

- необходимо разработать Соглашение о едином порядке экспортного контроля государств – членов Таможенного союза. Без унификации национальных норм экспортного контроля затруднено их право применение на внешней границе Таможенного союза;
- завершить формирование зоны свободной торговли Таможенного союза с заинтересованными государствами и унифицировать торговые режимы;
- для обеспечения эффективного право применения законодательства Таможенного союза и Единого экономического пространства необходима гармонизация систем административной и уголовной ответственности за совершение правонарушений в сферах регулирования, переданных на наднациональный уровень;
- целесообразна унификация норм национальных законодательств, в сфере государственной службы, определяющих статус чиновников, работающих в наднациональных структурах;
- для завершения формирования единой таможенной территории целесообразно создание единой системы лицензирования внешнеторговых операций Таможенного союза.

Таким образом, дальнейшее социально-политическое и экономическое развитие Республики Беларусь, неразрывно связано с процессами евразийской интеграции и сотрудничества. Это расширит возможности для научно-технического прогресса, откроет доступ к новым технологиям, что, несомненно, внесет значительные потенциальные выгоды для инновационного развития Беларуси, и в итоге укрепит конкурентоспособность страны в мировой финансово-экономической системе.

ЛИТЕРАТУРА

1. Глазьев, С. Ю. Европейский Союз и Евразийское экономическое сообщество: сходство и различия процессов интеграционного строительства / С. Ю. Глазьев // Экономическая газета. – 2013. – 19 августа. – С. 24.
2. Евразийские интеграционные проекты в восприятии постсоветских стран и Китая / Е.М. Кузьмина [и др.]; под общ. ред. Е.М. Кузьминой. – Москва: ИЭ РАН, 2013. – 226 с.
3. Задорин, И.В. Мониторинг общественных настроений: первая волна / И.В. Задорин // Евразийская экономическая интеграция. – 2012. – № 3. – С. 15–23.

Кузнецов Э.А., аспирант
УО «Белорусский государственный экономический университет»
г. Минск, Республика Беларусь
edkuznet@mail.ru

РАЗВИТИЕ ОРГАНИЗАЦИОННОЙ СТРУКТУРЫ МИКРОФИНАНСИРОВАНИЯ В РЕСПУБЛИКЕ БЕЛАРУСЬ

Микрофинансовый сектор в Республике Беларусь находится в настоящее время в самом начале своего развития, не смотря на то, что первый потребительский кооператив был зарегистрирован в 2002 г. Эта некоммерческая организация работала на основании «Положения об обществах взаимного кредитования субъектов малого и среднего предпринимательства», утвержденного Постановлением Совета Министров от 30.12.2001 г. №1911 о мерах по реализации Закона Республики Беларусь «О поддержке малого и среднего предпринимательства». В нее входили 10 небольших фирм, которые объединили свои паевые взносы для оказания временной финансовой помощи членам организации.

Первый кооператив, который объединял только физических лиц, – кредитный союз ПК «Столичный клуб взаимопомощи», был создан в 2004 г. А спустя три года появилась организация финансовой взаимопомощи «Консультационно-финансовый центр «Взаимопомощь» (г. Марьина Горка Минской области), в которую входили как юридические, так и физические лица.

В отличие от банков, чья деятельность регулируется официальными государственными органами, кредитные кооперативы координируют свою работу через создаваемые ими «гражданские институты». В нашей стране ими являются Республиканская ассоциация потребительских кооперативов финансовой взаимопомощи (РАКФВ) и Республиканский микрофинансовый центр (РМЦ).

РАКФВ действует в сфере совершенствования правового пространства, а также работает в направлении методологического обеспечения и популяризации кредитной кооперации в стране. Ее усилия привели к упразднению в 2009 г. нормы, устанавливающей обязанность уплаты авансового подоходного налога с полученных пайщиками займов.

РМЦ был создан марте 2009 г. в форме «кооператива второго уровня». Он строит свою деятельность на аккумулировании свободных денежных средств и перераспределении их между микрофинансовыми организациями (МФО), нуждающимися в привлеченных сторонних ресурсах для пополнения собственных портфелей или повышения уровня ликвидности, а также проводит обучение и текущее консультирование персонала МФО и взаимодействует с зарубежными микрофинансовыми центрами, тем самым способствуя внедрению в Беларуси лучшего мирового опыта.[1]

Положительные макроэкономические процессы в Республике Беларусь стали ключевыми из ряда факторов повлиявших на активизацию населения страны в сторону заимствования денежных средств. Население стало больше зарабатывать, как следствие повысился уровень жизни, что в свою очередь повлияло на увеличение покупательной способности

и увеличение спроса на дорогие товары длительного использования. В самом начале периода кредитного «потребительского бума» физические лица легко могли получать кредиты в коммерческих банках, так как объем их кредитной задолженности был невысоким, и объемы кредитов на потребительские нужды, а так же автокредитов, по данным Национального банка Республики Беларусь были далеки от нормативных значений.

С течением времени ситуация с кредитование физических лиц изменилась.

