

Роль кредитных кооперативов в предпринимательской деятельности.

Научный руководитель – Захаров Игорь Васильевич

Сизова Александра Алимовна

Студент (бакалавр)

Московский государственный университет имени М.В.Ломоносова, Высшая школа
государственного аудита, Москва, Россия
E-mail: alexandrasizova99@yandex.ru

В соответствии с Федеральным законом «О кредитной кооперации» от 18.07.2009 года №190-ФЗ под кредитной кооперацией понимается добровольное объединение физических и (или) юридических лиц на основе членства и по территориальному, профессиональному и (или) иному принципу в целях удовлетворения финансовой потребности членов кредитного кооператива (пайщиков). Также федеральный закон устанавливает основные принципы деятельности кредитных кооперативов, включающие в себя: финансовую взаимопомощь членов, добровольности вступления и выхода из кооператива членов, самоуправление членами кооператива, ограничение участия сторонних лиц в деятельности кооператива, в том числе предоставления займа, равенство членов при принятии решения (один член - один голос), наличие солидарной ответственности по обязательствам кооператива, равный доступ членов к информации о деятельности кооператива.

В настоящее время деятельность кредитных кооперативов в Российской Федерации развита на недостаточно высоком уровне. Опыт зарубежных стран, таких как Канада, США и страны Европы показывает наличие большого потенциала в этой сфере. Так, например, более 50% экономически активного населения США является членом кредитного кооператива, в Ирландии это показатель превышает 90%. В странах Европы кооперативы представляют собой развитые системы с собственной логистикой, магазинами и мобильными разработками.

Наиболее вовлеченным в кредитную кооперацию в Российской Федерации сектором экономики остаётся сельское хозяйство. В рамках сложившейся экономической среды для фермерства кооперация иногда является единственным доступным источником займа, так как не во всех территориальных единицах существует банковское кредитование.

На сегодняшний день кредитная кооперация является объектом надзора Банка России. Однако, до сих пор остаются серьёзные проблемы в деятельности кредитных кооперативов:

1. Существование кооперативов, целью деятельности которых является мошенничество, выстраивание финансовых пирамид;
2. Недостаточная заинтересованность членов кооператива в управление. При большой численности пайщиков в кооперативе могут образовываться группы, лоббирующие свои интересы;
3. Отсутствие регламентированного порядка проверки деятельности саморегулируемых организаций потребительских кооперативов;
4. Часть кооперативов в несельскохозяйственном сегменте до сих пор не находится под надзором из-за разницы их местонахождения и подразделений регулятора. Так, например, в 2017 году порядка 394 кредитных потребительских кооперативов не являлись членами саморегулируемых организаций;
5. Недостаточная проработанность надзора саморегулируемыми организациями за деятельностью кооператива. Кооперативы в течение 90 дней обязаны вступить в саморегулируемую организацию после того, как покинули предыдущую. Таким образом, при постоянной смене СРО кооперацией, её деятельность тяжело контролировать;
6. Недостаточная защищённость средств членов (пайщиков) кредитных кооперативов. В то время как банковские вклады физических лиц

застрахованы государством, пайщикам в случае недостатка средств кооператива может быть возвращено не более 5% компенсационного фонда; 7. Нестабильное состояние сектора кредитных кооперативов. За последние годы численность кооперативов изменяется незначительно, тем не менее, данный показатель остаётся неизменным за счёт появления новых участников на рынке, так как количество ликвидируемых кооперативов растёт. Выявленные проблемы говорят о необходимости реформирования данного сегмента с целью дальнейшего развития и достижения уровня иностранных лидеров.

Таким образом, несмотря на незначительный объём ресурсов, численность кредитных кооперативов остаётся на высоком уровне, что свидетельствует о важности регулирования и надзора в этой сфере, так как она аккумулирует средства уязвимых слоёв населения, в которых не заинтересован банковский сектор.

Источники и литература

- 1) Федеральный закон от 18.07.2009 №190-ФЗ «О кредитной кооперации»
- 2) Белоцерковский В.И., Щепотьев А.В. Заёмная и сберегательная политика кредитных обществ финансовой взаимопомощи. Тульский государственный университет – Тула, 2003.
- 3) Захарова О.В. Проблемы регулирования институтов кредитной кооперации в России // Труды вольного экономического общества России. Том 219. Москва, 2019.
- 4) Космачёва Н.М. Система кредитной кооперации и её законодательная база в России сегодня // Вестник Ленинградского государственного университета имени А.С. Пушкина. Экономика. №2. 2009. С.22-35.
- 5) Максимов А.Ф. состояние сельскохозяйственной кредитной потребительской кооперации в России: проблемы и пути их решения // Экономика, труд, управление в сельском хозяйстве. №1. 2016. С. 57-60.
- 6) Эзрох Ю.С. Кредитная кооперация в России: накопленные проблемы и пути их решения // Вестник Московского университета, серия 6. Экономика. 2018. №1. С. 82-104.