

Общества взаимного кредитования: проблемы и пути развития

Марина НАЙДОВИЧ



Соискатель
кафедры экономики БГУИР

Одной из актуальных проблем в развитии малого бизнеса является затрудненный доступ малых предприятий к финансовым ресурсам. Для ее решения в мировой практике широко развиты и пользуются популярностью среди населения и предпринимательского сектора потребительские кооперативы в сфере финансов (кредитные союзы). Кредитный союз — некоммерческая организация, специализирующаяся на финансовой взаимопомощи путем предоставления ссудосберегательных услуг только

своим членам. Кредитный союз создается как добровольное объединение граждан (физических лиц), связанных какой-либо социальной общностью: местом работы или жительства, профессией, любым другим общим интересом. Это условие необходимо для взаимного доверия. Объединение граждан заключается в накоплении денег и предоставлении займов друг другу по низким процентным ставкам, а также в совместном принятии решений. Основная деятельность кредитных союзов направлена на организацию взаимопомощи и не преследует цели извлечения прибыли. У нас в стране такие кредитные союзы представлены обществом взаимного кредитования субъектов малого предпринимательства.

Согласно существующему в Республике Беларусь законодательству, общество взаимного кредитования субъектов малого предпринимательства (ОВК) — потребительский кооператив, создаваемый юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями с целью аккумуляции временно свободных средств членов общества для оказания им временной финансовой помощи.

Несмотря на правовую базу¹, регламентирующую деятельность ОВК, кредитная кооперация в Беларуси практически не развивается.

В январе 2002 года было создано единственное в Беларуси ОВК “Стольный”. По словам руководства общества, за три года работы количество членов не превысило 26 человек.

В чем причина столь низкой активности предпринимателей?

Можно выделить несколько направлений при выяснении причин.

1. Недостаточная информированность представителей малого бизнеса.

2. Несовершенное законодательство в отношении ОВК.

3. Отсутствие достаточных средств для займов в ОВК.

4. Неэффективность самой структуры ОВК.

Популяризация идеи кредитной кооперации в средствах массовой информации, на конференциях, форумах, съездах предпринимательских структур в течение нескольких лет во всех регионах республики встретила повышенный интерес у представителей малого бизнеса. Кроме того, оказывались бесплатные консультации по вопросам создания и деятельности ОВК в рамках различных благотворительных программ. Можно предположить, что недостатка информации в среде предпринимателей не наблюдалось. Однако до сих пор дальше разговоров дело не движется. Представители инициативных групп ссылаются либо на неспособность собрать сразу 20 членов в состав ОВК, либо на то, что паевой взнос в 300 евро достаточно велик для предпринимателя. Получается, что всему виной несовершенство законодательства.

Рассмотрим финансовые нормы, установленные постановлением “Об обществах взаимного кредитования субъектов малого предпринимательства”. Помимо регламентации минимального числа членов общества и размера паевого взноса, установлена максимальная величина займа, выдаваемая одному члену, которая состав-

¹ Постановление Совета Министров от 21.12.1999 № 1972 “Об обществах взаимного кредитования субъектов малого предпринимательства”.

ляет 20 процентов от суммы собственных средств организации. На момент создания эта величина составит (20 чел. * 300 евро * 20%) 1200 евро. Соответственно, только 5 человек смогут сразу воспользоваться услугами ОВК. Если снизить количество членов до 10 и размер паевого взноса до 100 евро, получаем максимальную величину займа — 200 евро. Это не та сумма, ради которой необходимо создание такого общества.

Предприниматель, становясь членом общества взаимного кредитования, рассчитывает не на очередь за займом, а на его сиюминутное получение. Помимо того, временно свободные средства он предпочитает вкладывать в развитие собственного бизнеса, а не в ОВК. Следовательно, общество должно обладать достаточными средствами для удовлетворения потребностей своих членов в займах. Исходя из опыта работы ОВК, собственных средств и средств пайщиков недостаточно, поэтому необходимо привлекать внешние займы. В целях поддержки предпринимательства, как показывает мировая

практика, этот недостаток восполняется за счет государственных субсидий или возвратных беспроцентных займов, а также средств международных фондов.

ОВК “Стольный” в конце 2003 года получило беспроцентный возвратный заем от Управления предпринимательства Мингорисполкома в размере 36 миллионов белорусских рублей на 18 месяцев. Полученные бюджетные средства выдавались своим пайщикам без процентов (по требованию Мингорисполкома) с целью привлечения новых членов и, соответственно, паевых взносов. По словам руководства ОВК “Стольный”, эта мера не позволила обществу накопить собственных средств для дальнейшего развития, а предприниматели, вступающие в члены ОВК, после выполнения обязательств выходили из общества вместе с паевым взносом.

