

Кредитный кооператив: его развитие в Республике Беларусь

Марина НАЙДОВИЧ



Соискатель кафедры экономики
Белорусского государственного
университета информатики
и радиоэлектроники

Кредитный кооператив — это добровольное объединение лиц, связанных какой-либо социальной общностью (местом работы или жительства, профессией, любым другим общим интересом) для финансовой взаимопомощи. Объединяются граждане для накопления денег и предоставления друг другу займов под низкие процентные ставки, а также для совместного принятия решений при управлении кооперативом. Принцип социальной общности необходим для установления доверия при предоставлении кооперативом ссудосберегательных услуг только своим членам. Доверительные отношения позволяют членам кооператива иметь достоверную информацию о каждом из своих членов, их проблемах, деловой и моральной репутации, что немаловажно при принятии решения о выдаче займа.

По целевому назначению выдаваемых займов можно классифицировать несколько видов кредитных кооперативов: *потребительские, сельскохозяйственные и об-*

щества взаимного кредита. Последние два удовлетворяют потребности в заемных средствах фермеров и субъектов малого предпринимательства соответственно. Кредитный потребительский кооператив специализируется в первую очередь на выдаче займов своим членам — физическим лицам на потребительские нужды.

Несколько иная классификация у кооперативных учреждений мелкого кредита прослеживалась в дореволюционной Белоруссии, где существовали ссудосберегательные и кредитные товарищества.

В Белоруссии ссудосберегательные товарищества возникли в первой половине 1870-х годов (6 мая 1873 года был утвержден устав товарищества в селе Шамово Мстиславского уезда Могилевской губернии). Примечательно, что инициаторами его создания стали зажиточные крестьяне, которые сумели после реформы 1861 года приобрести по 30—50 десятин земли дополнительно к своим наделам [1].

Ссудосберегательные товарищества отличались от кредитных наличием паев его членов, на которые начислялись проценты. Кредитное товарищество было призвано выдавать своим членам ссуды, необходимые для ведения хозяйства, ремесла или промысла.

Если ссудосберегательные товарищества действовали на принципах самофинансирования и самокупаемости, то есть в них за счет паевых взносов членов формировался фонд взаимопомощи, то кредитные товарищества для начала своей деятельности получали средства из Госбанка, который в дальнейшем контролировал их деятельность. Такая своеобразная опека со стороны государства свидетельствует, с одной стороны, о существовавшем значительном

спросе среди населения на ссуды небольшого размера, с другой — о понимании властями необходимости прямой и косвенной поддержки кредитных кооперативных учреждений граждан [1].

До ноября 1917 года кооперативные кредитные союзы различного типа существовали на всей территории современной Беларуси, их насчитывалось свыше 700, всего в них состояло более 400 тысяч человек [2].

Кредитные товарищества преимущественно создавались в регионах с менее обеспеченным населением, в сельской местности, в то время как ссудосберегательные — в городах и промышленных районах.

Деятельность кредитных кооперативов различных форм продолжалась и после революции, вплоть до конца 1920-х годов, когда был взят курс на индустриализацию страны, в результате чего произошла ликвидация кредитной кооперации [1].

Во всем мире кредитная кооперация является одним из главных сегментов финансового рынка, обслуживающим категорию клиентов, традиционно непривлекательную для коммерческого банковского кредитования. Речь идет в первую очередь о потребительском кредитовании. В нашей стране, в условиях отсутствия альтернативных банкам источников финансирования и растущего спроса на “быстрый” кредит без залога и поручителей, эта услуга обходится гражданам недешево. Процентная ставка за пользование потребительским кредитом суммой от 200 тысяч белорусских рублей сроком до двух лет в нашей стране различная и варьируется от 12,5 до 16 процентов годовых. Наибольший интерес представляют следующие тарифы банков: за рассмотрение

документов, за компьютерные услуги, комиссия за снятие наличных, ежемесячное обслуживание кредитного договора, за внесение наличных, которые призваны компенсировать операционные расходы банка и покрывать риски невозврата потребительских кредитов.

