

Алиев А.Т.

ОСНОВЫ РАЗВИТИЯ КРЕДИТНЫХ КООПЕРАТИВОВ

A.T. Aliev

THE BASIS FOR THE DEVELOPMENT OF CREDIT COOPERATIVES

УДК:333/33.59

В данной статье рассматриваются основы развития кредитных кооперативов.

This article examines the development of credit cooperatives.

Развитие различных форм собственности, региональные особенности организации и функционирования различных объектов хозяйствования современного Кыргызстана предопределяют многообразие финансовых и кредитных отношений, реализация которых требует формирования адекватного финансово-кредитного механизма. В современной кредитной системе все более значимую роль играют различные виды кредитных кооперативов.

За полтора века с момента возникновения кредитная кооперация прошла сложный путь эволюции, различаясь спецификой и разнообразием форм.

Идея кооперации, возникшая в XIX в., была реализована в области кредитования в конце XIX - начале XX в. В этот период представители некоторых профессий (ремесленники, земледельцы, работники лесозаготовительных и рыболовных промыслов и др.), которым коммерческие банки неохотно давали кредиты по причине малых размеров их хозяйств и отсутствия гарантий возврата, решили объединиться между собой, чтобы сосредоточить свои ликвидные средства и сбережения в целях взаимного кредитования лишь на основе доверия. Идея оказалась удачной, и в Западной Европе система кредитования стала быстро развиваться.

Предпосылкой его возникновения явился экономический и социальный прогресс, в первую очередь проявившийся в сельском хозяйстве. В XIX в. сдерживающим фактором экономического развития государств Западной Европы было преобладание в сельском хозяйстве мелкотоварного крестьянского сектора со слабым хозяйственным потенциалом.

Со временем большинство правлений местных касс во всех странах стало ощущать потребность в федеральных, а затем и национальных органах для централизованного размещения ликвидных средств или проведения некоторых операций, требующих определенного размаха и немалых средств - например, операций с зарубежными учреждениями. С появлением указанных структур некоторые низовые кассы были лишены реальной самостоятельности в пользу федеральных (региональных) органов, последние же сохранили независимость от национального органа. В ряде случаев низовые кассы воспротивились этому и отстаивали свои позиции.

Сети взаимного и кооперативного кредитования часто пользовались льготами, предоставляемыми

органами власти. Последние обычно поощряли кооперацию не ради идеи, а просто по той причине, что она решала на местном уровне многие проблемы, которыми в ином случае пришлось бы заниматься государственным органам. Упомянутые льготы состояли в монополии на распределение некоторых кредитов или налоговых привилегий.

В настоящее время многие из сетей взаимного и кооперативного кредитования вышли далеко за рамки своего первоначального сектора рынка и предлагают все более разнообразные финансовые услуги всем желающим. Однако взамен им пришлось потерять различные монопольные и льготные права¹.

Разные виды взаимного и кооперативного кредитования успешно развиваются в различных европейских странах. Так, во Франции огромный Сельскохозяйственный банк взаимного кредита охватывает сферу сельского хозяйства, сеть Народных банков специализируется в кредитовании ремесленничества, в Эльзасе создана сеть взаимного кредитования, и ее клиентом может стать любое частное лицо, работает Банк взаимного кредита, наконец, имеются кооперативный кредит и морской кооперативный кредит².

Федеральный закон о кредитных обществах в США был принят в 1934 г. В настоящее время государственное управление кредитных обществ контролирует работу федеральных кредитных обществ и обеспечивает страхование вкладов. Инвестиции, осуществляемые кредитными обществами, строго оговорены, но указанные общества пользуются льготным налоговым режимом, что позволяет им выплачивать более высокие по сравнению с другими депозитными учреждениями проценты. Кредитные общества в странах общего права стремятся контролировать паевые счета и обеспечивать широкий спектр услуг: от ипотеки до индивидуальных пенсионных счетов и потребительского кредита.

В России также имеется определенный опыт в области взаимного и кооперативного кредитования. Так, до 1917 г. в России существовало 16055 крестьянских кредитных товариществ. Цель их деятельности состояла не в извлечении возможно большей прибыли, а в облегчении условий получения кредитов своим членам для развития их хозяйственной деятельности, мобилизации сбережений местного населения и улучшения социально-экономических условий развития сельского района.

