

СУЩНОСТЬ И ЗНАЧЕНИЕ СЕЛЬСКИХ КРЕДИТНЫХ КООПЕРАТИВОВ В ИНФРАСТРУКТУРЕ АГРОПРОМЫШЛЕННОГО КОМПЛЕКСА

Федорова Л.П., Хамзин И.М.

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

Определена сущность сельского кредитного кооператива как неотъемлемой части института финансового посредничества, основанной на членстве и кооперативных принципах и предоставляющей услуги финансовой взаимопомощи пайщикам кооператива в сельской местности; как формы финансового посредничества, способного минимизировать агентские затраты между пайщиками благодаря механизму «коллегиального контроля», снижающего асимметричную информацию со стороны заемщиков. Оценена важная экономическая роль в обслуживании местных экономических систем и определенных маргинальных социальных групп, прямо противостоя росту конкуренции; охарактеризованы этапы развития и выявлено особое место сельских кредитных кооперативов с применением мультикритериальных методов в финансово-кредитной инфраструктуре АПК, удовлетворяющих финансовые потребности пайщиков — сельхозтоваропроизводителей и жителей села, способствующих расширению их возможностей, развитию хозяйственных операций, повышению финансовой состоятельности.

Ключевые слова: село, кредитные кооперативы, инфраструктура, агропромышленный комплекс, мультикритериальные методы, финансовые потребности, пайщики, сельхозтоваропроизводители, сельские жители

THE NATURE AND SIGNIFICANCE OF RURAL CREDIT COOPERATIVES IN THE INFRASTRUCTURE OF THE AGROINDUSTRIAL COMPLEX

Fedorova L.P., Hamzin I.M.

Cheboksary cooperative Institute (branch) of ANO IN centrosojuz of the Russian Federation «Russian University of cooperation», Cheboksary, Russia (428025, Maxim Gorky Ave., 24), e-mail: rector@coop.chuvashia.ru

It defines the essence of rural credit cooperative as an integral part of the Institute of financial intermediation based on membership and co-operative principles and providing financial assistance to shareholders of the cooperative in the rural areas; as a form of financial intermediation designed to minimize the Agency costs between shareholders through the mechanism of «peer control» that reduces asymmetric information on the part of borrowers, estimated an important economic role in maintaining local economies and marginal social groups directly confronting increased competition; characterized by stages of development and identified the special place of rural credit cooperatives with the use of multicriteria methods in the financial-credit infrastructure of agrarian and industrial complex, satisfying the financial needs of participants — agricultural producers and rural residents to expand their opportunities, development of business operations, improve financial viability.

Keywords: village credit cooperatives, infrastructure, agriculture, multi-criteria methods, financial requirements, shareholders, agricultural producers, rural residents

Инфраструктура АПК представляет собой предприятия и организации, обслуживающие АПК и обеспечивающие развитие производства и жизнедеятельности людей [5]. Агропромышленный комплекс продолжает трансформироваться в социально-рыночную систему органического типа, где все его сферы соединены преимущественно саморегулирующимися связями. Наряду с централизованным управленческим воздействием основным фактором внутрикомплексного регулирования межотраслевых отношений объективно выступают прямые связи между множествами производителей ресурсов и их потребителей [2]. Функции

отраслей и производств инфраструктуры существенно изменились в условиях рыночных отношений. Ранее относительно самостоятельные отрасли превратились в звенья многоотраслевой агропромышленной системы, характеризующейся взаимопроникновением общих интересов, средств и методов хозяйствования, ориентированных на конечные цели в рамках новой воспроизводственно-хозяйственной системы АПК. Отныне результаты каждой стадии воспроизводства принимают характер промежуточных товаров и товарных услуг, выступая факторами последующих стадий агропромышленного производства.

Поэтому эффективное развитие инфраструктуры АПК в настоящее время связано: во-первых, с содержательным и структурно-функциональным аспектом инфраструктурной деятельности; во-вторых, с ее современным состоянием; в-третьих, с ролью, которую она играет в развитии аграрной экономики [3].

Обобщая различные энциклопедические трактовки данного термина, можно согласиться с определением инфраструктуры, которая, являясь неотъемлемой частью производительных сил общества, их материальной основой, представляет собой совокупность отраслей и производств, призванных создавать условия для эффективного функционирования основного производства, а также обеспечения воспроизводства рабочей силы.

