

РАЗВИТИЕ СЕЛЬСКОЙ КРЕДИТНОЙ КООПЕРАЦИИ В КОНТЕКСТЕ ИНСТИТУЦИОНАЛЬНЫХ ПРЕОБРАЗОВАНИЙ АГРОТЕРРИТОРИЙ

Богданов С. Н.

Чебоксарский кооперативный институт (филиал) АНОО ВО Центросоюза РФ «Российский университет кооперации», г. Чебоксары, Россия (428025, пр. М. Горького, 24), e-mail: rector@coop.chuvashia.ru

Исследовано преломление исторической роли и значения кредитной кооперации с позиций социально-экономической системы под влиянием изменений в институциональной среде на различных уровнях: агротерриторий, регионов и страны в целом для того, чтобы повысить эффективность деятельности кредитных кооперативов с учетом реальной прогрессивной практики, ее интеграционных возможностей как системы, уделено особое внимание развитию интеграции кредитных кооперативов в рамках агротерриторий, разработке практических рекомендаций по диверсификации и расширению спектра оказываемых услуг, их целевой и социальной направленности; выявлена тесная связь с жизненным циклом развития сельского хозяйства и его ориентацией на соответствующие субъекты и их интересы; проанализированы институциональные преобразования в условиях аграрной России и формирование механизма создания, функционирования, регулирования и саморегулирования кредитных кооперативов в современной турбулентной экономике аграрной направленности.

Ключевые слова: развитие, кредитная кооперация, институциональные преобразования, агротерритории, интеграция, саморегулирование, сельское хозяйство.

THE DEVELOPMENT OF RURAL CREDIT COOPERATIVES IN THE CONTEXT OF INSTITUTIONAL TRANSFORMATION OF ARTERRITORY

Bogdanov S. N.

Cheboksary cooperative Institute (branch) of the ANO IN the Centrosoyuz of the Russian Federation "Russian University of cooperation", Cheboksary, Russia (428025, D. M. Gorkogo, 24), e-mail: rector@coop.chuvashia.ru

Studied the refraction of historical role and significance of credit cooperatives from the standpoint of the socio-economic system under the influence of changes in the institutional environment at various levels: arterritory, regions and the country as a whole in order to improve the efficiency of credit cooperatives with real progressive practices, its integration capabilities as a system, have paid special attention to integration of credit cooperatives in the framework of arterritory, the development of practical recommendations to diversify and expand the range of provided services, trust and social orientation; the close connection with the life cycle of the development of agriculture and its orientation on the relevant actors and their interests; analyzed institutional changes in the conditions of agrarian Russia and the formation mechanism of creation, operation, regulation and self-regulation of credit cooperatives in the modern turbulent economy of agrarian orientation.

Keywords: development, credit cooperation, institutional change, arterritory, arterritory, integration, self-regulation, agriculture.

Кредитные кооперативы выступают как исторически сложившиеся, положительно себя зарекомендовавшие, самые распространенные формы кооперации, целью которых является оказание финансовой взаимопомощи своим пайщикам. Об их экономической и социальной роли многое известно уже давно [1, 2]. Однако современные реалии российской действительности свидетельствуют о неоднозначности подходов и способов управления кредитной кооперацией как социально-экономической системой на микрофинансовом рынке в целом, так и на различных уровнях [3, 4].

Несмотря на эту неоднозначность, широкое распространение получила система кредитной кооперации привлечения средств в российских регионах. В 2000 г. насчитывалось 350 кредитных кооперативов. Они были размещены по территории страны неравномерно и представлены

организациями двух видов: объединяющими жителей городов кредитными союзами и сельскими кредитными кооперативами. В 2005 г. кредитная кооперация уже насчитывала 1400 кредитных кооперативов, т.е. обеспечен 4-х кратный рост за 5 лет [5, 6].

В современных условиях необходимо преломление исторической роли и значения кредитной кооперации с позиций социально-экономической системы под влиянием изменений в институциональной среде на различных уровнях: агротерриторий, регионов и страны в целом для того, чтобы повысить эффективность деятельности кредитных кооперативов с учетом реальной прогрессивной практики, ее интеграционных возможностей как системы.

Поэтому становится важным не только более глубокое переосмысление роли кредитной кооперации как социально-экономической системы, основного института небанковского сектора региона, но и выделение особого внимания развитию интеграции кредитных кооперативов в рамках агротерриторий, разработке практических рекомендаций по диверсификации и расширению спектра оказываемых услуг, их целевой и социальной направленности. На этапах своего развития именно кредитная кооперация, претерпевая различные изменения, не меняла своей кооперативной природы и социальной сущности (миссии). Причем можно заметить тесную связь с жизненным циклом развития сельского хозяйства и его ориентацией на соответствующие субъекты и их интересы. Поэтому актуальным является исследование институциональных преобразований в условиях аграрной России и формирование механизма создания, функционирования, регулирования и саморегулирования кредитных кооперативов в современной турбулентной экономике аграрной направленности.