¹ Матук Ж. Финансовые системы Франции и других стран. М., 1994. С.139-140.

² Матук Ж. Финансовые системы Франции и других стран. М., 1994. 141

Своеобразие и сущность системы сельскохозяйственной кооперации отражают основные принципы ее создания: небольшая территория, охватываемая отдельным товариществом; неограниченная личная ответственность членов по обязательствам товарищества; наличие небольших вступительных взносов и паев; нераспределение прибыли между членами товарищества; образование неделимой собственности товарищества.

Кроме кредитных кооперативов в царской России существовали городские кредитные общества, созданные во второй половине XIX в. Согласно уставу, городские кредитные общества имели право:

- а) эмитировать долговые обязательства в виде купонных облигаций;
- б) исполнять функции залогодержателя при приеме закладного свидетельства от заемщика в обеспечение кредита;
- в) выдавать ссуды под залог недвижимого имущества только членам кредитного общества (каждый член кредитного общества отвечал по его обязательствам, т.е. по выпущенным облигациям в пределах стоимости заложенного имущества);
- г) реализовывать заложенное имущество в случае нарушения заемщиком ссудного договора путем продажи на открытом аукционе; проводить все необходимые мероприятия, связанные с этим³.

Городские кредитные общества объединяли потребителей ипотечного кредита, для которых услуги банков и других финансовых институтов того времени были дороги или недоступны. Цель создания такого общества - объединение вкладчиков в общество взаимопомощи для получения доступного ипотечного займа.

В настоящее время также существует кредитная кооперация. Потребительские кооперативы в отличие от производственных создаются не для совместной производственной или иной хозяйственной деятельности, основанной на личном труде участников, а для удовлетворения материальных и иных потребностей последних. Поэтому не предполагается обязательное личное их участие в общих делах, необходимыми являются лишь имущественные взносы. С этой точки зрения потребительские кооперативы можно сравнить с объединениями капиталов, тогда как производственные кооперативы ближе к объединениям лиц.

Потребительским кооперативом, таким образом, признается основанная на началах членства организация, созданная для удовлетворения материальных и иных потребностей участников путем объединения ими имущественных паевых взносов.

Потребительский кооператив создается в соответствии с решением его учредителей (членов) на основании устава, являющегося его единственным учредительным документом. Управление потреби-

тельским кооперативом строится по общим для всех кооперативов принципам. Высшим (волеобразующим) органом является общее собрание участников (пайщиков), которое имеет определенную уставом исключительную компетенцию. В качестве второго (постоянно действующего) волеизъявляющего органа создаются советы (наблюдательные советы) с определенной уставом исключительной компетенцией. В потребительском кооперативе всегда имеется единоличный исполнительный орган (председатель) и может создаваться коллегиальный исполнительный орган (правление), а также ревизионная комиссия (или ревизор), не являющаяся его органом. Исполнительные органы такого кооператива всегда формируются из числа его членов и не могут быть наемными⁴.

Что касается корпоративных правоотношений, возникающих на основе участия субъектов в корпорациях, в частности, в кредитных кооперативах, то, реализуя свои корпоративные права, члены кооператива могут участвовать в различных формах в управлении корпорацией и ее имуществом. Каждый участник потребительского кооператива независимо от размера паевого взноса обладает одним голосом при принятии решений на общем собрании; он вправе принимать участие в управлении делами кооператива, в том числе входить в состав его исполнительных органов, а также получать в пользование пропорционально своему паю часть кооперативного имущества для удовлетворения соответствующих потребностей либо удовлетворять их иным образом. Член кооператива вправе в любое время выйти из его состава, получив стоимость своего пая, а в предусмотренных законом и уставом кооператива случаях и иные (кооперативные) выплаты.

В соответствии с условиями, предусмотренными уставом потребительского кооператива, его член вправе продать, передать по наследству (в порядке правопреемства) или иным образом произвести отчуждение своего пая и тем самым выйти из числа участников кооператива. Вновь принятый вследствие этого пайщик приобретает права своего предшественника, включая пользование соответствующей частью кооперативного имущества. Пай в потребительском кооперативе может быть разделен между несколькими лицами лишь в случаях, прямо предусмотренных законом и уставом кооператива и не противоречащих существу отношений по пользованию кооперативным имуществом. Поэтому отчуждение части пая здесь в большинстве случаев невозможно⁵.

