



УДК 334.732.2

Г.А. Кируца

Северный (Арктический) федеральный университет имени М.В. Ломоносова

Кируца Галина Алексеевна родилась в 1946 г., окончила в 1969 г. Казанский финансово-экономический институт, доцент кафедры финансов и кредита Северного (Арктического) федерального университета имени М.В. Ломоносова. Имеет 8 печатных работ по проблемам функционирования банковской системы, развития потребительского кредитования.
E-mail: galina kirutsa@yandex.ru



КРЕДИТНАЯ КООПЕРАЦИЯ: ПРОБЛЕМЫ И ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ

Предложен порядок расчета стабильности привлеченных кредитным кооперативом средств, а также платежеспособности заемщика, его поручителей при оформлении займа. Предложены организационные меры по развитию кредитной кооперации.

Ключевые слова: кредитные потребительские кооперативы, развитие, организационные меры.

В настоящее время в России 96 % кредитных организаций – это банки, осуществляющие полный спектр банковских услуг. Функционирование кредитного и денежного рынка выдвигает проблему становления кредитной кооперации как одного из направлений кредитования малого предпринимательства и населения.

Развитие кооперативного движения зависит от таких факторов внешней среды, как общеэкономическая ситуация в стране и регионе (уровень занятости, темпы инфляции и др.), географическая и территориальная среда, конкуренция со стороны других финансовых институтов. Факторами внутренней среды являются доверие населения, размер процентных ставок по привлеченным средствам и предоставленным займам, их сроки.

По результатам обследования, проведенного организацией Национального партнерства участников микрофинансового рынка (НАУМИР), на 1 января 2010 г. рынок микрофинансовых услуг в части предоставления займов кредитными кооперативами оценивался в 23 млрд р., из которых примерно 45 % – займы, выдаваемые на развитие бизнеса, остальная часть – на потребительские нужды [2].

Точное число кооперативов в РФ назвать пока сложно. По экспертным оценкам, функционирует 600...800 организаций с ежегодным оборотом около 30 млрд р. Точное число может быть известно позднее, когда все кооперативы станут членами одной из саморегулируемых организаций и представят данные Минфину РФ.

В настоящее время кредитные потребительские кооперативы РФ оказывают следующие услуги и операции: принимают паевые взносы и формируют паевые фонды, выдают займы пайщикам, оказывают консультационные услуги, размещают временно свободные денежные средства на депозитных счетах в банках и т. д.

Можно назвать четыре основные причины, объясняющие необходимость развития кредитной кооперации:

отсутствие банковских офисов в малых городах, селах и рабочих поселках;

необходимость небанковского кредитования малого бизнеса, особенно на начальной стадии предпринимательской деятельности, когда потребность в заемных средствах велика, а возможности получить их в коммерческих банках нет;

недостаток денежных поступлений для финансирования текущей деятельности по предприятиям лесопромышленного комплекса, что сдерживает рост производства, кредиты коммерческих банков не способны в полном объеме восполнить этот недостаток;

потребность населения, в том числе работников предприятий лесопромышленного комплекса, в размещении временно свободных денежных средств.

Сказанное можно подтвердить на примере Архангельской области. По числу банковских учреждений в расчете на 1 млн жителей область занимает 58 место из 78 субъектов. На одного жителя приходится 3 счета в банке, включая счета банковских вкладов.

Проведенный анализ группировки сети коммерческих банков свидетельствует о их неравномерном размещении. В областном центре расположено 35,3 % общего числа, в Северодвинске – 13,3 %, в пятнадцати муниципальных образованиях – 17,0 % (большинство в районных центрах), еще в семи – 3 %.

В области зарегистрирован 51 кредитный кооператив граждан, но треть их не работают. Только в 2010 г. зарегистрировано 12 кооперативов. Только в территориальном разрезе кооперативы размещены неравномерно: в Архангельске – 23, в Северодвинске – 15, в Каргополе – 3, в Холмогорах, пгт. Вычегодском, Новодвинске и Коряжме – по одному.

В Архангельской области в пользу развития кредитной кооперации свидетельствует тот факт, что в среднемесечная начисленная заработная плата в настоящее время невысока и равна 23 651 р. (а без Ненецкого автономного округа – 21 114 р.), в том числе в лесном хозяйстве – 14 266 р., в деревообработке и производстве изделий из дерева 13 049 р., целлюлозно-бумажном – 23 027 р. [4]. Накопление сбережений во вкладах и ценных бумагах составляет чуть более 4 %. На руках у населения ежегодно остается примерно 12 %, или более 33 млн р. ежемесячно. Эти деньги могут быть привлечены кредитными потребительскими кооперативами с выплатой дохода вкладчикам.

