

УДК 338.436 (470)

ББК 65.9(2)08

T-19

*Тарасов Юрий Иванович*, кандидат экономических наук, профессор кафедры экономической теории и мировой экономики ФГБОУ ВПО «Майкопский государственный технологический университет»; тел.: 8(8772)57-03-20;

*Мальцева Ирина Сергеевна*, кандидат экономических наук, доцент кафедры экономической теории и мировой экономики ФГБОУ ВПО «Майкопский государственный технологический университет»; тел.: 8(8772)57-03-20.

## **СТАНОВЛЕНИЕ И РАЗВИТИЕ СЕЛЬСКОЙ КРЕДИТНОЙ КООПЕРАЦИИ В РОССИИ**

(рецензирована)

*В данной статье рассматривается эволюция развития сельской кредитной кооперации в России. Наличие позитивных и сдерживающих факторов развития целостных систем кредитной кооперации страны, объединение в союзные формы всех уровней, способных оптимизировать систему сельской кооперации, повысить ее кредитоспособность, соблюдая принципы демократического управления.*

*Ключевые слова: кредитный кооператив, ссудно-сберегательные товарищества, общество взаимного кредита, кредитные товарищества, фонд развития сельской кредитной кооперации, Союз сельских кредитных кооперативов, кредитные кооперативы первого и второго уровня.*

*Tarasov Yuri Ivanovich*, Candidate of Economics, professor of the Department of Economic Theory and World Economy of FSBEI HPE «Maikop State Technological University»; tel.: 8 (8772) 57- 03-20.

*Maltseva Irina Sergeevna*, Candidate of Economics, assistant professor of the Department of Economic Theory and World Economy of FSBEI HPE «Maikop State Technological University»; tel.: 8 (8772) 57- 03-20.

## **FORMATION AND DEVELOPMENT OF RURAL CREDIT COOPERATION IN RUSSIA**

(reviewed)

*The article discusses the evolution of the rural credit cooperatives in Russia. The presence of positive factors and constraints of integrated systems of credit cooperatives of the country, i.e. union forms at all levels, can optimize the system of rural cooperatives and improve its creditworthiness, respecting the principles of democratic management.*

*Keywords: credit cooperative, savings and loan associations, mutual credit society, credit unions, fund for the development of rural credit cooperatives, Union of rural credit cooperatives, credit cooperatives of the first and second levels.*

Сельскохозяйственное производство обладает рядом особенностей, которые, в свою очередь, обуславливают специфику сельскохозяйственного потребительского кредита. В результате в аграрном секторе формируется особая кредитная система, отличающаяся от кредитных систем в других секторах экономики.

В патриархальные времена крестьянское хозяйство было преимущественно

натуральным и не нуждалось в деньгах вообще. С приходом товарно-денежных отношений в деревню крестьяне стали испытывать острую нужду в финансовых средствах. Но удовлетворить эту потребность путем обращения в обычные финансовые институты, сформировавшиеся к тому времени, крестьяне по большей части не могли. Банки не хотели рисковать, ссужая деньги мелким, удаленным друг от друга хозяйствам, занятых весьма рискованным сельскохозяйственным производством, к тому же не ведущим стандартного учета и не обладающим достаточным залоговым имуществом.

Следовательно, крестьяне вынуждены были искать заемные средства в своей деревне, прежде всего у зажиточных соседей, имеющих свободные капиталы. Однако, деревенские ростовщики не обладали сколько-нибудь значительными капиталами и не были связаны с организованными городскими финансовыми рынками. Таким образом, в деревне формировался специфический местный рынок капитала, практически не связанный с национальным, не подчиняющийся его законам. Вследствие этого процентные ставки были весьма высоки, нередко они превышали ставку соседнего городского кредита в 5-10 раз.