Однако в научных исследованиях при всем многообразии субъектов рынка: кредитных, сельскохозяйственных и микрофинансовых, слабо уделяется внимание объединению данных секторов с целью учета их специфики, выявления прогрессивного опыта, выработать единые методологические подходы к систематизации, этапизации и интеграции деятельности такого рода организаций в рамках агротерриторий, их регулированию и саморегулированию.

В этой связи необходима разработка типовой универсальной модели кредитного кооператива, способного на принципах взаимного кредита, интеграции и саморегулирования развиваться самому и поднимать агротерритории.

Теоретические и методические положения, а также научно-практические аспекты в области развития системы сельской кооперации положены в основу целого ряда исследований: историческое научное наследие; концентрация на аспектах отраслевой направленности сферы деятельности (в том числе сельскохозяйственной); институциональной трансформации правового регулирования и саморегулирования; финансового механизма (в контексте общего микрофинансового рынка).

В условиях современной российской действительности одно из важнейших мест в агротерриториях занимает кредитная кооперация, ориентирована, в первую очередь, на удовлетворение потребностей населения в сельской местности, в том числе малообеспеченных

слоев, создание благоприятных условий для начала и развития агробизнеса активным слоям за счет предоставления им займов и приращения их сбережений, учитывая их специфику как субъектов малого бизнеса, или индивидуальных предпринимателей, и в большей мере домохозяйств, ведущих личное подсобное хозяйство в агротерриториях. Кредитная кооперация занимает одно из ключевых значений в развитии реального сектора экономики агротерриторий, в первую очередь, социально незащищенных, но активных слоев населения малых городов и сельских районов, субъектов малого и микробизнеса, особенно индивидуальных предпринимателей, которые не имеют доступа к кредитным ресурсам в сельской местности.

В результате обобщения результатов научного исследования многогранной роли и значения кредитной кооперации выявлена матричная взаимосвязь 4 направлений и построена матрица значимости взаимодействующих элементов. Стимулирование бизнеса приводит к экономическому росту, что тесно взаимосвязано с ростом доходов и созданием новых рабочих мест, поскольку обеспечивает товарное производство и платежеспособный спрос. Перечисленные направления определяют возможности развития местного сообщества за счет пополнения бюджета и других социальных направлений, что в свою очередь позволяет выделить отдельным элементом матрицы – малые формы агробизнеса, обеспечивающие интеграцию и кооперацию, имеющие господдержку, осуществляемую за счет бюджетных и иных средств и одновременно, испытывающие потребность в дополнительных ресурсах. Для кредитной кооперации характерны универсальный финансовый механизм, самоуправляемость и уникальная общность, социально-ответственное поведение (социальность). В контексте системных представлений кредитная кооперация открытая система имеет стабилизационный, системный и мультипликативный эффект, обеспечивающие повышение ее роли и значения, особенно в агротерриториях. Соответственно кредитная кооперация оказывает влияние на среду, формируя институты с учетом внутри- и межотраслевой, а также внутри системной интеграции. В этой связи исследовательская инициатива направлена на обобщение передового опыта прогрессивных кредитных кооперативов, способных выступать базой для выхода из «новой волны» кризиса и точкой стабилизации и дальнейшего роста в агротерриториях.

Институциональный срез формирования субъектов небанковского сектора, их сходств и различий, принципов организации их деятельности позволил выделить преимущества кредитных кооперативов и ее отличительные особенности как социально-экономической системы, которые идентифицируются матрицей «4-У»: универсальность, уникальность, управляемость и «уместность».

После законодательного разделения, сектор сельскохозяйственных кредитных кооперативов в рамках системы государственной поддержки имеет четкую статистическую и информационную систему, тогда как о деятельности кредитной кооперации информации было недостаточно. С одной стороны, существуют предпосылки для их интеграции, введению единых требований, с другой стороны, они регулируются разными законами и в этой связи различие

непреодолимы. В период внедрения СРО из действовавших на конец 2014 г. 3,5 тыс. кредитных кооперативов зарегистрированы в СРО лишь 43 % – 1,5 тыс. КПК. Число сельскохозяйственных потребительских кооперативов (СКПК) составило около 1,7 тыс., которые удовлетворяют около 10 % потребности в ресурсах малых форм хозяйствования АПК [5, 6].

