

УДК 334  
ББК 65.08

## КРЕДИТНЫЕ ПОТРЕБИТЕЛЬСКИЕ КООПЕРАТИВЫ КАК ФАКТОР СОЦИАЛЬНО-ЭКОНОМИЧЕСКОГО РАЗВИТИЯ РЕГИОНА

*Е.А. Абрамеева, Е.В. Нагуманова*

В статье раскрываются особенности функционирования кредитных потребительских кооперативов в России и регионах, оценивается их роль в социально-экономическом развитии регионов, исследуются тенденции дальнейшего развития кредитной системы страны.

**Ключевые слова:** кредитная кооперация, кредитный потребительский кооператив, член кредитного кооператива (пайщик), ассоциация кредитных потребительских кооперативов.

## CREDIT CONSUMER COOPERATIVES AS A FACTOR OF THE SOCIAL AND ECONOMIC DEVELOPMENT OF A REGION

*E.A. Abrameitseva, E.V. Nagumanova*

The article reveals the peculiarities of the functioning of credit consumer cooperatives in Russia and regions, their role in the social and economic development of regions is assessed, the basic trends of their further development in the credit system of the country is studied.

**Key words:** credit cooperation, credit consumer cooperative, member of the credit cooperative (partner), association of the credit consumer cooperatives.

В условиях постоянно возрастающих потребностей населения и малого предпринимательства в финансовых средствах, необходимых не только для удовлетворения моментальных потребностей, но и для решения перспективных проблем развития, остро стоит вопрос возрождения в регионах системы кредитной кооперации как специализированной формы небанковских кредитных организаций.

Существующая рыночная инфраструктура и банковская система, наделенная правами аккумуляции финансовых ресурсов и кредитования товаропроизводителей, соответствует, прежде всего, крупным формам организации производственной деятельности. Фермерские хозяйства, сфера малого предпринимательства и физические лица в силу этого практически не имеют доступа к кредитным ресурсам, в том числе и микрокредитам. Банковские кредиты для этих форм хозяйствования практически недоступны по ряду причин, в том числе и из-за высокого риска, связанного с высокой финансовой неустойчивостью предприятий в этой сфере деятельности, отсутствием у банков интереса работать с малым клиентом, так как его обслуживание относительно более затратно. Сегодня коллективные и индивидуальные мелкие сельхозпроизводители практически не могут получить кредит не только от коммерческого банка, но и государства, поскольку бюджетные средства распределяются через систему коммерческих банков.

На начало 2013 г. в стране насчитывалось 3 248 кредитных кооперативов, которые объединили в своих рядах 38 976 учредителей [4].

Портфель займов микрофинансового сектора России в 2012 г. вырос на 34 % и составил 35 млрд руб., в результате средний активный портфель займов одного микрофинансового института по итогам года составил 159 млн руб., говорится в исследовании Российского микрофинансового центра.

По оценкам Минфина РФ, объем микрофинансового рынка в 2014 г. может достигнуть 77 млрд рублей. По оценкам аналитиков, совокупный объем активов кредитных коопераций в ближайшие пять лет вырастет до 90 млрд руб., а число пайщиков — до 3–4 млн человек. При этом число КПК вырастет до 3–3,5 тысяч. В 2013 г. насчитывается 3 248 КПК [3].

Объективная потребность финансового обеспечения малого бизнеса неизбежно приводит к возникновению новых форм организации финансово-кредитного обеспечения села. Одной из них являются кредитные кооперативы.

В настоящее время наряду с банками и иными кредитными организациями на российском кредитном рынке работают кредитные

потребительские кооперативы, осуществляющие привлечение денежных средств своих членов (пайщиков) и предоставление им займов.

Многозначное интернациональное слово «кооперация» происходит от латинского *cooperatio*, состоящего из двух частей: *co* (*cum*) — совместно, заодно и *opus* (*opens*) — труд, работа. Следовательно, ставшее международным слово «кооперация» можно в самом общем виде перевести как сотрудничество, совместная деятельность, объединенное действие [1, с. 55].

Универсальное, сложное понятие кооперации имеет как очень широкое толкование, так и относительно узкую трактовку.