Рассмотрим мировой опыт привлечения внешних займов в кредитные союзы, а именно влияние внешнего займа Международного фонда социальной адаптации (МФСА) на развитие аналогичной

структуры в Украине в 1998—2000 годах.

Как видно на *рисунке*, до момента получения от МФСА возвратной финансовой помощи собственные средства кредитного союза “Форт” (изображено синим цветом) в течение года стабильно росли. В августе 1998 года союз получил возвратную финансовую помощь (показано красным цветом) в размере 106,3 тыс. гривен, или 35 тыс. долларов США, что в отношении к собственным средствам КС “Форт” составило 5:1.

Эффект от использования возвратной финансовой помощи показан отметками “А” и “В” с правой стороны *рисунка*. Отметка “А” показывает прогнозный (на конец 2000 года) размер собственных средств в случае саморазвития кредитного союза, без возвратной финансовой помощи (для получения этой отметки проведена линия экстраполяции). Размер реальных собственных средств союза, полученных на конец 2000 года (отметка “В”), значительно выше. Объясняется это тем, что благодаря возвратной финансовой помощи рос-

Динамика изменения активов КС “Форт” в 1998—2000 годах



Р и с у н о к

ли возможности организации по выдаче займов, все больше людей стали вступать в члены союза (только так можно получить заем), делать свои взносы, что и дало такой огромный прирост собственных средств союза.

В октябре 1998 года в союзе появился первый пассивный доход (отмечен зеленым цветом), полученный организацией от предоставления займов за счет средств возвратной финансовой помощи. Дальше эти доходы постоянно увеличивались.

Как видно на рисунке, возврат полученных средств начался в июне 2000 года и к концу года составил около 41 процента от всей суммы полученной возвратной финансовой помощи.

Таким образом, требование Мингорисполкома о предоставлении беспроцентных займов хоть и увеличило возможность выделения дополнительных займов, но не привело к изменению финансового положения ОВК “Стольный”.

Внешние займы должны в первую очередь способствовать накоплению собственных средств кредитных кооперативов. На практике получается, что к моменту возврата всего беспроцентного займа в бюджет общество взаимного кредитования “Стольный” остается в том же положении, что и до получения займа.

Проанализируем соответствие существующего законодательства основным принципам кредитной кооперации, а именно — общности интересов. Изначально учредителями ОВК “Стольный” являлись члены общественного объединения “Минский столичный союз предпринимателей и работодателей” (ОО “МССПиР”), тем самым был

достигнут один из важнейших принципов кредитной кооперации — общность интересов. Впоследствии пайщиками ОВК “Стольный” становились субъекты малого предпринимательства, зарегистрированные в городе Минске, но не имевшие членства в ОО “МССПиР”. Общность интересов,

создании кредитного союза, как показывает мировая практика, может быть использован в небольших населенных пунктах, где жители хорошо знают друг друга.

Исходя из вышесказанного, можно сделать вывод, что основными причинами отсутствия дина-

Кредитный союз — некоммерческая организация, специализирующаяся на финансовой взаимопомощи путем предоставления ссудосберегательных услуг только своим членам.

сведения друг о друге необходимы для взаимного доверия с целью упрощения процедуры выдачи займа, сокращения перечня документов, которые нужно в таких случаях представлять в банк для получения кредита. Как пояснил директор ОВК “Стольный”, прием в общество членом со стороны — мера вынужденная, направленная на пополнение паевого фонда, что, соответственно, не могло не отразиться на более пристальном внимании к новичкам со стороны комитета по займам.

Законодательно установленный принцип общности — регистрация на территории одной административно-территориальной единицы (город Минск и область) не является тем основообразующим признаком, располагающим к взаимному доверию внутри ОВК. Следует ограничивать членство в ОВК, например, рамками предпринимательского союза или расположением на одном рынке. *Территориальный принцип общности при*

мики развития обществ взаимного кредитования в Республике Беларусь является, во-первых, отсутствие достаточных средств для выдачи займов своим членам, во-вторых, несоответствие принципа общности при объединении предпринимательских структур.

Как же существуют столь популярные структуры поддержки малообеспеченных слоев населения и предпринимательства в 90 странах мира, и только ли за счет внешнего финансирования они могут приносить ощутимую пользу?