Для примера рассчитаем реальную процентную ставку по потребительскому кредиту одного из столичных банков в соответствии с установленными тарифами:

— процентная ставка от фактической задолженности — 13 процентов;

— ежемесячная комиссия — 25 000 рублей;

— комиссия за рассмотрение документов — 20 000 рублей;

— комиссия за компьютерные услуги — 2500 рублей;

— комиссия за снятие наличных — 3 процента от суммы;

— предполагаемая сумма кредита — 400 000 рублей;

— срок кредита — 12 месяцев.

Формула для расчета причитающегося платежа за период пользования кредитом (при условии ежемесячного погашения основного долга равными долями) будет следующей:

$$I = PV \times \frac{i}{12} \times \frac{1}{2} \times (n + 1), \quad (1)$$

где I — сумма процентов при известной ставке;

PV — сумма кредита;

i — годовая процентная ставка (коэффициент);

n — срок кредита (месяцы).

В нашем примере сумма I составит 28 166,67 рубля.

Для расчета реальной процентной ставки i_R с учетом всех дополнительных комиссионных сборов (при условии погашения основного долга равными долями) преобразуем формулу (1) и получим следующую:

$$i_R = \frac{(I + R) \times 12}{PV \times \left(\frac{n}{2} + 0,5\right)} \times 100, \quad (2)$$

где R — сумма всех единовременных и ежемесячных комиссионных сборов, причитающихся к выплате за весь период пользования кредитом.

Применительно к нашему примеру сумма всех сборов составит 334 500 рублей:

$$R = (25000 \times 12 \text{ мес.}) + 2500 + 20000 + 400000 \times 3\%. \quad (3)$$

Подставив в формулу (2) известные значения, получим реальную процентную ставку i_R в размере 167 процентов годовых. Конечно, не все банки предоставляют потребительский кредит по такой высокой процентной ставке, и с ростом суммы кредита реальный процент снижается. Если предполагаемая сумма кредита составит 2,5 миллиона рублей, то при тех же условиях реальный процент снизится до 42 процентов годовых. Это объясняется тем, что затраты на обслуживание одного кредита не зависят от выдаваемой суммы, и банку выгоднее выдать меньше кредитов на большие суммы.

Многие граждане не владеют приемами финансовой математики, поэтому о реальной процентной ставке, выплачиваемой по кредиту, если и догадываются, то не имеют другой альтернативы, как одолжить у друзей, родственников или коллег. Именно с целью прозрачности, честности и доступности небольших потребительских кредитов стали создаваться кредитные кооперативы во многих странах.

В настоящее время, по оценке Всемирного совета кредитных союзов (WOCU), кредитные кооперативы распространены в 92 странах мира, их насчитывается более 42 тысяч, и объединяют они около 157 миллионов членов. В мировой практике чаще встречается название “кредитный союз”, что полностью соответствует целям и задачам кредитной кооперации.

Беларусь последней из стран Центральной и Восточной Европы приступила с декабря 1997 года к организации обществ взаимного кредитования под эгидой проекта “Содействие созданию института кредитных союзов в Республике Беларусь” Программы развития ООН [2].

Постановлением Совета Министров от 21.12.1999 № 1972 “Об обществе взаимного кредитования субъектов малого предпринимательства” регламентирован порядок создания и деятельности обществ взаимного кредитования. Его цель — аккумуляция временно свободных средств своих членов (только юридических лиц и индивидуальных предпринимате-

лей — субъектов малого предпринимательства) для временной финансовой взаимопомощи.

Исходя из мирового опыта развития кредитных кооперативов, успех работы этого финансового института достигается путем привлечения сбережений граждан и выдачи доступных ссуд. Наибольшую популярность кредитные кооперативы получили в небольших населенных пунктах, где ощущается нехватка банковских услуг и где есть необходимость получения быстрого небольшого потребительского займа без залога. Именно с целью быстрого займа на предприятиях в России стали создаваться кредитные потребительские кооперативы граждан. Преимущество создания кооператива из членов предприятия — в возможности получения возвратного займа из средств самого предприятия. Наличие кассы взаимопомощи является хорошим способом мотивации персонала. Но в отличие от кассы взаимопомощи кредитный кооператив — самостоятельная организация (юридическое лицо), официально и максимально прозрачно осуществляющая свою деятельность.