В самом широком смысле под кооперацией наука подразумевает в одном случае всеобщее свойство окружающего нас мира с его связями и отношениями, в другом — синоним самого человеческого общества, в третьем — основной социальный механизм, созданный людьми для поддержания общественной жизни, либо общественное взаимодействие, взаимопомощь, трудовую ассоциацию, солидарность.

В сравнительно узком значении под кооперацией понимается совокупность либо некоторая часть особых общественно-хозяйственных объединений. Иначе говоря, в данном случае собирательное понятие «кооперация» включает, прежде всего, кооперативы (кооперативные общества). Это понятие охватывает также кооперативные союзы, другие кооперативные объединения, организации, предприятия и учреждения. Такая кооперация появилась только на определенной ступени развития кооперации как формы труда, когда лишь два — два с половиной столетия тому назад в Западной Европе и Северной Америке начали возникать самые ранние кооперативы. С тех пор кооперация как «сумма кооперативов» получила практически во всех странах значительное развитие [там же].

Кредитная кооперация — система кредитных потребительских кооперативов различных видов и уровней, их союзов (ассоциаций) и иных объединений [5].

Кредитная кооперация содействует развитию стабильных рыночных отношений, поскольку предназначена для той части населения, которая остается не охваченной инструментами традиционной рыночной экономики. Кооперативы открывают новые возможности для людей с низким уровнем доходов посредством оказания кредитной поддержки.

Кредитный потребительский кооператив граждан — потребительский кооператив граждан, созданный гражданами, добровольно объединившимися для удовлетворения потребностей в финансовой взаимопомощи.

Член кредитного кооператива (пайщик) — физическое или юридическое лицо, принятое в кредитный кооператив в порядке, предусмотренном настоящим Федеральным законом и уставом кредитного кооператива [5].

Кредитные потребительские кооперативы вносят важный вклад в развитие экономики регионов России, в которых они представлены, в виде налоговых отчислений, легализации финансовых потоков, трудоустройстве населения, поддержки малого и среднего бизнеса и т. д.

Кредитный кооператив осуществляет свою деятельность на основе следующих принципов [там же]:

1) финансовой взаимопомощи членов кредитного кооператива (пайщиков);

2) ограничения участия в деятельности кредитного кооператива лиц, не являющихся его членами;

3) добровольности вступления в кредитный кооператив и свободы выхода из него независимо от согласия других членов кредитного кооператива (пайщиков);

4) самоуправления кредитного кооператива, обеспечиваемого участием его членов (пайщиков) в управлении кредитным кооперативом;

5) равенства прав членов кредитного кооператива (пайщиков) при принятии решений органами кредитного кооператива независимо от размера внесенных членом кредитного кооператива (пайщиком) взносов (один член кредитного кооператива (пайщик) — один голос);

6) равенства доступа членов кредитного кооператива (пайщиков) к участию в процессе финансовой взаимопомощи и иным услугам кредитного кооператива;

7) равенства доступа членов кредитного кооператива (пайщиков) к информации о деятельности кредитного кооператива;

8) солидарного несения членами кредитного кооператива (пайщиками) субсидиарной ответственности по его обязательствам в пределах невнесенной части дополнительного взноса каждого из членов кредитного кооператива (пайщиков).

Возрождение института кредитной потребительской кооперации в регионах будет способствовать активизации рынка: частных инвестиций; перераспределению денежных средств на региональном уровне в сектор малого бизнеса и фермерские хозяйства, развитию которых в последние годы уделяется большое внимание со стороны государства. В свою очередь, перспективы кредитной, потребительской кооперации будут зависеть от того, достигнута ли гармонизация интересов региона и кредитной кооперации, насколько успешно кредитные кооперативы смогут конкурировать с

другими хозяйствующими структурами на региональном рынке ссудных капиталов. Сбалансированность интересов региона и интересов кредитной кооперации позволит сформировать последней полноценную методическую и материально-техническую базу для функционирования и развития, оптимизировать экономические связи, установить доверительные взаимоотношения с населением, государственными и местными органами власти и т. п.

