

*Е. В. Добровольская,
к. е. н., доцент, доцент кафедры финансов и банковского дела, Днепрпетровский
государственный аграрно-экономический университет, г. Днепрпетровск*

СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КРЕДИТНЫХ СОЮЗОВ НА РЫНКЕ НЕБАНКОВСКИХ ФИНАНСОВЫХ УСЛУГ

*E. Dobrovolskaya,
candidate of Economics, associate Professor of Finance, Dnepropetrovsk state agrarian
and economical University, Dnepropetrovsk*

IMPROVEMENT OF THE ACTIVITIES OF CREDIT UNIONS IN THE MARKET OF NON-BANKING FINANCIAL SERVICES

Рассмотрено важность и необходимость развития кредитной кооперации в целом и кредитных союзов в частности в Украине. Довольно значительное время была проблема в кредитных союзах именно с отсутствием необходимой законодательно-нормативной базы их деятельности. Принятие Закона Украины "О кредитных союзах" стало своеобразным итогом целого этапа, связанного с восстановлением деятельности и становлением кредитных союзов в Украине в условиях отсутствия законодательной базы. Предложено ряд мероприятий для эффективного управления развитием кредитных союзов. Эффективное управление развитием кредитных союзов обеспечивается планированием их деятельности. Стратегическое планирование включает анализ состояния кредитного союза, разработку стратегических направлений его развития и финансового плана (бюджета) для обеспечения мер по реализации намеченных направлений. Стабильность кредитного союза обеспечивается комплексом мероприятий, которые условно делятся на два основных направления: морально-психологическое и организационно-экономическое.

Кредитные союзы постепенно занимают собственную, практически, никем сейчас не занятую нишу на финансовом рынке.

Considered the importance and necessity of credit cooperation development in general and credit unions in particular, in Ukraine. Quite a lot of time there was a problem in the credit unions is a lack of the necessary legal and regulatory framework of their activities. The adoption of the Law of Ukraine "On credit unions" was the result of a kind of stage associated with the restoration activities and the emergence of credit unions in Ukraine in the absence of a legislative framework. It proposed a number of measures for the effective management of the development of credit unions. Effective management of the development of credit unions is provided by planning their activities. Strategic planning includes an analysis of the state of the credit union, the strategic directions of its development and financial plan (budget) to provide for the implementation of measures intended destinations. The stability of the credit union provides a complex of measures, which are divided into two main areas: the moral-psychological, organizational and economic. Credit unions gradually occupy its own, almost no one now is not occupied a niche in the financial market.

Ключевые слова: кредитная кооперация, кредитный союз, паяные взносы, финансовая политика, финансовый кооператив.

Key words: credit cooperative society, credit Union, mutual funds, financial policies, financial cooperative.

ПОСТАНОВКА ПРОБЛЕМЫ

Уже на протяжении веков идея кредитной кооперации продолжает оставаться важным атрибутом рыночных систем большинства стран мира. Мировая практика неоднократно доказывает, что кредитная кооперация, выполняя специфическую социально-эконо-

мическую миссию (обеспечение своих членов необходимыми услугами на не прибыльных началах) нивелирует отдельные негативные аспекты рыночных отношений, ослабляющие финансовую напряженность, повышая социальную направленность рыночной экономики.

К сожалению, в Украине актуальность развития кредитной кооперации в целом и кредитных союзов в частности, недооценивается; не осознается их специфическая роль. Все это является результатом дискриминации идеи кредитной кооперации в недалеком прошлом.

Вместе с тем, процессы рыночных и демократических трансформаций актуализируются и обуславливают необходимость основательных много векторных исследований указанной проблемы. За двадцать лет развития кредитных союзов в Украине не только был накоплен определенный опыт, но и оказались проблемы, которые негативно влияют на их развитие, сдерживают и мешают развитию в Украине прочной и полноценной системы кредитных союзов. Эти проблемы условно можно разделить на две большие группы — глобальные и оперативные. Глобальные проблемы касаются возрождения роста кредитных проблем в деятельности кредитных союзов в различных областях и регионах [4, с. 21].

АНАЛИЗ ПОСЛЕДНИХ ДОСТИЖЕНИЙ И ПУБЛИКАЦИЙ

Много признанных отечественных и зарубежных теоретиков и практиков, к которым относятся: В. Воронина, В. Гец, О. Иванюк, В. Лагутич, И. Роспутенко, М. Руденко, В. Стельмах, Т. Семко, А. Филонюк, В. Юрчишин, В. Ющенко, И. Брад, П. Кругман, Г. Пьониш, Дж. Сакс, Дж. Хансен, И. Фишер и другие обращались к проблеме функционирования рынка финансовых услуг в целом, роли и места кредитных союзов в частности. Однако проблема развития рынка финансовых услуг требует дальнейшего его изучения, анализа и совершенствования.

