

2. Сенека. Декарт. Спиноза. Кант. Гегель; Биогр. Повествования / Сост., общ. ред. и послесл. Н.Ф. Болдырева. – Челябинск: «Урал», 1995. – 516 с.

3. Шопенгауэр А. Афоризмы и максимы / Авт. предисловия И.В. Перов. – Л.: Издательство Ленинградского университета, 1990. – 288 с.

4. Л.Н. Толстой. Исповедь. В чем моя вера? – Ленинград: «Художественная литература», 1991 – 416 с.

5. Жемчужина мысли / Сост. А.А. Жадян. – 3-е изд. перераб. и доп. – Мн.: Беларусь, 1991. – 477 с.

6. Фрейд З. О клиническом психоанализе. Избранные сочинения. – М.: Медицина, 1991. – 288 с.

7. Юнг К.Г. Избранное / Пер. с нем. Е.Б. Глушак, Г.А. Бутузов, М.А. Собоуцкий, О.О. Чистяков; Отв. ред. С.Я. Удовик; Худ. обл. М.В. Драко. – Мн.: ООО «Попурри», 1998. – 448 с.

8. Благоразумие мудрости / Соломон Мудрый. Экклезиаст. Песнь песней. Притчи; Эпиктет. Беседы. – Симферополь: «Реноме», 1998. – 368 с.

Г.И. Кравцова, кандидат экономических наук, профессор, БГЭУ (Минск)

ОСНОВНЫЕ ТЕНДЕНЦИИ РАЗВИТИЯ КРЕДИТНЫХ СОЮЗОВ

Кредитная система любого государства характеризуется не только банками, но и специализированными (небанковскими) кредитно-финансовыми организациями. Конечно, основной финансовый посредник на рынке – это банки. Однако посреднические функции могут выполнять и другие финансовые организации. Нормальному функционированию финансовых рынков препятствует много проблем (например, ложный выбор партнера, недобросовестное поведение партнера, риски вложения средств и др.). Правильно выбранные кредитно-финансовые посредники могут уменьшить значимость этих проблем.

При наличии в стране многих финансовых посредников граждане с относительно небольшими сбережениями могут направить свои средства на денежный рынок, предоставив их в распоряжение заслуживающего доверия посредника, не обязательно банка. Тем самым они снижают потери, связанные с неправильным выбором.

Финансовые посредники, в том числе и банки, играют ключевую роль в обеспечении экономической эффективности, поскольку облегчают переход средств от кредиторов к кредитополучателям. В отсутствие хорошо функционирующих финансовых посредников экономика не сможет должным образом реализовать свой потенциал.

Специализированные кредитно-финансовые организации, обслуживают главным образом ту часть рынка, которая не обслуживается (недостаточно обслуживается) банковской системой. К ним можно отнести:

- лизинговые компании;
- финансовые компании;
- ссудно-сберегательные общества;
- кредитные союзы и кооперация;
- инвестиционные компании (фонды);
- страховые общества;
- взаимные (паевые) фонды;

- пенсионные фонды;
- инкассаторские фирмы;
- ломбарды;
- организации финансовых рынков;
- трастовые компании;
- пункты проката;
- дилинговые предприятия;
- иные кредитно-финансовые организации.

Функционирование разнообразных небанковских кредитно-финансовых организаций обосновывается рядом аргументов:

- расширение их сети должно обеспечить наиболее полную мобилизацию средств государственных, акционерных, частных предприятий и организаций, населения в целях удовлетворения требований субъектов экономики в кредите;
- клиентуре предлагаются новые не стандартные услуги;
- благодаря расширению услуг финансовых посредников на фондовом рынке, этот рынок развивается;
- необходимостью развития кредитных отношений, соответствующих рыночным отношениям;
- вся кредитная система (и не только банки) содействуют быстрейшему развитию экономики, повышению ее эффективности;
- создается здоровая конкуренция в кредитной сфере.