Во-первых, физических лиц перестали кредитовать в иностранной валюте. Кредитование населения в иностранной валюте содержало неоправданно высокий валютный риск и риск непогашения кредитов в случае увеличения сумм платежей до таких размеров, которые превышают доход кредитополучателя. Это связано с тем, что граждане получают заработную плату в белорусских рублях. В то же время под влиянием мирового финансового кризиса при проявлении дисбалансов в экономическом развитии страны (например, возникших в 2011 году) возможны значительные непредсказуемые колебания взаимных курсов иностранных валют, что ведет к снижению платежеспособности кредитополучателей.

Население Республики Беларусь, как правило, не в полной мере осознавало перечисленные риски. [2]

Во-вторых, сроки кредитования были нормативно ограничены.

В-третьих, Национальный банк ввел институт «кредитного бюро», в которое коммерческие банки предоставляли информацию о выданных кредитах, в том числе и физическим лицам.

С начала 2011 года, по данным Национального банка, увеличился уровень просроченной задолженности со стороны физических лиц, и в то же время начал возникать спрос на краткосрочные займы, а коммерческие банки прекратили давать деньги всем желающим. Для того, чтобы взять кредит в банке на потребительские нужды потенциальный заемщик должен удовлетворять следующим требованиям: иметь постоянный заработок, чистую кредитную историю, своевременно оплаченные счета и небольшие объемы действующей кредитной задолженности. Всю эту информацию проверяют в любом коммерческом банке, так как существуют определенные нормативы по финансовой безопасности клиентов банка.

В МФО в настоящее время таких нормативов нет. Законодательная база по предоставлению займов на сегодняшний день морально устарела, коммерческие МФО нередко используют нечестные способы увеличения прибыли на физических лицах с невысоким уровнем финансовой грамотности при использовании различных маркетинговых рекламных компаний.

По сообщению Национального банка в Республике Беларусь в настоящее время существует немногим более 50 микрофинансовых организаций, а величина выданных ими кредитов физическим лицам составляет всего 19 млрд. BYR, что в сотни раз меньше суммы банковских кредитов [3]. За период деятельности данных компаний ими наработан опыт работы с заемщиками любых категорий. Среди них есть постоянные клиенты, а также просрочившие свои платежи и мошенники. В судах уже начала складываться определенная практика работы с проблемными клиентами. Существует список неблагонадежных клиентов.

Важно обеспечить безопасность и доступность финансовых ресурсов в данном сегменте. Для этого Национальный банк подготовил проект Указа «О микрофинансовых организациях», который до конца марта 2014 года находится на доработке в Администрации президента Республики Беларусь. По мнению экспертов, документ повысит прозрачность микрофинансового сектора экономики и обеспечит безопасность потребителей услуг МФО. Национальный банк не будет вводить лицензирование организаций, занимающихся микрофинансированием. Планируется только создание реестра юридических лиц, осуществляющих подобные услуги.

Национальный банк планирует осуществить ряд мер, направленных на защиту населения. Указ введет беспрецедентные меры по защите прав потребителя финансовых услуг, которых нет на всем постсоветском пространстве. Предполагается, что по договору микрозайма, кроме процентной ставки за пользование займом, не может быть никаких дополнительных платежей, МФО будет не вправе в одностороннем порядке менять условия по процентной ставке либо срок действия договора, а также применять штрафные санкции за досрочное погашение микрозайма. Будет введено ограничение по размеру штрафных санкций по договору микрозайма суммой самого микрозайма. Кроме того, регулятор получит полномочия по введению при необходимости предельного уровня процентных ставок.

Необходимо отметить, что микрофинансирование – это не только небольшие займы физическим лицам на короткие сроки (до зарплаты, до пенсии, на потребительские нужды). В этой связи, принятие вышеуказанного Указа позволит упростить доступ к финансам и разнообразить источники привлечения денежных средств не только физическим лицам, но и представителям малого и среднего бизнеса, а так же индивидуальным предпринимателям. Микрофинансирование для юридических лиц и индивидуальных предпринимателей очень важно в условиях отсутствия либо ограничения кредитования со стороны банков Республики Беларусь из-за жесткой денежно-кредитной политики в стране.

Так как клиентами коммерческих МФО нередко становятся директора либо учредители малых предприятий, которым по тем либо иным причинам отказали в финансировании их предприятий банками, образованием просроченной дебиторской задолженности, наложением арестов на расчетные счета. В таких ситуациях для урегулирования различных проблем с бизнесом берутся займы физическими лицами на короткие сроки для пополнения расчетных счетов предприятий, в виде займов от учредителей.

Проблема с ликвидностью предприятий малого и среднего бизнеса в последнее время стоит очень остро. Ставки по банковским кредитам в белорусских рублях в настоящее время колеблются в коридоре 45-55 процентов годовых, но из-за ужесточения денежно-кредитной политики с середины 2013 по настоящее время объем кредитования резко сократился.