Исследованию вопросов становления и развития института финансового посредничества в условиях переходной экономики посвящены труды многих отечественных ученых: А. Василик, Н. Внуково, Б. Ивасива, В. Корнеева, М. Крупки, Б. Луцива, И. Мая, И. Малого, А. Мороза, С. Науменковой, А. Пересади, М. Савлука, В. Ходакивской, В. Шелудько и других. Впрочем, в украинской литературе еще нет комплексного исследования функционирования института небанковских финансовых посредников. В частности, особого внимания сегодня требуют проблемы развития кредитных союзов в Украине.

ПОСТАНОВКА ЗАДАНИЯ

Цель статьи — рассмотреть важность и необходимость развития кредитной кооперации в целом и кредитных союзов в частности в Украине, предложить ряд мероприятий для эффективного управления развитием кредитных союзов, разработать предложения по расширению объемов деятельности и повышению эффективности функционирования кредитных союзов.

ИЗЛОЖЕНИЕ ОСНОВНОГО МАТЕРИАЛА ИССЛЕДОВАНИЯ

Довольно значительное время была проблема в кредитных союзах именно с отсутствием необходимой законодательно-нормативной базы их деятельности. Принятие Закона Украины "О кредитных союзах" стал своеобразным итогом целого этапа, связанного с восстановлением деятельности и становлением кредитных союзов в Украине в условиях отсутствия законодательной базы. На этом этапе кредитные союзы функционировали на основании Указа Президента и соответствующего Положения. Но, к счастью, идея кредитных союзов нашла поддержку в лице инициаторов этого движения, возникли проекты и программы которые финансировались, в частности, правительственными организациями США и Канады. Кредитный союз как структура финансового рынка, уже на протяжении многих лет доказывает свою дееспособность. Для качественного улучшения деятельности кредитных союзов целесообразно ввести ряд мер организационно-распорядительного направления. В

частности уточнить, а может, и расширить перечень видов деятельности, которые могут осуществлять кредитные союзы. В том случае, когда кредитный союз не имеет достаточных финансовых возможностей, он может выступить в роли посредника между своим членом и другим кредитным учреждением в предоставлении ему кредита, то есть стать гарантом. В мировой практике такие гарантийные услуги достаточно распространены. С одной стороны, они удешевляют кредиты, а с другой — повышают авторитет таких объединений граждан, способствуют привлечению новых членов. В действующем законодательстве относительно деятельности кредитных союзов ничего не сказано [3, с. 45]. Все вышеуказанные предложения принесли бы эффективный результат в финансово-хозяйственной деятельности кредитных союзов Украины.

Весьма важным с точки зрения дальнейшего развития кредитных союзов кажутся организационные мероприятия, связанные с их вхождением в разные объединения кооперативов как по отраслевому, так и по территориальному признаку. Ведь кредитные союзы являются сугубо финансовыми учреждениями, могут предоставлять своим членам финансовые услуги. Такое законодательное ограничение деятельности подталкивает кредитные организации к вхождению в объединения кооперативов, что даст им возможность комплексно решать свои социально-экономические проблемы.

Хотелось бы отметить, что нужно сформировать финансово-кредитную политику, которая отвечала бы не только интересам учредителей, но и подавляющей части населения, которое потенциально готово стать субъектом этого сегмента финансового рынка.

Кредитные союзы могут стать весьма эффективным рычагом улучшения финансирования путем предоставление кредитов малому и среднему бизнесу. Но обязательно нужно подчеркнуть, что кредитные союзы в целом, требуют пропагандистского освещения. Не везде и не все люди видят возможность создания союзов в своем коллективе. Возникает проблема недоверия людей, что связано с горьким опытом миллионов граждан Украины, которые потеряли свои сбережения, доверив их учреждениям Сберегательного банка, а позже — и частным трастовым компаниям. В связи с этим значительная часть населения Украины не доверяет свои деньги финансовым учреждениям, пользуясь принципом: "Лучше не получить дополнительного дохода, чем потерять то, что есть". Эти люди вкладывают свои скудные сбережения в наиболее ликвидные "зеленые бумаги — доллары США" [5, с. 9].