Небанковские организации ориентируются либо на обслуживание определенных типов клиентуры, либо на осуществление конкретных видов кредитно-расчетных и финансовых услуг. Их деятельность концентрируется в большинстве своем на обслуживании относительно ограниченного сегмента рынка и, как правило, предоставление специфических услуг специфической клиентуре.

Небанковские кредитно-финансовые организации имеют практически двойную подчиненность: с одной стороны, те, кто будучи связанными с осуществлением кредитно-расчетных операций, руководствуются банковским законодательством и требованиями центрального банка; с другой стороны, специализируясь на каких-либо финансовых, страховых, инвестиционных, залоговых операциях, они подпадают под регулирование других законов и соответствующих ведомств.

Для Республики Беларусь характерен процесс становления небанковских кредитно-финансовых организаций.

Особую группу небанковских кредитных организаций составляют кредитные кооперативы (союзы). Они могут создаваться в виде кредитных союзов, касс взаимопомощи, кредитных товариществ, обществ взаимного кредита, строительных кредитных кооперативов и др. Их деятельность направлена на аккумуляцию денежных средств своих членов; формирование фонда финансовой взаимопомощи; выдачу займов (кредитов) участникам; осуществление депозитных операций с целью сохранения личных сбережений учредителей; консультации; выдачу гарантий или поручительств по обязательствам участников; расчетные, кассовые операции по обслуживанию членов кредитного союза и т.п.

Особенности формирования кредитных кооперативов (союзов) состоят в следующем:

- образование их по территории, профессии, месту работы, жительства и другим общим интересам;
- это некоммерческие организации, цель их не получение больших доходов, прибыли, а оказание услуг своим членам;

* союз – добровольное объединение физических, юридических лиц для оказания финансовой взаимопомощи друг другу, только членам;

* в них нет понятий «клиент» и «собственнику», потому что все члены являются одновременно и клиентами, и собственниками;

* займы, кредиты выдаются на относительно небольшие сроки, обычно с низким процентом, процедура рассмотрения заявок о выделении кредита короткая и более упрощенная по сравнению с банками, более лояльные требования к финансовому состоянию заемщика;

* финансовой основой деятельности являются паевые и иные взносы его членов;

* решения принимаются по принципу «один член – один голос» вне зависимости от количества внесенных паевых взносов.

Значение кредитных кооперативов (союзов) не ограничивается их ролью как финансового института, они являются важным элементом социальной структуры общества. Во многих странах кооперативы (союзы) заботятся о повышении финансовой грамотности населения, активно работают над образованием своих членов и работников, разрабатывают и реализуют социальные программы (образовательные, медицинские и др.).

Высшим органом управления кредитным союзом является общее собрание его членов, к компетенции которого относится определение основных вопросов касающихся деятельности организации; виды, условия и порядок оказания услуг своим членом; порядок использования заработанной прибыли, например, направление ее на удешевление услуг, предоставляемых членам. Исполнительным органом, осуществляющим управление кредитным союзом в период между общими собраниями, является правление. В компетенцию правления входит организация финансово-хозяйственной деятельности, принятие решений о выделении займов (кредитов) членам кредитного союза.

Кредитные союзы в Республике Беларусь на современном этапе представлены: а) обществами взаимопомощи субъектам малого предпринимательства (ОВК), их участниками являются индивидуальные предприниматели и юридические лица – субъекты малого предпринимательства; б) кредитные союзы (кооперативы), объединяющие юридических лиц и граждан (смешанного типа); в) кредитные союзы (потребительские кооперативы финансовой взаимопомощи), объединяющие граждан.

С целью представления движения кредитной кооперации внутри страны и за ее пределами в феврале 2008 г. создана в Республике Беларусь Республиканская ассоциация потребительских кооперативов финансовой взаимопомощи. Для поддержки микрофинансирования, частью которого являются кредитные союзы, в апреле 2009 г. создан Республиканский микрофинансовый центр. Республиканский микрофинансовый центр объединяет ресурсы действующих микрофинансовых организаций и действует только в их интересах. Этот центр открыт для объединения всех организаций Республики Беларусь, ведущих микрофинансовую деятельность (кредитные союзы, фонды, банки, лизинговые компании).

