

ЭТАПЫ РАЗВИТИЯ ФИНАНСОВОГО МЕХАНИЗМА КРЕДИТНЫХ ПОТРЕБИТЕЛЬСКИХ КООПЕРАТИВОВ

Устинова И.В. - магистрант, Мочалова Л.А. - д.э.н., профессор
Алтайский государственный технический университет им.И.И. Ползунова
(г. Барнаул)

Актуальность данной темы диктуется тем, что на протяжении многих лет существует кредитная кооперация и пользуется большим спросом у малого бизнеса не смотря на то, что существуют многие другие кредитные институты.

Целью данной статьи является выявление критериев развития кредитной кооперации (законодательной базы и финансовых инструментов), а по критериям выделить этапы.

Финансовый механизм - это совокупность видов, форм организаций финансовых отношений специфических методов формирования и использования финансовых ресурсов и способов их количественного определения. Структура финансового механизма представлена на рисунке 1.

Финансовые инструменты и рычаги –это элементы финансового механизма.

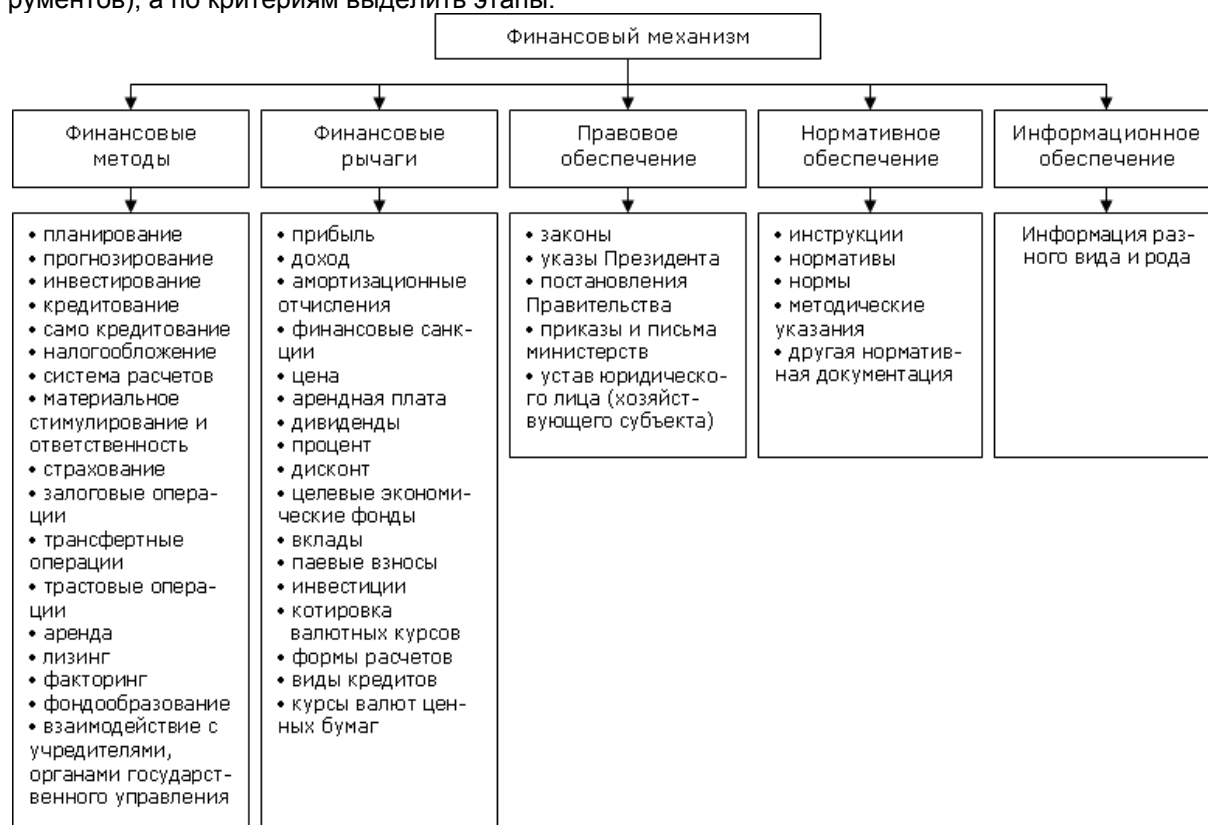


Рисунок 1- Структура финансового механизма

На протяжении многих лет происходило становление кредитной кооперации

В становлении кредитной кооперации можно выделить 6 этапов

- 1.Этап Зарождения 1872-1895гг.
- 2.Этап Развития с 1895-1904г.
- 3.Этап Развития 1904-1917гг.
- 4.Этап Прекращения существования 1917-1990гг