Такое положение, сложившееся в начале XIX в., привлекало внимание государственных и общественных деятелей Европы. Однако все попытки решения данной проблемы оказались безрезультатными. Необходим был такой кредитный институт, который находился бы в непосредственной близости от крестьянина, мог постоянно наблюдать за его деятельностью, был бы дешев и строил бы свои кредитные операции не на имущественном, а на каком-то ином обеспечении. Таким механизмом стал механизм кредитной кооперации, организованный немецким сельским старостой в 1862 г. Ф. Райффайзенем, представляющий кредитный кооператив классического типа.<sup>1</sup>

Опыт оказался настолько успешным, что в считанные годы распространился по всей Европе, включая Россию, где первыми организаторами сельской кредитной кооперации были братья С.Ф. и В.Ф. Лугинины [2], изучившие опыт Шульце-Делических ссудо-сберегательных касс в Германии, в 1865 г. организовали Рождественско-ссудо-сберегательные товарищества в России, которые в течение последующего десятилетия стали быстро увеличиваться, но в дальнейшем существенно их количество стало уменьшаться. Причиной этому явилось строительство, начиная с 1900-х годов, системы сельской кредитной кооперации, т.е. объединение кооперативов в Союзы, без которых, по мнению классика аграрной экономики М.И. Туган-Барановского, кооперация не может выйти из стадии первых подготовительных шагов, ибо отдельные кооперативы не связанные союзными узами с другими кооперативами являются слишком слабой хозяйственной организацией, чтобы с успехом достичь своей цели.

Цель Союза – содействовать работе входящих в его состав кредитных и ссудно-сберегательных товариществ и «приучать товарищества к совместной деятельности для достижения задач, ради которых они образованы. Союзу представляется обсуждать вопросы, возникающие в жизни товариществ, изыскивать для них оборотные средства, организовать совместные закупки и продажу необходимых для членов сельскохозяйственных кооперативов орудий и других предметов» [3]. К январю 1913 г.

---

<sup>1</sup> Почти одновременно в 1850 г., другой немецкий общественный деятель, Г. Шульце-Делич, организовал кредитный кооператив для ремесленников и мелких торговцев в городах. Кооперативы Райффайзена и Шульце-Делича положили начало современной системе кредитных союзов, широко распространенных в мире. Так, национальная ассоциация кредитных союзов США долгие годы носила название Дома Райффайзена.

число действующих кооперативов мелкого кредита в России составляло 16287 единиц, которые стали объединяться в союзы. Создание Системы сельской кредитной кооперации, ее объединение в союзные формы на этом не завершилось, а привело к организации единого финансового кооперативного центра. Им стал кооперативный Московский народный банк (МНБ). Кредитная кооперация в этот период (1917 г.) представляла достаточно стройную организационную систему (рис. 1).

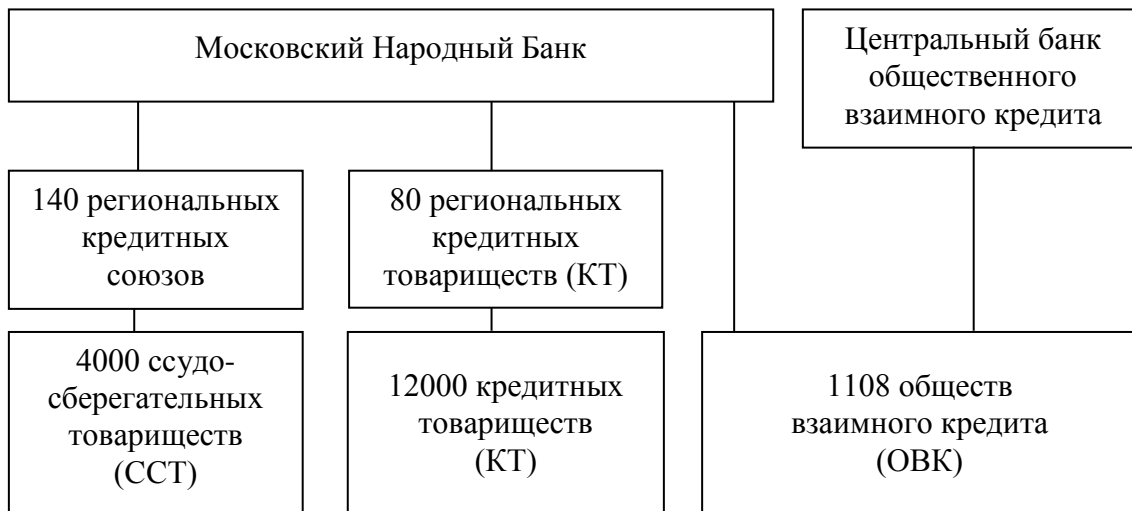


Рис. 1. Система кредитной кооперации в Российской Империи, 1917 г.

