

УДК 334.732.2:338.43(470+571)

Опыт развития кредитной кооперации на селе в современной России

Е.К. МИЛЬКО

Рассматриваются наиболее общие и важные аспекты современного развития кредитной кооперации в сельском хозяйстве России, и на основе этого исследования подытожен ее опыт в этом важном деле, столь необходимый для нашей республики.

Ключевые слова: кредитная кооперация, кооператив, финансовая взаимопомощь, агробизнес, пайщик, сбережение, село.

The article deals with general and the most important aspects of the modern development of crediting cooperation in agriculture of Russia. The investigation generalizes its experience in this field, which is of great importance for our republic.

Keywords: crediting cooperation, cooperative, financial mutual aid, agrobusiness, shareholder, saving, village.

Кредитная кооперация является одной из старейших и получивших широкое распространение в мире форм мелкого кредитования. Полуторавековой опыт её функционирования убедительно доказал, что в процессе своего развития она способна успешно решать проблему обеспечения кредитными ресурсами не только малого, но и среднего и крупного агробизнеса, содействовать развитию производственной кооперации, повышению эффективности функционирования агрохозяйств, социальному переустройству села [6, с. 999].

Всё это объясняет появившийся в последние годы огромный интерес к изучению теории, истории и практики кредитной кооперации. Многими теоретиками и практиками воссоздание в России, а особенно в Белоруссии, действенной системы кредитной кооперации рассматривается в качестве одной из приоритетных задач экономической реформы.

Сегодня в нашей республике система кредитных кооперативов очень мала: она состоит из 25 организаций, оборотный фонд которых составляет около 10 млрд. рублей. Они работают или только с юридическими лицами, или объединяют только граждан, либо являются смешанными.

Беларусь заметно отстает от большинства стран и по темпам развития кредитной кооперации. В 14 кредитных союзах, работающих в Беларуси сегодня, насчитывается всего около тысячи членов, или 0,01% от всего населения республики. В России членами кредитных союзов являются 0,2% от всего населения, в Эстонии – 0,3%, на Украине – 8,3%.

По последним данным, общий объем сбережений пайщиков белорусских кредитных союзов, входящих в Республиканскую ассоциацию, составляет чуть более 260 тысяч долларов. Например, в России, по данным Всемирного банка, на депозитах в кредитных союзах лежит более 177 млн. долларов США, на Украине – более 650 млн. долларов США [1, с. 17].

Даже страны Африки по общему объему сбережений в обществах финансовой взаимопомощи ушли далеко вперед. Суммарный объем средств на депозитах в кредитных союзах, например Камеруна, составляет более 150 млн. долларов США, Буркина-Фасо – более 240 млн. долларов США, Кении – более 2 млрд. долларов США.

Причина сдерживания развития системы кредитной кооперации давно вошла в разряд архаизмов – отсутствие необходимой законодательной базы. «Пока наши госорганы не готовы принять соответствующий закон, ограничиваясь мониторингом развития системы кредитной кооперации», – отмечает Е. Коледа, председатель правления Республиканской ассоциации финансовой взаимопомощи.

Успешное развитие в России кредитной кооперации во многом определяется наличием профессиональных кадров, владеющих необходимыми «азами» в области кредитной кооперации и способных обеспечить её широкое распространение в стране. Большое значение

в решении данной задачи должно придаваться изданию и распространению соответствующей учебной литературы. К сожалению, в настоящее время даже в России пока не издано учебника, в котором комплексно рассматриваются как теоретические аспекты кредитной кооперации, так и актуальные проблемы её развития в современной России. В связи с этим создатели данного сайта предприняли попытку устранить этот пробел и собрать все материалы в одном месте, рассматривающие аспекты функционирования кредитных кооперативов в условиях рыночной экономики России и мирового финансового кризиса.

Первые сельскохозяйственные кредитные потребительские кооперативы появились в постсоветской Российской Федерации в 1996 году. Наиболее успешными в своей деятельности стали кредитные кооперативы в Волгоградской и Ростовской областях, администрация которых понимала и видела в кооперативах одно из направлений выхода сельского хозяйства из кризиса как с помощью конкретных государственных мер, так и при инициативном участии сельских тружеников. К 2003 году число сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов (СКПК) в Российской Федерации увеличилось в 35 раз (с 8 до 280), численность их членов выросла в 46 раз (с 0,5 до 23 тыс. человек), размер паевого фонда – в 40 раз (с 1 до 40 млн. рублей), сумма ежегодно выдаваемых займов – в 175 раз (с 2 до 350 млн. рублей) [5, с. 4].

