

КРЕДИТНЫЕ ПОТРЕБИТЕЛЬСКИЕ КООПЕРАТИВЫ: РОЛЬ И МЕСТО В ЭКОНОМИЧЕСКОМ РАЗВИТИИ РЕГИОНА

Капишников А.Ю.

Сибирский университет потребительской кооперации, Новосибирск, Россия

В статье представлен анализ и показаны пути совершенствования финансовой деятельности, роль и место кредитных потребительских кооперативов в экономическом развитии региона. Показано на примере кредитных кооперативов Алтайского края возможности аккумуляции сбережений граждан и мобилизации их на социально-экономические нужды, рост экономического потенциала кредитных кооперативов. Автор рассматривает формы интеграции кредитной кооперации в экономику региона.

The article contains analyses and ways of improvement of financial activity, role and place of credit consumer cooperatives in the economic development of the region. An example of Altai credit cooperatives shows the possibilities of accumulation of people's savings and their mobilisation on the social economic needs and growth of economic potential of credit cooperatives. The author regards the forms of integration of credit cooperation into the economy of the region

В современном мире кредитные кооперативы являются одной из наиболее распространенных форм кооперации, играющей важную роль в экономике развивающихся и развитых стран. Численность кредитных кооперативов в 2005 году составляет не менее 1000, объединяющих 424000 пайщиков. В денежных расходах и сбережениях населения России в 2005 году кредитные кооперативы аккумулялировали денежные средства почти на 2 миллиарда рублей. По сберегательным вкладам процентная ставка у кредитных кооперативов граждан выше, чем в банках, 22 %. Если средняя процентная ставка кредита в коммерческих банках составляет не менее 29 % годовых, то в кооперативе она варьируется от 10 до 35 %. Сумма кредита - от 1 до 60 тысяч рублей (без залога), до 1 миллиона рублей - под залог. Каждый пайщик имеет право на доверительный минимальный кредит. В разных кооперативах его сумма колеблется от 10 до 60 тысяч рублей в зависимости от общего фонда взаимного финансирования. [3, 4]. Кредитные кооперативы способны проникать в широкие массы населения, аккумуляливать мелкие сбережения и мобилизовать их на социально-экономические нужды: решаются проблемы нехватки денежных средств в приобретении предметов длительного пользования, предоставляются кредиты и малому бизнесу.

Путь развития кредитной кооперации начинается с Германии. В 1850 году по инициативе представителя интеллигенции Германа Шульце из Делича учреждается ссудосберегательное товарищество в Баварии. [1, С. 5-8]. В 1865 году в России появляются первые кредитные кооперативы. По оценкам экономистов, в кооперативном движении непосредственно участвовало 14 миллионов человек, а с членами их семей 84 миллиона, это свыше половины населения страны. [2, С. 296]. После революции 1917 года и вплоть до 30-х годов кредитная кооперация успешно развивалась в России, в основном, в виде кредитных и ссудо-сберегательных сельскохозяйственных и промысловых кооперативов.

Изучение зарубежного опыта деятельности кредитной кооперации позволяет выявить тенденции развития кредитных кооперативов в мире: деятельность кредитных кооперативов в финансово-кредитной инфраструктуре экономики; доступность к кредитным ресурсам и накоплению сбережений в решении проблем социально-экономического характера, успешное развитие движения кредитных кооперативов, государственно-общественный контроль и регулирование деятельности кредитных кооперативов, объединение кредитных кооперативов в союзы разных уровней: местные, региональные, национальные, интеграция кредитного кооперативного движения в национальную экономику.

Кредитный кооператив – это некоммерческая организация, имеющая цели удовлетворить финансовые потребности и стремящаяся найти преимущество для своих пайщиков, контролируемая группой людей, состоящая из собственников вкладчиков и заемщиков. Характеристика института, в роли которого выступает кредитный кооператив, может быть раскрыта его кооперативной сущностью. Кооперативной сущностью кредитного кооператива является выполнение кооперативных принципов в организации деятельности и управления и определяется организационно-экономическими характеристиками его деятельности. Принципами организации деятельности и управления кредитных кооперативов являются: добровольность вступления, свобода выхода независимо от согласия других членов, равенство прав и обязанностей всех членов независимо от размеров паевых взносов при принятии решений, личное участие членов в управлении. Организационно-экономические характеристики кредитного кооператива представлены: двойственностью управления, кооперативной

четырёхсторонностью, экономической стабильностью, правовым регулированием, отличиями кредитного кооператива от других учреждений финансово-кредитной инфраструктуры.

