельность этих организаций. Проект такого закона проходит стадии утверждения.

ПКФВГ избегают рискованного использования сбережений своих членов, тем самым сводя к минимуму возможные риски деятельности. Основными видами их операций:

- привлечение временно свободных денежных средств от членов кооператива на специальные сберегательные счета по договорам займа;
- предоставление временной финансовой помощи своим членам посредством заключения договоров займа.

Деятельность вышеперечисленных негосударственных некоммерческих организаций не является банковской и не требует лицензирования, так как они не относятся к банкам и финансово-кредитным организациям. Основной целью деятельности учреждений кредитной кооперации является не извлечение как можно большей прибыли (это цель деятельности коммерческого банка), а удовлетворение потребностей своих членов в доступных финансовых услугах. Кредитные кооперативы действуют на принципах кооперативной демократии, самоуправления и самоконтроля.

Все типы действующих в республике кредитных кооперативных организаций объединяет некоммерческий статус и сфера деятельности, ограниченная финансовыми услугами, предоставляемыми своим членам. Особенности каждого типа наиболее ярко отражаются в составе членов и целях кредитования (Рис.).

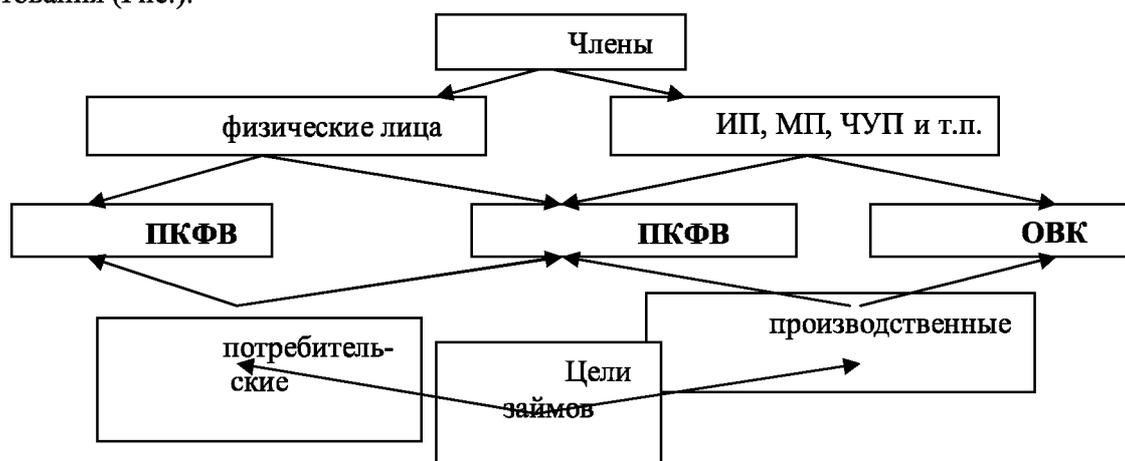


Рисунок – Типы кредитных кооперативов Беларуси

Развитие данного сектора экономики потребовало от последних объединения для решения совместных задач, что выразилось в создании Республиканской Ассоциации финансовой взаимопомощи, зарегистрированной в феврале 2008 г. Текущая деятельность Ассоциации направлена на реализацию совместных целей:

- координацию деятельности членов Ассоциации,
- защиту интересов членов Ассоциации,
- создание условий в Республике Беларусь для развития и эффективной системы потребительских кооперативов, целью деятельности которых является оказание финансовой взаимопомощи своим участникам.

Создание центральной организации позволило устранить разрозненность в подходах и взглядах в функционировании кредитных кооперативов и придало новый толчок развитию движения кредитной кооперации в республике.

Потребительские кооперативы финансовой взаимопомощи и общества взаимного кредитования во многом способны помочь банковской системе в деле привлечения в экономику республики свободных денежных средств граждан, принимая на себя ношу аккумуляции мелких денеж-

ных сумм физических лиц и осуществления кредитования населения в минимальных суммах, которые неинтересны банкам в силу высоких операционных расходов.

Таким образом, этап зарождения института кредитных кооперативов в Республике Беларусь уже закончился, наступил этап становления и стабилизации, на котором следует подвести итог сделанного и определить путь дальнейшего развития. Очень важно проанализировать и учесть все имеющиеся препятствия и пути их преодоления.

Несмотря на положительную динамику развития кредитной кооперации, на данном этапе много еще и нерешенных проблем. Серьезной проблемой является нехватка финансовых ресурсов, поскольку спрос на займы значительно превышает объемы привлеченных сбережений и других свободных денежных средств. Второй проблемой является отсутствие в республике подготовленных профессиональных кадров, способных профессионально и грамотно работать во вновь создаваемых организациях. Третьей важнейшей проблемой является отсутствие единого качественного правового поля деятельности, способного объединить все типы кредитных кооператив в единую систему. Такой закон должен закрепить некоммерческий статус организаций, определить взаимный внутренний характер их деятельности, принципы членства, установить меры защиты финансовых интересов пайщиков, ввести ограничения финансовых и управленческих рисков деятельности.

Проблемой развития кредитной кооперации является и недостаточная информированность населения и малого бизнеса о деятельности таких организаций в мире и в республике. Предприниматели и руководители небольших предприятий, врачи и учителя, студенты и пенсионеры, рабочие и крестьяне просто не знают о том, что у них есть возможность, объединиться для решения общих финансовых и социальных проблем. Распространение информации, проведение широких рекламных акций, различных информационных мероприятий – работа сегодняшнего дня.

Литература:

1. О потребительской кооперации (потребительских обществах, их союзах). Закон Республики Беларусь. 25 февр. 2002 г., №93-З // Национальный реестр правовых актов Республики Беларусь, 2002 г., № 129, 2/899.
2. Программа социально-экономического развития Республики Беларусь на 2006-2010 годы // РЭСПУБЛКА, № 36 (3973) 24 февраля 2006.
3. Содействие развитию микрофинансирования в Республики Беларусь. Программа развития ООН // Новости ПРООН в Беларуси // Представительство ООН в Беларуси. [Электронный ресурс] – <http://un.by/ru>. Дата доступа: 28.03.2010.
4. Малафей Ю. М. Не только кредиты. Перспективы развития микрофинансирования в Беларуси // Белорусский Рынок №15 (700), 17 - 24 апреля 2006.