

КРЕДИТНЫЙ СОЮЗ КАК ИСТОЧНИК КРЕДИТОВАНИЯ МАЛОГО БИЗНЕСА

В.А. Лукашевич

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

Значительное место в частном секторе производственно-хозяйственной деятельности любого экономически развитого государства занимает малое предпринимательство, которое способствует созданию наиболее благоприятных возможностей для предпринимательской деятельности, особенно в период реформирования командно-административной экономики. В сфере малого бизнеса наиболее реальны экономические преобразования, оперативно внедряются передовые достижения научно-технического прогресса, перестраивается производство в зависимости от соотношений спроса и предложения без больших капитальных затрат. Стимулируя конкуренцию, малый бизнес способствует повышению эффективности производства и производительности общественного труда, а следовательно, реальному подъему экономики. Кроме того, в секторе малого бизнеса создаются дополнительные рабочие места, что также очень важно в период массового сокращения производства на государственных предприятиях.

Однако, без весомой государственной поддержки невозможно обеспечить развитие малого предпринимательства. Необходимы серьезные инвестиционные и кредитные источники. Коммерческие банки, соблюдая свои финансовые интересы, предпочитают не рисковать без достаточных гарантий. В Республике Беларусь, как и во многих других странах, имеются кредитные схемы для предпринимателей, желающих работать в малом бизнесе. Государственным институтом финансовой поддержки субъектов малого предпринимательства является Белорусский Фонд Финансовой поддержки предпринимателей (БФФПП), который работает на финансовом рынке услуг с января 1992 года, однако, он постоянно испытывает дефицит средств и не может удовлетворить даже 10% от желающих получить поддержку. В силу этого идёт активный поиск эффективных рычагов воздействия на процессы, направленные на развитие малого и среднего предпринимательства.

Альтернативным и достаточно новым институтом финансовой поддержки субъектов малого бизнеса для Республики Беларусь могут стать общества взаимного кредитования субъектов малого предпринимательства, которые могут быстро и без проволочек предоставить небольшие займы на непродолжительное время.

Например, для оплаты счетов поставщиков, расчётов с государством по налогам и т.п.

Кредитные союзы - давно и широко известная за пределами Республики Беларусь форма финансовых организаций. Мировой опыт деятельности кредитных союзов убедительно свидетельствует об их важной роли в освобождении населения от бедности и вовлечении граждан в процесс экономического развития общества. Кредитные союзы предоставляют своим членам возможность пользоваться микрозаймами и одновременно заниматься микро- и малым бизнесом, способствуя тем самым не только повышению доходов семей и созданию новых рабочих мест, но и развитию скрытых предпринимательских способностей граждан.

В Национальной стратегии устойчивого развития Республики Беларусь до 2020 года отмечена высокая роль деловых кругов в переходе страны на инновационный путь развития и необходимость активизации частной инициативы, создания эффективной предпринимательской среды.

Концепция развития банковской системы Республики Беларусь на 2001-2010 годы, одобренная Указом Президента Республики Беларусь от 28 мая 2002 года № 274, предусматривает развитие альтернативных банкам кредитных и других организаций: ссудо-сберегательных ассоциаций, кредитных кооперативов, обществ взаимного кредитования.

Порядок создания и деятельности обществ взаимного кредитования (кредитных союзов) в нашей стране регламентируют следующие нормативные правовые акты: Закон Республики Беларусь от 16 октября 1996 года “О государственной поддержке субъектов малого предпринимательства в Республике Беларусь”, постановление Совета Министров Республики Беларусь от 21 декабря 1999 года № 1972 “Об обществах взаимного кредитования субъектов малого предпринимательства”, постановление Министерства финансов и Министерства экономики Республики Беларусь от 4 мая года № 48/87 “Об утверждении Правил ведения бухгалтерского учета для обществ взаимного кредитования субъектов малого предпринимательства”.

За непродолжительный период функционирования структур кредитной кооперации в республике уже проявились серьезные проблемы, выраженные в очень низких темпах роста активности деятельности указанных кредитных учреждений.

Развитие кредитной кооперации требует решения двух проблем, во-первых, освобождения от налогов кредитных операций, и, во-вторых, внесения изменений в закон о банковской деятельности – кроме банков, кредитные операции должны быть официально разрешены кредитным союзам.

Создание и развитие кредитных союзов на современном этапе развития белорусской экономики помогут в определенной степени сгладить проблему недостаточного финансирования малого предпринимательства, так как они обладают рядом преимуществ, как для членов-вкладчиков таких союзов, так и всего общества.

Во-первых, они обеспечивают достаточные дивиденды на финансовые вклады, которые по решению общего собрания могут быть выше банковских депозитов. Во-вторых, значительно упрощают доступ к получению кредитов под окупаемые проекты. В-третьих, в определенной степени сокращают потребность в централизованных источниках на развитие экономики из госбюджета.