Чувашская Республика одна из лидеров по освоению средств господдержки. Всего с начала реализации нацпроекта «Развитие АПК» привлечено кредитных средств с предоставлением государственной поддержки на развитие агропромышленного комплекса 41,8 млрд руб., в т.ч. – 50,2 % Сбербанк, 44,2 % – Россельхозбанк, 4,9 % – местный региональный – Чувашкредитпромбанк, и лишь 0,6 % выдано кредитными кооперативами. Это незначительный, но вклад в развитие сельского хозяйства.

Наблюдается мультипликативный эффект, когда за счет субсидий АПК решаются проблемы убыточности отрасли, растет заработная плата работников, обеспечивается пополняемость местного бюджета. Кредиты АПК играют роль в сглаживании сезонных сдвигов. Это помогает развивать аграрную систему региона, однако, на развитие малых форм хозяйствования, личного подсобного хозяйства (ЛПХ) всё же средств недостаточно.

Результаты исследования свидетельствуют о неравномерном распределении кредитных средств в разрезе районов республики. Так, лидерами активности являются Батырский, Канашский, Комсомольский и Янтиковский районы, на них и обращено исследование. Кроме того, наблюдается сокращение филиальной сети банков. При этом прослеживается общая тенденция преобладания потребительского кредитования граждан. Существует тенденция стирания границ между обслуживаемыми категориями лиц. Практически все участники рынка могут обслуживать как физические, так и юридические лица, хотя изначально создавались для определенных категорий.

По данным реестра, в Чувашии на начало 2015 г. действует 82 КПК, 36 СКПК и 38 МФО. По уровням охвата представлены: КПК второго уровня «Региональная резервная касса», Чувашский республиканский союз СКПК «Согласие», СРО НП «Межрегиональный союз кредитных кооперативов» (МСКК). По опыту работы, свыше 10 лет, 9 % КПК и 49 % СКПК открылись в период становления – это основатели системы, прошедшие все стадии развития и сохраняющие передовой опыт, как правило, в качестве стартовых площадок для учреждения союзов и некоммерческих партнерств. По территории: в числе городских преобладают КПК – 59 %, а в сельских – 92 % СКПК. В среднем каждый второй кооператив зарегистрирован на селе, но территория их интересов более широка и распространяется далеко за пределы республики. Так, современная практика демонстрирует стирание границ между территориями, это особенно ярко проявлено в КПК в агротерриториях [5].

В этой связи исследовательская инициатива направлена на обобщение передового опыта прогрессивных кредитных кооперативов, способных выступать базой для выхода из «новой

волны» кризиса и точкой стабилизации и дальнейшего роста в агротерриториях.

Пример положительного опыта работы кредитной кооперации демонстрирует КПК «Содружество», входит в 30-ку крупных организаций по числу пайщиков (4,8 тыс.), с 2015 г. находится под прямым контролем и надзором мегарегулятора, имеет 12-летний опыт. В условиях цикличности инициировал интеграцию в формах присоединения 3-х КПК и открыл 12 отделений. В качестве прогрессивных подходов в работе придерживался сдержанной политики процентных ставок, дифференцированного неформального отношения к пайщикам, заемщикам, сберегателям, внутрифирменного механизма планирования и контроля денежного потока, сотрудничества, аутсорсинга юридических и консалтинговых услуг, социально-просветительских программ, экспресс-диагностики финансового состояния и механизмов работы задолженностью и просроченностью.

Обобщение передового опыта работы в трансформирующихся институциональных условиях позволило реализовать комплексный, системный, ситуационный и методологический подходы: комплексный подход применен в сравнительной оценке механизмов взаимного кредитования и обобщенных показателей деятельности кредитного кооператива; системный подход обозначил особенности построения системы механизма саморегулирования и выстраивания системы интеграционных взаимосвязей; ситуационный подход отражает особенности развития в условиях цикличности финансово-экономического развития с целью нивелирования негативного воздействия кризисных процессов; методологический подход обеспечил финансово-экономическую политику и оценочные параметры эффективности взаимного кредитования, резервирования, фондирования, планирования взаимных денежных потоков, соблюдения нормативов и других требований в рамках саморегулирования с учетом практической целесообразности и адаптации к специфике отношений в аграрных условиях.

