

УДК 336.773

КРЕДИТНАЯ КООПЕРАЦИЯ В РОССИИ: СТАНОВЛЕНИЕ, ТЕНДЕНЦИИ РАЗВИТИЯ

Коваленко П.А., Лукашева В.С., Рахманова В.А., Околелова А.И.,
Шахова А.Е., студенты гр. БЭс-201, IV курс
Научный руководитель: Шевелева О.Б., к.э.н., доцент
Кузбасский государственный технический университет
имени Т.Ф. Горбачева,
г. Кемерово

В условиях стремительного развития и постоянных изменений в мире сфера экономики также не стоит на месте. В наши дни актуальность темы кредитов и займов становится всё более очевидной. Они являются неотъемлемой частью финансовой системы и дают возможность как физическим лицам, так и организациям реализовывать свои проекты и планы.

Заёмные средства позволяют открывать новые предприятия, расширять бизнес, создавать комфортные условия для жизни здесь и сейчас – без долгих ожиданий, не откладывая желания на потом.

Сложно переоценить роль государства в регулировании кредитования. Именно оно обеспечивает защиту интересов заёмщиков и кредиторов, устанавливает «правила игры» для поддержания стабильности финансовой системы. Также государство может предоставлять льготные программы, направленные на поддержку кредиторов и заёмщиков. Среди них может быть поддержка малого предпринимательства, и сельскохозяйственного бизнеса, и молодых семей. Благодаря этому кредиты становятся доступнее и привлекательнее для граждан с разным финансовым положением. С ростом востребованности важно учитывать необходимость контроля за соблюдением норм законодательства – ответственность за эти действия возлагается на государство в лице различных его органов.

В условиях рыночной экономики разнообразие и количество кредитных услуг возрастает. Помимо кредитных организаций такого рода услуги оказывают и кредитные кооперативы. С одной стороны это расширяет выбор для заёмщиков, но в то же время усиливает риски. Важно постоянно работать над развитием «кредитной» культуры, чтобы данная процедура была безопасна для обеих сторон процесса выдачи займа.

Одним из важнейших достижений человечества считается идея кооперации, которая предполагает взаимопомощь в рамках социальных групп через совместную деятельность, при объединении усилий и средств. Появление кооперации явилось следствием экономического роста.

Преимущественное развитие определенных форм кооперации происходит за счет влияния разнообразных факторов:

– экономические, выражающиеся в совместном использовании технико-технологической инфраструктуры, обмене опытом квалифицированными кадрами, тесном сотрудничестве в области производства и маркетинга, что может способствовать развитию научно-технического прогресса и позволить получить преимущества в условиях конкурентной борьбы;

– финансовые, представляющие собой объединение финансовых ресурсов с целью расширения финансовых возможностей хозяйствующих субъектов;

– политические, от которых в значительной мере зависит правовая поддержка кооперативного движения, уровень законодательного регулирования вопросов кооперации, правовое сопровождение этапов формирования и развития институтов и инструментов кооперации, развитие вопросов импортозамещения;

– социокультурные, выражающиеся в сформированных привычках, традициях организации труда работников (например, тесное сотрудничество между людьми, доверие друг другу, привычка работать в коллективе/команде);

– отраслевые, влияющие на занятость населения и качество уровня жизни. Например, развитие сельскохозяйственных коопераций играет важную роль в обеспечении продовольственной безопасности, наличии рабочих мест.

В федеральном законе от 18.07.2009 № 190-ФЗ (ред. от 04.08.2023) «О кредитной кооперации» (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.02.2024 г.) под кредитной кооперацией понимается система кредитных потребительских кооперативов различных видов и уровней, их союзов (ассоциаций) и иных объединений.

Сам кредитный потребительский кооператив (далее КПК) представляет собой добровольное объединение, которое основано на членстве физических и (или) юридических лиц по территориальному, профессиональному и (или) социальному принципам.

Главным отличием КПК от микрофинансовых организаций или банков является то, что только входящие в КПК члены могут занимать деньги. Особенность КПК заключается в том, что все его участники объединены общими целями, доверяют друг другу. Этот принцип общности хорошо виден, когда КПК объединяет жителей небольших населенных пунктов, которые знают друг друга. Однако существуют и другие модели КПК, более крупные, когда кооператив велик. Некоторые люди идут туда, чтобы получить доход от сбережений, другие, чтобы иметь возможность получить кредиты [1].

Эволюция КПК включает несколько этапов:

– появление первых КПК в XIX веке в Европе и США, где группы людей объединялись, чтобы предоставлять друг другу кредиты;

– широкое развитие КПК в XX веке с осуществлением не только кредитных операций, но и других финансовых услуг (например, в области страхования и пенсионного обеспечения);

– дальнейшее распространение КПК путем увеличения спектра оказываемых услуг, таких как инвестиционные продукты, управление активами, финансовые консультации.

С развитием рыночных отношений, расширением спектра услуг, увеличением количества КПК возникла необходимость регулирования их деятельности со стороны государства. В разных странах созданы специальные органы для наблюдения за работой КПК и защиты интересов их членов. Еще большая необходимость регулирования деятельности КПК была обусловлена развитием интернет-технологий и мобильных приложений, в результате чего многие КПК начали использовать цифровые технологии для упрощения доступа к своим услугам и улучшения связи с клиентами.

По данным Банка России на 30.09.2023 г. количество действующих КПК в нашей стране составляло 1437 организаций, что почти на 20% меньше по сравнению с данными на 31.12.2021 г. (рис. 1).