В России мелкое и среднее предпринимательство, являющееся стержнем хозяйственной структуры рыночной экономики и обладающее не только крупным производственным потенциалом, но и обеспечивающее широкую социальную базу рыночному хозяйству, оказалось в трудном экономическом положении. Для развития производства необходимы современные технологии, оборудование и т. д., на приобретение которых требуются средства. Главным источником получения этих средств являются кредиты банков, к которым у мелких предпринимателей в настоящее время доступ затруднен. Одним из путей решения проблемы кредитования мелкого и среднего предпринимательства, а также развития потребительского кредита, является создание системы кредитной кооперации [1, с. 56].

В отличие от банковских учреждений кредитный кооператив является некоммерческой организацией. Основной целью его деятельности является не получение возможно большей прибыли на капитал, а оказание кредитно-финансовых услуг своим членам в развитии их хозяйственной деятельности и повышении их материального благосостояния. Члены кредитного кооператива создают его путем объединения своих паевых взносов и являются хозяевами кредитного кооператива, а не только его клиентами. Поэтому кредит выдается в основном только членам кооператива. Свобода вступления в кооператив и выхода из него означает постоянное движение принадлежащих им паевых накоплений, что делает паевой капитал (или паевой фонд) кооператива непостоянной величиной. Поэтому в отношении кредитного кооператива не могут действовать положения о фиксации количества членов и определения минимального размера уставного (то есть паевого) капитала, необходимого для его учреждения, как это имеет место в отношении коммерческих банковских структур.

Кредитные кооперативы хоть и являются потребительскими, действуют в особой сфере — финансовой, объединяют людей на основе профессиональной и социальной общности, не оказывают услуг сторонним лицам и организациям. С другой стороны, кредитный кооператив

кардинально отличается от банка своей потребительской спецификой и некоммерческим характером деятельности. Члены-пайщики кредитного кооператива — не клиенты, как в банке, а сами являются его собственниками и участниками его работы. Соответственно, многие формы банковского законодательства не могут применяться к кредитным кооперативам.

Несмотря на то что кредитные потребительские кооперативы являются некоммерческими организациями, их деятельность не регулируется Федеральным законом от 12.01.1996 г. № 7-ФЗ «О некоммерческих организациях» в силу присущих особенностей. В отличие от иных некоммерческих организаций, потребительские кооперативы создаются в целях удовлетворения материальных потребностей своих членов, и, следовательно, с целью получения дохода. В настоящее время отношения с участием кредитных потребительских кооперативов регулируются Федеральным законом от 18 июля 2009 г. № 190-ФЗ «О кредитной кооперации».

В соответствии с Федеральным законом «О кредитной кооперации» наименование кредитного потребительского кооператива граждан должно содержать словосочетание «кредитный потребительский кооператив граждан». Организации, не отвечающие требованиям настоящего Федерального закона, не вправе использовать в своих наименованиях словосочетание «кредитный потребительский кооператив граждан», число членов кредитного потребительского кооператива граждан не может быть менее чем пятнадцать и более чем две тысячи человек.

В течение двух лет со дня вступления Федерального закона в силу, кредитные кооперативы, за исключением кредитных кооперативов второго уровня, были обязаны вступить в одну из созданных саморегулируемых организаций.

Кредитные кооперативы способствуют формированию и стимулированию предпринимательства, развитию новых принципов формирования доходов, способствуют росту мотивации к труду у работников и т. д. Система кредитной кооперации позволит преодолеть одну из важнейших проблем современной российской экономики — постоянно возрастающий дефицит инвестиционных ресурсов. Так как многие годы в нашей стране кредитная кооперация, основывающая свою деятельность на классических кооперативных принципах, не существовала, а в последние десятилетия началось ее возрождение, то актуальной становится проблема теоретического обоснования роли и места кооперации в современной российской экономике.

Кредитные кооперативы явно имеют сегодня свою достаточно широкую нишу в сфере

кредитования малого бизнеса, поскольку могут сочетать доступность с более высокими объемами размещаемых ресурсов и более длительными сроками для реализации инвестиционных проектов. Таким образом, несмотря на то что кредитные кооперативы находятся пока в стадии становления, их потенциал значителен. Необходимым условием является регулирование их деятельности и создание прочной нормативно-правовой основы.

