

крупных финансовых преступлений, которые наносят значительный ущерб обществу и государству и являются сдерживающим фактором экономического роста. Наукой доказано, а практикой подтверждено, что от успехов в сфере противодействия экономической преступности во многом зависит стабильность социально-экономических отношений в государственно-организованном обществе.

Таким образом, можно констатировать, что в Республике Беларусь имеется определенная основа для эффективного взаимодействия правоохранительных органов по вопросам обеспечения экономической безопасности государства. В частности, это нашло свое выражение в создании Межведомственной комиссии по безопасности в экономической сфере при Совете Безопасности Республики Беларусь. Ее деятельность по обеспечению экономической безопасности основывается на таких базовых научных критериях, как принцип сохранения компетенции, принцип реализации задач и функций, прав и ответственности, принцип делегирования полномочий, принцип комплексного использования сил и средств и т. д. На указанных научных принципах и должны строиться основные формы взаимодействия органов внутренних дел с иными правоохранительными органами по вопросам обеспечения экономической безопасности в условиях единого экономического пространства: прогнозирования развития экономического потенциала государства; участия субъектов в разработке комплексных государственных программ по стабилизации экономической ситуации; изучения ресурсных возможностей, необходимых для реализации государственных целевых программ по обеспечению экономической безопасности, и т. д. Вместе с тем дальнейшее совершенствование деятельности государственных органов по обозначенному направлению нуждается в программно-целевом подходе, который предполагает разработку целей и задач как по отдельным отраслям, так и в экономике в целом; направлений, путей и средств решения поставленных задач, их нормативного, информационно-аналитического, организационного, методического, ресурсного обеспечения на определенный период времени. Эта работа должна осуществляться в едином комплексе с программированием экономического, социального и политического развития общества и государства.

Есть основание утверждать, что эффективное взаимодействие всей системы правоохранительных органов Республики Беларусь между собой и с иными государственными органами и негосударственными организациями и учреждениями по вопросам обеспечения экономической безопасности государства тесным образом переплетается с проблемами разработки и нормативного закрепления концептуальных основ национальной экономической безопасности.

УДК 338(476)

В.С. Гальцов

ЭКОНОМИКО-ПРАВОВЫЕ АСПЕКТЫ РАЗВИТИЯ ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО КРЕДИТОВАНИЯ КАК НАПРАВЛЕНИЕ ОБЕСПЕЧЕНИЯ СТАБИЛЬНОСТИ ОБЩЕСТВА И ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ

Анализируя развитие экономических отношений и участие в них граждан, можно выделить закономерность: влияя друг на друга (например, в формировании конъюнктуры рынка, спроса и предложения и т. п.), они в некоторых вопросах независимы. Так, несмотря на состояние экономики, жизненно важные, ежедневные потребности отдельного человека (питание, жилье, одежда) и потребности в так называемых предметах роскоши (приобретение автотранспорта, бытовой техники, гаджетов и т. п.) остаются на определенном уровне. Соответственно доходы человека, напрямую зависящие от состояния экономики, определяют уровень комфортности его жизни. При кризисных явлениях в экономике нарастает напряженность. Наши выводы основаны на данных Национального статистического комитета Республики Беларусь, который указывает, что реальные располагаемые денежные доходы населения по областям и Минску (в процентах к предыдущему году) составляют: 2005 г. – 118,1; 2006 г. – 115,9; 2007 г. – 113,1; 2008 г. – 111,8; 2009 г. – 103,7; 2010 г. – 114,8; 2011 г. – 98,9; 2012 г. – 121,5; 2013 г. – 116,3; 2014 г. – 100.

По нашему мнению, одним из направлений устранения напряженности, укрепления стабильности общества и соответственно обеспечения экономической безопасности является развитие потребительского кредитования. При этом в белорусском обществе сложилось не совсем правильное отношение к нему, основанное на том, что большинство считает, что покупка товаров в кредит – это вынужденная мера, порой связанная с отрицательными эмоциями. Когда в странах с развитой экономикой для большей части людей это естественная, положительно оцениваемая, широко используемая форма приобретения товаров, которая, в свою очередь, для государства, торговых фирм и банков является весьма выгодной операцией, так как она расширяет рынок сбыта товаров, формирует прибыль, налоги и т. п.