Представляется, что инфраструктурой АПК является комплекс институтов, обеспечивающих непрерывное функционирование рынка, выполняющих функции посредников или берущих на себя решение вспомогательных задач воспроизводственного процесса и товарно-денежного оборота между основными субъектами рынка. Приоритетная роль инфраструктуры объясняется тем, что она не только создает дополнительные рабочие места, но и способствует росту экономической активности населения, позволяет значительно сокращать фондо- и трудоемкость продукции предприятий индустриальной и аграрной отраслей, увеличивать доходы и налоговые поступления государства.

Инфраструктура как сфера агропромышленного комплекса имеет свои особенности. В отличие от других сфер АПК инфраструктура, во-первых, представлена в качестве собирательного блока, включающего разнородные отрасли, производства и виды деятельности, что свидетельствует об «интегральной инфраструктуре комплекса»; во-вторых, ее связь с другими составными частями АПК осуществляется преимущественно на основе функционального разделения труда. В-третьих, на функционирование инфраструктуры оказывают влияние процессы цикличности, характерные для сельскохозяйственного производства, что предопределяет и соответствующий ритм деятельности связанных с ним отраслей инфраструктуры.

Элементами инфраструктуры АПК являются: а) множество предприятий и организаций, обслуживающих все сферы комплекса и сельское население, обеспечивающих общие условия воспроизводства и его непрерывность в АПК, способствующих созданию хозяйственного единства всех элементов комплекса и их полную интеграцию; б) множество хозяйствующих субъектов всех сфер АПК и сельское население в момент, когда они являются объектами обслуживания или пользуются материальной базой инфраструктуры [3].

Финансово-кредитная инфраструктура АПК – это совокупность институтов, обеспечивающих необходимые финансовые условия для нормального функционирования воспроизводственного процесса АПК. Финансово-кредитная инфраструктура АПК является открытой трансформирующейся системой, уровень и направления развития которой находятся в непосредственной зависимости от существующей экономической системы. Финансово-кредитная инфраструктура включает в себя государственную и частную коммерческую составляющие. Государственная составляющая представлена учреждениями, которые обеспечивают движение финансовых потоков, правовые основы функционирования как элементов инфраструктуры, так и всех участников воспроизводственного процесса, осуществляют контроль за их деятельностью. Коммерческая составляющая по субъектным характеристикам достаточно разнообразна. Финансовые организации в форме инвестиционных фондов, профессиональных участников рынков ценных бумаг и негосударственных пенсионных фондов пока не играют заметной роли в финансово-кредитном обеспечении отрасли.

Существенную роль играют кредитные кооперативы, выполняющие одновременно социальную и производственную функцию в инфраструктуре АПК [1, 4, 5].

В широком смысле слова понятие «кооперация» обычно рассматривается как добровольное товарищество, содействующее своим членам в ведении хозяйства, промысла, мелкого производства, осуществляющее посреднические функции.

Несмотря на большое разнообразие финансовых посредников, в литературе отмечается, что кредитные кооперативы занимают особую позицию [1, 4, 5].

Сущность сельского кредитного кооператива заключается в том, что это — неотъемлемая часть института финансового посредничества, основанная на членстве и кооперативных принципах и предоставляющая услуги финансовой взаимопомощи пайщикам кооператива в сельской местности. Кредитный кооператив как форма финансового посредничества способен минимизировать агентские затраты между пайщиками благодаря механизму «коллегиального контроля», что снижает асимметричную информацию со стороны заемщиков. Конкурентоспособность кредитных кооперативов основана на определенных особенностях, таких как сотрудничество, взаимность, этика, солидарность и

социальная целостность. Они играют важную экономическую роль в обслуживании местных экономических систем и определенных маргинальных социальных групп, прямо противостоя росту конкуренции.

Сельские кредитные кооперативы занимают особое место в финансово-кредитной инфраструктуре АПК: удовлетворяя финансовые потребности пайщиков — сельхозтоваропроизводителей и жителей села, способствуют расширению их возможностей, развитию хозяйственных операций, повышению финансовой состоятельности, что в целом способствует укреплению сельскохозяйственной отрасли национальной экономики. Кредитные кооперативы являются центральными экономическими агентами, которые успешно действуют с точки зрения выгоды их пайщиков-потребителей и развития сельской местности. Традиционные условия их успеха включают свою специальную философию, их тесные и прочные отношения с пайщиками и их рыночную власть в сельской местности. Бизнес-модель сельских кредитных кооперативов стремится предложить высококачественные, современные продукты по справедливым ценам своим пайщикам. Их близость к клиентам позволяет и поощряет кредитные кооперативы укореняться на сельских рынках и устанавливать долгосрочные отношения со своими клиентами. Сельские кредитные кооперативы могут использовать полноценные и недорогостоящие знания, чтобы более точно определить их финансовое положение и потребности, лучше контролировать риски. Данная модель кооперативного обслуживания необходима для развития аграрной экономики, особенно на локальном уровне, и для финансирования определенных сегментов агрорегионов.

