

Наумкина Т. В.

*кандидат юридических наук, доцент,
ФГБОУ ВПО «Московский государственный
университет технологий и управления
имени К.Г. Разумовского (ПКУ)»*

Naumkina T. V.

*Candidate of legal sciences, assistant professor,
Moscow state University of technologies and management*

Рзаева Д. З.

*бакалавр 4 курса,
направления подготовки «Экономика»
ФГБОУ ВПО «Московский государственный
университет технологий и управления
имени К.Г. Разумовского (ПКУ)»*

Rzaeva D. Z.

*bachelor 4 of course, field of study «Economics»
Moscow state University of technologies and management*

КРЕДИТНЫЕ СОЮЗЫ РОССИИ

CREDIT UNIONS OF RUSSIA

Аннотация. В данной статье рассмотрены особенности функционирования кредитных союзов в России, определены перспективы развития. Определено, что деятельность кредитных союзов основывается на таких основных принципах, как: гласность, самоуправление, равноправие членов организации, свобода вступления и выхода из членства.

Ключевые слова: кредит, кредитный союз, банк, деньги, курс валют, сбережения, ссуда, залог.

Annotation. In this article the features of functioning of credit unions in Russia, the prospects for development. It is determined that the activities of credit unions is based on such main principles: transparency, self-government, equality of membership, freedom of membership and withdrawal from membership.

Key words: credit, credit union, bank, money, exchange rate, savings, loan, pledge.

Кредитные союзы (КС) предоставляют не только кредитные и сберегательные услуги своим членам, но часто оказывают юридическое и консультационное сопровождение. Целью их деятельности является не прибыль, а социальная защита своих подопечных. Ведь значительная доля участников этих союзов приходится на пенсионеров, студентов, молодые семьи и другие незащищенные слои населения.

Непосредственные владельцы КС являются прямыми клиентами самих себя, и предоставляют услуги непосредственно себе. Смысла зарабатывать на себе деньги нет. Поэтому кредитные союзы имеют статус неприбыльной организации, действуют как кооперативы и имеют налоговые льготы. Для членов КС получение кредита обходится значительно дешевле, нежели если бы они действовали самостоятельно. При этом объединяться граждане могут в союзы, как по интересам, общей деятельности, так и по компактному месту жительства [1, 60].

Оформить кредит можно за несколько дней или даже часов, опять же в зависимости от конкретного союза. Проценты в большинстве случаев ниже банковских, но не всегда. В некоторых кредитных союзах срок погашения можно пролонгировать. Иногда ссуду можно получить без залога [3, 75].

Процедура получения кредита во многих банках непростая. Для начала надо оформить бизнес-план, экспертную оценку, произвести финансовые расчеты. А еще предоставить залог и подождать совсем чуть-чуть, недельку-другую. А потом застраховать свой же залог, чтобы банк в случае чего не потерпел убытки.

В данной работе рассматривается работа кредитных союзов в России.

Самые известные кредитные союзы РФ:

– Кредитный потребительский кооператив. По этому кооперативу было сделано самое большое количество запросов (9 079) в системе поиска Яндекс [5].

– Капитал-Финанс – 863 запроса в поисковой системе Яндекс;

– Союзсберзайм – 635 запросов в поисковой системе Яндекс.

– Аутсайдерами признаны следующие участники рейтинга:

- Кредитный союз Деньги напрокат;
- Кредитный союз Резерв;
- Кредитный союз выпускников СамГУ;
- Кредитный союз Народный-2;
- Turon Kapital;
- Кредитный союз Лидер;
- Кредитный союз Ажио;
- Байкальский кредитный союз;
- БизнесКредитМаркет;
- Кредитный союз Актив.

Самый большой интерес к запросу «кредитный союз» в системе поиска Яндекс в июле текущего года проявляли жители следующих государств:

– Российская Федерация – 0,03 запроса из расчета на 1000 человек;

– Украина – 0,03 запроса из расчета на 1000 человек;

– Беларусь – 0,02 запроса из расчета на 1000 человек;

– Кыргызстан – 0,01 запроса из расчета на 1000 человек, по данным брокера Хантек Маркет [4].

Относительно перспектив развития кредитных союзов мнения расходятся. Одни специалисты считают, что в перспективе КС могут перерасти даже в кооперативные банки. А другие считают, что за КС останутся потребительское кредитование, а за банками – ипотечные кредиты и кредиты юридическим лицам.

Сейчас многие финансово нуждающиеся предприниматели не столь богаты, чтобы позволить себе банковский кредит. Часть из них даже не имеет иму-

щества для предоставления залога. А завышенные кредитные ставки и сложная процедура получения банковского кредита не дает им никаких шансов на дополнительные денежные средства. В этом случае гарантии для предпринимателей крайне необходимы, и тут им реально могут помочь кредитные союзы.

В итоге, 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 вкладов членов кредитного союза. Кредитный союз является финансовым учреждением, видом деятельности которого является предоставление исключительно финансовых услуг.

Деятельность кредитных союзов основывается на таких основных принципах, как: гласность, самоуправление, равноправие членов организации, свобода вступления и выхода из членства [2, 7].

Кредитный союз создается и действует в первую очередь для обеспечения возможности членам получить кредит на приемлемых для них условиях. Это организация, позволяющая на выгодных условиях взять кредит на обучение, оздоровление, приобретение или строительство жилья, приобретение бытовой техники, одежды и т.д. Проценты, полученные союзом по кредитам, составляют его доход, который в дальнейшем направляется на формирование фондов и начисление процентов на вклады членов.

Финансовые продукты кредитных союзов создаются самими членами организации. Сотрудники кредитных союзов разрабатывают депозитные и кредитные программы, а члены организации «отсеивают» наименее востребованные из них. Таким образом, кредитные союзы предоставляют финансовые услуги только по программам, наиболее востребованным членами организации.

Литература

1. Гоманова Т.К. Кредитный рынок как фактор регионального развития / Деньги и кредит. – 2015. – №1. – С. 60.
2. Инвестиции и топливно-энергетический комплекс России / Наумкина Т.В., Наумкин А.П. // Научно-практический журнал «Современные научные исследования и инновации». – 2013. – № 12 (32). – С. 18.
3. Кредитование в России / Бюллетень Эксперт РА. – 10 октября 2015. – С. 5-8
4. Шмырева А.И. Основы банковской деятельности. Новосибирск, 2010.
5. Банковские услуги: <http://www.nwab.ru/banks/bservices>.
6. Матовников М. Разворот в пользу кредитных союзов / Электронный портал forbes.ru – <http://www.forbes.ru/lichnye-dengi-column/banki/70361-razvorot-v-polzu-chastnyh-bankov>.
7. Денежно-кредитное регулирование инвестиционной сферы в национальной экономики России / Наумкина Т.В., Корнеева С.А. // Научно-практический журнал «Политика, государство и право». 2017. № 4.