

ФИНАНСЫ, ДЕНЕЖНОЕ ОБРАЩЕНИЕ И КРЕДИТ

УДК 336.73

КРЕДИТНАЯ КООПЕРАЦИЯ – КАНАЛ РЕАЛИЗАЦИИ ПРОГРАММ МИКРОФИНАНСИРОВАНИЯ В РЕСПУБЛИКЕ БЕЛАРУСЬ

В.А. ЛУКАШЕВИЧ

*Полесский государственный университет,
г. Пинск, Республика Беларусь, KBW-Pinsk@yandex.ru*

Введение. Отличительной особенностью потребительской активности современного человека является стремление приобретать больше товаров и услуг, чем это позволяет сделать его текущее материальное положение. Ограниченный средним уровнем заработной платы объем потребления способен удовлетворить только неотложные нужды. Зачастую этого недостаточно для обеспечения полноценного образа жизни, особенно в условиях товарного изобилия и активного воздействия рекламы. Следовательно, потребитель ищет дополнительные каналы финансирования своих расходов. Не вдаваясь в подробности моральной и рациональной сторон данного вопроса, следует признать, что в рыночной экономике развитие и удовлетворение потребительского спроса населения является приоритетной задачей государственной политики и важнейшим направлением деятельности его финансово-кредитной сферы. Это обусловлено тем, что потребительский спрос выступает в форме важнейшего двигателя экономики, так как ограниченное потребление порождает такие негативные явления, как стагнация потребительских рынков, низкие темпы развития производства, недостаток денежных средств финансирования наукоемких технологий, проблемы формирования доходной части государственного бюджета, сокращение возможностей бюджетных расходов и другие.

Одним из способов расширения потребительских возможностей населения является предоставление потребительского кредита. В то же время необоснованное и неграмотное кредитование вообще и потребительское в частности способны привести экономику любого государства к еще большим проблемам, чем низкий уровень потребления. Наглядно это проявилось в причинах и форме проявления последнего мирового финансового кризиса. Тем не менее, значение потребительского кредита для экономического развития государства не снижается. В развитых экономических системах и государствах с экономикой переходного типа устанавливается стабильный спрос на потребительский кредит.

Результаты и их обсуждение. Потребительское кредитование реализуется посредством формирования соответствующей инфраструктуры, представленной в виде совокупности разнообразных кредитных институтов и других учреждений, осуществляющих консультирование, поддержку (страхование, оценка залога), регулирование и контроль процесса потребительского кредитования. В рамках инфраструктуры рынка потребительского кредитования экономисты выделяют своеобразную отрасль – микрофинансирование.

В развитых экономических системах, как правило, такая инфраструктура уже сложилась с учетом исторических, культурных, географических и прочих особенностей. В странах с переходной экономикой, в том числе в Республике Беларусь, этот процесс еще не завершен, поэтому потребительское кредитование осуществляется, преимущественно, учреждениями банковского сектора. Но коммерческие банки ориентированы, в основном, на работу с крупными экономически стабильными и предсказуемыми заемщиками. Низкий уровень доходов и имущественный статус определенных групп населения, усложненные процедуры получения кредитов и высокая стоимость банковского обслуживания наряду с другими причинами практически полностью лишает их возможности получать доступный кредит в банках. Отсутствие учреждений с социальной направленностью деятельности является существенным недостатком белорусской финансово-кредитной системы. В силу этих причин рынок потребительских кредитов и других финансовых услуг Беларуси характеризуется наличием неудовлетворенного спроса, что позволяет говорить о необходимости широкого распространения учреждений, задачи которых конкретизированы в следующем:

- организация доступного кредита (микrokредита) для населения;
- мобилизация и привлечение сбережений населения.

Выход из сложившейся ситуации определен совместным Проектом Национального банка Республики Беларусь и ПРООН «Содействие развитию микрофинансирования в Республике Беларусь», который предусматривает внедрение международного опыта микрофинансирования через организации различных правовых форм банковского и небанковского сектора, в том числе потребительские кооперативы финансовой взаимопомощи (аналог – кредитные союзы). Такие микрофинансовые организации оказывают услуги категориям клиентов, имеющим ограниченный доступ к банковской системе, при этом значительно облегчают получение микрозаймов и других финансовых услуг, повышают финансовую культуру населения, содействуют активизации предпринимательства в малых городах и сельских населенных пунктах [2].

