

чтобы в дальнейшем лучше ориентироваться на рынке и соответственно получать большую прибыль [3].

Попробовать свои силы в работе на валютном рынке FOREX начинающий трейдер может, торгуя на бесплатном демонстрационном счете, который позволит более детально составить представление о процессе трейдинга и механизмах получения прибыли. Минимальная сумма для работы на рынке FOREX еще несколько лет назад составляла не менее \$ 500 000, сейчас же она составляет \$ 2 000. Регулирование валютного рынка базируется на постоянно совершенствуемом валютном законодательстве, которое в конечном счете направлено на решение проблемы формирования валютных курсов и обоснование принципов их регулирования.

Литература

1. Рынок FOREX, фондовые и товарные рынки [Электронный ресурс] — 2011. — Режим доступа: <http://www.forexpf.ru/chart/>. — Дата доступа: 28.02.2011.
2. Фундаментальный анализ рынка [Электронный ресурс] — 2011. — Режим доступа: <http://www.forex-bcs.ru/info/fundan.asp>. — Дата доступа: 28.02.2011.
3. Эрлих, А. А. Технический анализ товарных и финансовых рынков / А. А. Эрлих — 2-е изд. — М.: ИНФРА-М, 1996. — 176 с.

Кредитные союзы в Республике Беларусь

*Царик О. В., студ. II к. БГЭУ,
науч. рук. Рабыко И. Н.,
канд. эк. наук, доц.*

Кредитный союз — это, как правило, некоммерческая организация, специализирующаяся на финансовой взаимопомощи путем предоставления ссудосберегательных услуг только своим членам, связанным какой-либо социальной общностью: местом работы, жительства, профессией и т. д. Основная деятельность кредитных союзов направлена на организацию социальной взаимопомощи и поддержки граждан.

Кредитные союзы получили распространение во многих странах. Наиболее широко они развиты в Канаде, США, Ирландии, Австралии, Южной Кореи, Тайване. Практически везде существует специальное законодательство о кредитных союзах, обеспечивающее защиту интересов кредитных союзов как некоммерческих организаций, созданных для оказания взаимопомощи,

и защиту интересов самих пайщиков путем установления ограничений допустимых видов деятельности и контроля кредитных союзов [1, с. 252].

В настоящее время в Республике Беларусь осуществляют деятельность 19 кредитных союзов, из них 3 общества взаимного кредитования (далее — ОВК), 2 кредитных союза, объединяющих граждан и юридические лица, 14 кредитных союзов граждан. Все белорусские кредитные союзы являются некоммерческими организациями и создаются в форме потребительских кооперативов [2, с. 66].

Деятельность ОВК регулируется «Положением об обществах взаимного кредитования субъектов малого и среднего предпринимательства», принятым Постановлением Совета Министров Республики Беларусь от 30.12.2010 № 1911. Кредитные союзы, объединяющие граждан и юридические лица, а также кредитные союзы граждан осуществляют деятельность на основании статьи 116 Гражданского кодекса Республики Беларусь [3].

Участниками ОВК являются индивидуальные предприниматели и юридические лица — субъекты малого предпринимательства. Данные общества не нашли широкого распространения в республике, с одной стороны, из-за несовершенства правовой базы, с другой стороны, по причине недооценки государством данной организационной формы как инструмента поддержки малого бизнеса [2, с. 66].

Однако с принятием вышеупомянутого Положения, в котором снижены минимальное количество членов общества и размер вступительного паевого взноса, можно ожидать повышение заинтересованности юридических лиц, увеличение числа и роли ОВК.

Кредитные союзы смешанного типа, на первый взгляд, представляют оптимальное сочетание участников. Однако существуют некоторые противоречия. Так, свободные денежные средства накапливаются в основном у населения, а наиболее острая потребность в денежных средствах ощущается в сфере бизнеса. При этом риски невозврата при финансировании бизнеса гораздо выше по сравнению с рисками по предоставлению потребительских займов гражданам. Поэтому не исключена ситуация, когда в случае обнаружения убытков у юридического лица субсидиарная ответственность будет возложена главным образом на граждан. Следовательно, данная организационная форма заслуживает более пристального внимания законодательства с точки зрения необходимости регулирования ее деятельности.

Потребительские кооперативы финансовой взаимопомощи, участниками которых могут быть только граждане, приобрели наибольшую популярность в стране. Однако, несмотря на то, что предлагаемые кредитным союзом ставки по привлекаемым сбережениям значительно выгоднее предлагаемых банками процентов по депозитам, из-за отсутствия специального законодательства в отношении подобных учреждений, а также недостаточной ин-

формированности населения в республике не наблюдается большого числа кредитных союзов.

Наиболее существенную пользу кредитные союзы в нашей стране могли бы принести гражданам, проживающим в небольших населенных пунктах, где люди лучше знают друг друга и где менее доступны розничные банковские продукты, тем самым, способствуя региональному развитию, которое является одним из государственных приоритетов [2, с. 69].

Для поддержки кредитных союзов в республике в 2008 году была зарегистрирована Республиканская ассоциация потребительских кооперативов финансовой взаимопомощи [2, с. 67]. Организация принимает активное участие в развитии кредитной кооперации Республики Беларусь. В 2008 г. благодаря усилиям специалистов Ассоциации удалось внести изменения в Закон о подоходном налоге с физических лиц и упразднить норму законодательства, которая являлась основным препятствием в развитии кредитных кооперативов республики.

Несмотря на постепенное развитие кредитных союзов в Республике Беларусь, доля аккумулированных ими сбережений населения и юридических лиц незначительна. Стремительному развитию кредитных союзов препятствует недостаточно развитая законодательная база, отсутствие поддержки, в том числе информационной, со стороны государства.

Литература

1. Тарасов, В. И. Деньги, кредит, банки: Учебное пособие / В. И. Тарасов. — Минск: Мисанта, 2003. — 512 с.
2. Калмыкова, М. Кредитные союзы: проблемы регулирования в Беларуси / М. Калмыкова // Банковский Вестник. — 2010. — № 31 (504). — С. 62–69.
3. Гражданский кодекс Республики Беларусь: Кодекс Респ. Беларусь, 07.12.1998 г., № 218-З; в ред. Закона Респ. Беларусь от 10.01.2011 г. // КонсультантПлюс: Беларусь [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. — Минск, 2011. — Дата доступа: 28.05.2011.