Таким образом, кредитные кооперативы являются центральными экономическими агентами, которые успешно действуют с точки зрения выгоды их пайщиков-потребителей и развития сельской местности. Традиционные условия их успеха включают свою специальную философию (т.е. взаимность, солидарность и т.д.), их тесные и прочные отношения с пайщиками и их рыночную власть в данной местности.

В ходе исследования было выделено два типа кредитных кооперативов: сельские, основанные на Райффайзеновских принципах, и городские, работающие на Шульце-Деличских принципах. Беря во внимание современные условия, в которых оказалось сельское хозяйство нашей страны в условиях трансформации его на рыночные основы хозяйствования и которые оказались весьма близки к существовавшим полтора столетия спустя в Германии и столетие спустя в нашей стране, использование опыта В.Ф. Райффайзена становится чрезвычайно актуальным, несмотря на обнаружившуюся тенденцию к нивелированию в различиях между двумя теоретическими позициями двух

немецких деятелей кредитной кооперации в практической деятельности их детищ в новых исторических условиях: городской и сельской кредитной кооперации.

Кредитная кооперация на селе возникает и получает развитие, когда имеется потребность и возможность в сотрудничестве, когда усилия при выполнении определенных функций отдельными физическими и (или) юридическими лицами в одиночку связаны с большими трудностями и неэффективны. Исторический опыт развития кредитной кооперации показал, что она является важнейшим компонентом рыночных отношений. Она возникает и получает развитие, когда имеется потребность и возможность в сотрудничестве, когда усилия при выполнении определенных функций отдельными физическими и (или) юридическими лицами в одиночку связаны с большими трудностями и неэффективны. Такими функциями наряду с другими является финансовое обеспечение малого бизнеса и потребителей продукции.

За время своего существования кредитная кооперация в России прошла сложный путь развития, влияние на который оказывала совокупность конкретных организационно-экономических условий, определяющих специфику ее качеств и форм (табл. 1).

Таблица 1

Этапы развития кредитных потребительских кооперативов России в 1865–2015 гг.

Этапы	Характеристика этапов
Дореволюционный этап (1865–1917 гг.)	Появление первых ссудо-сберегательных товариществ. Наличие развитого законодательства, регулирующего деятельность кредитных кооперативов. 1 июня 1895 г. правительством было принято положение о мелком кредите. В 1904 г. утверждается Закон об учреждениях мелкого кредита. В 1883 г. в России действовало 981 учреждение мелкого кредита, в январе 1914 г. их насчитывалось около 13 000 с числом пайщиков в 8 млн человек. К 1917 г. было зарегистрировано 16 477 кредитных кооперативов. В 1920 г. кредитная кооперация вошла в состав кооперации потребительской. В начале 1930-х гг. кредитные кооперативы прекращают свое существование как самостоятельные кредитные учреждения
Зарождение кредитной кооперации, их объединений и проявления кооперативных ценностей (1988–1994 гг.)	Возрождение кредитной кооперации в России в рамках Закона «О потребительской кооперации в СССР» от 26.05.1988 г. в форме кредитных потребительских кооперативов, с функциями оказания финансовой помощи своим членам в виде потребительских кредитов и сбережения денежных средств, привлеченных в кооператив от своих пайщиков, защита их от инфляции. Начало в 1992 г. экономических реформ и «шоковой терапии», организация кредитных кооперативов в форме потребительского кооператива в соответствии с Законом «О потребительской кооперации в РФ» от 19.06.1992 г., выведение кредитных кооперативов из сферы регулирования после принятия новой редакции от 11.06.1997 г. указанного Закона, хотя сохранена его идеология. Создан Комитет развития кредитных союзов при Международной конфедерации обществ потребителей (КонФОП), и на Суздальской конференции провозглашена необходимость объединения кредитных кооперативов в Движение на основе кооперативных принципов и философии кредитных союзов. В 1994 г. создана «Лига кредитных союзов» как Союз потребительских кооперативов, а Комитет реорганизован в Центр развития кредитных союзов с задачами методического обслуживания кредитных кооперативов, разработки и подготовки нормативной базы их деятельности и развития
Свободное правовое развитие (1995–2001 гг.)	Разработка специального законодательства о кредитной кооперации. Закон «О кредитных союзах» внесен в Государственную Думу в 1995 г. и был принят в 2001 г.; разработаны региональные и муниципальные целевые программы становления и развития сельской кредитной кооперации как инструмент программно-целевого

