

Секция «2. Кредитно-экономические институты: проблемы становления мегарегулятора в России»

Микрофинансовые организации как неоднозначная инфраструктурная составляющая финансово-банковской системы РФ

Выскребенцева Антонида Николаевна

Студент

ФГБОУ ВПО "Уральский государственный экономический университет Финансов и права, Екатеринбург, Россия

E-mail: voskresentseva94@mail.ru

Научный руководитель

доцент Овсянникова Елена Юрьевна

Переход к рыночной экономике объективно потребовал соответствующей трансформации финансовой инфраструктуры, которая должна обеспечить разнообразие и доступность финансовых услуг для различных категорий хозяйствующих субъектов и домохозяйств на всей территории Российской Федерации. Наряду с банковским сектором в последние годы активно стал развиваться относительно новый сегмент финансового рынка, представленный микрофинансовыми организациями и кредитными кооперативами.

В современном мире кредитные кооперативы являются наиболее распространенной формой кооперации, играющей важную роль в экономике развивающихся и развитых стран. Вместе с тем в России утрачен опыт их деятельности, что стало причиной низкой информированности населения и органов власти о кредитных кооперативах как инструменте социальной и экономической поддержки граждан. Не смотря на это в 2012 г. в России насчитывалось около 6000 кредитных кооперативов (для сравнения: а 2006 г. насчитывалось только 3000 кооперативов), из них 40 процентов – сельских. Они обслуживают 2,5-3.0 млн. членов и обладают активами на сумму свыше 3 млрд. долл. Для сравнения количество паевых инвестиционных фондов на 2013 год составляет 1477. Количество банков на 01.01.2013 года составило 956. Эти данные, как и прогнозы экспертов о дальнейшем активном росте данного сегмента, подтверждают возрастающую роль микрофинансовых организаций и кредитных кооперативов как инфраструктурной составляющей финансового рынка. Но, если одни участники оценивают данный факт, как возможность сформировать более доступный рынок финансовых услуг, то другие рассматривают этот же факт, как угрозу существующему банковскому сектору и профессиональным участникам фондового рынка.

Одной из причин является отсутствие до недавнего времени законодательного регулирования микрофинансовой деятельности. Только в 2009 году появился Федеральный закон №190-ФЗ «О кредитной кооперации», в 2010 году был принят Федеральный закон № 151-ФЗ « О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях». Данные законы определяют правовое поле и порядок государственного регулирования микрофинансовых организаций. Но степень регулирования для банков, инвестиционных фондов и кредитных кооперативов оказалась разной. Минимальный размер уставного капитала банка составляет 180 млн. р., инвестиционного фонда - 2000 МРОТ, в то время как размер уставного капитала кредитного кооператива не определён, по-

скольку нет точного числа участников кооператива. Учредителями банка могут быть юридические и физические лица, они не могут выходить из состава участников банка в течение трёх лет с момента его создания. Учредителями инвестиционных фондов могут быть лица, в т.ч. фонды имущества, кроме лиц, которые в соответствии с законодательством о приватизации не могут приобретать имущество приватизируемых предприятий, а также органов государственного управления, и др. субъектов, над которыми указанные лица осуществляют контроль. Учредителями кредитного кооператива могут быть юридические и физические лица, их число не ограничено. Учредительными документами банка являются устав и протокол общего собрания учредителей, инвестиционного фонда – учредительный договор и устав, кредитного кооператива – только устав. Органами управления инвестиционного фонда, как и банка, являются: общее собрание акционеров, совет директоров, единоличный и коллегиальный исполнительные органы, ревизионная комиссия, каждый орган имеет определённый вес в принятии решений, а также выполняет определённые функции. В кредитном кооперативе демократическая форма управления, каждый пайщик, в независимости от его вклада, может принимать участие в управлении, все члены кооператива имеют только по 1 голосу. Кроме того, главным отличием банка от кредитного кооператива является то, что банк, получив в кассу деньги вкладчика, перечисляет сумму страховки на счёт Центрального Банка (в соответствии со ст. 38 Федерального закона от 2.12.1990 г. «О банках и банковской деятельности»), у кредитного кооператива гарантий по возврату вложений нет.

