Кредитные кооперативы предпринимателей как возможная альтернативная форма финансирования малого и среднего бизнеса

Кредитные кооперативы предпринимателей как возможная альтернативная форма финансирования малого и среднего бизнеса

Введение

Многообразие организационно-правовых форм присуще любой развитой финансовой системе. В условиях переходной экономики появление и развитие рыночных кредитно-финансовых институтов происходит неоднородно, неорганизованность финансовых потоков и отсутствие развитой системы страхования финансовых трансакций приводит к периодическим сбоям во всей системе.

Глубокий кризис, в котором оказалась российская финансовая система, высветил основные недостатки коммерческих банков с точки зрения как крупного, так и малого бизнеса - их ненадежность, сильную зависимость от государства, неспособность быстро реагировать на меняющуюся ситуацию в силу больших объемов накопленных и вложенных средств. Такие малые формы кредитования, как кредитные кооперативы, кредитные союзы и общества взаимного кредитования гораздо гибче реагируют на кризис, поскольку, во-первых, их денежные фонды принадлежат пайщикам, а значит они могут принять решение о возврате своих паев; во-вторых, управление в них прозрачно, и финансовые потоки легко отследить; в-третьих, вложение средств в рискованные операции запрещено, то есть финансовые потери незначительны; в-четвертых, пайщики знают друг друга лично, значит невозврат кредита практически невозможен, так как трудно предположить, что ты не вернешь долг соседу, коллеге по работе, друзьям и знакомым. Кроме того, часто кредитные кооперативные объединения - единственное место, где мелкие и средние предприниматели могут взять кредит, так как высокая стоимость трансакционных издержек делает их нежелательными клиентами коммерческих банков.

Задача данной части - рассмотреть теоретические предпосылки успешной деятельности кооперативных форм кредитования, исследовать на основе Волгоградского case-study имеющийся опыт развития кредитных кооперативов, проанализировать существующую законодательную базу, исторический и современный опыт функционирования кредитных кооперативов в России и за рубежом, и на основании проведенных исследований сформулировать ряд рекомендаций по их поддержке для государственных органов управления.

Теоретические предпосылки

Кредитные кооперативы - особая форма кредитной организации, создаваемая гражданами, мелкими и средними предпринимателями для взаимного кредитования.

Кредитный кооператив создается и осуществляет свою деятельность на основе следующих принципов кооперативного движения[1]:

·добровольность вступления в кооператив и свобода выхода из него;

·образование кооператива по территориальному признаку;

·открытость для приема новых членов, имеющих интересы, соответствующие целям и задачам кооператива;

·самостоятельность и самоуправляемость на основе равноправия членов (принцип «один член кооператива имеет один голос»);

·право личного участия членов в любых видах деятельности кредитного кооператива, в том числе в

управлении его делами;

·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 паенакопления;

·доступность для членов кредитного кооператива информации о его деятельности;

·оказание услуг преимущественно членам кооператива;

·минимизация стоимости услуг, предоставляемых членам кооператива, за счет снижения трансакционных издержек.

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. (более подробно относительные преимущества кредитного кооператива см. в схеме 1) 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 паенакоплений, 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 (т.е. паевого) капитала, необходимого для его учреждения, как это имеет место в отношении коммерческих банковских структур.

Схема 1: Чем кредитный кооператив отличается от кредитного банка?

	Кредитные кооперативы	**Коммерческие банки**
ЦЕЛЬ	Удовлетворение потребностей членов в производственном кредите	Прибыль акционерам банка
СОБСТВЕННОСТЬ	Члены кредитного кооператива являются и его клиентами, и его собственниками	Собственниками являются акционеры банка
РГАНИЗАЦИОННАЯ ФОРМА	Потребительский кооператив	Акционерное общество
УПРАВЛЕНИЕ	Каждый член кооператива имеет один голос независимо от внесенного пая и может влиять на принимаемые решения	Управляется акционерами банка пропорционально числу акций, которые могут продаваться на внешнем рынке; клиенты банка никак не влияют на процесс принятия решений
РАСПРЕДЕЛЕНИЕ ПРИБЫЛИ	Отчисления в фонд производственного кредитования, патронажные выплаты членам	Дивиденды акционерам
ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННОГО КАПИТАЛА	Паевые взносы членов, доходы от собственной деятельности	Взносы акционеров в уставной капитал, прибыль
РЕДОСТАВЛЯЕМЫЕ УСЛУГИ	Кредиты членам, иногда - хранение сбережений членов и расчетно-финансовые услуги	Кредиты всех видов, расчетный счет лиц и предприятий, другие виды услуг (более широкий

		диапазон деятельности)
АЛОГООБЛОЖЕНИЕ	Налог на прибыль на уровне кооператива не взимается, налогом облагаются совокупные доходы членов от всех видов деятельности	Взимается налог на прибыль банков

Источниками формирования имущества кредитного кооператива могут быть как собственные, так и заемные средства. Собственные средства кооператива формируются за счет паевых взносов членов кооператива (паевой капитал), доходов от собственной деятельности, вступительных взносов, прочих поступлений.