5.Этап Возрождения 1990-2008гг

6.Этап Адаптация кооперативов в нестабильной финансовой ситуации в стране 2008-2009гг

Первый этап 1872-1895гг развития законодательства о кредитной кооперации начался с утверждения Типового устава 1872 г. Следует отметить, что данный правовой акт фактически лишил возможности участвовать

ЭТАПЫ РАЗВИТИЯ ФИНАНСОВОГО МЕХАНИЗМА КРЕДИТНЫХ ПОТРЕБИТЕЛЬСКИХ КООПЕРАТИВОВ

в ссудо-сберегательных товариществах большинство сельских жителей, поскольку размер паевого взноса в товариществе был установлен в 500 рублей. Заем предоставлялся в сумме до 1000 руб. сроком от 1 до 5 лет под 5%-7% годовых члену кооператива при условии внесения пая полностью. Финансовые отношения складывались с кустарями, предпринимателями и местной администрацией.

Второго этапа 1895-1904гг характеризует принятием Кабинетом Министров Российской Империи 1 июня 1895 г. специального нормативного правового акта — Положения об учреждениях мелкого кредита (при этом мелким признавался кредит на сумму не более 300 рублей). Положением 1895 г. предусматривалось создание нового вида учреждения мелкого кредита — кредитного товарищества. Главным отличием кредитных товариществ от ссудо-сберегательных являлось отсутствие паевых взносов. Имущество кредитного товарищества образовывалось за счет займов Государственного банка. Что в значительной части расширило финансовые отношения с Крестьянами, Предпринимателя, Кустарями. Государственный банк выдавал ссуды товариществам под высокий процент 7% годовых (хотя обычный процент составлял 3-5% кредитное общество было вынуждено поднимать его намного выше до 10%-12% годовых, чтобы со временем вернуть ссуду государству. Кредит переставал быть дешевым для членов товарищества. Но товарищества пользовались спросом, т.к предприниматели и кустари нуждались в закупе продукции, а банки того времени выдавали ссуды исключительно на покупку земли, а Дворянский банк (ипотечный) предоставлял ссуды только дворянам.

Третий этап 1904-1917гг развития законодательства о кредитной кооперации начался с принятием 7 июня 1904 г. нового Положения об учреждениях мелкого кредита. Положение 1904 г. существенно отличалось от ранее действовавших законодательных актов, регламентировавших деятельность кредитной кооперации.

Например, в Положении 1904 г. более определенно была сформулирована целевая направленность деятельности учреждений мелкого кредита. Так, учреждения мелкого кредита имеют целью облегчать сельским хозяевам, ремесленникам и промышленникам, равно как образуемым ими артелям, товариществам и обществам, производство хозяйственных оборотов и улучшений, а также

приобретение инвентаря, — снабжение их необходимыми для того денежными средствами на банковых основаниях и принятием на себя посредничества по их оборотам. Это привело к снижению % ставки до 4%-5%, т.к основной капитал уже не зависел от Государственного банка, а формировался на паевой основе. Пай составлял от 10 до 100 рублей, что делало его доступным для крестьян и предпринимателей. Сумма кредита равнялась от 300 руб. До 1000 руб.

Принятие Положения 1904 г. привело к стремительному росту товариществ мелкого кредита, К концу 1914 года кооперативные товарищества мелкого кредита насчитывали свыше 14,5 тыс. учреждений, объединявших более 9,5 млн. самостоятельных домохозяев. Их балансовые средства составляли 709 млн. рублей. По темпам роста кредитной кооперации и по абсолютной численности ее членов Россия вышла на одно из первых мест в мире.