Этапы	Характеристика этапов
	управления и определения ориентиров государственной политики, принятие Федерального закона «О кредитных потребительских кооперативах граждан» от 7 августа 2001 г. № 117-ФЗ, который конкретизирует формы кооперации, универсальные принципы кредитных кооперативов, философию сотрудничества, равенства, справедливости и взаимопомощи; создание ассоциации кредитных кооперативов на региональном уровне, кредитных кооперативов в инициативном порядке. К 2001 г. были зарегистрированы Ассоциации кредитных потребительских кооперативов, 4 из них учредили Национальный Союз некоммерческих организаций финансовой взаимопомощи; начало создания кредитных кооперативов второго и третьего уровней; гарантийных и страховых фондов кредитной кооперации
Период рыночного становления и развития кредитных кооперативов граждан (2002–2009 гг.)	Принятие Федерального закона № 190-ФЗ «О кредитной кооперации», все виды кредитных кооперативов, за исключением сельскохозяйственных кредитных кооперативов, обязаны в течение одного года привести свои учредительные документы, а также структуру и деятельность в соответствие с положениями Закона. Введены единые нормативы деятельности кредитных кооперативов. Законодательно закреплена двухуровневая система кредитной кооперации Российской Федерации. Впервые вводится механизм государственного регулирования деятельности кредитных кооперативов и саморегулирования. Незначительный ежегодный прирост кредитных потребительских кооперативов под влиянием социально-экономических факторов развития регионов, прежде всего роста уровня жизни населения, наличия общей институциональной базы, отсутствия государственного регулирования; кредитные потребительские кооперативы представлены в классической форме как независимые юридические лица, формирование общественных институтов (союзов, ассоциаций, лиг) для совместного решения вопросов организационного, информационного, образовательного и подобного характера
Период регулируемого развития кредитной кооперации (2010 г. — по настоящее время)	В 2011 г. кредитные кооперативы были поднадзорны Федеральной службе по финансовым рынкам (ФСФР). Для них действуют 8 нормативов финансовой устойчивости, а также стандарт раскрытия информации о процентной ставке. Принята Концепция развития кредитной кооперации Российской Федерации на период 2012–2016 гг., смена 4 уполномоченных органов за период 2011–2013 гг. Государственную политику изначально осуществлял Минфин РФ, затем Федеральная служба по финансовым рынкам (ФСФР), орган по регулированию финансового рынка Российский Микрофинансовый Центр (РМЦ), а в 2013 г. произошла передача полномочий по контролю и надзору мегарегулятору Банку России, который стал с 2014 г. осуществлять контроль КПК (свыше 5 тыс. пайщиков); формирование требований к КПК, приближенных к банковским стандартам; ответственность КПК и СКПК за нарушение законодательства с 2014 г., обязательно состоять в СРО; становление СРО и утверждение единых норм; резервирование потерь по невозврату займов с 2014 г. – 5%, а к 2017 г. – 100%; кредитные истории пайщиков с 1.03.2015 г.; договор займа, единые требования с 1.07.2014 г., табличная форма условий договора займа, залог, цессия, перевод долга, запрет на консолидацию налогоплательщиков с 03.12.2013 г. и переход на метод начисления при формировании доходов КПК; новый поворот в развитии кредитной кооперации, предпосылки к стиранию границ в некоммерческой и коммерческой сферах микрофинансирования, введение единого правового поля микрофинансирования. Усиление регулирующей роли государственных институтов (макрорегулятора) в обеспечении финансовой устойчивости кредитных кооперативов и инициативных институтов (СРО) в обеспечении стандартов и требований к кредитным кооперативам, увеличение членской базы кредитных кооперативов при общей тенденции замедления темпов прироста числа кооперативов, образование кредитных кооперативов второго уровня (формирование модели многоуровневой кредитной кооперации), развитие сетевых структур кредитных потребительских кооперативов. Вместе с тем сохраняется слабая экономическая интеграция и капитализация кредитных потребительских кооперативов, отсутствуют механизмы солидарной ответственности участников рынка, не сформированы способы мониторинга финансового состояния членов СРО

Кредитные кооперативы России опирались на опыт работы кредитных кооперативов США, Германии, Канады, Ирландии. Если этап зарождения и становления российской

кредитной кооперации характеризовался отсутствием общегосударственной стратегии развития и законодательных актов, то по аналогии с дореволюционной Россией влияние на развитие кредитной кооперации в период рыночных реформ оказали кризисы: 1992 г. — шоковой терапии, 1998 г. — девальвации рубля, 2008 г. — мирового финансового кризиса и финансовый кризис 2014 г. Налицо аналогичные проблемы — низкая платежеспособность населения, слабое нормативное обеспечение, короткий срок кредита (ссуд), высокие ставки, отсутствие гарантий обеспечения и т.п. Проведенный анализ позволил оценить 2013 г. как удачный для развития кредитной кооперации в России. Этому способствовали совершенствование законодательных основ ее деятельности, количественный рост всех основных показателей экономической активности, что неминуемо должно привести к качественным институциональным изменениям в кредитном кооперативном движении в ближайшие годы.