В отличие от России, Украины, Польши и других стран Восточной Европы, где современная история деятельности кредитных кооперативов насчитывает около 15 лет, в Беларуси такие финансовые институты находятся в стадии формирования. Основной вероятной причиной этого является отсутствие сплоченного движения, способного популяризировать идею кредитной кооперации, оказывать помощь и компетентные консультации инициативным группам по созданию и работе кооперативов, представлять интересы кредитных кооперативов как в своей стране, так и на международном уровне. Другая причина связана с особенностями белорусского законодательства, которое весьма изменчиво, противоречиво и жестко наказывает нарушителей, что уводит сферу микрозаймов граждан в тень.

В то же время нежелание чиновников увидеть полезность нового финансового института также является препятствием на пути создания. Их опасения связаны с таким явлением, как финансовые пирамиды, что вполне можно по-

нять. В России в недавнем прошлом были зафиксированы некоторые случаи организации финансовых пирамид в форме кредитного потребительского кооператива. Это стало возможным в первую очередь в связи с отсутствием необходимой нормативной базы. Закон Российской Федерации “О кредитных потребительских кооперативах граждан” вступил в силу в 2001 году, через 9 лет после регистрации первой такой организации. К моменту принятия Закон успел устареть, необходимые поправки были подготовлены и вынесены на рассмотрение, но еще не утверждены. В настоящее время, по данным Лиги кредитных союзов России, существуют около 800 кредитных обществ различных организационно-правовых форм: кредитные потребительские кооперативы граждан, сельскохозяйственные кредитные кооперативы, организации поддержки движения кредитной кооперации и другие.

Развитие кредитных союзов в Украине встретило поддержку со стороны Национального банка, который утвердил “Типовой устав кредитного союза” в 1994 году, в то время как Закон “О кредитных союзах” был принят только в конце 2001 года. Особое внимание в соседнем государстве уделяется развитию кредитных союзов в сельской местности. По мнению председателя правления украинского кредитного союза “Косовский”, их организация помогла многим своим членам организовать сельский туризм, который стал одним из источников доходов в Косовском районе Ивано-Франковской области. Однако основная доля займов выдается все же на потребительские цели. Доля выдаваемых кредитов по целевому назначению в 2003 году распределилась следующим образом: потребительские — 33,5 процента, малый бизнес — 28, социальные — 13,7, сельскохозяйственные — 13,4, на строительство жилья — 11,4 процента.

Председатель правления Национальной ассоциации кредитных союзов Украины (НАКСУ) подтвердил, что большая часть членов ассоциации по своему типу является смешанными кредитными кооперативами, то есть выдают займы как на потребительские и социальные цели, так и на развитие фермерства и малого бизнеса.

В России и Украине участие кредитных кооперативов в различных ассоциациях является добровольным, в то время как в Польше законодательно закреплен руководящий и контролирующий орган — всепольская “Касса Крайова”, которая является своего рода центральным банком, без регистрации в нем и подотчетности не может работать ни один кредитный кооператив. Централизация деятельности кредитных кооперативов твердо установила и значительно упростила внедрение процесса единообразия в стандартах работы. Все необходимое для текущей работы (обучение, страхование, покупка оргтехники, программное обеспечение и пр.) кооператив получает исключительно от своего руководящего органа — “Кассы Крайова”. На сегодняшний день при численности населения Польши 38 миллионов человек в кредитной кооперации участвуют 1,5 миллиона, активы кооперативов составляют около 1,4 миллиарда долларов США [3].

Деятельность кредитных союзов Литвы предусматривает порядок получения лицензии центрального банка. За 12 лет существования Закона “О кредитных союзах” их было создано 65, и сейчас они обслуживают более 68 тысяч человек. По словам председателя правления Литовской ассоциации кредитных союзов, потребность в создании большого числа кредитных союзов есть, но нет возможности выполнить все требования для получения лицензии, например, подобрать специалистов с соответствующей квалификацией в сельской местности. В целом порядок получения лицензии кредитным союзом отличен от порядка получения лицензии коммерческим банком. Инспекция, мониторинг, формирование стабилизационного фонда и фонда ликвидности и другие функции возложены на Литовский центральный кредитный союз.

Проанализируем действующее в Республике Беларусь законодательство на предмет возможности создания и деятельности кредитного кооператива, целью которого является финансовая взаимопомощь в условиях отсутствия специального нормативного акта.