Создание в регионах полноценно действующей системы кредитной потребительской кооперации будет способствовать:

- решению на региональном уровне социальных проблем населения путем удовлетворения спроса на кредитные средства для приобретения товаров длительного пользования, ремонта квартир и домов, получения образования, лечения и других потребительских нужд, с одной стороны, с другой стороны – созданию дополнительных рабочих мест;

- формированию относительно «нового», отличного от существующего, регионального рынка ссудо-сберегательных услуг, предоставляющего населению возможность выбора альтернативных вариантов, инвестирования сбережений не ограничиваясь предложениями банков;

- повышению уровня самоорганизации населения региона в решении бытовых вопросов посредством обеспечения дополнительного источника доходов в виде компенсационных выплат по размещенным в кредитных кооперативах личным сбережениям; процентов от эффективного доверительного управления пакетами ценных бумаг и т. п.;

- укреплению и расширению сферы деятельности субъектов малого предпринимательства в регионе за счет получения доступа к альтернативному банковской сфере источнику финансовых ресурсов;

- росту доходной части регионального и местного бюджетов, как результата увеличения количества хозяйствующих субъектов в регионе, выступающих в данном случае в качестве субъектов налогообложения.

В связи с этим в условиях формирования новых экономических отношений в регионах, отвечающих современным рыночным требованиям, актуален вопрос обоснования и раскрытия экономических основ функционирования кредитных потребительских кооперативов, выработки методических подходов, оценки эффективности управления ими, что в свою очередь необходимо для успешного функционирования кредитной кооперации и дальнейшего развития институциональных основ рыночных отношений в целом.

Инициатива создания кредитных кооперативов в Волгоградской области принадлежала местной Ассоциации крестьянских хозяйств и кооперативов России (АККОР). Руководители АККОР анализировали состояние и перспективы развития фермерского движения в Волгоградской области и намечали пути создания особой финансовой схемы кредитования фермерских хозяйств. Проблема фермерского кредита в области усугублялась не только традиционным нежеланием банковских и коммерческих структур работать с мелким заемщиком, но и тем, что к 1994 г. единственное в Волгоградской области региональное отделение Агропромбанка обанкротилось, и кредитование всех сельскохозяйственных производителей, независимо от размеров, прекратилось. Немалую роль в поддержке и развитии идеи сыграло и канадское общество «Дежардэн», которое работало в Волгоградской области с плотными проектами по созданию кредитных союзов граждан.

Техническую и финансовую помощь в развитии кредитной кооперации Волгоградской области на протяжении ряда лет на основе соответствующих соглашений с администрацией Волгоградской области и объединениями кооперативов оказывают Общество международного развития «Дежардэн» (Канада) и Германский кооперативный союз «Райффайзен» [1, с. 26].

В настоящее время во всех районных муниципальных образованиях функционируют кредитные потребительские кооперативы, которые на принципах самофинансирования оказывают широкий спектр услуг по микрокредитованию граждан, крестьянских (фермерских) хозяйств, предпринимателей малого и среднего бизнеса.

Кредитные потребительские кооперативы объединены в Волгоградскую ассоциацию кредитных потребительских кооперативов.

Сельскохозяйственные кредитные потребительские кооперативы объединены в кооператив второго уровня – Волгоградский областной потребительский сельскохозяйственный кредитный кооператив «Содружество», который выполняет функцию финансового координатора деятельности кредитных кооперативов на селе [2, с. 83].

ВАКПК придает очень большое значение развитию КПК по единой методике, стандартам (разрабатываемым Ассоциацией), внедрению единой компьютерной программы, обучению руководящих органов КПК современным и грамотным методам работы и формированию общественного мнения в г. Волгограде и Волгоградской области, способствующему созданию и развитию новых кредитных кооперативов на территории РФ.

**Показатели деятельности кредитных потребительских кооперативов Волгоградской области за период 1997–2013 гг.**

Показатель	03.1997 г.	03.2001 г.	03.2006 г.	03.2008 г.	03.2013 г.
Количество КПК, шт.	12	33	33	29	111
Пайщики, чел.	1 541	11 321	18 697	30 280	800 000
Активы, тыс. руб.	484 647	34 006 923	339 155 949	771 547 697	2 805 000 000

*Примечание.* Источник: [2].