В 2010 году в рамках Проекта принята Концепция развития микрофинансирования в Республике Беларусь на 2010-2015 гг., нацеленного на «...оживление потребительского спроса на локальных рынках и повышение объемов реализации товаров и услуг местных производителей» [3].

В историческом аспекте понятие «микрофинансирование» связано с именем Мухаммада Юнуса – выходца из Бангладеш, получившего образование и звание профессора экономики в США. В 1974 г. Юнус включился в борьбу с голодом на своей родине и обнаружил, что даже самый незначительный кредит может сыграть решающую роль в выживании бедняков. Внедренная в 1976 г. **система** микрофинансирования, основанная на круговой поруке, когда члены образовывавшихся неформальных групп поручались друг за друга и поддерживали друг друга, позволила решать многие экономические и социальные вопросы беднейших слоев населения **Бангладеш.**

Теория Юнуса, представляющая собой обобщение собственного опыта микрофинансирования, **оценена мировым экономическим сообществом по достоинству,** а автору в 2006 г. присуждена Нобелевская премия мира за вклад в развитие борьбы с нищетой. **Воплощенный в жизнь девиз М. Юнуса «Бедные тоже заслуживают доступ к кредиту» привел к достаточно доходной бизнес-модели, позволившей повысить материальный достаток миллионов бедных бангладешцев и жителей других стран.**

Основные принципы микрофинансирования включают в себя следующее:

- масштабное распространение программы среди наименее обеспеченных слоев населения и жителей небольших населенных пунктов, ограниченных в доступе к банковским услугам;
- достижение финансовой устойчивости микрофинансовых организаций посредством предоставления ссуд на короткий период времени и ориентацией на длительные отношения с конкретным заемщиком.

В мировой практике этим условиям соответствует ряд финансово-кредитных институтов различного правового статуса, имеющие особенности в структурном построении, декларировании целей и задач, формировании кредитной политики, организации деятельности и т.п. Активным участником рынка микрофинансовых услуг выступают кредитные союзы, которые делятся на две группы. Первая специализируется на беззалоговом кредитовании – предлагает быстрые кредиты в магазинах. Вторая кредитует под залог недвижимости посредством сотрудничества с банками.

Расширение потребительских возможностей своих пайщиков обеспечивается кредитными союзами двояко:

- путем предоставления целевых потребительских займов;
- путем сохранения и приумножения покупательной способности личных средств пайщиков, переданных в качестве паевых взносов и личных сбережений.

В экономически развитых странах активы кредитных союзов не уступают банковским. По данным Всемирного совета кредитных союзов (WOCCU), созданного в 1971 г. и объединяющего по состоянию на 1 января 2011 г. национальные организации 100 стран, в мире насчитывается 52,9 тысяч кредитных союзов, участниками которых являются более 188 млн человек. Наибольшей популярностью кредитные союзы пользуются в США, Канаде, Ирландии, Австралии, Южной Корее и Тайване, где львиная доля предоставленных потребительских кредитов выдается этими организациями. В канадской провинции Квебек кредитные союзы выдают почти 100% всех потребительских кредитов, в Ирландии – более 70%. В Польше и США каждый третий житель является членом кредитного союза [4].

В соответствии с Концепцией развития микрофинансирования в Республике Беларусь на 2010-2015 гг. предусмотрено дальнейшее продвижение идеи кредитной кооперации. Различным типам кредитных потребительских кооперативов предусмотрено создавать условия доступа населения к финансово-кредитным ресурсам и разработать «систему финансовых услуг, адресованных группам населения, которые ограничены или вообще лишены доступа к услугам банков» [3].

Формирование ранка микрофинансирования в Республике Беларусь в настоящее время происходит за счет организации различных микрофинансовых организаций, в том числе кредитных кооперативов (Рис. 1).