По принципам создания и характеру деятельности таких орга-

низаций они относятся к системе потребительской кооперации в силу следующих обстоятельств:

- целью создания является удовлетворение потребностей своих членов в ссудосберегательных услугах на взаимной основе за счет привлекаемых денежных взносов и займов;

- кредитный кооператив не преследует извлечения прибыли в качестве основной цели своей деятельности;

- кредитный кооператив является организацией, создаваемой на основе членства;

- решения принимаются по принципу “один человек — один голос” вне зависимости от количества внесенных паевых взносов;

- финансовой основой деятельности кредитного кооператива являются паевые и иные взносы его членов;

- все ссудосберегательные услуги оказываются только своим членам.

Закон Республики Беларусь от 25.02.2002 № 93-З “О потребительской кооперации в Республике Беларусь” (далее — Закон) называет *потребительский кооператив добровольным объединением граждан либо граждан и юридических лиц на основе членства с целью удовлетворения материальных потребностей участников путем объединения имущественных паевых взносов*. Статья 8 Закона предусматривает основные принципы создания и деятельности потребительского кооператива, которые соответствуют принципам кредитной кооперации. Статья 9 Закона разрешает привлекать заемные средства юридических лиц и граждан для достижения уставных целей. Основная цель кредитного кооператива — взаимопомощь посредством ссудосберегательной деятельности. Прямого указания на занятие такого рода деятельностью в Законе нет, и возможно это только в том случае, если не запрещено законодательством Республики Беларусь.

По своему характеру деятельность кредитного кооператива относится к финансовой. Поскольку кооператив осуществляет такую банковскую операцию, как “размещение привлеченных денежных средств от своего имени и за свой счет на условиях возвратности,

платности и срочности”¹, это влечет за собой необходимость получения лицензии на осуществление банковских операций и выполнение других требований Национального банка Республики Беларусь для небанковских кредитно-финансовых организаций. Для развития кредитной кооперации это может стать непреодолимым препятствием. Выдача займов только из собственных средств повлечет за собой дефицит средств фонда финансовой взаимопомощи, и кредитные кооперативы повторят судьбу обществ взаимного кредитования². Единственный выход в такой ситуации — осуществле-

ние вышеназванной банковской операции без извлечения прибыли. В этом случае деятельность кооператива не будет являться банковской³. Операционные и прочие расходы в таком случае покрываются за счет членских взносов.

Существенным отличием кредитного кооператива от банка является и то, что кооператив привлекает денежные средства только своих членов в виде займов, а не вкладов и, соответственно, выдает членам займы, а не кредиты. Также кредитный кооператив ограничивает свою деятельность замкнутым кругом лиц, которые на общем собрании определяют полити-

ку организации, имеют право избирать и быть избранными в органы управления и контроля. В каждом члене кооператива соединяются собственник и управленец, должник и заимодавец.

В условиях действующего в Беларуси законодательства кредитные потребительские кооперативы могут работать по схеме, представленной на *рисунке*. Договоры займов с членами кооператива заключаются от своего имени и за свой счет на условиях срочности, платности и возвратности. При этом маржинальный доход, возникающий от выданных займов за счет привлеченных личных сбереже-

Финансовая модель кредитного потребительского кооператива



Рисунок

¹ Статья 14 Банковского кодекса Республики Беларусь.

² Найдович М. Общества взаимного кредитования: проблемы и пути развития // Банковский вестник, 2006. № 28.

³ Статья 12 Банковского кодекса Республики Беларусь.

ний членов, должен быть распределен и добавлен к процентным выплатам, причитающимся им по договорам о привлечении займов на конец каждого отчетного периода, по следующей формуле:

$$D_{ч} = \frac{MD_{ПС}}{\sum_n 3П\%} \times 3П\%_n, \quad (4)$$

где $\sum_n 3П\%$ — сумма всех процент-

ных выплат по n количеству договоров о привлечении займа на конец отчетного периода;

$MD_{ПС}$ — маржинальный доход от выданных займов за счет привлеченных средств за отчетный период;

$3П\%_n$ — процентные выплаты, причитающиеся по n -му договору о привлечении займа, на конец отчетного периода;

n — число заключенных договоров на конец отчетного периода;

$D_{ч}$ — доля члена кредитного кооператива по договору n в маржинальном доходе от выданных займов за счет привлеченных средств за отчетный период.

