

ПРОБЛЕМЫ И ПЕРСПЕКТИВЫ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КРЕДИТНЫХ ПОТРЕБИТЕЛЬСКИХ КООПЕРАТИВОВ ГРАЖДАН

Ж. С. Попкова, студентка IV курса направления «Экономика» Саранского кооперативного института (филиала) автономной некоммерческой образовательной организации высшего образования Центросоюза Российской Федерации «Российский университет кооперации»

Научный руководитель: **Е. Г. Воробьева**, кандидат экономических наук, доцент кафедры экономики Саранского кооперативного института (филиала) автономной некоммерческой образовательной организации высшего образования Центросоюза Российской Федерации «Российский университет кооперации»

Рассматриваются проблемы и перспективы деятельности кредитных потребительских кооперативов граждан.

Ключевые слова: кредитные потребительские кооперативы, внешние риски, внутренние риски.

В своей деятельности кредитные потребительские кооперативы граждан сталкиваются и с некоторыми проблемами, и их решение способствует перспективному развитию деятельности кредитной кооперации. Основной проблемой, с которой приходится постоянно сталкиваться кредитным кооперативам является недостаток денежных средств. Так же кредитные кооперативы сталкиваются с различными рисками. Риски охватывают все стороны деятельности кредитных кооперативов – как внешние, так и внутренние. В соответствии с этим можно выделить внешние и внутренние риски [3].

Внутренние риски возникают в результате деятельности самих кооперативов и зависят от проводимых ими операций. К внутренним рискам относятся такие типы рисков как: кредитный риск, процентный риск, риск ликвидности, технический риск, риск потери деловой репутации, налоговый риск, операционный риск.

Во внешней среде кроется источник возникновения внешних рисков. Кредитный кооператив не может оказывать на них влияния, но должен предвидеть и учитывать их в своей деятельности. То есть к внешним рискам относятся риски, не связанные с деятельностью кооператива, а именно: политический риск, инфляционный риск, локализованный риск, нелокализованный риск, отраслевой риск, рыночный риск[2].

Вышеперечисленные риски присущи в той или иной мере всем кредитно-финансовым учреждениям. Для кредитных кооперативов особенно важно не переступить черту допустимого риска. Для этого необходимо эффективное планирование и управление активами (займами и инвестициями) и пассивами (сбережениями), так чтобы сроки погашения, ликвидность, процентная ставка давали возможность получения наибольшего дохода при удержании риска и ликвидности на требуемом уровне. Управление активами и пассивами осуществляется на перспективной основе и регулируется финансовыми планами[2].

Кредитный риск – это непредвиденные обстоятельства, возникающие до истечения срока, к которому лицо, получившее отсрочку платежа и ссуду, обязалось погасить задолженность[2].

Малое предпринимательство в России, а также формирующийся фермерский уклад, не имеет в настоящее время серьезного кредитно-финансового обеспечения. Это также является проблемой экономики, заслуживающей внимания, так как коммерческие банки ориентированы большей частью на работу с крупными заемщиками.

Практически лишены возможности получить кредит мелкие предприниматели и сельскохозяйственные производители от государства, а также от коммерческих банков из-за высоких процентных ставок и отсутствия надежных гарантий.

Практика развитых стран и уже накопившийся российский экономический опыт подсказывают, что одним из наиболее эффективных путей кредитования малого бизнеса является создание системы кредитных

кооперативов. Решающим фактором успешного функционирования кредитных кооперативов является то, в какой степени их деятельность, соответствует кооперативной природе и сущности как учреждений мелкого кредита[3].

Кооперативы являются средством мобилизации, небольших финансовых ресурсов, которыми располагают их члены, а число их учредителей бывает очень невелико, то на стартовом этапе своей деятельности они располагают очень скромными кредитными возможностями. При умелом маневрировании этими ресурсами и путем привлечения новых членов они могут наращивать свой потенциал и расширять сферу активности при условии продуманной организации кредитно-финансовой деятельности и, строгом соблюдении выработанного регламента[3].

Важной проблемой является выполнение кооперативных принципов. К основным правилам и принципам успешного функционирования и развития кредитных кооперативов на этапе развития относят:

- краткосрочность кредита;
- определение максимального размера кредита, предоставляемого одному члену;
- обесценение своевременного возврата кредита через систему залога имущества;
- сбалансированность размеров выданных кредитов и принятых сберегательных вкладов[3].

Каждому члену кооператива может быть выдан кредит лишь при условии своевременного возврата предшествующего. Если не соблюдать это правило, то нормальная деятельность кооператива парализуется и ставится под вопрос само его существование. Поэтому в кооперативе должен быть выработан четкий механизм обеспечения возврата кредита и неотвратимости санкций в случае его просрочки. Наиболее действенными мерами в этом отношении является обязательность залога имущества под выдаваемый кредит и штрафные санкции в случае просрочки.

Для успешной деятельности кооператива важное значение также имеет продуманность системы финансирования его кредитной деятельности.

Одним из основных препятствий к созданию сельских кредитных кооперативов может являться отсутствие государственной поддержки, которая понимается как вливание государственных средств в формирование финансовой базы кооператива.

Предоставление, например, государственного кредита облегчит деятельность кооператива на ее стартовом этапе, но не может обеспечить ее стабильности, без запуска механизма, соответствующего кооперативной, сущности этой организации. К тому же обращение, к государственной помощи таит в себе ряд соблазнов и подводных камней[4]:

Во-первых, получение государственных средств порождает иллюзию возможности предоставления кредитов больших размеров (что особенно характерно для, кооперативов, с участием в их составе крупных сельскохозяйственных организаций) без должных гарантий их возврата.