Следует отметить, что важнейшим достижением кредитных союзов за последние годы является повышение доверия населения к ним, путем разъяснения природы кредитного союза как формы самозащиты населения от финансовых посредников, а также демонстрируя получение членами реальных доходов на сбережения, которые опережают темпы инфляции и рост курса доллара. Кроме законодательного поля, для успешного функционирования кредитных союзов не менее важным является создание необходимой инфраструктуры, которая способствовала бы эффективному функционированию системы. Реализация этой задачи — один из приоритетов деятельности Национальной ассоциации кредитных союзов Украины. Прежде всего, речь идет об эффективном и целенаправленном обучении и повышении квалификации руководителей и ведущих специалистов кредитных союзов.

Особенно актуален этот вопрос еще и потому, что в руководство союзами, как правило, приходят не специалисты финансового сектора. И если на первых порах им достаточно организаторских способностей и авторитета, то впоследствии без необходимых знаний практически невозможно.

Причем, если финансово-способный союз уже может самостоятельно финансировать обучение специа-

листов, то для тех, кто только делает первые шаги, даже небольшие затраты на обучение очень проблематичны. Поэтому нужно прилагать больших усилий, изыскивая дополнительные финансовые ресурсы для того, чтобы обучение мог пройти каждый активист кредитного союза, особенно в начале их работы.

Кроме организации обучения и расширения информационно-консультационных услуг, среди наших приоритетов — реализация стабилизационной программы, организация своеобразного клиринга финансовых ресурсов между кредитными союзами-членами Ассоциации. Первая в ближайшее время должна обеспечить предотвращение банкротства кредитных союзов, а впоследствии будет гарантировать вклады членов союзов. Вторая даст возможность эффективнее использовать средства во всей системе, взаимовыгодно кооперировать их между союзами города и деревни, между различными регионами Украины. И принятие Закона Украины "О кредитных союзах" стало очень кстати, потому что он дает нам возможность реализовать эти механизмы, которые значительно укрепят движение кредитных союзов и повысят его эффективность [1, с. 108].

Кредитные союзы, как один из финансовых посредников, активно сдерживают социальное расслоение, удовлетворяют насущные социальные потребности, обеспечивают материальное благополучие членов финансового кооператива и в конечном итоге касаются материального интереса общества, обеспечивая социальную стабильность государства.

Эффективное управление развитием кредитных союзов обеспечивается планированием их деятельности. Планирование может быть долгосрочным (стратегический план на несколько лет) или годовым (возникновение резких изменений на финансовом рынке и др.) Разрабатываются также оперативные планы деятельности.

Бюджет — результат большой аналитической работы персонала кредитного союза. При его разработке учитывается много факторов: изменения на финансовом рынке, в количественном составе членства, структуре активов и пассивов и тому подобное. Для кредитных союзов развитых стран, разработка бюджета — обычное явление, которое является частью финансового менеджмента. В стабильной экономике один раз составленный бюджет позволяет, опираясь на него и достигнутые показатели, планировать деятельность союза в течение следующих лет. В связи с этим много кредитных союзов в развитых странах осуществляет бюджетное планирование на основе анализа достигнутых показателей, закладывая в новом бюджете определенные темпы роста и сравнивая полученные цифры с усредненными по стране [4, с. 22].

Стратегическое планирование позволяет разработать комплекс мероприятий, направленных на обеспечение стабильности, эффективности и постепенному росту кредитного союза в течение определенного периода времени. Стратегическое планирование включает анализ состояния кредитного союза, разработку стратегических направлений его развития и финансового плана (бюджета) для обеспечения мер по реализации намеченных направлений.

Стратегический план кредитного союза может иметь следующие составные части:

Часть 1. Анализ состояния кредитного союза. Любое планирование должно начинаться с анализа состояния, в котором находится организация. От глубины и качества проведенного анализа зависит выявление проблем и резервов развития. Это предпосылка для составления реального эффективного стратегического плана. На данном этапе осуществляется анализ предпосылок и истории создания союза, что позволяет глубже осмыслить причины его основания и понять, какие задачи возлагались на него инициаторами и членами-учредителями. Это даст возможность выявить, насколько деятельность кредитного союза отвечает его первоначальным

заданиям, а отсюда, и какая у него перспектива развития.

Следует отметить, что анализ внешней среды и конкурентов дает возможность кредитному союзу понять его место в окружающей среде и способствует правильному планированию стратегии деятельности союза за ее пределами. Учет потенциальных конкурентов и анализ условий их работы позволят кредитному союзу оптимально спланировать свою деятельность.

