

ПРОБЛЕМЫ РАЗВИТИЯ КРЕДИТНЫХ СОЮЗОВ В РЕСПУБЛИКЕ БЕЛАРУСЬ И НАПРАВЛЕНИЯ ИХ РЕШЕНИЯ

М.В. Крейдич, 2 курс

*Научный руководитель – О.А. Теляк, к.э.н., доцент
Полесский государственный университет*

Одной из актуальных проблем в развитии малого и среднего бизнеса является затрудненный доступ этих предприятий к финансовым ресурсам. Для её решения в мировой практике, в том числе, широко развиты и пользуются популярностью среди населения и предпринимательского сектора кредитные союзы. Для примера в Канаде 43% населения состоят в кредитных союзах. Благодаря микрофинансированию, появляется возможность открывать новые предприятия, создавать рабочие места и условия для развития экономики. Во всем мире кредитная кооперация является одним из активных и полноценных сегментов финансового рынка, обслуживающим категорию клиентов, традиционно непривлекательную для коммерческого банковского кредитования.

По мнению экспертов Национального банка Республики Беларусь, развитие рынка микрофинансирования является необходимым условием процветания малого и индивидуального предпринимательства.

Преимущества микрофинансовых организаций для малого бизнеса в том, что они, как правило, предоставляют микрозаймы заемщикам, которые по тем или иным причинам испытывают затрудненный доступ к банковским кредитам. При этом возможна выдача микрозаймов без обеспечения, без поручительства, в том числе начинающим предпринимателям.

Однако, в Беларуси до недавнего времени небанковское микрофинансирование находилось на начальной стадии развития, причем лидирующая роль по объему выдаваемых займов принадлежит коммерческим микрофинансовым организациям. В то время, как мировая практика выявила приоритетность развития некоммерческих микрофинансовых организаций (МФО), основой которой выступают кредитные союзы.

Кредитным союзом или потребительским кооперативом признается добровольное объединение граждан либо граждан и юридических лиц на основе членства с целью удовлетворения материальных (имущественных) и иных потребностей участников, осуществляемое путем объединения его членами имущественных паевых взносов [статья 116, 1].

С 1 августа 2014 г. начал действовать Указ Президента Республики №325 «О привлечении и предоставлении займов, деятельности микрофинансовых организаций» (далее - Указ), регламентирующий условия для деятельности МФО. Указ охватывает понятия МФО, микрозайма; аспекты вступления в реестр Национального банка Республики Беларусь микрофинансовых организаций, создание которого предусматривает Указ с 1 января 2015 г.; необходимый договор микрозайма (с указанием годовой процентной ставки); налоговые льготы (избавление потребительских кооперативов от уплаты подоходного налога); наделение Национального банка полномочиями контроля и надзора над микрофинансовыми организациями.

Говоря о структуре функционирования и взаимодействия кредитных союзов, данный нормативно-правовой акт классифицирует потребительские кооперативы (или кредитные союзы) на следующие организационно-правовые формы: потребительский кооператив финансовой взаимопомощи, общество взаимного финансирования субъектов малого и среднего предпринимательства, потребительский кооператив второго уровня. Причем последний кооператив, координирующий деятельность кредитных союзов представлен следующими организациями:

1. Республиканская ассоциация микрофинансовых организаций (РАМО), созданная в 2008 г. для того, чтобы представлять движение кредитной кооперации внутри страны и за ее пределами, а также представительство и защита интересов ее членов в государственных и иных органах и организациях, включая международные, обобщение опыта и практики деятельности кредитных союзов, разработка методических рекомендаций, проведение конференций и семинаров, разработка предложений по формированию правовой ба-

зы в сфере кредитной кооперации. С 10 марта 2009г. Ассоциация является участником Глобального Договора ООН, а с 1 января 2010 г. - членом Всемирного Совета Кредитных Союзов (WOCUU), в который входят национальные ассоциации кредитных союзов более 100 государств мира.

2. **Республиканский микрофинансовый центр**, зарегистрированный в апреле 2009 г., цели деятельности которого несколько шире и заключаются в следующем: оказание финансовой, методологической, консультационной и других видов помощи микрофинансовым организациям; содействие стандартизации деятельности микрофинансовых организаций Республики Беларусь и совершенствованию правовой среды с учетом интересов всех форм микрофинансирования.