Таким образом, у кооператива не возникает прибыли от банковской операции. Доходы (проценты) кредитного кооператива, полученные от предоставления в пользование собственных денежных средств, являются его операционными доходами. В этом случае возникает необходимость вести раздельный учет выдаваемых займов за счет собственных и привлеченных денежных средств. А это возможно при наличии соответствующего программного продукта, позволяющего не только вести учет, но и контролировать, и планировать финансовую деятельность кооператива.

В настоящее время в Республике Беларусь осуществляют свою деятельность несколько потребительских кооперативов, основная задача которых — финансовая взаимопомощь. Деятельность их не систематизирована, они сталкиваются со многими проблемами.

Одна из проблем связана с обязанностью удерживать и перечис-

лять в бюджет подоходный налог с сумм выдаваемых физическим лицам займов, “замораживая” таким образом минимум 9 процентов от портфеля выданных займов. Возврат средств из бюджета осуществляется после возврата займа членом кооператива, как правило, только по зачету налоговых обязательств. Мера эта нелогичная, поскольку доход у физического лица возникает не в момент получения займа, а в момент просрочки даты его возврата.

В России в отношении использования заемных (кредитных) средств физическими лицами введено понятие “материальная выгода”, что подразумевает получение дохода от экономии на процентах при получении займа или кредита по ставке ниже 3/4 ставки рефинансирования Центрального банка Российской Федерации на момент получения средств. Закон Республики Беларусь “О подоходном налоге с физических лиц” уводит получение заемных средств гражданами в тень.

Вторая проблема действующих кредитных кооперативов — лимит кассы. В соответствии с “Правилами ведения кассовых операций и расчетов наличными средствами”, утвержденными постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 26.03.2003 № 57, лимит кассы не устанавливается для некоторых организаций, в том числе и для специализированных кооперативов. Их перечень строго определен Правилами, где упоминание о любых формах кредитных кооперативов отсутствует. По словам руководства потребительского кооператива “Столичный клуб взаимопомощи”, обслуживающий их банк берет проценты не только за снятие наличных на выдачу займа, но и за зачисление денежных средств на расчетный счет. Доказать, что операции “возврат займа членом кооператива” или “получение личных сбережений от члена кооператива” не являются выручкой от реализации услуг, а “возврат личных сбережений” и “выдача займа члену кооператива”

не являются использованием этой выручки, оказалось непросто, поэтому банковское обслуживание первому кредитному кооперативу обходится недешево.

В белорусском законодательстве существуют нюансы не только в отношении юридического лица — кредитного кооператива, но и его членов. Для них пунктом 4 статьи 116 “Потребительский кооператив” Гражданского кодекса Республики Беларусь предусмотрена солидарная субсидиарная ответственность в случае возникновения не покрытых кооперативом убытков. Именно поэтому уровень доверия друг к другу и к правлению в таком финансовом институте должен быть очень высоким.

Для дальнейшего цивилизованного развития кредитных кооперативов в нашей стране необходимо централизовать их деятельность посредством структуры, способной стандартизировать их работу, повысить образовательный уровень управляющих, обеспечить внешний аудит и мониторинг. В этой связи нужна поддержка Национального банка для разработки типового устава специализированного кредитного потребительского кооператива и единых особых финансовых нормативов. Польза от развития альтернативного банку источника финансирования очевидна: происходит формирование ответственности у граждан друг перед другом в небольших местных сообществах и подготовка будущих перспективных кредиторов для банков, повышается их финансовая грамотность.

Проведенные в статье исследования дают основания полагать, что устранение государства от участия в развитии кредитных потребительских кооперативов может привести к тому, что мошенники или некомпетентные управленцы станут обманывать несведущих граждан. В то же время помощь и содействие государства создадут в нашей стране новую форму социально ориентированных финансовых институтов.

Источники:

1. Сахарова Д.Б., Котов И.С. *История и теория кооперативного движения: Учебное пособие.* — Мн., Новое знание, 2005.
2. *Опыт создания и деятельности обществ взаимного кредитования за рубежом. Аналитический обзор // Под ред. Л.А. Истоминой.* — Мн., Представительство ООН, 1998.
3. Мохов А. *SKOK в Польше, “Оберег” — в России: что общего? // Грамота, 2006. № 11.*