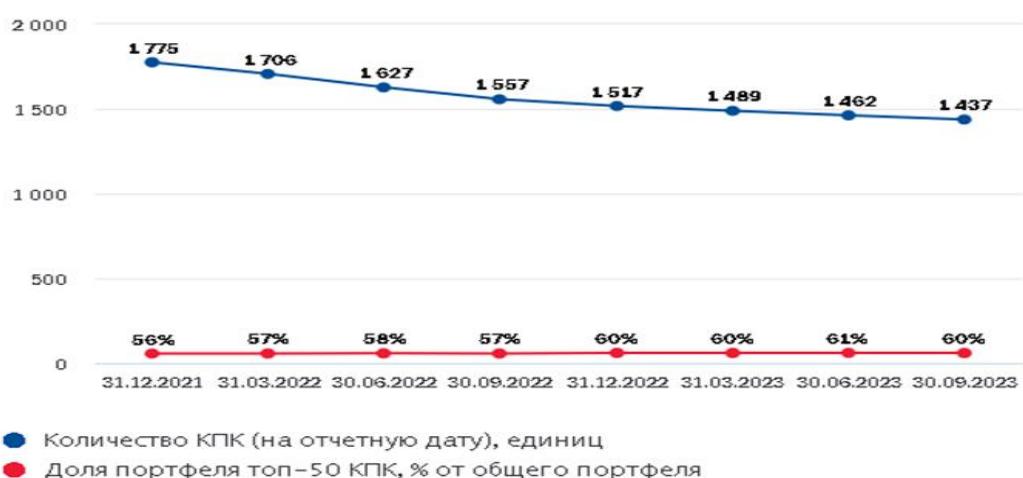


Рисунок 1 – Динамика количества действующих кооперативов [2]

Объем займов, выданных КПК в III квартале 2023 г., вырос на 53% по сравнению с данными за II квартал. Это связано как с сезонными факторами, так и со снижением объема займов на фоне введения в апреле требований по работе со средствами материнского (семейного) капитала.

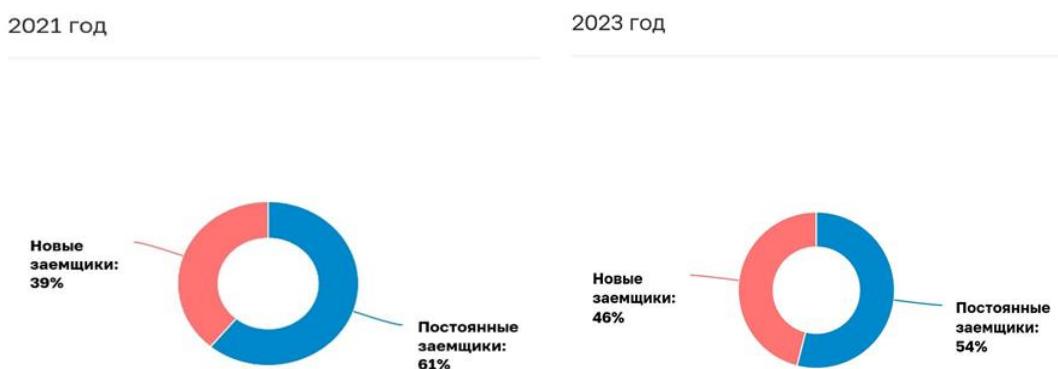


Рисунок 2 – Соотношение новых и постоянных заемщиков [3]

С рынка уходят небольшие компании: число участников рынка и количество пайщиков снизились на 7,7 и 7,9% соответственно, портфель займов КПК при этом вырос на 2,1% до 45,7 млрд. руб. При этом на рынок продолжают приходить новые заемщики: за 2022–2023 гг. доля новых заемщиков в их общем числе возросла с 39 до 46% (рис. 2).

Исходя из данной статистики, можно отметить, что сокращение количества КПК не влечёт за собой уменьшение количества займов.

Развитие КПК для экономики России имело благоприятные последствия:

1. Кооперативы предоставляли кредиты на более выгодных условиях, чем банки, тем самым расширяя кредитные возможности для населения.

2. КПК способствовали развитию малого и среднего бизнеса, финансируя создание и развитие предприятий.

3. Благодаря кредитам кооперативов люди смогли улучшить свои жилищные условия, приобрести товары длительного пользования и повысить общий уровень жизни.

4. Появление кооперативов на рынке финансовых услуг привело к усилению конкуренции и заставило банки снизить процентные ставки, улучшая условия кредитования.

5. Кредитные кооперативы выполняют важную социальную роль в удаленных регионах, вдали от финансовых центров, способствуя развитию кредитного дела в стране.

6. Развитие кредитной кооперации способствует повышению финансовой грамотности граждан. Прежде чем стать участниками КПК членам кооператива нужно ознакомиться с правовыми основами его деятельности, правами и обязанностями членов кооператива.

Деятельность КПК прошла через многие стадии эволюции, но по сей день сохраняет свою значимость в обществе. Данное направление не нуждается в объединении с кредитными организациями и может существовать автономно. Однако, как и кредиты, займы нуждаются в контроле со стороны государства.

Список использованных источников

1. Что такое КПК и как не попасть в финансовую пирамиду? // Банк России: сайт. – URL: <https://cbu.ru/press/regevent/?id=17358> (Дата обращения 23.02.2024)

2. Тенденции на рынке кредитных потребительских кооперативов в 2023 году // Банк России: сайт. – URL: <https://www.cbr.ru/analytics/microfinance/kpk/2023/> (Дата обращения 23.02.2024)

3. Отложенный спрос на рынке КПК // Банк России: сайт. – URL: <https://www.cbr.ru/press/event/?id=18324> (Дата обращения 23.02.2024)