Член потребительского кооператива несет обязанности по оплате вступительного, паевого и иных (дополнительных) взносов. Уставом кооператива или решениями общего собрания могут предусма-

³ Исторический очерк пятидесятилетней деятельности Санкт-Петербургского городского кредитного общества: 1861-1911. СПб., 1911.

⁴ Кредитный союз. Международная конфедерация обществ потребителей // Денежка. 1998. № 4.

⁵ Гражданское право: Учебник / Под ред. Е.А.Суханова. М., 1998. Т. 1. С.256.

триваться и иные обязанности членов потребительского кооператива. За невыполнение указанных обязанностей пайщик может быть исключен из кооператива по решению общего собрания, которое может быть обжаловано в судебном порядке.

Потребительский кооператив должен иметь паевой (уставный) фонд, являющийся минимальной гарантией удовлетворения требований его кредиторов. Этот фонд создается за счет взносов участников и должен быть оплачен к моменту государственной регистрации кооператива либо полностью, либо в размере, предусмотренном законодательством для определенного вида кооперативов.

Основа имущества всякого кооператива, в том числе кредитного, - это его паевой фонд, разделенный на пай (доли) его участников и составляющий минимальную гарантию интересов его возможных кредиторов. Пай члена кооператива, как и доля участника общества или товарищества, представляет собой право требования, распространяющееся на все имущество кооператива, а не только на паевой фонд. Поэтому пай определяет, в частности, размер выплат (или выдач) выходящему участнику, ибо последний вправе потребовать передачи ему стоимости части всего имущества кооператива, а не только части паевого фонда. Соответственно этому и оплата пая вновь принимаемым членом кооператива предполагает оплату соответствующей части имущества кооператива, а не только первоначального паевого взноса.

В качестве паевого взноса может быть принято любое имущество, в том числе имущественные права, если уставом кооператива не определено иное. В кооперативах (в частности, кредитных) обычно создаются резервный и другие специальные имущественные фонды. Виды таких фондов, порядок их образования и использования определяются уставом конкретного кооператива.

Итак, кредитная кооперация представлена кредитным кооперативом. Таковым признается добровольное объединение граждан и юридических лиц на основе членства в целях удовлетворения материальных и иных потребностей участников, осуществляемое путем объединения его членами имущественных паевых взносов. Это одна из немногих на сегодняшний день некоммерческих организаций, которая прямо заявляет об удовлетворении именно материальных потребностей своих членов (пайщиков), что важно с точки зрения целей программы кредитования субъектов малого предпринимательства.

Члены потребительского кооператива солидарно несут субсидиарную ответственность по его обязательствам в пределах невнесенной части дополнительного взноса каждого из членов кооператива. Иначе говоря, если сам кооператив не может покрыть свои убытки по итогам года, например, за счет резервного фонда, продажи имущества и т.п., то он обязывает своих пайщиков сдавать дополнительные взносы (это так называемая дополнительная - субсидиарная - ответственность пайщиков по

отношению к основной, первичной ответственности самого кооператива) под угрозой ликвидации или возбуждения процедуры банкротства.

Кредитному кооперативу не запрещено заниматься предпринимательской деятельностью. Но указанная деятельность некоммерческих организаций должна носить второстепенный, дополнительный характер, соответствовать целям и характеру основной деятельности (так, кредитный кооператив вряд ли может торговать породистыми лошадьми) и быть предусмотренной в уставе. Доходы, полученные кооперативом от предпринимательской деятельности, осуществляемой кооперативом в соответствии с законом и уставом, распределяются между его членами.

Потребительские кооперативы - единственная из некоммерческих организаций, которой разрешено распределять между своими членами доходы от предпринимательской деятельности, все иные некоммерческие организации вправе относить эти доходы лишь на единые цели организации.

При этом в отношении кредитного союза действуют очень жесткая норма о солидарной ответственности пайщиков по долгам кооператива своим личным имуществом (в размере неуплаченных сумм и при недостатке имущества кооператива) и положение о возможном применении к кооперативу процедуры банкротства.