На сегодняшний день ВАКПК объединяет 111 кредитных потребительских кооперативов г. Волгограда и Волгоградской области с активами в 280,5 млн руб., с общим количеством пайщиков более 800 тыс. чел., которые решают свои финансовые проблемы (займы – сбережения), повышают экономическую грамотность, участвуют в управлении КПК, привыкают к демократическим принципам и привлекают в кооперативное движение новых членов. Как правило, любой КПК с численностью пайщиков менее 100 человек, особенно только что созданный, испытывает постоянные трудности в наличии свободных денежных средств на выдачу займов желающим членам КПК. ВАКПК третий год внедряет проект по оказанию финансовой помощи КПК, возвратной, под минимальные проценты. Кроме этого, ВАКПК придает очень большое значение развитию КПК по единой методике, стандартам (разрабатываемым Ассоциацией), внедрению единой компьютерной программы, обучению руководящих органов КПК современным и грамотным методам работы и формированию общественного мнения в г. Волгограде и Волгоградской области, способствующему созданию и развитию новых кредитных кооперативов. Показатели развития кредитных кооперативов Волгоградской области представлены в таблице.

В период с 1997 по 2006 г. было увеличение КПК, их деятельность улучшалась, в 2008 г. был кризис, что повлекло сокращение кредитных потребительских кооперативов. В период с 2008 по 2013 г. количество КПК увеличилось почти в 3 раза, что показывает увеличение потребности населения в получении кредитов.

На территории Волгоградской области действуют два кредитных потребительских кооператива второго уровня, одна саморегулируемая организация кредитных потребительских кооперативов. Членство в КПК второго уровня позволяет размещать средства резервного фонда кредитных потребительских кооперативов в соответствии с законодательством Российской Федерации, получать быстро и выгодно займы

на пополнение оборотных средств кредитных потребительских кооперативов.

В Волгоградской области в 2010 г. зарегистрирован Государственный фонд «Региональный микрофинансовый центр», первый в России, который может предоставлять займы кредитным потребительским кооперативам для последующего микрофинансирования субъектов малого и среднего предпринимательства.

Основной проблемой, тормозящей процесс развития и процветания кредитной кооперации в России, является общее невыполнение важнейших функций кредитной кооперации, таких как кредитный анализ, мониторинг займов, управление рисками, вопросы сберегательной политики, эффективность деятельности, бизнес-планирование, ресурсная база деятельности, процентная политика, финансовое регулирование деятельности, организация работы кредитных специалистов, позволяющих организовать работу в кредитном кооперативе, и в системе в целом на цивилизованном, научно обоснованном уровне [2, с. 86].

При создании и развитии кооперативной системы нельзя полагаться только на частную инициативу, если целью является создание в обозримом будущем новой системы на самой широкой основе и достижение ею высокой экономической эффективности. При этом речь не идет о превращении частно-экономической системы в инструмент государства в результате проведения мероприятий по ее поддержке. Сельским кредитным кооперативам жизненно необходима соответствующая законодательная база на федеральном уровне в самое ближайшее время. Она нужна для создания единого, достаточно прозрачного и экономически надежного кооперативного финансового союза, а также для дальнейшего экономического развития всей системы.

### Список литературы

1. Вахитов, К. И. История потребительской кооперации в России : учеб. пособие для студентов образовательных учреждений потребительской ко-

операции / К. И. Вахитов. — М. : Дашков и Ко, 2007. — 259 с.

2. Козенко, З. Н. Современная сельская кредитная кооперация: тенденции, риски, ориентиры / З. Н. Козенко, Д. А. Коробейников. — Волгоград : Изд-во ВолГУ, 2008. — 194 с.

3. Российский Микрофинансовый центр. — Электрон. текстовые дан. — Режим доступа: <http://www.rmccenter.ru/> (дата обращения: 20.09.2013). — Загл. с экрана.

4. Служба Банка России по финансовым рынкам // Государственный реестр кредитных потребительских кооперативов. — Электрон. текстовые дан. — Режим доступа: [http://www.fcsm.ru/ru/contributors/credit\\_consumer\\_cooperatives/state\\_register\\_credit\\_consumercooperatives/](http://www.fcsm.ru/ru/contributors/credit_consumer_cooperatives/state_register_credit_consumercooperatives/) (дата обращения: 13.09.2013). — Загл. с экрана.

5. Федеральный закон от 18.07 2009 г. № 190-ФЗ «О кредитной кооперации» // Собрание законодательства Российской Федерации. — 2009. — № 29. — Ст. 3627.