В связи с тем, что кредитный союз предоставляет услуги только своим членам, анализ членства является очень важным для стратегического управления деятельностью. Это позволит выявить резервы для своего роста, понять членов и направить свою деятельность на наилучшее удовлетворение [3].

Для финансовой устойчивости союза, осуществляется анализ его состояния, поскольку он отражает экономическую эффективность его деятельности как финансового учреждения. При его проведении делается анализ доходов и расходов кредитного союза, структуры и динамики статей баланса, а также определяются относительные показатели, которые указывают на финансовое состояние союза.

Часть 2. Стратегические направления развития кредитного союза. Базируется на основе проведенного в первой части анализа состояния кредитного союза. Стратегия управления финансовой устойчивостью кредитного союза включает в себя совершенствование управления — это планирование работы, кадровые изменения, расширение обязанностей, материальное вознаграждение и прочее; увеличение численности и активности членства; совершенствование системы услуг; выработка финансовой политики; просветительская и общественная работа союза во внешней среде.

Выработка финансовой политики является одним едва ли не самым важным в управлении будущей стабильности кредитного союза. В зависимости от приоритетов, которые закладываются в стратегию развития союза, управление осуществляется во многих направлениях, которые для себя выберет союз целесообразными и эффективными.

Залогом сохранения денег членов является стабильность кредитного союза, которая обеспечивается комплексом мероприятий. Условно мероприятия делятся на два основных направления: морально-психологическое и организационно-экономическое.

Морально-психологическое направление предусматривает:

- во-первых, создание в кредитном союзе атмосферы причастности членов к управлению союзом, чтобы они почувствовали, что союз — это их учреждение, в котором они являются собственниками, что союз существует для них и наивысшим приоритетом для союза есть интересы его членов;

- во-вторых, создание в кредитном союзе атмосферы ответственности членов за ее деятельность. Члены должны понять, что если они не будут вкладывать сбережений в союз, — будет недостаточно средств для ссуд и, наоборот, если не будут брать ссуды, — не будет с чего начислять проценты на вклады;

- в-третьих, создание в кредитном союзе атмосферы демократичности и доверия к избранным органам управления.

Организационно-экономическое направление предусматривает:

- во-первых, снижение всех видов риска в деятельности союза;

- во-вторых, увеличение союзом собственных средств и уменьшение доли привлеченных средств членов;

- в-третьих, обеспечение соблюдения членами финансовой и платежной дисциплины [1, с. 104].

Финансовая политика союза должна учитывать необходимость поддержания соответствия между струк-

турой активов и пассивов кредитного союза, что позволяет регулировать ликвидность союза, обеспечивать его стабильность при максимальной эффективности деятельности.

Таким образом, для обеспечения стабильности и эффективности работы кредитного союза необходимо учитывать следующие правила относительно поддержания структуры активов:

а) рост выдачи ссуд увеличивает будущую доходность, но снижает текущую ликвидность;

б) рост денежных средств в кассе увеличивает текущую ликвидность, но уменьшает текущую и будущую доходность;

в) вложение средств в банк на депозит уменьшает сумму средств, находящихся в кассе и не приносит доход, и почти не уменьшает ликвидности если в депозитном договоре указана возможность досрочного снятия средств с депозитного счета, и приносит определенный доход.

Для обеспечения стабильности и эффективности работы кредитный союз должен учитывать следующее относительно эффективного управления своей устойчивостью:

1) необходимо стремиться к достижению такой структуры пассивов, в которой была бы наименьшая доля средств, по которым берутся обязательства как по процентам, так и по возврату по требованию. Поэтому союз должен стремиться иметь как можно больше собственных средств;

2) по паевым взносам членов кредитный союз не берет обязательств по выплате определенного размера процентов и это обеспечивает ему стабильность даже при незначительном спросе на ссуды и незначительных доходах.

Кредитный союз должен стремиться не только к оптимизации структуры своих активов и пассивов, но и к тому, чтобы структура его активов соответствовала структуре пассивов.

Часть 3. Финансовый план. Разрабатывается на основе намеченных стратегических направлений развития кредитного союза и выработанной финансовой политики. Бюджет является механизмом реализации разработанной политики развития союза на ближайшую и дальнейшую перспективы. Бюджет сопоставляет доходы кредитного союза с теми затратами, которые необходимо осуществить для обеспечения развития союза.

При разработке бюджета необходимо обеспечить сбалансирование доходов и расходов, но при этом следует стратегически закладывать тенденции к увеличению доходов кредитного союза при снижении затрат на ее содержание.