Кредитный кооператив создается и осуществляет свою деятельность на основе следующих принципов кооперативного движения:

- добровольность вступления в кооператив и свобода выхода из него;
- образование кооператива по территориальному, профессиональному или иному признаку;
- открытость для приема новых членов, имеющих интересы, соответствующие целям и задачам кооператива;
- право личного участия членов в любых видах деятельности кредитного кооператива, в том числе и управление его делами;
- самостоятельность и самоуправляемость на основе равноправия членов («один голос - один член»);
- выборность и периодическая сменяемость состава руководящих органов и их подотчетность членам кредитного кооператива;
- недопустимость обогащения одного члена за счет другого, справедливое распределение дохода между членами пропорционально доле участия каждого из них в деятельности кредитного кооператива;
- ограничение начислений на паевой капитал в случае распределения полученных доходов по размеру паенакоплений;
- доступность для членов данной организации информации о ее деятельности;
- оказание услуг преимущественно членам кооператива;
- минимизация стоимости услуг, предоставляемых членам кооператива.

Лозунгом кредитных союзов является не высокий процент, а надежность, не прибыльность, а устойчивость, доступный кредит и гарантия сохранения денег. Кредитная кооперация - это организация коротких денег во всех отношениях: и по кредитованию, и по сбережению⁶. Аналогом кредитных кооперативов можно считать кассы взаимопомощи, которые существовали в годы советской власти при профсоюзах. Правда, в профсоюзной кассе взаимопомощи деньги лежали без движения, беспроцентные займы возвращались вяло и несвоевременно, что явно не отвечает новому устройству жизни. Но идея взаимопомощи осталась актуальной и может быть реально воплощена в жизнь в рамках кооперативного кредитования.

Таким образом, кредитный кооперативкооперативным образом отличается от банка по следующим основаниям:

- целям деятельности (в кредитном кооперативе это удовлетворение потребностей членов в производственном, потребительском кредите, иными словами, обеспечение пайщиков доступными займами, а в банке - это прибыль);

- организационно-правовой форме (потребительский кооператив - некоммерческая организация, а хозяйственное общество - коммерческая организация);

- способу распределения прибыли,
- источникам собственного капитала;
- предоставляемым услугам.

Кроме того, кредитный союз - это кредитный потребительский кооператив, пайщиками которого являются граждане, физические лица. Он создается для того, чтобы обеспечить этих пайщиков-граждан доступными финансовыми услугами, в первую очередь услугами кредитования и сбережения. Но вступить в кредитный кооператив может не каждый, имеется важное ограничение: его членами должны быть или работники одного предприятия, или жители одного поселка либо города, или члены профессионального объединения.

Кредитные кооперативы создаются в настоящее время на селе главным образом для развития сельскохозяйственного производства, фермерства, личных подсобных хозяйств, предприятий малого агробизнеса.

Процесс становления и развития системы кредитной кооперации должен идти в стране постепенно. Первоначально в области банковской деятельности, сельского хозяйства и других сферах жизнедеятельности должна быть осознана необходимость создания кредитных кооперативов, союзов, товариществ для роста собственного благосостояния и для повышения объемов производства. Только когда локальные кооперативы начнут нормально функционировать и приносить прибыль, когда они обретут доверие населения, можно будет говорить об объединении местных институтов в единую регио-

нальную или национальную систему кооперативного кредитования, такую, какая существует во Франции, в Германии, США, Японии и других странах⁷.

В современной финансово-кредитной системе кредитные кооперативы становятся полноправными субъектами финансового рынка, выполняя как экономические, так и социальные функции. Кредитная кооперация создает дополнительный источник инвестиций в экономику через поддержку малого бизнеса, способствует социально-экономическому развитию региона, является одним из направлений повышения экономической безопасности Кыргызстана.

Развитие системы кредитной кооперации в Кыргызстане сталкивается с определенными трудностями. Они обусловлены несовершенством правовой базы, отсутствием государственных органов регулирования, недостаточным вниманием к проблемам кредитной кооперации со стороны федеральных и региональных органов власти. Заемно-сберегательная политика кредитных кооперативов не имеет четкой регламентации, при этом отсутствует система управления финансовыми рисками, что подчеркивает несовершенство финансово-кредитного механизма функционирования кредитных кооперативов.