Рисунок 1 – Типы кредитных кооперативных организаций Республики Беларусь

Источник: собственная разработка

Деятельность этих негосударственных некоммерческих организаций не является банковской и не требует лицензирования, так как:

- финансовые услуги распространяются только на участников кооператива и оборот денежных средств идет только внутри организации;
- денежные средства предоставляются на условиях договора займа, а не кредитного договора;
- потребительские кредитные кооперативы не имеют цели получения прибыли, в отличие от банков и небанковских кредитно-финансовых организаций, так как являются некоммерческими организациями.

На сегодняшний день наибольшее распространение среди организаций кредитной кооперации получили потребительские кооперативы финансовой взаимопомощи граждан, осуществляющие деятельность на основании статьи 116 Гражданского кодекса Республики Беларусь [1]. Отсутствие специального законодательства создает опасность двоякого толкования правового статуса потребительских кооперативов финансовой взаимопомощи, характера их деятельности, налоговых обязательств. Мировой опыт кредитного кооперативного движения показывает, что отсутствие четких норм государственного регулирования чревато потерей финансовой стабильности и различного рода злоупотреблениями. Это возможно в условиях необязательной подотчетности отдельных организаций и не соблюдения ими норм финансовой безопасности.

Для устранения разрозненности в подходах к деятельности и с целью развития движения кредитной кооперации в 2008 году по инициативе 4 потребительских кооперативов финансовой взаимопомощи создана Республиканская Ассоциация финансовой взаимопомощи. За истекший период функционирования наблюдается положительная динамика развития Ассоциации по всем показателям (Табл.; Рис. 2).

Таблица – Численность членов Республиканской Ассоциации финансовой взаимопомощи и их пайщиков

Показатели деятельности (по состоянию на)	Число кредитных кооперативов (шт.)	Число членов кредитных кооперативов (чел.)	Сбережения (тыс. руб.)	Займы (тыс. руб.)	Активы (тыс. руб.)	Резервы (тыс. руб.)
01.01.2009 г.	4	567	458 957	426 212	537 772	68 886
01.01.2010 г.	8	864	1 389 893	1 393 658	1 699 695	228 101
01.01.2011 г.	10	1 885	5 321 388	5 373 673	5 731 569	230 980

Источник: [5].

Из приведенных данных видно, что за три года число кредитных кооперативов – членов Республиканской Ассоциации финансовой взаимопомощи – возросло в 2,5 раза, число участников организаций потребительской кооперации увеличилось с 567 до 1885 человек или более чем в три раза. Эти показатели свидетельствуют о повышении информированности населения о деятельности кредитных кооперативов и росте интереса к их финансовым услугам.

Значительный рост произошел и в показателях, характеризующих объемы деятельности членов Республиканской Ассоциации финансовой взаимопомощи. Так, объем привлеченных сбережений возрос более чем в 11 раз (с 458957 тыс. руб. до 5 321 388 тыс. руб.). Соответственно, объем размещенных займов кредитными кооперативами вырос за этот период более чем в 12 раз (с 426 212 тыс. руб. до 5 373 673 тыс. руб.). Столь высокие темпы развития свидетельствуют, с одной стороны, о росте доверия к кооперативному кредиту со стороны населения, с другой – отражают выбор потребителей финансовых услуг в части процентных ставок по сберегательным счетам (привлеченным займам от пайщиков). Данная ситуация позволила членам Ассоциации значительно нарастить фонд финансовой взаимопомощи. При наличии неудовлетворенного спроса на потребительский кредит в условиях значительного сокращения кредитных предложений коммерческих банков кредитные кооперативы получили дополнительные возможности развития и укрепления экономического потенциала. Впрочем, как и во всем мире и во все периоды финансовой нестабильности.