Возрождение сельскохозяйственных потребительских кооперативов в Российской Федерации связывают с принятием 8 декабря 1995 года федерального закона № 193-ФЗ «О сельскохозяйственной кооперации». В 2006–2007 гг. государство стало поддерживать сельскохозяйственную кооперацию в рамках Приоритетного национального проекта «Развитие АПК» по направлению «Развитие малых форм хозяйствования». К началу реализации приоритетного национального проекта (ПНП) в 2006 году в республике успешно функционировали более 20 региональных систем сельскохозяйственной кредитной кооперации (СКК), располагающих соответствующей инфраструктурой, необходимой для организации обучения и консультирования, проведения аудита и др. Тогда в РФ всего действовало около 500 СКПК, объединяющих 87 тыс. пайщиков [6, с. 90].

Миссия потребительской кооперации в России – участие в развитии социальной инфраструктуры, в первую очередь на селе, обеспечение стабильного развития потребительского рынка страны за счёт удовлетворения потребностей и социальной защиты, повышения занятости населения, вовлекаемого в деятельность и обслуживаемого потребительской кооперацией, укрепление безопасности России в сфере продовольственного обеспечения.

В настоящее время в России, не говоря уже о Белоруссии, развитие кредитной кооперации находится по существу на начальном этапе организационного становления, хотя число кредитных кооперативов непрерывно увеличивается и они показывают высокую эффективность кредитно-финансовой деятельности. Анализ динамики кредитной кооперации в республике позволяет вполне обоснованно говорить о ярко выраженной положительной тенденции данного процесса.

Практически все сельские кредитные кооперативы далеки от того, чтобы удовлетворить потребности крупных и средних крестьянских (фермерских) хозяйств в оборотных средствах для развития производства. В настоящее время они в состоянии обеспечить потребности в оборотных средствах только мелких крестьянских (фермерских) и личных подсобных хозяйств.

За 15 лет развития к 2010 году в России сформировалась трехуровневая система сельскохозяйственной кредитной кооперации. Так, на сегодняшний день в 34 субъектах РФ кредитными кооперативами первого уровня созданы региональные кооперативы второго уровня. В 2004 году по инициативе региональных кооперативов был создан Межрегиональный сельскохозяйственный кредитный потребительский кооператив «Народный кредит» (кооператив третьего уровня). На данный момент в нем насчитывается четыре ассоциированных члена и 17 членов – кооперативов второго уровня, в состав которых входит 293 кредитных кооператива первого уровня.

В феврале 2010 года на базе Астраханского регионального сельскохозяйственного потребительского кооператива создан Межрегиональный сельскохозяйственный кредитный

потребительский кооператив третьего уровня «Народная кооперация», объединивший кооперативные системы Юга России. Основной задачей нового кооператива стало развитие кредитной, сбытовой и страховой кооперации на уровне регионов. Ядро сельскохозяйственной кредитной потребительской кооперации – региональные системы, поскольку они способствуют консолидации ресурсов и созданию системы защиты для кооперативов первого уровня. Сегодня в 33 регионах России сформированы двухуровневые системы сельской кредитной кооперации (кооперативы первого уровня объединены в региональный кооператив второго уровня). Процесс формирования двухуровневых систем в регионах России продолжается.

Таким образом, значительное увеличение численности кредитных кооперативов отражает существующую потребность сельского населения в сохранении и увеличении объемов продукции, производимой малыми формами хозяйствования, а кредитная кооперация является одним из ключевых механизмов экономического и социального развития села [5, с. 102].

Во Всероссийском научно-исследовательском институте экономики сельского хозяйства состоялась дискуссия по проблемам развития моделей кооперации в агропромышленном комплексе России. В дискуссии приняли участие российские ученые и практики, занимающиеся созданием сельскохозяйственных кооперативов.