Приоритетным направлением совершенствования кредитно-финансового механизма на селе является обеспечение кредитными ресурсами крестьянских (фермерских) хозяйств. Данная проблема обусловлена, среди прочих, низкой доходностью мелкотоварного производства, диспаритетом цен на сельскохозяйственную продукцию, а также ограниченности рынка сбыта. В целом по Кыргызстану уровень кредитования ежегодных затрат хозяйствующих субъектов для производства сельскохозяйственной продукции не превышает 10-15% от необходимого. Особенностью кредитования сельского хозяйства в республике является то, что подавляющая часть кредитных услуг предоставляются созданными с помощью доноров специализированными небанковскими и микрокредитными институтами. Достаточно высокими остаются процентные ставки.

В 2012 г. микрокредитованием населения в Кыргызстане занимались три крупные микрокредитные организации, 188 кредитных союзов и 387 микрокредитных компаний и агентств.

В 2012 г., как и в течение предыдущих пяти лет, значительная часть заемщиков использовали полученные средства, в основном, для развития бизнеса либо в областиторговли и услуг, либо сельского хозяйства.

Между тем, в общем объеме выданных микрокредитов в Кыргызстане отмечается значительное снижение доли средств, направленных на развитие деятельности в сфере торговли и общественного питания - с 44% в 2008г. до 24% в 2012г., в

⁶ Плахотная Д.Г. Кредитные союзы // Коллективные инвестиции. 1999. N 1(12).

⁷ Залесский В.В. Основы законодательства капиталистических стран о банковской системе. М., 1992. С.20-22

то время как нарастание деятельности в сельском хозяйстве за этот же период доля направленных средств увеличилась с 38 до 57%. Существенно возросла доля микрокредитов, выдаваемых на потребительские нужды - с 7% в 2008г. до 12% в 2012г.⁸

В связи с высоким спросом на кредитные средства в сельской местности общий объем сельскохозяйственных займов непрерывно будет возрастать, и сельскохозяйственная отрасль в Кыргызстане, по мнению, многих зарубежных специалистов, станет одной из перспективных направлений. Однако, дальнейшее совершенствование механизма кредитно-финансового обеспечения потребностей субъектов сельскохозяйственного производства Кыргызстана требует от банковского сектора существенного расширения спектра используемых кредитных инструментов и повышения качества их доступности. При этом существенное значение имеет, как повышение качества уже используемых инструментов, так и внедрение новых кредитных инструментов, появившихся в последние годы.

Кардинальные меры по институциональному укреплению и функциональному развитию кредитной кооперации в сфере сельскохозяйственного производства со стороны государственной власти и банковского сообщества позволят хозяйствующим субъектам быстрее встать на ноги и обрести необходимый для них социально-экономический статус в формирующейся рыночной экономике Кыргызстана, возродить чувство хозяина, утраченное в командно-административной системе, поднять престиж крестьянского труда.

Постепенное расширение масштабов и качества работы института потребительской кооперации позволит вовлечь в хозяйственный оборот немалые и нередко праздно лежащие денежные ресурсы сельского населения, направив их на удовлетворение

производственных и иных нужд товаропроизводителей, а также повышение уровня накоплений сельского населения.

Подъем производства фермерских и других хозяйств за счет финансовых ресурсов кредитных союзов и товариществ будет способствовать сокращению до разумных пределов бюджетного финансирования программ развития села, а также существенно снизить зависимость страны от импорта продовольствия, сельскохозяйственного сырья и другой продукции.

Кроме этого, не следует забывать, что важным элементом экономической сущности кооперативов является то, что кооперируемые хозяйства сохраняют свою производственную целостность, юридическую и экономическую самостоятельность и основываются на принципах самоуправления, взаимной ответственности по обязательствам, взаимной помощи, то масштабных материальных, финансовых и других затрат на ее становление от государства она не потребует.

Таким образом, можно сделать вывод, что эффективным элементом механизма кредитно-финансовой поддержки субъектов сельскохозяйственного производства Кыргызстана может выступать система кредитной кооперации, способная более гибко аккумулировать свободные средства физических лиц и направлять их на реализацию высокорентабельных инвестиционных проектов аграрной направленности.

⁸ Социальные тенденции Кыргызской Республики: 2008-2012: Выпуск 9 – Бишкек: Национальный статистический комитет Кыргызской Республики, 2012. – С. 76

Рецензент: д.э.н Умарова М.