Паевой взнос (пай) члена кредитного кооператива может быть обязательным и дополнительным.[2] Обязательный пай - это паевой взнос, вносимый в обязательном порядке членом кооператива и дающий право голоса и право участия в деятельности кооператива. Он может вноситься как в денежной, так и в натуральной форме (но не боле 50 % пая). Дополнительный пай (или личные сбережения члена кооператива) - паевой взнос, вносимый по желанию члена кооператива сверх обязательного пая, по которому он получает дивиденды в денежном выражении.

Кооператив в обязательном порядке формирует резервный фонд, размер которого должен составлять не менее 10 % от паевого фонда.

На 1 января 1998 года в России под эгидой Лиги кредитных союзов Всероссийского общества потребителей было зарегистрировано 289 кредитных союзов, в основном, в городах. Однако, в последнее время стало организовываться много кредитных кооперативов в сельской местности, где доступ к кредитным ресурсам все последние годы был существенно ограничен. Пионером кооперативного движения в кредитной сфере по праву считается Волгоградская область, где на настоящий момент зарегистрировано и функционирует 22 кредитных союза и 22 кредитных кооператива. Кредитные союзы расположены в городах, и их пайщиками являются граждане как физические лица, которые объединяются исключительно для предоставления друг другу кредитов на чисто потребительские нужды (покупка холодильника, телевизора, автомашины). Малый бизнес и предпринимателей кредитные союзы не кредитуют, так как не хотят рисковать своими средствами, вкладывая их в реальное производство, поэтому в данном исследовании их деятельность не анализируется. Напротив, обслуживающие сельских жителей кредитные кооперативы, создавались в основном с целью кредитования малого и среднего бизнеса, поэтому именно они служили главным объектом исследования.

Всего в 16 регионах страны (Волгоградская, Тюменская, Саратовская, Калужская, Ленинградская, Нижегородская, Ростовская, Пермская, Пензенская, Псковская, Томская, Ярославская области, Красноярский и Алтайский край, республики Дагестан и Хакассия) функционирует 41 сельский кредитный кооператив, охватывающий более 1500 фермеров и мелких предпринимателей.

Содействие в организации сельских кредитных кооперативов осуществляет Союз сельских кредитных кооперативов - негосударственная некоммерческая организация, учрежденная 27 августа 1997 г. по инициативе АККОР и Фонда развития сельской кредитной кооперации при поддержке Министерства сельского хозяйства и продовольствия.

-

Законодательная база

Основной задачей государства, в особенности в переходный период, является создание нормативно-законодательной базы, ее развитие и контроль за надлежащим исполнением правовых актов.

Однако, существующее кооперативное законодательство порождает немало коллизий. Например, Гражданский Кодекс (ГК), вступивший в силу с 1 января 1995 г., легализовал кооперативную организационно-правовую форму предприятия. Но, согласно классификации ГК, существует только два их вида:

производственные и потребительские. Поскольку кредитные и страховые кооперативы в ГК не упоминаются, формально их можно отнести к потребительским кооперативам.[3] Таким образом, Гражданский Кодекс изначально запутывает статус кредитных кооперативов, определяя их как потребительские и затушевывая их специфическую кредитную природу.

Согласно ГК, правовое положение потребительских кооперативов должно определяться также законом о потребительских кооперативах. Однако, принятый в июне 1997 г. Закон «О внесении изменений и дополнений в Закон Российской Федерации «О потребительской кооперации в Российской Федерации», регламентирует деятельность потребительских обществ, доставшихся в наследство от советской кооперативной структуры - Центросоюза, и ограничивает сферу своего влияния торговыми и закупочными организациями, работающими в сельской местности. Таким образом, действующие законы о потребительской кооперации вопросы организации кредитных кооперативов не затрагивают.

Упоминание о кредитном кооперативе встречается в статье 4 "Закона о сельскохозяйственной кооперации" от 16 декабря 1996 г. в пункте 4.8: "Кредитные кооперативы образуются для кредитования и сбережения денежных средств членов данных кооперативов." В этом же законе сказано, что "... порядок образования и деятельности кредитных кооперативов, права и обязанности их членов определяются настоящим Федеральным законом и законами, регулирующими порядок создания и деятельности кредитных и страховых кооперативов." Таким образом, закон о сельскохозяйственной кооперации только обозначает кредитные кооперативы, ограничивая поле их деятельности сельскохозяйственным производством.

Попытка заполнить прорехи в законодательстве была предпринята авторами проекта закона "О кредитных потребительских кооперативах граждан (кредитных потребительских союзах)", где регламентируется деятельность кредитных кооперативов, правда, только лишь в сфере потребительского кредита. Однако, несмотря на то, что 25 апреля 1997 г. Государственной Думой было преодолено вето Президента, закон до сих пор не подписан, а значит, все созданные кредитные союзы действуют полулегально. Кроме того, в случае принятия Закона о кредитных союзах проблема все еще будет решена не полностью: кредитные союзы объединяют только физических лиц и выдают кредит, в основном, на чисто потребительские нужды.