В КПК «Содружество» Чувашской Республики 2/3 пайщиков или 66,1 % из сельской местности, их подавляющее большинство. В этой связи нужно соблюдать баланс между спросом и предложением. Пайщиков, желающих вкладывать сбережения, в условиях стабильной экономики достаточно много, но нужно находить новые возможности по привлечению добросовестных и платежеспособных пайщиков и ограничивать прием сбережений от пайщиков, если не работает механизм выдачи займов, что особенно актуально в условиях агротерриторий.

Пропорции по количеству установились: по сбережениям доминируют городские пайщики, их доля составляет 80 %; однако, пайщики на селе более активно пользуется финансовой взаимопомощью в форме займов или 75 %.

Особый контроль руководства осуществляется за соотношением суммы выданных и погашенных займов в городских и сельских отделениях. Если в 2011–2013 гг. выдавалось займов больше, чем погашалось, и соответственно портфель займов увеличивался. То в 2014 г. наметилась негативная тенденция – сумма погашенных займов превысила сумму выдач, что свидетельствует о замедлении темпов кредитования.

Причем в разрезе месяцев динамика выдачи займов и погашение займов имеет пиковые периоды в августе, сентябре и декабре. Тенденции распределения портфеля по месяцам неравномерные, о чем свидетельствует коэффициент вариации.

Решение математической задачи с расчетом вариации отклонений в ежемесячном портфеле среди городского и сельского населения позволило построить выровненную модель планирования финансовых потоков. Такая взаимосвязь городских и сельских пайщиков кооператива позволяет работать более сбалансированно.

Катализатором структурной интеграции в форме присоединения стало изменение законодательства, регулирующего деятельность кредитных потребительских кооперативов. Если ранее КПК работало в соответствии с ст. 116 Гражданского кодекса РФ, то в 2009 г. был принят профильный закон – «О кредитной кооперации» № 190-ФЗ, соблюдение требований которого потребовало от кооператива перестроить свою работу [1]. Появились новые обязанности у кооператива – формировать паевой и резервный фонды в соответствии с финансовыми нормативами, установленными в законе, привести в соответствие внутренние нормативные документы кооператива (устав, положения, реестр пайщиков), вступить в саморегулируемую организацию и др. Объективной необходимостью стало повышение эффективности работы кооператива, его мобильности и быстрое реагирование на изменения конъюнктуры рынка и законодательства. В силу требований законодательства и мегарегулятора часть небанковских организаций вынуждены закрываться. В этой связи возрастает тенденция структурной интеграции КПК с аналогичными организациями. Происходит укрупнение кооперативов в форме присоединения или слияния.

Вместе с положительными сторонами объединения, присоединенные кооперативы принесли и свои проблемные зоны в работе. Например, ориентир на привлечение сбережений при снижающейся доле займов поставило новые задачи по приоритетности выдачи займов пайщикам.

С другой стороны, выдача займов в период кризиса имеет высокий риск невозврата.

Так, вместе с ростом займов растут и долги, о чем свидетельствует уровень просроченных займов уже 55–60 % в присоединенных кооперативах, что в целом образовало 37 % в общей сумме просроченных займов.

Именно проблемные займы и являются причинами несостоятельности кредитных кооперативов даже при незначительной доле сбережений в активах. Доля сбережения превышала долю выданных займов, что и послужило определенным «заделом» в работе кооператива в будущем. При этом наибольшая доля просроченных долгов сложилась в 2010 г. – 58 % из-за присоединения 2-х кооперативов со значительными долгами 20 %, доля просроченных долгов в портфеле сокращалась благодаря претензионной работе и росту динамики показателей. В 2013–2014 гг. доля просрочек была на уровне 24–26 %, причем без учета присоединенных долгов – 16–17 %. Эти данные превышают среднерыночные показатели.

С целью дальнейшего снижения процента задолженности предложен алгоритм работы с долгами и управления проблемными займами.

Обобщенная цель – это обучение финансовой грамотности пайщиков. Протекает два процесса: предупреждение рисков займов за счет работы с бюро кредитных историй, интеграции с другими секторами рынка по успешному опыту работы, страхование и гарантия защиты. Далее в случае появления долгов необходимо управление портфелем просроченных займов. Для обеспечения финансовой грамотности пайщиков начинающие организации часто нуждаются в консультировании, которое строится либо как аутсорсинг услуг с организацией необходимых функций, либо в рамках развития института консалтинга в СРО. В этой связи необходима также совместная работа – интеграция с вузами, такими как Чебоксарский кооперативный институт Российского университета кооперации (ЧКИ РУК): подготовка и переподготовка, повышение квалификации кадров, совместная научно-исследовательская работа, развитие сетевой интернет-инфраструктуры, автоматизация бизнес-процессов и внедрение новых технологий.

