

Капишников А.Ю.,
аспирант Сибирского университета
потребительской кооперации,
г. Новосибирск

КРЕДИТНЫЕ ПОТРЕБИТЕЛЬСКИЕ КООПЕРАТИВЫ: РОЛЬ И МЕСТО В ЭКОНОМИЧЕСКОМ РАЗВИТИИ РЕГИОНА

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 аккумулирования сбережений граждан и мобилизации их на социально-экономические нужды, рост экономического потенциала кредитных кооперативов. Автор рассматривает формы интеграции кредитной кооперации в экономику региона.

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 аккумулировали денежные средства почти на 2 миллиарда рублей. По сберегательным вкладам процентная ставка у кредитных кооперативов граждан выше, чем в банках, 22 процента. Если средняя процентная ставка кредита в коммерческих банках составляет не менее 29 процентов годовых, то в кооперативе она варьируется от 10 до 35 процентов. 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, аккумулировать 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 позво-

ляет 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 четырехсторонностью, 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 четырехсторонность 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 прояви-

ли 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. Коопе-

ратив 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 удовлетворяются пайщиками, то суммы займов и сбережений с каждым годом имеют тенденцию к росту (табл. 1.).

Таблица 1

Динамика сбережений граждан и займов
кредитного кооператива «Городской» за 2003-2005 г.г.

Показатели	2003 год	2004 год	2005 год	Темп роста к предыдущему году, %	
				2004	2005
Остаток сбережений на конец года, тыс.руб.	9215,1	16325,1	37213,0	177,2	227,9
Остаток займов на конец года, тыс. руб.	8431,3	14320,0	34894,7	169,8	243,7

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. 2.).

Таблица 2

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 применяются 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 кооператива 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 опла-

ты 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.

Список использованной литературы

1. Глущенко А.В. Кредитная кооперация в Волгоградской области / А.В. Глущенко // 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 / Т.В. Зыкова // Российская газета. - 2004. - 12 нояб. – С.2-3
4. Зыкова Т. В. В Канаду, в Польшу, в США / Т.В. Зыкова // Российская газета. - 2005. - N3693 – 8 фев. – С.3-4