

ВІДМІННІСТЬ КРЕДИТНИХ СПІЛОК ВІД БАНКІВ

Раткіна В.Р.,

здобувач вищої освіти академічної групи ФЗ/1

Миколаївський національний аграрний університет

В останні роки все більших обертів набирають кредитні спілки, всіма силами намагаючись скласти конкуренцію банкам. До банків більше довіри, вони більш популярні і затребувані. До кредитних спілок, як до мало відомих ще організацій, відносяться з побоюванням і недовірою. Тому, на нашу думку, доцільно розібратись в відмінностях кредитних спілок від банків.

Кредитна спілка - це неприбуткова організація, яка заснована об'єднанням фізичних осіб з метою задоволення потреб їх членів у взаємному кредитуванні та наданні фінансових послуг за рахунок грошових внесків членів кредитної спілки. Банк же - це комерційна організація, яка є юридичною особою. Банки можуть залучати кошти, як від юридичних, так і від фізичних осіб та від свого імені розміщувати їх на умовах повернення і платності [1] Засновниками банків найчастіше виступають фірми, банки, корпорації та окремі фізичні особи [2].

З вище зазначеного випливає, що основні відмінності банку і кредитного союзу полягають в особливості їх управління, формі власності і участі клієнтів в діяльності розглянутих організацій. Банки знаходяться в підпорядкуванні акціонерів, які регулюють діяльність банку.

Кредитна спілка схожа на касу взаємодопомоги, є громадською організацією. Власниками кредитних спілок можна назвати самих членів, які незалежно від розмірів свого внеску користуються рівними правами при прийнятті рішень, участі в управлінні діяльністю кредитної спілки. Всі зміни в діяльності кредитної спілки відбуваються за спільною згодою членів союзу,

вкладників, позичальників, і працюючого персоналу. Дані зміни обговорюються на загальних зборах членів кредитної спілки, яке є його головним органом управління і має проводитися не рідше, ніж один раз на рік. Завдяки цій особливості, діяльність кредитних спілок більш прозора і зрозуміла для його членів, забезпечуючи вкладникам впевненість і гарантії. Кредитні спілки також здійснюють соціальну функцію [3].

Метою діяльності банків в більшості випадків є отримання прибутку. У кредитної спілки діяльність звернена в першу чергу на задоволення потреб її членів за допомогою привабливих фінансових послуг. Отриманий в результаті своєї діяльності прибуток союз перерозподіляє між своїми учасниками у вигляді дивідендів, а також шляхом поліпшення якості та послуг, що надаються [2]. Кредитна спілка є фінансовою установою, виключним видом діяльності якої є надання фінансових послуг, передбачених Законом України «Про кредитні спілки». Законом України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» (ст. 1) кредитну спілку віднесено до кредитних установ — фінансових установ, які відповідно до закону мають право за рахунок залучених коштів надавати кредити на власний ризик [4].

Головними відмінностями кредитних спілок від банків є те, що кредитні спілки приймають клієнтів в ряди своїх членів, які всі разом і володіють організацією, а банк - це відокремлена установа, мета діяльності якої полягає в отриманні прибутку для акціонерів.

Отже, кредитні спілки мають переваги перед іншими фінансовими установами позабанківської системи: механізм створення є простим, структура управління є демократичною, а система контролю не дозволяє допускати зловживань; кооперативні принципи є привабливими для населення; статус неприбуткової організації дає пільги в оподаткуванні. Тому сьогодні урядові структури України повинні чітко визначитись щодо сприяння розвитку кредитного кооперативного руху.

Література:

1. Про банки і банківську діяльність: Закон України від 07.12.2000 № 2121-III. URL:<https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/2121-14#Text>
2. Про кредитні спілки : Закон України від 20.12.2001 № 2908-III. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/2908-14#Text> (дата звернення: 24.03.21).
3. Сіренко Н. М., Мікуляк К. А. Фінансово-кредитне забезпечення розвитку суб'єктів аграрного сектора. Трансформація фінансової системи України: тенденції та перспективи розвитку : матеріали III Всеукраїнської науково-практичної конференції (Миколаїв, 27-28 лист. 2019 р.) Миколаїв: МНАУ, 103-105.
4. Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг : Закон України від 12.07.2001 № 2664-III. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/2664-14#Text> (дата звернення: 24.03.21).

*Науковий керівник –Боднар О. А.,
канд. екон. наук асистент кафедри,
Миколаївський національний аграрний університет
М. Миколаїв*