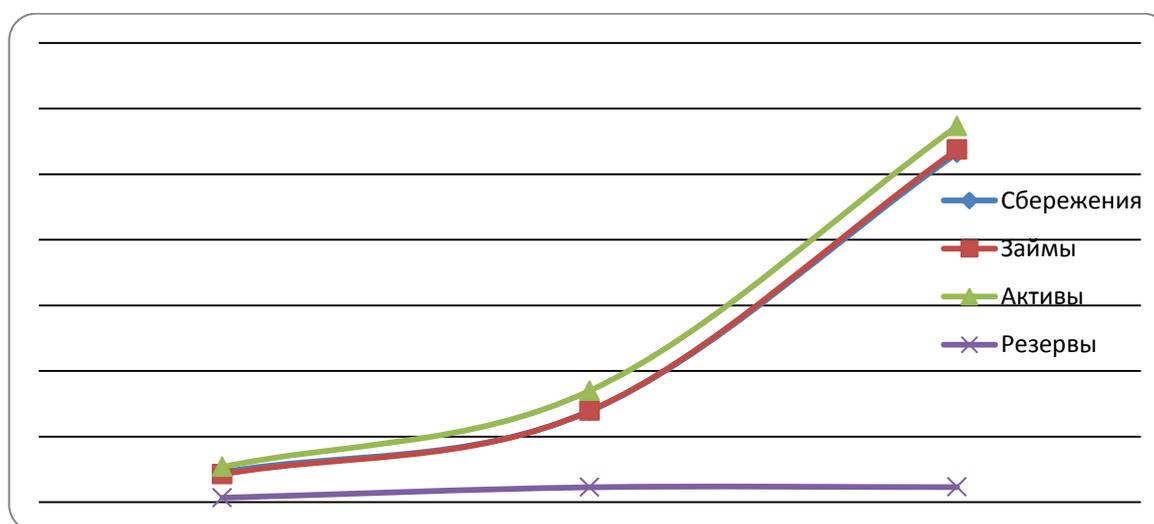


Рисунок 2 – Динамика экономических показателей деятельности Республиканской Ассоциации финансовой взаимопомощи (млн руб.)

Источник: собственная разработка¹

Небольшое превышение объемов размещенных среди пайщиков займов над объемом привлеченных от пайщиков сбережений образовалось вследствие того, что в 2009 г. член Республиканской Ассоциации финансовой взаимопомощи ПК «Столичный клуб взаимопомощи» заимствовал ресурсы у Национальной ассоциации сберегательных кооперативов и кредитных союзов Польши. Это отражено в таком показателе, как объем активов членов Ассоциации.

Несмотря на то, что в настоящее время система кредитной кооперации Республики Беларусь не имеет качественного правового поля, соответственно, не выстроена система государственного регулирования и надзора за деятельностью. Республиканская Ассоциация финансовой взаимопомощи ставит обязательным условием членства соблюдение нормативов финансовой безопасности, одним из которых является формирование обязательных резервов. Объем совокупных резервов членов Ассоциации в течение трех лет изменялся несколько иначе. В частности, за 2009 г. размеры резервов выросли более чем в три раза (с 68 886 тыс. руб. до 228 101 тыс. руб.) вследствие влияния мирового финансового кризиса, выразившегося в образовании просроченной задолженности по размещенным займам. За 2010 г. темп роста объема резервов составил 1,3 % (с 228 101 тыс. руб.

¹ Линия сбережений на диаграмме не отражена, так как она фактически соответствует линии займов (авт.)

до 230 980 тыс. руб.). Результатом такой динамики явилась реализация в 2009 г. мер, обеспечивающих своевременное погашение займов в условиях экономического кризиса.

Таким образом, грамотно и целесообразно организованная деятельность потребительских кооперативов финансовой взаимопомощи призвана и может дополнить финансово-кредитную систему республики и обеспечить всеохватывающее и качественное решение вопросов микрофинансирования.