Двойственность управления обусловлена в накоплении сбережений по высоким процентным ставкам и в предоставлении займов по низким ставкам. Кооперативная четырёхсторонность проявляется в организационной структуре, сформированной из участников: членов кооператива, выборных органов, руководящего состава и служащих, которые стремятся удовлетворить свои личные интересы посредством своего участия в деятельности кооператива. Экономическая стабильность функционирования кредитного кооператива проявляется в согласованности между потребностями его членов и целями организации. В настоящее время деятельность кредитной кооперации регулируется Гражданским кодексом Российской Федерации и федеральными законами: «О сельскохозяйственной кооперации» № 193-ФЗ от 08.12.1995 г., «О кредитных потребительских кооперативах граждан» № 117-ФЗ от 07.08.2001 г. Деятельность кредитных потребительских кооперативов отличается от других финансово-кредитных учреждений: по образованию юридического лица, по структуре управления, по формированию органов управления, по ведению финансовых операций.

Появление и функционирование кредитных кооперативов связано с кооперативной природой их образования. На различных этапах исторического развития деятельность кредитных кооперативов несет отпечаток своего времени, однако сохраняется кооперативная сущность. Кредитные кооперативы проявили высокую степень адаптации к меняющимся социально-экономическим и политическим условиям. Анализ организационных, правовых, экономических основ деятельности кредитного кооператива свидетельствует о перспективах их развития. Это связано с формированием устойчивой системы управления кредитным кооперативом, как некоммерческой организации, с установлением и контролем прогнозов выполнения обязательных нормативов экономической деятельности кредитного кооператива, с изменением законодательной базы для принятия единого закона о кредитной кооперации, с внешним контролем со стороны государства для создания и регулирования развития системы кредитной кооперации.

Функционирование кредитных кооперативов в начальной стадии становления в 90-е годы XX века отражают тенденции образования и объединения в союзы. Одна из первых ассоциаций появилась в Алтайском крае.

Действующая ассоциация кредитных союзов Алтая составляет часть небанковского кредитного сектора финансового рынка края. Объединение граждан в некоммерческие кредитные организации основано на философии сотрудничества, взаимопомощи и взаимной ответственности. Общее количество кредитных кооперативов в Ассоциации - 40, с числом пайщиков более 11 тысяч. В 2005 году их активы составили 106,3 миллиона рублей. По сравнению с 2004 годом активы увеличились более чем в 2 раза. Опыт работы региональных систем в Алтайском крае и ряде других регионов показывает, что развитие кредитной кооперации может происходить по двум направлениям: первое - в регионах формируются кредитные кооперативы, которые работают независимо друг от друга; второе - создание региональных систем кредитной кооперации, которые объединяют кооперативы двух уровней — районные местные кооперативы (1-й уровень) и региональные кооперативы (2-й уровень), в который входят на правах членов кооперативы первого уровня. Стройная система — от первичных кооперативов до объединения на федеральном уровне необходима в связи с возрастанием потребности населения как в объемах, так и видах финансовых услуг. Основным фактором, влияющим на рост активов кредитного кооператива, является численность пайщиков. Мобилизация небольших финансовых средств создает проблему наращивания экономического потенциала за счет привлечения пайщиков и предоставления финансовых услуг в виде займов. Чем больше кооператив будет насчитывать пайщиков, тем больше возрастут его возможности: увеличатся суммы кредитов, сроки погашения, скорость их оформления. Рост экономического потенциала кредитных кооперативов ассоциации должен отслеживаться системой социально-экономических показателей. Социальные показатели предназначены для анализа финансовых потребностей пайщиков и финансовых возможностей кредитного кооператива. Финансовые показатели позволяют более качественно проводить экономический анализ внутренней и внешней информации, и, следовательно, принимать обоснованные управленческие решения.

Успешную деятельность кредитных кооперативов можно рассмотреть на примере кредитного кооператива «Поддержка» села Волчиха, Волчихинского района - члена ассоциации кредитных кооперативов Алтайского края. Кооператив зарегистрирован в декабре 2003 года. За два года членами кооператива стали 510 жителей района. Активы увеличились с пяти тысяч до двух миллионов рублей. Создание кооператива «Поддержка» как дополнительного источника инвестиций в экономику положительно повлияло и на создание рабочих мест. Кредитный кооператив предоставляет финансовые услуги разным социальным слоям населения, больше женской части населения. Основной категорией пайщиков данного кооператива являются служащие, частные предприниматели, граждане, занимающиеся сельскохозяйственным производством и переработкой сельскохозяйственной продукции и сырья. Социальная деятельность кредитного кооператива способствовала удовлетворению финансовых потребностей пайщиков, обеспечила первоочередные нужды граждан в продовольствии, приобретении товаров первой необходимости и длительного пользования. Кредитный кооператив привлекателен для населения процентной ставкой в предоставлении кредита и привлечении сберегательных вкладов. Деятельность кредитного кооператива имеет конкурентные преимущества перед другими учреждениями финансово-кредитной инфраструктуры Волчихинского района, направлена, для обслуживания как сферы потребления, так и сферы бизнеса. Кредитный кооператив «Поддержка» в предоставлении финансовых услуг укрепляет рыночные позиции своей деятельности в финансово-кредитной инфраструктуре и все больше влияет на развитие финансово-кредитного рынка.