Планирование расходов можно осуществлять, исходя из фактических расходов на мероприятия, направленные на увеличение доходов и реализацию стратегических направлений развития кредитного союза [2, с.11].

На основании разработанных стратегических направлений развития кредитного союза и его бюджета составляется прогноз рабочего баланса с разбивкой по месяцам, что позволяет эффективнее управлять стабильностью кредитного союза.

На наш взгляд, эффективное управление кредитным союзом укрепляет его позиции на финансовом рынке. И здесь очень важно, чтобы люди, которые будут проводниками идеологии кредитных союзов, оказались на высоте требований времени. Очень необходимо постоянно совершенствовать предоставление услуг более высокого класса, а это требует и определенного уровня квалификации, и опыта.

Поэтому нужны волевые усилия инициаторов, чтобы движение кредитных союзов успешно развивалось и удовлетворяло потребности населения, что приведет к эффективной и стабильной экономике страны.

Кредитные союзы стали сегодня новым явлением в экономической системе, социальной жизни и хозяй-

ственном законодательстве Украины. Инициированное и поддерживаемое украинской диаспорой США и Канады возрождение кредитных союзов в Украине позволило привлечь внимание законодателей, ученых, практиков и широкого круга заинтересованных лиц к идее экономической самозащиты и самопомощи населения. Это стало первым шагом к возрождению в Украине истинных кооперативных организаций — специфических форм хозяйствования, которые имеют целью неполучение прибыли, а предоставление различных услуг своим членам, которые являются одновременно их владельцами и пользователями (клиентами).

ВЫВОДЫ ИЗ ДАННОГО ИССЛЕДОВАНИЯ

Понятно, что предложенный перечень рекомендаций по усовершенствованию деятельности не претендует на полноту. От него можно отталкиваться для разработки и внедрения в практику средств поддержки развития небанковских финансовых учреждений, а именно — кредитных союзов. Только в этом случае кредитные союзы смогут стать полноправными субъектами на рынке финансовых услуг, которыми они являются в других странах.

Подытоживая, хотелось бы подчеркнуть, что кредитные союзы — это не альтернатива коммерческим банкам или другим финансовым учреждениям. Кредитные союзы постепенно занимают собственную, практически, никем сейчас не занятую нишу на финансовом рынке. Стоит отметить, что кредитные союзы создаются людьми и работают только в их интересах.

Литература:

1. Гончаренко В.В. Кредитные союзы как финансовые кооперативы / В.В. Гончаренко // Финансовые услуги. — 2002. — № 1—2. — С. 13—19.
2. Гончаренко В. В. Кредитные союзы как финансовые кооперативы: международный опыт и украинская практика / В.В. Гончаренко. — К.: Научная мысль, 1997. — 240 с.
3. Дадашев Б.А. Кредитные союзы в Украине / Б.А. Дадашев, А.И. Гриценко. — ГВУЗ "Рус. акад. банк. дела Нац. банка Украины". — К.: Центр учебной литературы, 2010. — 196 с.
4. Декларация о введении Единого кооперативного стандарта кредитных союзов — участников Объединения кредитных союзов "Программа защиты вкладов" / Вестник кредитной кооперации. — 2008. — № 4 (7) июнь — август. — С. 22—30.
5. Калустова К. Анализ финансовой отчетности кредитных союзов-членов НАКСУ за 2007 год / К. Калустова // Бюллетень кредитных союзов Украины. — 2008. — № 2 (18). — С. 18—27.

References:

1. Goncharenko, V. V. (2002), "Credit unions as financial cooperatives", Financial services, vol. 1—2, pp. 13—19.
2. Goncharenko, V. V. (1997), Kredytnye soiuzy kak fynansovye kooperatyvy: mezhdunarodnyj opyt y ukraynskaia praktyka [Credit unions as financial cooperatives: international experience and Ukrainian practice], Scientific thought, Kyiv, Ukraine.
3. Dadashev, B. A. and Gritsenko, A. I. (2010), Kredytnye soiuzy v Ukrayne [Credit unions in Ukraine], The training center, Kyiv, Ukraine.
4. (2008), "The clarity of introducing a common standard for credit cooperative unions — the Association of credit unions "Program Deposit security", Bulletin credit cooperatives, vol. 4, pp. 22—30.
5. Galustov, K. (2008), "Analysis of financial statements of credit unions-members of the NAKS 2007", Bulletin of credit unions of Ukraine, vol. 2 (18), pp. 18—27.

Стаття надійшла до редакції 29.04.2016 р.