Кассы взаимопомощи могут быть организованы группой людей (членами профсоюза, работниками какой-либо одной организации, предприятия) по профессиональному или территориальному признаку в целях предоставления краткосрочного потребительского кредита. Капитал формируется, как правило, за счет периодических взносов их членов.

Кредитные товарищества (союзы) могут создаваться за счет объединения ряда самостоятельных кредитных организаций или в форме объединения разных участни-

ков. Добровольное объединение ряда самостоятельных кредитных организаций формирует капитал за счет оплаты паев, периодических взносов, а также выпуска займов, распространяемых не только среди участников. Основные операции кредитных товариществ: привлечение депозитов (вкладов), выпуск займов, предоставление кредитов, торгово-посреднические и комиссионные операции, консультационная деятельность, учет векселей и др. Кредитные товарищества другого типа создаются в целях кредитно-расчетного обслуживания исключительно своих участников: кооперативов, арендных предприятий, малого и среднего бизнеса.

Кредитные строительные кооперативы формируют капитал из сберегательных вкладов своих членов и выдают последним ипотечный кредит под залог строящегося объекта (жилья, гаражей и др.).

Общества сельскохозяйственного кредита, учредителями которых могут быть банки, правительственные структуры, физические и юридические лица. Основное направление их деятельности – содействие развитию сельского хозяйства, кредитно-расчетное его обслуживание.

Близко к кредитным союзам (кооперации) примыкают различные судо-сберегательные организации.

Судо-сберегательные общества могут осуществлять привлечение средств своих членов и выдачу им кредитов, или продавать своим клиентам особые сертификаты, которые выкупаются по номиналу по первому требованию и приносят доход в виде процента (аналогично срочным вкладам и т.д.).

Судо-сберегательные ассоциации формируют свои ресурсы в основном за счет открытия сберегательных депозитов (часто называемых паями), срочных и чековых счетов. Лица, внесшие свои сбережения, становятся акционерами и получают доход в форме дивидендов. Изъятие сбережений (выкуп пая) разрешается лишь с уведомлением за определенное число дней. Привлеченные средства традиционно используются на выдачу кредитов под залог недвижимости, т.е. активные операции представлены главным образом ипотечными операциями и обеспечиваются залладными. Судо-сберегательным ассоциациям разрешается выдавать потребительские кредиты и выполнять другие виды деятельности.

Сходной деятельностью занимаются взаимно-сберегательные общества (банки). Они принимают от населения мелкие сбережения и инвестируют их в некоторые виды ценных бумаг (залладные), т.е. выдают кредиты под залог недвижимости. Их корпоративная структура несколько отличается от структуры судо-сберегательных ассоциаций. “Взаимные” означают, что такие общества (банки) функционируют как кооперативы, ими владеют вкладчики. Вкладчики получают доход в форме процента по вкладу. Взаимно-сберегательные общества могут открывать чековые счета и выдавать кредиты различных видов, не ограничиваясь лишь ипотечными кредитами.

Источники

1. Банковский кодекс Республики Беларусь: принят Палатой представителей 3 окт. 2000 г. одобрен Советом Респ. 12 окт. 2000 г.: текст кодекса по состоянию на 31 дек. 2009 г. // Нац. реестр правовых актов Респ. Беларусь. – 2010 – № 15. – 2/1666.

2. Банки и небанковские кредитные организации и их операции: Учебник, – 2-ое изд., перераб. и доп. / ред. Е.Ф. Жуков. – Москва: Вузковский учебник, 2009.

3. Банковский вестник, 2011, № 31.

4. Деньги, кредит, банки: учебник/ Г.И. Кравцова, Г.С. Кузьменко, О.И. Румянцев (и др.), под ред. проф. Г.И. Кравцовой. – Минск: БГЭУ, 2007