С целью приращения потенциала развития системы кредитной кооперации в условиях аграрных институциональных изменений необходимо многоуровневое развитие интеграционных процессов: общероссийского и регионального, межотраслевого и внутриотраслевого, внутрисистемного и внутрифирменного уровней.

Взаимодействие и сотрудничество осуществляется в формах интеграции: внутрисистемной, межсекторальной с банковской системой и небанковским сектором микрофинансирования, межотраслевой с агропромышленным комплексом, малым бизнесом и системой потребительской кооперации, учебными заведениями и консалтинговыми структурами.

КПК «Содружество» видит свое развитие в многопрофильной модели на базе наиболее успешных сельских отделений, которые сейчас являются обособленными структурными подразделениями. Направлением повышения финансовой устойчивости кооператива является создание агентской сети – физических лиц, оказывающих кооперативу на договорной основе услуги по привлечению новых платежеспособных пайщиков для выдачи потребительских займов. В перспективе на базе самых успешных агентов, с учетом объема портфеля займов и его качества будет рассматриваться вопрос об открытии новых отделений или дополнительных офисов кооператива (в случае самокупаемости).

Наибольшую актуальность приобретает межотраслевая интеграция с инфраструктурой АПК. Создание интегрирующих связей обеспечит надежность и стабильность, гарантированность и контроль, ускорение оборота капитала и окупаемости затрат, доступ к технологиям для всех видов кооперативов агротерриторий и других агроформирований.

Взаимодействие кооператива с агротерриториями измеряется не только в финансовой взаимопомощи в денежном эквиваленте, но и в практических делах, мероприятиях, проведенных кооперативом для сельских пайщиков, их детей и членов семей, с целью развития народного творчества, физической культуры и спорта на селе. В этом социальная значимость и роль кредитного потребительского кооператива в развитии и росте благосостояния сельских жителей.

Диверсифицированные дополнительные услуги могут стать отправной точкой развития кредитного потребительского кооператива.

Таким образом, кредитная кооперация – это тот финансовый институт, способный эффективно решать проблемы финансовой взаимопомощи при любом сценарии развития. Необходимо отметить, что кредитные кооперативы были единственной финансовой структурой, которая с честью вышла из финансовых кризисов, выполнив все обязательства перед своими пайщиками. Есть основания полагать, что в схожей современной ситуации кредитные кооперативы станут вновь фундаментальной базой развития в рамках агротерриторий, подкрепленной исторической аналогией, кооперативной устойчивостью и внутренним саморегулированием.

Список литературы

1. Федеральный закон от 18.07.2009 г. № 190-ФЗ «О кредитной кооперации» в ред. Федерального закона от 28.06.2014 г. N 189-ФЗ – Режим доступа: Система ГАРАНТ: <http://base.garant.ru/> (дата обращения 29.10.2014 г.).
2. Богданов, С. Н. О роли кредитных кооперативов в системе небанковских институтов регионального рынка [Текст] / С. Н. Богданов // Современные проблемы науки и образования. - 2015. – № 2; URL: <http://www.science-education.ru/122-20450>.
3. Богданова, Е. В., Богданов, С. Н. Меры по консолидации денежных средств кооперативов региона на основе саморегулирования процессов. [Текст] / Е. В. Богданова, С. Н. Богданов // Современные проблемы науки и образования. – 2015. – № 2; URL: <http://www.science-education.ru/122-20451>.
4. Богданов, С. Н. Роль кредитных потребительских кооперативов на российском рынке микрофинансирования [Текст] / Богданов С. Н. // Экономика, финансы и менеджмент: проблемы и перспективы развития: сборник материалов международной научно-практической конференции. – Чебоксары: ЧКИ РУК, 2013. – С. 32-34.
5. Государственный реестр микрофинансовых организаций / Банк России. [М.], 2015. Режим доступа: http://cbr.ru/sbrfr/?PrId=microfinance_org (дата обращения 20.09.2015).
6. Мониторинг рынка микрофинансирования за 2013 год / РМЦ, НАУМИР. [М.], 2014. Режим доступа: http://rmcenter.ru/analytics/materialy_i_publicatsii/ (дата обращения 24.03.2015).

Рецензенты:

Федоров В.Г., д.с.-х.н., профессор кафедры экономики, менеджмента и агроконсалтинга, ФГБОУ ВПО «Чувашская государственная сельскохозяйственная академия», г. Чебоксары;

Федорова Л.П., д.э.н., зав. кафедрой экономики, профессор, Чебоксарский кооперативный институт
(филиал) АНОО ВО Центросоюза РФ «Российский университет кооперации», г. Чебоксары.