

РОЛЬ КРЕДИТНЫХ СОЮЗОВ В РАЗВИТИИ МАЛОГО БИЗНЕСА НА УКРАИНЕ

Развитие малого бизнеса — это достаточно эффективный способ решения основных социально-экономических задач экономики, к которым относятся удовлетворение потребностей общества в товарах и услугах, развитие конкурентной среды и послабления монополизма, уменьшение уровня безработицы и повышение объемов денежных поступлений в государственный бюджет.

Реализация экономического потенциала малых предприятий зависит в основном от наличия доступных финансовых ресурсов. Из-за отсутствия собственных сбережений, составляющих треть всех оборотных средств, предприятие вынуждено искать внешние пути привлечения дополнительных ресурсов, к которым относятся: ресурсы коммерческих банков; государственные бюджетные и внебюджетные денежные средства; средства международных программ развития малого бизнеса; деньги других предприятий и их объединений.

Малый бизнес обычно остается без внимания коммерческих банков, поскольку они предоставляют преимущество сотрудничеству с большими предприятиями, которые имеют постоянный бизнес со стабильными денежными потоками. Недостаточно внимания государства на решение проблем кредитования частного бизнеса с помощью финансово-кредитных проектов, начатых некоторыми международными организациями и Национальным банком Украины.

Таким образом, в условиях финансовых трудностей эффективным источником финансовой поддержки малого предпринимательства выступают денежные средства обществ взаимного кредитования, к которым относятся кредитные союзы.

Кредитный союз — это неприбыльная организация, основанная физическими лицами на кооперативных началах с целью удовлетворения потребностей ее членов во взаимном кредитовании и предоставлении финансовых услуг за счет объединенных денежных взносов членов кредитного союза. Кредитный союз — финансовое учреждение, исключительным видом деятельности которого является предоставление финансовых услуг.

Идея взаимопомощи в виде организации взаимного кредитования на кооперативных началах возникла в 50-х гг. XIX столетия в Германии. С течением времени механизмы функционирования таких сообществ начали распространяться по другим странам и под влиянием местных условий приобретали специфические черты. Сегодня наиболее распространенной формой финансовых кооперативов являются кредитные союзы, которые объединяют свыше 88 млн членов в 87 странах мира.

На Украине развитие кредитного движения начинается с приездом в 1992 г. делегации Мирового совета кредитных союзов. В том же году появляются первые кредитные союзы в Кривом Роге и Киеве. С 1993 г. реализовываются программы технической помощи развития кредитных союзов, финансируемые правительствами США и Канады. В 1995–1996 гг. Национальная ассоциация кредитных союзов Украины работала над законопроектом “О кредитных союзах”, который был принят Верховной Радой и опубликован только 23 января 2002 г.

Сегодня именно кредитные союзы способны проинвестировать малый бизнес, фермерские хозяйства, накопить капитал с надежными гарантиями. Они как надежный финансовый инструмент способны открыть еще один способ привлечения сбережений населения в хозяйственную и финансовую сферы. А размеры этих сбережений немалые — сегодня вне банковской системы возвращаются от 10 до 15 млрд гривен. Соответственно, кредитные союзы — это эффективный механизм самоорганизации граждан в первую очередь относительно кредитования.

Интересный опыт развития обществ взаимного кредитования существует в Российской Федерации, которая имеет подобные проблемы становления и развития малого бизнеса, в частности, проблемы его финансовой поддержки. Здесь государство поддерживает новое направление развития кредитной системы — это формирование общероссийской сети кредитных кооперативов. В этом аспекте нужны серьезная законодательная работа, внесение новых законов и соответствующих поправок в действующее законодательство.

Создание мощной системы кредитных союзов на Украине будет способствовать развитию малого бизнеса, что положительно повлияет на процессы трансформации отечественной экономики, а также, безусловно, улучшит уровень жизни и благосостояние населения. Этого можно достичь: создавая эффективные государственные механизмы налогообложения кредитных союзов; активно изучая опыт иностранных кредитных союзов и адаптируя его к местным условиям; привлекая физических лиц вступать и пользоваться услугами кредитных союзов.