Несмотря на положительную динамику развития Республиканской Ассоциации финансовой взаимопомощи, кредитная кооперация имеет много нерешенных проблем. Отсутствие четкого и фундаментального специального правового поля позволяет определенному числу организаций, получивших государственную регистрацию в статусе потребительских кооперативов финансовой взаимопомощи, не вступать в члены Ассоциации и, по сути, уходить от необходимости соответствия определенным стандартам деятельности, не соблюдать рекомендуемые международным движением кредитной кооперации принципы и финансовые нормативы. Такое положение само по себе опасно для финансово-кредитной системы республики, а в условиях недостаточно высокого уровня экономической грамотности населения чревато потерей данными институтами финансовой стабильности, перерождением в финансовые пирамиды и подрывом авторитета финансово-кредитного сектора экономики. Ситуация усугубляется за счет недостатка специализированных кадров, несовершенного менеджмента, отсутствия внутрисистемной институциональной структуры и государственного агента, наделенного полномочиями регулирования и надзора. По данным Всемирного совета кредитных союзов уровень развития системы кредитной кооперации в Республике Беларусь один из самых низких на постсоветском пространстве [4].

Однако следует осознавать, что кредитные кооперативы будут открываться в результате процессов демократизации общества и неизбежности проведения мероприятий по либерализации экономики. В целях защиты интересов пайщиков, формирования положительного имиджа институтов финансово-кредитной системы и для развития микрофинансирования необходимо создать адекватную законодательную базу, определяющую правовые, организационные и экономические основы кредитного кооператива как финансовой организации особой формы. Закон о кредитной кооперации должен предусмотреть механизмы государственного экономического регулирования и надзора за деятельностью кредитных кооперативов, определить основные принципы кооперативного движения, в том числе принципы самоуправления и саморегулирования, необходимо разграничить надзорные меры между государственным регулятором и системой саморегулирования, определить их функции и параметры взаимоотношений. Однако обязательным условием эффективности реализации такого механизма является членство всех действующих кредитных кооперативов в Ассоциации. В противном случае необъединенные организации будут иметь возможность уходить от надзора и не соблюдать декларированные статусом принципы деятельности. Разумное сочетание саморегулирования с государственным регулированием обеспечит развитие и эффективность деятельности кредитной кооперации республики.

Выводы. 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.

Современное состояние движения кредитной кооперации в Республике Беларусь характеризуется относительно неглубоким проникновением кредитных кооперативных организаций на рынок финансовых услуг. Вместе с тем, кредитные кооперативы постепенно получают признание общества, зарекомендовав себя в качестве надежных партнеров и социально ориентированных финансовых посредников.

ЛИТЕРАТУРА

1. Гражданский кодекс Республики Беларусь (с изм. и доп., вступившими в силу с 03.02.2011) / Кодекс Республики Беларусь от 07.12.1998 N 218-3 (ред. от 10.01.2011) / Национальный реестр правовых актов Республики Беларусь, 02.08.2010, N 183, 2/1719.

2. Содействие развитию микрофинансирования в Республики Беларусь / Проект Национального Банка Республики Беларусь и Программы развития ООН, Раздел I, часть I.

3. Овчиян, М.Р. Концепция развития микрофинансирования в Республике Беларусь на 2010-2015 годы / М.Р. Овчиян, Ю.В. Малафей // Научное издание / Ковчег. – Минск, 2010 г. – С.86.

4. Статистический отчет Всемирного совета кредитных союзов / Source: Statistical Report, World Council of Credit Unions, Inc. [Электронный ресурс] – режим доступа: www.woccu.org. – Дата доступа: 06.09.2011.

5. Статистический отчет Республиканской Ассоциации финансовой взаимопомощи / [Электронный ресурс] – режим доступа: www.ovk.by – Дата доступа: 04.08.2011.

CREDIT COOPERATION IS THE CHANNEL OF REALIZATION MICROFINANCING PROGRAMS IN THE REPUBLIC OF BELARUS

V.A. LUKASHEVICH

Summary

Microcrediting through the system of credit cooperation is directed towards the increase of population consumer demand solution of the social problems of a society. The activities of the Republican association of financial mutual aid for 2009-2011 show positive dynamics of development. Absence of a proper legal field is fraught with the loss of financial mutual aid and stability by consumer cooperative societies, abuses and authority undermining of financial and credit sector of economy.

© Лукашевич В.А.

Поступила в редакцию 17 апреля 2011г.