Таким образом, одной из ключевых проблем в настоящее время в секторе кредитной кооперации является отсутствие общих механизмов и подходов в организации деятельности кредитных кооперативов. Отсутствуют единые позиции и взгляды, начиная от порядка ведения бухгалтерского учёта, заканчивая менеджментом и в целом пониманием требования законодательства в области кредитной кооперации. В России нет законодательно закреплённой системы финансовой защиты кредитных кооперативов, аналогично банковской. У кооперативов также нет системы обязательного страхования вкладов и проверки добросовестности заёмщиков, как у банков, отсутствует ограничение процентных ставок по кредитам и займам, а расчет ставок для микрофинансовых организаций гораздо мягче чем у коммерческих банков. Вследствие чего, возрастают риски вкладов денежных средств в кооперацию.

Отсутствие достаточного контроля, несовершенство законодательства, низкий уровень государственной поддержки кооперативов, недостаточное бюджетное финансирование, отсутствие налоговых преференций, приводят к превращению кредитных кооперативов в финансовые пирамиды.

Но с другой стороны, нельзя не отметить, что микрофинансовые организации обслуживают тех клиентов, которых не кредитуют банки. Так, банки кредитуют в основном только крупные предприятия. По оценке российских экспертов, сегодня только 7-9% предпринимателей кредитуются в банках. Потребность их в заемных средствах удовлетворена не более чем на 10-15%. Остальным приходится брать потребительские кредиты, от имени физического лица под залог имущества. Банки не дают беззалоговых кредитов малому бизнесу. Больше всего в кредитных ресурсах нуждаются мелкие предприятия, находящиеся на начальной стадии. Практически каждый пятый заёмщик из числа предпринимателей является начинающим. Кооперативам же выгодно кредитовать таких заёмщиков, ведь если идея предпринимателя жизнеспособна, то он станет

«постоянным клиентом» кооператива. Ему понадобятся деньги не только на начало деятельности, но и в последующем. Сегодня уже многие предприниматели предпочитают хранить свои резервы именно в кооперативах. Обеспечивается и высокая доходность и оперативность возврата, и возможность использовать резерв как залог при получении очередного займа. Кредитный кооператив имеет неоспоримое преимущество перед банком – оперативность. Благодаря этому услугами кооператива пользуются не только малообеспеченные слои населения и малый бизнес, но и люди с высокими доходами, а иногда и средние предприниматели, когда деньги им необходимы срочно. Отличие кредитных кооперативов от услуг коммерческих банков заключается в доступности и простоте оформления.

Таким образом, микрофинансовые организации являются необходимой инфраструктурной составляющей финансово-банковской системы, требующей дальнейшего совершенствования в части государственного регулирования для создания равных условий хозяйствования на кредитном рынке и для повышения их эффективности.

Литература

1. Артемьев С. П. Кредитование кооперации / С. П. Артемьев, Е. В. Ассерова, О. Ю. Дадашева.– М.: Финансы и статистика, 1991.– 128 с.
2. Бородин Н.Н., Щепотьев А.В. Экономический механизм управления кредитными обществами финансовой взаимопомощи. Монография. – Тула: Издательство ТГПУ им. Л.Н. Толстого, 2003. – 102 с.
3. Корелин, А. П. Сельскохозяйственный кредит в России в конце XIX – начале XX века / А. П. Корелин.– М.: Наука, 1988.– 259 с.
4. <http://102banka.ru>
5. «Финансы и кредит», №1, 2012
6. Кривошеев А. Как отличить кредитные кооперативы от финансовых пирамид // www.102banka.ru
7. Новиков С.С. Стандартизирование деятельности кредитных кооперативов в условиях Мегарегулирования // Кредитная кооперация: сегодня, завтра, всегда! № 4, 2013
8. О потребкредитовании глазами мегарегулятора // Кредитная кооперация: сегодня, завтра, всегда! № 4, 2013