К началу 1917 г. общий баланс системы кредитной кооперации достиг почти одного млрд. золотых рублей, что составило около 20% от суммы вкладов в сберегательные кассы, причем почти в половине губерний вкладные операции в кредитные кооперативы шли успешнее, чем в государственных сберкассах. Банк выдавал авансы только кооперативным организациям при учетной ставке 7%. Свыше 80% ссуд имело хозяйственное назначение [4]. Кооперативные банки во главе с Московским народным банком являлись важнейшим звеном в развитии крестьянской кооперации. В те годы она сделала колоссальные успехи, стала каналом, который связывал финансовый капитал с мелким производством.

В целом развитие сельской кредитной кооперации способствовало постепенному переходу от экстенсивных методов хозяйствования к интенсивным, что ускорило процесс втягивания крестьянских хозяйств в рыночные отношения, ослабило зависимость мелких товаропроизводителей от торгового посредничества, позволило повысить эффективность сельскохозяйственного производства.

Однако, с отменой НЭПа в стране началась огосударствление кооперации. Кредитная, коммерческая и посредническая деятельность окончательно замещается технической работой по сбору сырья от крестьян и доставке его госпромышленности в соответствии с заранее установленным планом и ценами. Кредитный кооперативный сектор полностью поглощен государственной банковской монополией. И только в 1996 г. в России вновь появились сельские кредитные кооперативы, инициаторами которых были Волгоградская и Ростовская области. Администрации этих областей увидели в кредитной кооперации один из путей вывода сельского хозяйства из кризиса не только с помощью государственных мер, но и при активном участии самих сельхозтоваропроизводителей. Динамика развития сельской кредитной кооперации в России имеет ярко выраженную

положительную тенденцию и представлена в таблице 1.

Таблица 1 - Динамика развития сельской кредитной кооперации в России [1]

	1996	2001	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013
Сельскохозяйственные потребительские кредитные кооперативы	8	196	511	786	1150	1778	1912	1772	1847	1912

Кредитные кооперативы наиболее развивающиеся предприятия. Здесь активно формируется трёхуровневая система управления: первичные, региональные и межрегиональные кооперативы. В системе действуют различные институты поддержки сельскохозяйственной кредитной кооперации, в числе которых Фонд развития сельской кредитной кооперации и Союз сельских кредитных кооперативов.

Фонд развития сельской кредитной кооперации осуществляет финансирование сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов посредством предоставления займов, проводит мониторинг и анализ финансового состояния кооперативов, осуществляет консультационную поддержку. Вместе с тем, представляется необходимым усилить значение данного фонда, определив на современном этапе его роль и место в системе сельскохозяйственной кредитной кооперации с целью максимально эффективного использования его ресурсов для развития системы в целом.

Союз сельских кредитных кооперативов объединяет сельские кредитные кооперативы всех уровней и представляет их интересы во взаимоотношениях с законодательными и исполнительными органами власти и иными организациями. Также Союз сельских кредитных кооперативов, посредством участия в мероприятиях по развитию микрофинансового рынка и проведения научно-практических конференций, обучения и обмена опытом, пропагандирует кооперативное движения и его значение в развитии сельских территорий в регионах.

Сегодня сельскохозяйственные потребительские кредитные кооперативы более, чем на 6% удовлетворяют потребности субъектов малого предпринимательства на селе в заёмных средствах, занимая на этом рынке третье место после ОАО «Россельхозбанк» и ОАО «Сбербанк России». Кроме того сельскохозяйственные потребительские кредитные кооперативы представляют потребительские займы сельским жителям.