Несмотря на существенные успехи, достигнутые кредитной кооперацией в последние годы, процесс создания кредитных кооперативов до сих пор протекает довольно медленно, что обусловлено неудовлетворительными рамочными условиями, отсутствием концепций, а также недостаточным размером капитала и техническим оснащением кредитных кооперативов.

По результатам исследования был предложен концептуальный подход к формированию показателей экономического роста, влияющий на сектор микрофинансирования, включающий в себя темпы роста реального ВВП (в постоянных ценах) на душу населения, темпы роста производительности труда, темпы роста среднедушевых денежных доходов населения и темпы роста оборота розничной торговли. При помощи модифицированной версии модели Эммонса и Шмида об управлении кредитным союзом выдвинута гипотеза о том, что спред между кредитными и депозитными ставками является нелинейной функцией количества заемщиков в кредитном союзе. Это противоречит случаям управления спонсорами или контроля рынка; в любом из этих случаев количество заемщиков в кредитном союзе не должно оказывать влияния на спред между кредитными и депозитными ставками. В ходе исследования подтвердила свою эффективность модель развития учебного центра региональной системы кредитной кооперации на базе Чебоксарского кооперативного института Российского университета кооперации, обеспечивающая реализацию принципов андрагогики и преемственную системную последовательность обучения от работников до руководителей структурных подразделений кредитного кооператива.

Оценку финансовых показателей кредитных кооперативов было предложено проводить при помощи мультикритериального метода Promethee. Метод Promethee II

является предпочтительным для принятия решений в системе кредитной кооперации, поскольку предоставляет инструменты для поиска решений проблемы с учетом нескольких порой противоречивых критериев.

Для оценки социальной эффективности кредитного кооператива рекомендован метод SROI, измеряющий и положительное, и негативное влияние на общество и предполагающий, что при проекте или инвестициях в сельской местности создается больше, чем просто экономическая выгода.

Представляется, что реализация предложенных мероприятий с применением мультикритериальных методов оценки может обеспечить устойчивое развитие сельских кооперативов в инфраструктуре агропромышленного комплекса.

Работа выполнена при поддержке Гранта РГНФ № 15-02-00236 по теме «Проблемы обеспечения экономической безопасности кооперативного сектора в контексте реиндустриализации российской экономики»

Список литературы

1. Федеральный закон от 18.07.2009 г. № 190-ФЗ «О кредитной кооперации» в ред. Федерального закона от 28.06.2014 г. № 189-ФЗ — Режим доступа: Система ГАРАНТ: <http://base.garant.ru/> (дата обращения 29.10.2014 г.).
2. Иншаков О.В. Механизм социально-рыночной трансформации и устойчивого развития АПК России. — Волгоград: Изд-во ВолГУ, 1995. — С. 38
3. Лебедева Н.Н., Тимофеева Г.В. Некоторые факторы развития отечественного агропромышленного комплекса: Препринт. — Волгоград: Изд-во ВГСХА, 2004. — С. 8
4. Хамзин И.М., Емельянов С.П. Создание единой системы межкооперативного взаимодействия сельских домохозяйств как инструмент борьбы с бедностью // Наука, образование, общество: проблемы и перспективы развития: сборник научных трудов по материалам Международной научно-практической конференции 28 февраля 2014 г.: в 12 частях. Часть 9; М-во обр. и науки РФ. Тамбов: Изд-во ТРОО «Бизнес — Наука — Общество», 2014. — С. 144–150
5. Хамзин И.М., Фёдорова Л.П. Роль сельских кредитных кооперативов в инфраструктуре агропромышленного комплекса // Экономика, право и управление: теория, методология и практика: сборник материалов заочной научно-практической конференции, посвященной юбилею Заслуженного работника высшей школы Российской Федерации и Чувашской Республики Ю.П. Леванова. – Чебоксары: ЧКИ РУК, 2015. — 158 с. — С. 136–139

Рецензенты:

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

Елагин В.И., д.э.н., профессор кафедры финансов, Чебоксарский кооперативный институт (филиал)
АНОО ВО Центросоюза РФ «Российский университет кооперации», г. Чебоксары.