Четвертый этап 1917-1990гг характеризуется изменениями, произошедшими в России после Октябрьской революции, которые не могли не отразиться на кредитной кооперации. Хотя официального запрета на создание кредитных кооперативов не существовало, фактически государственная политика была направлена на их искоренение. (В 1917 году происходит национализация банковских институтов.)

Национализация-решение государства об изъятии или выкупе частных предприятий, организаций или имущества с последующей передачей в собственность государству. В 1917-1919 годах в связи с отменой частной собственности на землю были ликвидированы банки и товарищества.) Переосмысление роли кредитной кооперации произошло при переходе к Новой экономической политике. Создание новых кредитных кооперативов стало возможным после принятия Декрета СНК РСФСР от 24 января 1922 г. «О кредитной кооперации».

Однако с 1928 года в связи со свертыванием Новой экономической политики деятельность государства была направлена на ликвидацию системы кредитной кооперации. Окончательно в СССР кредитные кооперативы прекратили свое существование при проведении кредитной реформы 1930 года, в результате которой был произведен переход от коммерческого кредитования к прямому банковскому кредитованию.

Период характеризуется отсутствием кредитных операций

Пятый этап 1990-2008гг Возрождение кредитной кооперации в России началось в 90-х годах XX века. Однако Закон о кредитных кооперативах был принят только в 2001 году, хотя работа над законопроектом началась еще в 1995 году. В настоящее время сформировалась система правовых актов, регулирующих деятельность кредитных потребительских кооперативов граждан. Если до принятия закона 1990 го-Закон РСФСР от 2 декабря 1990 г № 395-1 « О банках и банковской деятельности в РСФСР» Кооперативы входили в классификацию банков, как частные, то после принятия этого закона кооперация стала самостоятельной и была выведена из сферы регулирования ЦБ

Правовое регулирование:

- - Закон РСФСР от 2 декабря 1990 г. N 395-1 "О банках и банковской деятельности в РСФСР" (с изм. и доп. от 12 декабря 1991 г., 24 июня, 13 декабря 1992 г.)
- - Федеральный закон от 2 декабря 1990 г. N 394-1 "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)" (с изменениями от 27 декабря, 26 апреля 1995 г., 20 июня 1996 г., 27 февраля, 28 апреля 1997 г., 4 марта, 31 июля 1998 г., 8 июля 1999 г., 19 июня, 6 августа 2001 г., 21 марта 2002 г.)
- 7 августа 2001 года Президент Российской Федерации подписал Федеральный закон "О кредитных потребительских кооперативах граждан" № 117-ФЗ.

Экономической основой деятельности кредитного кооператива является фонд финансовой взаимопомощи, который формиру-

ется из **личных сбережений** пайщиков и является источником займов, предоставляемых его членам. Пайщики- сберегатели получают за использование своих денег процентную компенсацию, которая обычно выше, чем в банке - до 28-35% годовых, что позволяет защитить их вклады от инфляции. Пайщики-заемщики пользуются деньгами фонда на возмездной основе за определенную плату, которая состоит из компенсации пайщикам-сберегателям и членских взносов на содержание кооператива. Займы в кооперативе выдаются только своим, чаще под обеспечение (поручительство, залог), обычно сроком до одного года с ежемесячным гашением.[6]

Этот этап отличается от предыдущих разнообразными финансовыми отношениями, складывающимися по поводу формирования и использования денежных фондов различного назначения: Пенсионный фонд, фонд защиты сбережений, фонд оплаты труда, фонд социального страхования, фонд страхования рисков по не возврату займа, а также финансовые отношения в органами государственной власти по поводу уплате налогов и с физическими лицами. Размер пая остался равен 100 руб. как это было в период Развития кооперации 1904-1917гг, сумма выдачи займа увеличилась с предыдущими этапами до 200000 рублей. Процентная ставка, конечно претерпела изменения, но в отличии от банков всегда оставалась выше[7] (таблица 1), что не стало препятствием заинтересованности людей в кооперативах.