Сельскохозяйственные потребительские кредитные кооперативы осуществляют выдачу займов своим членам за счёт средств, привлеченных от своих членов (включая ассоциированных), кредитных организаций и иных источников. Развитие кооперативов осуществляется преимущественно за счёт собственных ресурсов.

В редких случаях некоторым кооперативам удается получить государственную поддержку на региональном уровне в форме пополнения фондов финансовой взаимопомощи, или возмещения процентной ставки по привлечённым кредитам, или бюджетных гарантий по привлекаемым кредитам, возмещения кооперативам первого уровня части их паевых взносов в кооператив второго уровня.

Условия деятельности сельскохозяйственных потребительских кредитных кооперативов изменились с началом реализации Приоритетного национального проекта «Развитие АПК», позволившего им получить доступ к кредитам ОАО «Россельхозбанк»,

который также предоставил ряду кооперативов значительные средства в качестве взноса ассоциированного члена (697 млн. руб. за 2006-2009 гг.)<sup>2</sup>. Кроме того, сельскохозяйственные потребительские кредитные кооперативы имеют право получать субсидии на погашение части затрат по обслуживанию кредитов. Других видов государственной финансово-экономической поддержки сельскохозяйственных потребительских кредитных кооперативов на федеральном уровне не предусмотрено.

Развитие кредитных кооперативов не является равномерным и однонаправленным. Около половины сельскохозяйственных потребительских кредитных кооперативов России зарегистрированы в 8 регионах страны: Республика Саха (Якутия), Астраханская, Волгоградская, Кемеровская, Самарская, Саратовская области, Забайкальский, Краснодарский края, Республики Адыгея, где они играют заметную роль в оказании финансовых услуг на селе. В остальных регионах страны число кредитных кооперативов остается незначительным.

Дальнейшее эффективное развитие сельскохозяйственных потребительских кредитных кооперативов связано с общим финансовым благополучием сельскохозяйственных товаропроизводителей, с наличием у них залоговой базы, их кредитоспособностью, с государственной поддержкой в укреплении фондов финансовой взаимопомощи, а также соблюдением принципов демократического управления, предполагающих, что выдача займов членам кооператива осуществляется на основе решения членов кооператива, на их личном доверии к заёмщику.

#### ***Литература:***

1. Концепция развития кооперации на селе: принята на I Всерос. съезде сел. кооператоров на период 2013-2020 гг. СПб, 2013.
2. Лугинин В.Ф., Яковлев А.В. Сельские ссудные товарищества (их устройство и назначение). СПб, 1870. 26 с.
3. Тарасов Ю.И. Развитие сельскохозяйственной потребительской кооперации: монография. Майкоп, 2014. 204 с.
4. Туган-Барановский М.И. Социальные основы кооперации. М.: Экономика, 1989. 496 с.
5. Чаянов А.В. Основные идеи и формы организации сельскохозяйственной кооперации. М.: Наука, 1991. 456 с.

#### ***References:***

1. *The concept of co-operative development in rural areas adopted by I All-Russian Congress of rural co-operatives for the period of 2013 - 2020. SPb., 2013.*
2. *Luginin V.F., Yakovlev A.V. Rural loan associations (their structure and purpose). SPb., 1870. 26 p.*
3. *Tarasov Y.I. Development of agricultural consumer cooperatives: a monograph. Maikop, 2014. 204 p.*
4. *Tugan-Baranovsky M.I. Social foundations of cooperation. M.: Economics, 1989.*
5. *Chayanov A.V. Basic ideas and forms of organization of agricultural cooperatives. M.: Nauka, 1991. 456 p.*

---

<sup>2</sup> До начала реализации Приоритетного национального проекта «Развитие АПК» в 1998-2002 гг. в рамках межправительственного сотрудничества Российской Федерации и США системе сельскохозяйственной потребительской кредитной кооперации была оказана помощь в форме безвозмездной передачи средств от реализации в России гуманитарной помощи Фонду развития сельской кредитной кооперации для выдачи займов сельскохозяйственным потребительским кредитным кооперативам.