В соответствии с Указом Национальному банку Республики Беларусь присваиваются полномочия контроля и надзора над микрофинансовыми организациями, обязанности по ведению отчетности микрофинансовых организаций, составлению нормативно-правовых актов деятельности МФО, установление минимального уставного фонда коммерческих МФО, ограничение максимально допустимых процентных ставок займа. Данная организационно-правовая структура будет способствовать легализации деятельности МФО, однако приведет к уходу с рынка тех, деятельность которых не входит в рамки Указа. Обновленная нормативно-правовая база и созданный реестр МФО обязаны добавить доверия представителям малого и среднего предпринимательства по отношению к кредитным союзам.

За годы существования кредитные союзы зарекомендовали себя с положительной стороны, а значит, их развитие необходимо поддерживать, стимулировать и изыскивать наиболее эффективные формы организации их деятельности. По данным WOCUU в 2013 году в Беларуси существовало 20 кредитных союзов с 2538 участниками (0,04% от экономически активного населения). В то же время в Польше более 10% населения состоит в 55 кредитных союзах. В США существует 6681 кредитный союз с 46% экономически активного населения. В Российской Федерации данное направление находится в развитии: 0,4% населения являются членами 359 кредитных союзов. На момент написания статьи в реестре Национального банка Республики Беларусь зарегистрированы, а значит имеют право на свою деятельность, 24 МФО.

При огромной востребованности ресурсов для развития малого бизнеса, индивидуального предпринимательства и населения микрофинансовый рынок в Беларуси развивается крайне медленно. На наш взгляд, можно выделить несколько причин:

1. Недостаточность информированности и доверия у представителей малого бизнеса – низкий уровень финансовой грамотности;
2. Несовершенное законодательство в отношении кредитных союзов;
3. Отсутствие механизма взаимодействия коммерческих банков и кредитных союзов.

Для развития кредитных союзов в Беларуси необходимо:

- проведение совместных проектов РАМО и Национального банка по повышению финансовой культуры населения, что приведет к финансовой стабильности малого и среднего бизнеса, а также населения с низким доходом, оживлению деловой активности и самозанятости, повышению интереса к финансовым услугам;
- создание четкого законодательства, которое бы закрепило взаимный, внутренний характер деятельности коммерческих союзов, принципы членства, а также меры по защите финансовых интересов участников, ограничения финансовых и управленческих рисков;
- сотрудничество коммерческих банков и микрофинансовых организаций, где банки смогут производить активные операции, размещая ресурсы для микрофинансирования в кредитном кооперативе.

При решении данных проблем наиболее существенную пользу кредитные союзы в нашей стране могли бы принести малому бизнесу, а также гражданам, проживающим в небольших населенных пунктах, где люди лучше знают друг друга и где менее доступны розничные банковские продукты, тем самым способствуя региональному развитию, которое на данном этапе является одним из государственных приоритетов.

В заключении, отметим, что кредитный союз - это мощный социальный инструмент и некоммерческая альтернатива банкам, широко признанный в мировом сообществе. Ведь развиваясь, система кредитных союзов позволяет вовлекать в хозяйственный оборот страны часть сбережений домашних хозяйств, недоступную для банковской системы. На данный момент проводится значительная работа по отношению к микрофинансовым организациям: создание нормативной базы, легализация деятельности, подчинение мегарегулятору – Национальному банку. Тем не менее кредитная кооперация в Беларуси находится на начальном этапе своего развития и пока еще не получила массового распространения. Несмотря на положительные тенденции в развитии микрофинансирования в Беларуси, потенциал его роста остается огромным.

Список использованных источников

1. Гражданский кодекс Республики Беларусь от 7 декабря 1998 г. № 218-3 [Электронный ресурс]. – 2015. – Режим доступа: <http://www.pravo.by/>. Дата доступа: 17.03.2015
2. Указ Президента Республики Беларусь от 30 июня 2014 г. № 325 «О привлечении и предоставлении займов, деятельности микрофинансовых организаций» [Электронный ресурс]. – 2015. – Режим доступа: <http://www.pravo.by/>. Дата доступа: 17.03.2015
3. Калмыкова М. Кредитные союзы: проблемы регулирования в Беларуси// Банковский Вестник, 2010 г., №31;
4. Официальный сайт Национального банка Республики Беларусь [Электронный ресурс]. – 2015. – Режим доступа: <http://www.nbrb.by/>. Дата доступа: 17.03.2015

5. Сарварова Е. Сотрудничество микрофинансовых организаций и коммерческих банков// Банковское дело, №8, 2011
6. Официальный сайт Всемирного совета кредитных союзов www.woccu.org [Электронный ресурс]/ Режим доступа 17.03.2015