«В мире наибольшее распространение получили кооперативы в сельскохозяйственной сфере. В 2009 году из 300 крупнейших кооперативов в мире 34 (11,3%) работали в области кредитования и оказания финансовых услуг», – отмечает В.М. Пахомов, доктор экономических наук, профессор Российского университета кооперации.

В большинстве стран мира кооперативы объединяются в союзы (ассоциации) по направлениям деятельности для отстаивания интересов своих членов. В Германии, Франции союзы кооперативов различных направлений объединяются в национальные союзы кооперативов, представляющие свои интересы на национальном и международном уровнях. Союзы (ассоциации) кооперативов стран мира объединены в Международный кооперативный альянс (МКА). Россия представлена в МКА Центральным союзом потребительских обществ Российской Федерации. В России членская база сельскохозяйственных потребительских кооперативов (снабженческих, сбытовых, обслуживающих, перерабатывающих) не превышает 50 тыс. личных подсобных хозяйств (охват менее 1%) и 4 тыс. крестьянских (фермерских) хозяйств (охват менее 3%).

По данным А.Н. Рассказова, кандидата экономических наук, генерального директора Фонда развития сельской кредитной кооперации, система сельскохозяйственной кредитной потребительской кооперации в России – одна из форм финансирования сельского малого бизнеса. Цель кредитной кооперации – концентрация финансовых ресурсов и обеспечение доступа к ним своих членов – фермеров, владельцев ЛПХ, сельских предпринимателей. За 15-летний период существования сельскохозяйственная кредитная потребительская кооперация достигла ощутимых успехов. Сегодня сельскохозяйственные кредитные потребительские кооперативы широко распространены по всей России – в общей сложности в 78 субъектах Российской Федерации создано около 1800 сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов. Наиболее крупные СКПК в Чувашской Республике, Краснодарском крае, Астраханской, Саратовской областях. Совокупный объем займов, предоставленных сельскохозяйственными кредитными потребительскими кооперативами своим членам, составил в 2010 году около 6,1 млрд. рублей. Согласно концепции, утвержденной Минсельхозом России, развитие системы сельской кредитной кооперации в стране идет по пути формирования многоуровневой системы.

Как резонно отмечает Л.И. Шадрина, председатель союза СПКК, сдерживающим фактором развития сельскохозяйственной потребительской кредитной кооперации в России является отсутствие механизма субсидирования процентных ставок для кооперативов по всем средствам, выдаваемым их членам. Нужно устанавливать такие нормативы деятельности, которые способствовали бы развитию кооперативов.

Сельскохозяйственная кредитная кооперация пережила финансовый кризис, засуху, и далеко не все кооперативы выходят без проблем из сложившейся ситуации. Ряд кооперативов дошел до банкротства. Здесь и ошибки, допущенные при управлении из-за низкого профессионального уровня руководителей; и недостаточность собственных средств (то есть не формировали паевой фонд кооператива); формальность созданных резервных фондов, размещенных в собственном портфеле займов; отсутствие фондов, позволяющих решить проблемы, связанные с потерей ликвидности из-за досрочного изъятия сбережений или несвоевременной оплаты задолженности; несоблюдение финансовых нормативов и их несовершенство в законодательстве; отсутствие органа регулирования и надзора за деятельностью кредитных кооперативов. Кооперация во время кризиса не получила прямой поддержки от государства.

Союз СПКК имеет хорошие учебные центры, проводит обучение на местах. Рост потенциала сельскохозяйственной потребительской кредитной кооперации выдвигает повышенные требования к участникам этого движения: от того, насколько своевременно и аккуратно выполняют свои обязательства отдельные кредитные кооперативы, зависит общественная оценка движения в целом [1, с. 4–5].

Сегодня в России «особенностью развития кредитной кооперации ... является значительная роль иностранных организаций в становлении и поддержке кредитных кооперативов. Примером тому служит реализуемый ... проект ТАСИС «Демонстрация сети кооперативов и экономическая диверсификация в сельских районах через субрегиональное партнерство»» [3, с. 4].

Несмотря на несравненно более высокий уровень в России развития как вообще кооперативного движения, так и сельскохозяйственной сельской кредитной кооперации в частности, чем в Белоруссии, тем не менее, многие важнейшие аспекты и проблемы, свойственные Российской Федерации, тем более актуальны для нашей республики, в том числе: преодоление ведомственной разобщенности в управлении этой сферой, усиление координации различных государственных ведомств и министерств, общественных и коммерческих организаций; консолидация кооперативов различных видов, их участие в разработке национальной стратегии кооперативного развития. «В целом анализ опыта и практики кооперативного движения позволяет отметить, что в современных условиях роль и значение кооперативов [ускоренно] растет» [4, с. 47].