Причин такого отношения граждан Беларуси к потребительскому кредитованию несколько. Во-первых, это высокий процент за пользование кредитом, который ведет к существенному удорожанию товара,

сегодня он составляет от 30 до 60 % годовых. Во-вторых, необходимость сбора и предоставления документов и персональных сведений, подтверждающих платежеспособность кредитополучателя. В-третьих, необходимость быть «просителем» и ожидать разрешения со стороны кредитной организации (в последнее время данная процедура во многом упрощена и не занимает много времени, но количество отказов достаточно велико). В-четвертых, хотя многие кредитные организации и имеют свои пункты розничного кредитования в крупных торговых объектах и оформление происходит «на месте», погашение кредита требует определенных физических и временных затрат, связанных с поиском ближайшего отделения банка и поездки в него для погашения части кредита.

Описывая отрицательные факторы, нельзя не отметить и положительные моменты развития потребительского кредитования в Республике Беларусь. Например, предоставление банковскими структурами населению кредитов в виде «карточек рассрочки» и кредитных карт с беспроцентным периодом, по которым процент за пользование кредитом оплачивает торговая организация.

Исследование потребительского кредитования в Республике Беларусь позволило установить, что в стране практически отсутствует правительственная программа развития потребительского кредитования. Так в Программе деятельности Правительства Республики Беларусь на 2011–2015 годы, утвержденной постановлением Совета Министров от 18 февраля 2011 г. № 216, указывается только о снижении процентной ставки по кредитам за счет уменьшения к концу 2015 г. ставки рефинансирования Национального банка до 6–8 % годовых. В Стратегии развития банковского сектора экономики Республики Беларусь на 2011–2015 годы, одобренного постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 3 марта 2011 г. № 73, внимание Национального банка в вопросе кредитования физических лиц уделяется только доступности потребительских кредитов, развитию жилищного кредитования, работе с проблемной задолженностью физических лиц.

Фактически реализация потребительских товаров в кредит является сугубо частным делом торговых организаций, банковских и кредитно-финансовых структур. При этом мы не имели в виду контроль со стороны государства за состоянием кредитования в стране, он, безусловно, существует; мы говорим о финансовой поддержке со стороны правительства. Конечно, можно утверждать, что, развивая потребительское кредитование с государственной поддержкой, мы стимулируем импорт в нашу страну, ослабляя национальную валюту и экономику.

Однако следует констатировать, что практически отсутствует программа поддержки национальных производителей потребительских товаров через кредитование населения. Например, в мае 2014 г. покупателям автомобилей Geely была обещана финансовая поддержка государства. Правительством должна была быть продумана система стимулирования покупательской способности на автомобили белорусской сборки внутри страны. Сегодня белорусскому производителю легковых автомобилей в условиях завоевания потребительского доверия приходится на внутреннем рынке на равных конкурировать с другими производителями легкового автотранспорта, причем с учетом ценовой привлекательности автомобилей, произведенных в Российской Федерации.

Интересным примером является опыт Российской Федерации, где действуют несколько программ поддержки российских автопроизводителей. По госпрограмме утилизации автотранспорта, запущенной в сентябре 2014 г. для поддержки продаж автомобилей на падающем рынке, автопроизводители предоставляли покупателям скидки на покупку новой машины с использованием trade-in или при условии утилизации старой машины. Государство возмещало компаниям эти расходы в виде субсидий. При этом компенсировались скидки только на автомобили российской сборки. В 2014 г. на программу двумя траншами было выделено 10 и 2,9 млрд российских рублей; в 2015 г. – 10 млрд. Еще одна программа – льготное автокредитование, по которой Министерством промышленности и торговли Российской Федерации банкам, выдающим автокредит, компенсируется $\frac{2}{3}$ ключевой ставки Центрального банка России (до 2014 г. компенсировалось 75 %, сейчас – 14 %). Всего по программе автокредитования было выдано 280 тыс. льготных кредитов на 8,6 млрд российских рублей.

Исходя из изложенного, можно сделать выводы, что поддержка потребительского кредитования на правительственном уровне позволит:

- провести модернизацию кредитования;
- стимулировать создание новых и переориентацию действующих субъектов хозяйствования на производство потребительских товаров, выполнение работ и оказание услуг населению;
- обеспечить рост экспорта товаров и услуг, сбалансированность и эффективность внешней торговли;
- развить импортозамещающие производства;
- обеспечить население товарами долгосрочного потребления.