Следует отметить, что традиционный кредитный союз объединяет, как правило, физических лиц, хорошо знающих друг друга, а следовательно, доверяющих друг другу. Основными “поставщиками” финансов для займов являются личные сбережения граждан, домашних хозяйств. Основанная на доверии, ускоряется и упрощается процедура выдачи ссуды. Решения о направлении части фонда финансовой взаимопомощи на

Таблица

Распределение количества/ сумм выданных займов на количество членов КС “Форт” по годам

	1998	1999	2000	Всего
Количество/сумма в грн. выданных займов, в том числе:	77/242 441	118/559 885	195/417 423	390/1 219 749
— предпринимательских	31/186 410	36/375 625	19/159 000	86/721 035
— потребительских	46/56 031	82/184 260	176/258 423	304/498 714
Количество членов	111	172	274	274

предпринимательские цели, размерах компенсаций за пользование займами, максимально возможной величине одного займа и т. д. принимаются на общем собрании членов потребительского кооператива граждан, целью которого является финансовая взаимопомощь.

Развитие кредитного кооператива начинается с выдачи займов на потребительские нужды небольших размеров, а потому решить проблему доступа малого бизнеса к капиталу он не может. По опыту России, целесообразнее создавать кредитные потребительские кооперативы на крупных предприятиях по принципу кассы взаимопомощи. Это позволяет, с одной стороны, вовлечь достаточное число членов для формирования фонда финансовой взаимопомощи, а с другой стороны, обеспечить принцип общности интересов. Поддержка предпринимательских инициатив под силу развитым кредитным союзам, но с определенными ограничениями — не более 50 процентов фонда финансовой взаимопомощи.

В соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации потребительский кооператив может создаваться физическими и (или) юридическими лицами. В этой связи существуют 3 вида потребительских кооперативов: только из граждан, только из юридических лиц и из тех и других. В России создание обществ взаимного кредитования не регламентировано законодательно, однако на практике такие существуют и представляют собой организации, ставящие перед собой разные цели.

Первый вид ОВК в России — кредитный союз второго уровня, объединяющий кредитные потребительские кооперативы граждан одного края или округа, например, Западно-Уральский сберегательный союз. Цель такого ОВК — создание своего рода центра ликвидности для своих членов.

Второй вид ОВК — потребительский кооператив, состоящий из физических и юридических лиц. Его цель — привлечение личных сбережений домашних хозяйств на выгодных условиях и выдача займов, преимущественно на предпринимательские цели. Пример такой организации —

башкортостанское общество взаимного кредитования “ФИНПО”.

И третий вид, встречающийся достаточно редко, — общества взаимного кредитования (аналог белорусского ОВК). В состав членов такого общества входят юридические лица и предприниматели, доходы от деятельности которых носят сезонный характер. Например, в Санкт-Петербурге одни предприниматели, поставляющие овощи и фрукты для продуктовой базы, размещают свои свободные денежные средства в ОВК после завершения сезона поставок на определенные фрукты, в то время как у дру-

новых членов, но и накапливать собственные средства.

В то же время необходимо внести ряд существенных поправок в действующее законодательство об ОВК. Необходимо полностью снять ограничения не только на размер минимального паевого взноса для одного члена, но и на установленную максимальную величину займа в размере 20 процентов от суммы собственных средств ОВК. Еще одно изменение касается качественного состава членов общества взаимного кредитования субъектов малого предпринимательства. В этой связи не-

Согласно существующему в Республике Беларусь законодательству, общество взаимного кредитования субъектов малого предпринимательства (ОВК) — потребительский кооператив, создаваемый юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями с целью аккумуляции временно свободных средств членов общества для оказания им временной финансовой помощи.

гих сезон поставок только начинается, и они нуждаются в займах на закупку продуктов. Как вариантом развития обществ взаимного кредитования в нашей стране можно воспользоваться аналогичным принципом сезонности доходов предпринимателей при их объединении в ОВК, что в основном характерно для сельскохозяйственных организаций.

Пунктом 1 статьи 116 “Потребительский кооператив” Гражданского кодекса Республики Беларусь предусмотрено добровольное объединение в кооператив граждан либо граждан и юридических лиц. В этой связи можно выделить два пути развития кредитной кооперации в Республике Беларусь. Во-первых, необходимо создание нормативно-правовой базы для функционирования кредитных потребительских кооперативов граждан. Во-вторых, государственная поддержка обществ взаимного кредитования путем предоставления безвозвратных ссуд или беспроцентных займов активизирует предпринимательские структуры на создание новых обществ и позволит ОВК не только привлечь

необходимо убрать ограничение “только для субъектов малого предпринимательства”, тем самым позволяя принимать в ряды ОВК граждан и использовать дополнительный источник финансирования для малого предпринимательства — сбережения домашних хозяйств. Гражданами в этом случае могут выступать ремесленники и владельцы сельских усадеб.

В настоящее время прорабатывается вопрос о внесении изменений в действующее законодательство об ОВК с целью активизации создания и деятельности таких обществ в Республике Беларусь. Проведенные в статье исследования могли бы стать практическим материалом при подготовке изменений в нормативные документы, регулирующие деятельность обществ взаимного кредитования субъектов малого предпринимательства.