Содействие развитию кредитных кооперативов в сельской местности обозначается как приоритетное направление во многих государственных программах.[4] Однако, все они носят характер благого пожелания. Правовой статус и основы деятельности кредитных кооперативов делаются в целом ряде правовых документов, но ни один из них в явном виде не узаконивает кредитные кооперативы как особый вид небанковской кредитной организации с перечислением специфических задач, которые эта организация могла бы решить. Ни в одном из перечисленных правовых документов не нашли отражение специфика кредитных кооперативов, их отличие от производственных и обслуживающих сельскохозяйственных кооперативов, с одной стороны, и банковских учреждений, с другой.

Косвенной помехой на пути становления кооперативного кредита является отсутствие развитой системы ипотеки и залога земель и другого имущества. Как известно, во многих странах основой кредитных операций является оценка имущества предприятий и его последующий залог. В России даже операция кредитования под залог произведенной сельскохозяйственной продукции на краткосрочный период недостаточно освоена. В настоящее время принят ряд актов о кредитовании под залог земли. 24 июня 1997 г. принят и в конце июля 1998 г. вступил в действие федеральный закон «Об ипотеке (залоге недвижимости)». Однако, у него есть ряд существенных недостатков. В новом законе не решен вопрос о залоге сельскохозяйственных угодий (ст. 69), не до конца решена проблема обращения взыскания на заложенные жилые помещения (ст. 78).

Тем не менее, в целом Закон «Об ипотеке (залоге недвижимости)» является весьма серьезной правовой основой для залогов недвижимого имущества в обеспечение инвестиционных кредитов. Он содержит специальные правила о залоге важнейших видов недвижимого имущества - земли (гл. XI), предприятий, зданий, сооружений (гл. XII), жилых домов и квартир (гл. XII).

Следует также обратить внимание на попытку Закона об ипотеке ввести в наш имущественный оборот новый залоговый институт - «закладную» (гл. III), соединяющую в себе два договора - кредита и залога, и являющуюся ценной бумагой. Назначение закладной состоит в том, чтобы способствовать созданию вторичного ипотечного рынка, что является необходимым условием развития долгосрочного, в том числе инвестиционного кредитования.

Применение нового Закона «Об ипотеке (залоге недвижимости)» на практике позволило бы сравнительно

быстро выявить и исправить его недостатки, но рассчитывать на это в ближайшее время вряд ли возможно. Ипотека, хотя и способствует кредиту, но вторична по отношению к нему. Развитию же долгосрочного кредитования сегодня препятствуют другие причины - экономическая и политическая нестабильность в стране, финансовый кризис, отсутствие кредитных ресурсов. Кроме всего прочего, во многих областях России сельскохозяйственные земли не являются ликвидным ресурсом, и по этой причине как залоговое имущество ценности не представляют (данные анкетирования подтверждают этот факт - земля в качестве залога в кооперативах не используется).

Однако основной проблемой для кредитных кооперативов остается их *неясный правовой статус*. Как отмечалось выше, кредитный кооператив является некоммерческой кредитной организацией в форме потребительского кооператива, не подпадающей под банковское законодательство, регулирующее деятельность коммерческих кредитных организаций. Согласно существующему банковскому законодательству заниматься кредитной деятельностью имеют право только коммерческие кредитные организации, имеющие лицензию Центрального банка. Законодательство по потребительской и сельскохозяйственной кооперации эти вопросы не решает. И хотя действующее гражданское законодательство допускает существование займа, предоставляемого не кредитными организациями (§ 1 главы 42 ГК)[5], налоговая инспекция усматривает возникновение налогового случая (налог на прибыль от кредитной деятельности, НДС при товарном кредитовании) при регулярном осуществлении таких операций. Поэтому необходимо законодательное утверждение кредитных кооперативов как особой некоммерческой организации, занимающейся кредитованием только своих членов. Если этого не сделать, кредитные кооперативы будут по-прежнему вести полулегальную деятельность, опираясь в лучшем случае на областные законодательные акты, а в худшем вступая в противоречие с федеральными законодательными актами. Зафиксировать особый правовой статус кредитных кооперативов можно только путем принятия отдельного закона о кредитных кооперативах. Одновременно с принятием Закона о кредитных кооперативах необходимо рассмотреть вопрос о внесении изменений и дополнений в федеральные законы Российской Федерации «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» и «О внесении изменений и дополнений в закон РСФСР «О банках и банковской деятельности в РСФСР». Принятие изменений и дополнений к данным законам позволит легализовать деятельность кредитных кооперативов как некоммерческих кредитных организаций со статусом потребительских кооперативов.

В настоящее время подготовлено и обсуждается *два проекта Закона о сельских кредитных кооперативах*: один подготовлен в комитете по аграрным вопросам Государственной Думы, другой - в Министерстве сельского хозяйства и продовольствия. По мере совместной работы проекты все более концептуально сб

Назад в раздел

Поделиться...

© «Битрикс», 2001-2006