Одной из трудностей развития кредитной кооперации является недостаточная грамотность населения в целях обеспечения своего финансового благополучия. Другая проблема – слабая поддержка органов власти в части субсидирования процентной ставки по малому бизнесу по займам, полученным в кредитных кооперативах. Она выше, чем в коммерческих банках.

В ходе исследования выявлены слабые и сильные стороны коммерческого банка и кредитного потребительского кооператива по привлечению денежных средств физических лиц и их размещению в кредиты (займы) (см. таблицу).

Данные таблицы свидетельствуют о таких слабых сторонах в деятельности кредитного потребительского кооператива, как высокая ставка по займам. Это связано с тем, что кооператив находится не в одинаковых условиях с коммерческим банком, так как он не имеет бесплатных ресурсов в виде остатков средств на расчетных счетах клиентов.

**Сравнительная характеристика деятельности коммерческого банка
и кредитного потребительского кооператива**

Субъект сравнения	Привлечение денежных средств		Размещение средств в кредиты (займы)	
	Слабая сторона	Сильная сторона	Слабая сторона	Сильная сторона
Коммерческий банк	Низкая процентная ставка по вкладам	Участие в системе страхования вкладов физических лиц. Развитость сети. Возможность эмиссии банковских карт	Длительный срок рассмотрения заявки, большой объем документации. Установление банком высокого дисконта при оценке предмета залога. Консервативная кредитная политика	Более низкая процентная ставка за кредит. Наличие кредитных продуктов с длительным сроком кредитования. Наличие кредитной истории, регламентов по определению платежеспособности заемщика и его поручителей
Кредитный потребительский кооператив	Неразвитость сети, недоверие населения в связи с фактами банкротства кооперативов	Более высокая и стабильная ставка по сбережениям	Высокая процентная ставка по займу. Ограниченная сумма и срок займа (до 3 лет). Узкая линейка займов. Отсутствие кредитной истории	Короткий срок рассмотрения заявки на займ. Упрощенная схема получения займа

В целях снижения рисков, обеспечения ликвидности кредитного кооператива и защиты интересов вкладчиков необходимо оценивать стабильность привлеченных средств, рассчитывая средний срок хранения вкладного рубля [3]. Этот показатель определяется по формуле

$$C = (O/B)D,$$

где C – средний срок хранения, дн.;

O – средний остаток сбережений;

B – оборот по выдаче;

D – число дней в анализируемом периоде.

Значение показателя может служить ориентиром при установлении срока предоставления займов.

Риск невозврата займа снижается при оценке платежеспособности заемщика, его поручителей на основании данных о среднемесячном совокупном чистом доходе заемщика и членов его семьи [1]. Платежеспособность (P) определяется на момент обращения за займом и рассчитывается по формуле

$$P = D_{\text{ч}}kt,$$

где $D_{\text{ч}}$ – среднемесячный совокупный чистый доход;

k – коэффициент, зависящий от величины $D_{\text{ч}}$ (определяет кредитный кооператив);

t – срок займа, мес.

Максимальный размер займа (S) на основе платежеспособности заемщика рассчитывается следующим образом:

$$S = \frac{P}{1 + \frac{i_{\text{ст}} t}{12 \cdot 100}},$$

где $i_{\text{ст}}$ – ставка, % годовых.

Для развития кредитной кооперации и повышения доступности финансовых услуг, по мнению автора, представляются целесообразными следующие организационные меры:

- 1) повышение грамотности населения для принятия правильных решений по обеспечению своего финансового благополучия;
- 2) проведение информационных и рекламных мероприятий по популяризации кредитной кооперации среди субъектов малого бизнеса и граждан, одновременное расширение сети дополнительных офисов, действующих кредитных кооперативов;
- 3) прямая финансовая помощь органов государственной власти кредитным кооперативам в форме предоставления бюджетных ссуд на льготных условиях для последующего размещения в займы малому бизнесу.

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

1. Казимагомедов А.А., Гаджиев А.А. Деньги, кредит, банки: учеб. М.: «Экзамен», 2007. 559 с.
2. Кредитные кооперативы: новая история [Электронный ресурс]. Режим доступа: <http://www.kredit-union.ru/art/007.doc>.
3. Панова Г.С. Кредитная политика коммерческого банка: учеб. М.: ИКЦ «ДИС», 1997. 464 с.
4. Территориальный орган Федеральной службы государственной статистики по Архангельской области, 2010. [Электронный ресурс]. URL: <http://arhangelskstat.ru/>

Поступила 22.04.10

G.A. Kirutsa

Northern (Arctic) Federal University named after M.V. Lomonosov

Credit Cooperatives Problems and Prospects of Development

Activities of credit consumer cooperatives in the Russian Federation and the factors influencing the development of the cooperative movement have been considered. The necessity of development of credit cooperatives has been grounded. Organizational measures to eliminate problems have been suggested.

Keywords: credit consumer cooperatives, development, organizational measures.