Таким образом, изучив и проанализировав российский опыт развития сельскохозяйственной кредитной кооперации, можно сделать следующие основные выводы:

1. Кредитные кооперативы создавались там, где была потребность в кредитовании мелких сельских товаропроизводителей.

2. Возникновение кредитных кооперативов сопровождалось принятием законодательных актов, регулирующих их деятельность.

3. Становление системы сельскохозяйственных кредитных кооперативов начиналось с создания сети первичных звеньев (ссудных и ссудо-сберегательных касс, обществ взаимного кредита, различных товариществ, банков), основанных на индивидуальном членстве и предназначенных для решения локальных задач. Их рост неизбежно приводил к формированию региональных кредитных организаций, обслуживающих кредитно-финансовые потребности первичных кооперативов, входящих в их состав, тесно связанных со своими членами и друг с другом участием в региональных объединениях. Дальнейшая эволюция в этом направлении привела к созданию национальных кредитных кооперативных организаций, включающих крупные банковские институты.

4. В подавляющем большинстве случаев сельские кредитные кооперативы создавались по инициативе их членов и путем аккумулирования их средств.

5. На основе этого же опыта представляется необходимым формирование трехуровневой системы сельскохозяйственной кредитной кооперации: первый уровень – кредитно-сберегательные кооперативы, второй уровень – небанковские кредитные кооперативы, третий уровень – кооперативный банк. Построение системы должно основываться на принципах: построение «снизу вверх», демократизм и субсидиарность. Отношения между сельско-

хозяйственными кредитными кооперативами различных уровней должны строиться как на кооперативных началах, так и гражданско-правовых началах.

Опыт работы кредитных кооперативов в странах с развитой экономикой дает основания считать, что целью их функционирования является не извлечение возможно большей прибыли на капитал, а улучшение и облегчение условий предоставления займов своим членам для развития их хозяйственной деятельности. Принципы, на которых базируется кредитная кооперация: взаимопомощь, производственное направление ссуды, самокупаемость и самофинансирование, равноправие, доверие к личным качествам заемщика, доступность для всех членов информации о деятельности кооператива – явились основными факторами утверждения этой формы кредитования сельского населения как наиболее надежной и стабильной.

В России, как и во всем мире, сельскохозяйственная кредитная кооперация является одним из главнейших сегментов финансового рынка, обслуживающим категорию клиентов, традиционно не привлекательную для коммерческих банков.

Литература

1. Дискуссия по проблемам развития моделей кооперации в агропромышленном комплексе России // АПК : Экономика. Управление. – 2011. – № 9. – С. 3–14.
2. Захаров, И.В. Создание и организация деятельности сельскохозяйственных кредитных кооперативов / И.В. Захаров, В.К. Крутиков, А.Н. Рассказов. – М. : Росинформагротех, 2005. – 216 с.
3. Крутиков, В.А. Небанковская структура финансовых посредников : Кредитные кооперативы. Курс лекций, учебная программа, тест для специальности 08.01.05 «Финансы и кредит» / В.К. Крутиков, Н.Н. Чиркина, М.Б. Гутман. – М. : Артмедиапринт, 2006. – 188 с.
4. Лексина, А.А. Развитие системы сельскохозяйственной кредитной кооперации в региональном АПК : автореф. дис. ... экон. наук / А.А. Лексина. – Саратов, 2004. – 21 с.
5. Лепкина, Ю.Г. Специфика сельскохозяйственной кредитной кооперации в условиях экономической интеграции / Ю.Г. Лепкина // Фундаментальные исследования. – 2012. – № 11. – Ч. 4. – С. 999–1003.
6. Летов, В.М. Становление и развитие системы сельскохозяйственной кредитной потребительской кооперации в России / В.М. Летов // Актуальные проблемы развития сельскохозяйственной потребительской кооперации : сб. материалов Междунар. науч.-практ. конф. – Пенза : Приволжский дом знаний, 2010. – С. 89–93.