Другим примером может служить кредитный кооператив «Городской» Барнаула. В 2005 году кредитные кооперативы Барнаула занимают не менее 70 % от количества пайщиков, суммы займов, суммы сбережений, заемных средств, суммы активов ассоциации кредитных кооперативов края. Деятельность кредитного кооператива зависит от его экономического потенциала – привлечения сбережений граждан, формирования доходов от предоставления займов, то есть формирования фонда финансовой взаимопомощи. Развитие финансовой деятельности связано с ростом численности пайщиков. Так как финансовые услуги кредитного кооператива востребованы среди финансово-кредитных учреждений и удовлетво-

ряются пайщиками, то суммы займов и сбережений с каждым годом имеют тенденцию к росту. Имущественное положение кредитного кооператива в накоплении собственных средств связано с формированием паевого, резервного и страхового фондов, которые являются дополнительными источниками образования фонда финансовой взаимопомощи. Финансовая стабильность зависит от внутренней финансовой дисциплины пайщиков. В финансовом положении кредитного кооператива «Городской» за 2003-2005 годы показатель платежеспособности имеет тенденцию к росту. Коэффициент платежеспособности составил в 2003 г. – 0,96, в 2004 – 0,98, в 2005 – 1,01 (табл. 1.).

Таблица 1
Анализ платежеспособности
кредитного кооператива «Городской» за 2003-2005 годы.

Показатели	2003 год	2004 год	2005 год	Отклонение от предыдущего года (+,-)	
				2004	2005
Касса, тыс. руб.	180,8	160,7	214,0	-20,1	53,3
Расчетный счет, тыс. руб.	271,2	374,9	465,5	103,7	90,6
Долгосрочные финансовые вложения, тыс. руб.	342,9	1489,5	2601,0	1146,6	1111,5
Сумма не возвращенных займов, тыс.руб.	421,6	300,0	697,9	-121,6	397,9
Займы, тыс. руб.	8431,3	14320,0	34894,7	5888,7	20574,7
Сбережения, тыс. руб.	9215,1	16325,1	37213,0	7110,0	20887,9
Коэффициент платежеспособности	0,96	0,98	1,01	0,03	0,02

Обеспечение ликвидности активов достигнуто уменьшением уровня не возврата займов и уменьшением срока займа до одного года. Коэффициент обеспеченности процентов к уплате по сбережениям, достигающий размера больше единицы, свидетельствует о финансовой устойчивости кредитного кооператива в привлечении денежных средств и выплате компенсаций по сбережениям. Высокая деловая активность кредитного кооператива подтверждается положительной динамикой суммы займов и сбережений. В оценке финансовых результатов по плановой смете доходов и расходов кредитного кооператива применяется расчет погашения расходов доходами. Обоснованность процентной ставки по займам определяется из расчета точки безубыточности, которая имеет тенденцию снижения. Анализ и планирование показателей финансового состояния кредитного ко-

ператива влияет на установление и выполнение обязательных нормативов для ведения эффективной экономической деятельности.

Для увеличения количества пайщиков, предоставления финансовых услуг необходима интеграция кредитной кооперации в экономику региона, что способствуют ее перспективному развитию как в масштабах субъекта Федерации, так и в масштабах всей страны в целом. Интеграция может осуществляться в следующих формах: интеграционные связи кредитного потребительского кооператива граждан с системой потребительской кооперации; совместная деятельность кооператива со средними специальными и высшими учебными заведениями в реализации целевых программ финансовой взаимопомощи для оплаты образования; взаимодействие кредитных кооперативов с государством, банковской системой через предоставление кредитов малому бизнесу и субсидирование государством части затрат кредитных кооперативов на уплату банковских процентов и возмещение части процентной ставки; создание интегральных кооперативных союзов.

Таким образом, оценка состояния развития кредитных потребительских кооперативов позволила выявить особенности их создания и функционирования в социально-экономическом развитии региона и совершенствовании их финансово-хозяйственной деятельности.

-
1. Глущенко А.В. Кредитная кооперация в Волгоградской области // Экономика сельского хозяйства. 1998. № 4. С. 24-27.
 2. Туган-Барановский М.И. Социальные основы кооперации / М.И. Туган-Барановский. М., 1989. 451с.
 3. Зыкова Т.В. Народная значка // Российская газета. 2004. 12 нояб. С.2-3
 4. Зыкова Т.В. В Канаду, в Польшу, в США // Российская газета. 2005. 8 февр. С. 3-4.