Во-вторых, это поощряет порожденные советской практикой иждивенческие настроения и влечет за собой наряду с возможным ущербом для независимости кооператива ослабление, стимула к работе по мобилизации имеющихся у разных слоев сельского населения средств, (какими бы незначительными они ни были), аккумулярование которых укрепляет финансовое положение кооператива на базе самофинансирования.

Практика показывает, что весьма плодотворным может быть путь развития кооперативной деятельности с опорой на собственные средства[4].

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[1].

В рыночной экономике большое внимание не может не уделяться глубине и эффективности финансовых систем, так как хорошо функционирующие финансовые системы эффективны и направляют средства на наиболее важные цели. Финансовые системы выполняют такие функции как:

- оказание услуг по сбережению, платежам и управлению рисками максимальному числу участников рынка;
- поиск возможностей для роста бизнеса и финансированием инноваций[1].

Бедные слои населения и предприятия малого бизнеса без всеохватывающей финансовой системы могут рассчитывать только на личные сбережения или на внутренние ресурсы. Современные экономические теории указывают на важность доступа к финансам для экономического развития: именно нехватка финансов лежит в основе устойчивого неравенства доходов и медленного роста экономики.

Для Российской Федерации характерно неравномерное распределение финансовых и банковских услуг, предложение которых значительно отстает от спроса. Это вызвано высокими издержками на создание и обслуживание филиальной сети кредитных организаций, а также тем, что для малого бизнеса и индивидуальных предпринимателей банковские кредиты недоступны из-за отсутствия необходимого обеспечения, сложной процедуры их получения[1].

В нашей стране 40% населения не имеет доступа к финансовым услугам. Такая ситуация существенно сдерживает развитие малого бизнеса, вызывает диспропорции в экономическом и социальном развитии субъектов Российской Федерации.

Одним из направлений решения проблемы удовлетворения спроса на финансовые услуги в перспективе может стать развитие системы небанковских кредитных организаций, прежде всего, кредитных кооперативов[1].

Кредитные кооперативы занимают важное место в финансовой системе страны, ведь они созданы и функционируют на демократических принципах взаимопомощи, и направлены на обеспечение доступа к финансовым услугам там, где работа других финансовых институтов неэффективна, отсюда вытекают высокие удельные затраты на выполнение операций с мелкими вкладами и заемщиками. Кредитные кооперативы стремятся к увеличению местного и общего благосостояния, ведь они принадлежат своим пайщикам. Кредитные кооперативы выполняют задачу финансирования реального сектора экономики, а также важную социальную роль, прежде всего в регионах, удаленных от основных финансовых центров. Такой задачей является:

- создание рабочих мест;
- борьба с бедностью (повышение платежеспособного спроса);
- обучение ведению бизнеса[1].

Также кредитные кооперативы стимулируют безработных и малообеспеченных людей, получающие пособия за счет государства, к открытию собственного дела, что снижает социальные обязательства бюджета и увеличивает налоговые поступления от частного бизнеса и субъектов финансового рынка.

Стабилизирующая макроэкономическая функция кредитных кооперативов – формирование конкурентной среды на рынке финансовых услуг путем создания предпосылок для снижения цен и воздействие в качестве антимонопольного и антиинфляционного фактора.

Деятельность кредитной кооперации имеет прямое отношение к формированию среднего класса в нашей стране, что относится к числу фундаментальных процессов в трансформации российской экономики. В рыночной экономике средний класс – это основной налогоплательщик, от положения которого зависит инвестиционная, следовательно, экономическая активность, наполнение государственного бюджета, реализация государственных социальных программ. Средний класс является основным потребителем произведенной продукции, обеспечивая функционирование всего

хозяйственного оборота. Вектор стратегического развития России во многом будет определяться тем, как будут решены социальные проблемы в нашем обществе, в том числе проблема формирования среднего класса. Целью такой концепции является определение принципиальных целей, направлений и задач, движения кредитной кооперации для обеспечения эффективного развития и функционирования ее системы, а также механизмов и этапов ее реализации[1].

Таким образом к проблемам, стоящим на пути к развитию кредитных кооперативов граждан относят:

- на стартовом этапе своей деятельности они, как правило, располагают очень скромными кредитными возможностями;
- кооперативы сталкиваются с такими рисками как кредитный риск, процентный риск, риск ликвидности, технический риск, риск потери деловой репутации, налоговый риск, операционный риск, политический риск, инфляционный риск, локализованный риск, нелокализованный риск, отраслевой риск, рыночный риск[2].

Главная причина проблем развития российской кредитной кооперации – это то, что люди, которые проживают на селе, поселке, где в основном сосредоточена кооперативная среда, не всегда знают и понимают суть и преимущества кооперации.

И в перспективе, кредитные кооперативы могли бы занять значимое место в финансовой системе страны, тогда как сегодня на них приходится только 0,05% всех кредитов. Будут развиваться только те кредитные кооперативы, которые направлены на обеспечение доступа к финансовым услугам самым широким массам населения, стремятся к увеличению местного и общего благосостояния, прежде всего, своих пайщиков. Тогда же они смогут выполнить задачу финансирования реального сектора экономики и реализовать свою социальную роль в регионах страны.

БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК

- 1.Брандуков М. Перспективы развития кредитной кооперации, М. – 2013.– 231 с.
- 2.Емельянов С. П., Хамзин М. Н. Маркетинг в кредитных кооперативах. Том1, М. – 2015. – 335 с.
- 3.Лепкина, Ю. Г. Особенности кредитования сельскохозяйственных кооперативов в системе финансовых отношений. – Саранск. – 2012. – 54 с.
- 4.Шкляр М.Ф. Кредитная кооперация: Учебное пособие. – 4-е изд. испр. и доп. – М.: Издательско-торговая кооперация «Дашков и Ко», 2014. – 348 с.