Исходя из всего вышеизложенного, развивая сектор микрофинансирования можно достичь следующих результатов:

- создание эффективной государственной политики в области развития микрофинансирования, направленной на оптимизацию условий развития микропредприятий и доступа малообеспеченных граждан к финансово-кредитным ресурсам;

- повышение уровня финансовой культуры населения и предпринимательского сектора;
- определение значения в социально-экономическом развитии страны органами государственного управления микрофинансирования как эффективного инструмента содействия занятости и самозанятости населения, поддержки предпринимательства в небольших городах и сельских регионах, снижения уровня неформального кредитования;
- определение значения и роли микрофинансирования в национальной финансовой системе, устранить недостаток знаний по определенным вопросам организации и развития микрофинансирования;
- повышение уровня организации микрофинансирования у финансовых институтов, для ускорения внедрения современных методик и программ микрофинансирования и расширения ассортимента кредитных продуктов;
- принятие гибкой законодательной базы для развития негосударственных некоммерческих организаций, предоставляющих микрофинансовые услуги в удаленных регионах, малых городах и сельских населенных пунктах.

ЛИТЕРАТУРА

1. Кузнецов, Э.А. Государственное регулирование микрофинансирования / Э. А. Кузнецов // Наука и инновации. – 2014. – 03(133). – С. 34–37.
2. Кредитная история // – 10.06.2012 – [Электронный ресурс] – Режим доступа. – HTML: http://nbrb.by/publications/interviews/2012_8.asp
3. Нацбанк возьмется за микрофинансирование // – 10.11.2013 – [Электронный ресурс] – Режим доступа. – HTML: <http://www.belmarket.by/ru/248/55/19725>

Кукареко Д.В., магистр экономических наук, аспирант
Белорусский государственный университет
г. Минск, Республика Беларусь

ИНСТИТУЦИОНАЛЬНЫЕ АСПЕКТЫ ФОРМИРОВАНИЯ НАЦИОНАЛЬНОЙ ИННОВАЦИОННОЙ СИСТЕМЫ С ВЫСОКОЙ СТЕПЕНЬЮ ИНТЕЛЛЕКТУАЛИЗАЦИИ

В Республике Беларусь взят курс на создание экономики, основанной на знаниях и, вместе с тем, социально ориентированной. В этой стратегии очень важную роль играет государство. Особенно актуальным становится инновационное развитие, опирающееся на интеллектуальную составляющую. Интеллектуальный потенциал и создаваемые им объекты интеллектуальной собственности стали определяющим фактором ускоренного социально-экономического развития передовых стран мира. Обладатели прав на самые передовые мировые технологии становятся владельцами главного ресурса научно-технического и социально-экономического прогресса, поскольку интеллектуальная составляющая уже давно является основной в структуре цен многих наиболее емких по объему рынка товаров.

Быстрое повышение значимости сферы интеллектуальных ресурсов в мировых процессах развития происходит в контексте ускорения глобализации мировой экономики, связанной, в том числе, и с выходом мировых технологий на новый качественный уровень. Именно инновации, порождаемые знаниями, составляют основу глобальной экономики.

В итоге главным инструментом прогресса и главной задачей человечества становится формирование человека, обладающего творческим, культурным потенциалом, новаторскими способностями. По мнению известного теоретика постиндустриального общества Д.Белла, когда знание в своей систематической форме вовлекается в практическую переработку ресурсов (в виде изобретения, усовершенствования), можно сказать, что именно знание, а не труд выступает источником стоимости [3].

В современной мировой экономике новые знания, воплощаемые в производстве, составляют до 85% прироста ВВП, что позволяет утверждать о прямой зависимости экономического роста от НТП и интеллектуализации основных факторов производства. Знания и интеллектуальный продукт, созданный обладателями этих знаний, становится новациями, которые при созданных условиях и институциональной среде могут трансформироваться в инновации, то есть получить свое вещественную или невещественную, но доступную к использованию, форму.

Инновационные изменения становятся тем успешнее, чем большее количество людей вовлечены в выявление и решение определенной проблемы либо задачи. Что имеет значение для малой организации, то с полным правом можно отнести и к государству как макроорганизации. Так в роли руководителя выступает государство, выбирающее общую стратегию и создающее институциональную среду для рационального функционирования.

В качестве примера успешного создания качественных благоприятствующих условий институциональной среды и высокого уровня институтов можно считать современное функционирование экономики Израиля. В определенный момент руководством страны был сделан акцент на развитие интеллектуальной составляющей и создавались все условия для такого развития. Затраты на исследования и разработки являются самыми высокими в процентном отношении к ВВП в мире и составляют сейчас 4,39 % ВВП (ППС) по данным Всемирного банка или порядка 11 млрд. долл. ППС в абсолютном значении [4]. При этом стоит учитывать изначальные условия для экономического успеха страны, ведь базовыми считаются наличие ценных природных ресурсов (в Израиле, к примеру, есть запасы лишь калия, минеральных солей и грязей Мертвого моря, природного газа и совсем малое количество нефти), размер территории (в сравнении с Россией территория Израиля составляет всего 0,12%, в сравнении с Беларусью – 10%), количество трудовых ресурсов (население