Таблица 1

Динамика изменения ставки ЦБ и КПКГ

год	1993-1994гг	1998г	1999	2000	2001	2004	2005	2006	2007	2008	2009
ЦБ	150-210%	60%	55%	33%	25%	14%	13%	11,5%	10,5%	12%	13%
КПК		60-80%			60%-45%	20-36%					20-34%

В качестве причин необращения за кредитными ресурсами в банк мелкими предпринимателями чаще всего указываются:

- Завышенные требования к залогу
- Высокий минимальный размер кредита
- Сложные процедуры оформления кредита
- Отсутствие «точек продаж» банков, осуществляющих кредитование малого и микробизнеса в зоне деятельности субъекта бизнеса.

Все эти ограничения с достаточно большой степенью успеха преодолеваются кредитными потребительскими кооперативами. Например кредитные потребительские кооперативы могут кредитовать те группы потенциальных заемщиков. С которыми не работают банки (стартовой бизнес, безработные и т.п.) В категорию безработных входят люди временно оформляющиеся на пенсию, офицеры запаса период оформления который составляет 3 и более месяца.

ЭТАПЫ РАЗВИТИЯ ФИНАНСОВОГО МЕХАНИЗМА КРЕДИТНЫХ ПОТРЕБИТЕЛЬСКИХ КООПЕРАТИВОВ

Шестой этап 2008-2009гг Адаптирование Этап характеризуется нестабильной финансовой ситуацией в стране.

В Данной ситуации, когда платежеспособность пайщиков снизилась и у населения не хватает свободных денежных средств, а кооператив т.к. не государственная организация компенсирует риск не возврата повышением % ставки, что не приемлемо в данной ситуации вынужден переходить на более дешевые ресурсы и другую схему финансирования.

АКСА (Ассоциация кредитных союзов Алтая) (объединяет 37 кооперативов; в них 33 165 пайщика и 714 993 000 рублей активов.) будучи членом Алтайского союза предпринимателей и Алтайский банк Сбербанка России 18 сентября 2008 г подписали соглашение о сотрудничестве. Целью Соглашения является поддержка малого и среднего бизнеса. Стороны обязуются участвовать в разработке законодательных инициатив в части обеспечения доступности банковских услуг и развития экономики представителям малого и среднего предпринимательства в Алтайском крае. Кроме того, участники соглашения ставят перед собой такие задачи, как оказание консультационной помощи и информационной поддержки субъектам малого и среднего бизнеса, проведение организационно-методической работы по поддержке предпринимательства[4].

Хочется отметить, что это может привести к тому, что фонд финансовой взаимопомощи который формируется из **личных сбережений** пайщиков и является источником займов, предоставляемых его членам будет формироваться за счет банковского кредита,

как это было отмечено в ссудо - сберегательных товариществах ранее. Это приведет в свою очередь к развитию микрофинансирования целью которой является выдача банком денежных средств кооперативу, а кооператив в свою очередь сможет выдать кредиты микробизнесу на своем уровне.[5]

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

1. Гражданский Кодекс РФ. М., Юрист. 2004. с.3 – 500
2. ФЗ от 12.01.1996 №7-ФЗ «О некоммерческих организациях»
3. ФЗ "О кредитных потребительских кооперативах граждан" № 117-ФЗ.
4. Ассоциация кредитных союзов Алтая/наши партнеры/Алтайский союз предпринимателей.[Электронный ресурс].2009-Режим доступа:
5. <http://www.asp.aip.ru/index.php?op=news&npatt=full&nid=n122179355148d3170f8ad6c>(соглашение)
6. 5.Лига кредитных союзов Алтая.[Электронный ресурс].2009-Режим доступа:
7. [http://www.orema.ru/259/\(система мониторинга\)](http://www.orema.ru/259/(система мониторинга))
8. 6.Ассоциация кредитный союзов Алтая.[Электронный ресурс].2009-Режим доступа: <http://aks-altai.ru/ru/partners/>
9. 7.Сбербанк России.[Электронный ресурс].2009-Режим доступа http://www.cbr.ru/print.asp?file=/statistics/credit_statistics/refinancing_rates.htm