

МИРОВОЙ И РОССИЙСКИЙ ОПЫТ СОЗДАНИЯ И ФУНКЦИОНИРОВАНИЯ СЕЛЬСКОХОЗЯЙСТВЕННЫХ КРЕДИТНЫХ КООПЕРАТИВОВ

Е. В. Рудой, доктор экономических наук

О. А. Василенко, аспирант

Новосибирский государственный аграрный университет

E-mail: rudoy80@ngs.ru

Ключевые слова: сельская кредитная кооперация, особенности, организационная структура, этапы, государственная поддержка

Реферат. Изучен опыт развитых стран по созданию и функционированию сельскохозяйственных кредитных кооперативов. За многие годы функционирования кредитной кооперации в зарубежных странах сформировалась трехуровневая организационная структура с четким разграничением функций между ее отдельными звеньями: низовые кредитные кооперативы; региональные кооперативные банки; центральный кооперативный банк. Выделено три уровня регулирования в системе кредитной кооперации: уровень кредитных кооперативов; саморегулируемые организации; государственное регулирование деятельности кредитных кооперативов и их объединений, в том числе саморегулируемых организаций. В становлении и развитии кредитной кооперации в сельской местности в России прослеживаются шесть этапов, каждый из которых имеет свои характерные черты. Формируется трехуровневая система сельскохозяйственных кооперативов. Совершенствуется государственная поддержка в рамках реализуемой Государственной программы «Развитие сельского хозяйства и регулирование рынков сельскохозяйственной продукции, сырья и продовольствия на 2013–2020 гг.».

В настоящее время ключевую роль приобретают сельскохозяйственные кредитные потребительские кооперативы, которые должны решить проблему финансовой поддержки и стимулирования развития агробизнеса.

Сельскохозяйственная кооперация занимает заметные позиции в системах национальных экономик развитых стран. Она играет существенную, постоянно возрастающую роль в формировании системы отношений всех сфер АПК этих стран.

Создание первых кооперативов, как свидетельствует история, связано с необходимостью обеспечения устойчивых связей мелкого и среднего крестьянства с рынками реализации сельскохозяйственной продукции, средств производства и кредитной системы. Кооператив, как объединение мелких товаропроизводителей, способствует общему подъему производительных сил в деревне, росту продуктивности сельского хозяйства, стимулирует процесс социально-экономической дифференциации крестьянства и трансформации его хозяйствования в эффективное фермерское товарное производство. Помимо кредитования, важной стала проблема сбыта производимой в индивидуальных хозяйствах продукции и снабжения этих хозяйств орудиями и средствами производства [1].

Целью исследования является изучение условий и принципов создания и функционирования сельскохозяйственных кредитных кооперативов.

ОБЪЕКТЫ И МЕТОДЫ ИССЛЕДОВАНИЙ

Объектом исследования являются тенденции развития сельскохозяйственных кредитных кооперативов за рубежом и России. В работе использовались методы научной абстракции, сравнительного анализа, монографический, что позволило обеспечить достоверность и обоснованность выводов и предложений.

РЕЗУЛЬТАТЫ ИССЛЕДОВАНИЙ

Во многих странах мира специфические проблемы мелкого сельского кредита решались путем создания специализированных кооперативных кредитных институтов. По размеру собственного капитала и широте операций некоторые кооперативные банки входят в первую двадцатку коммерческих банков [2]. Это голландский Рабобанк (Rabobank), сеть германских Райффайзен-банков (Reiffeisen-banken), французский Кредит-Агриколь (Credit Agricole), американская Фарм Кредит Систем (Farm Credit

System), отличительной чертой которых является их кооперативное происхождение, так как в свое время все они были созданы на основе кредитных кооперативов, поддерживаемых (Германия, Швеция) или инициированных (США, Франция, Япония) государством.

Опыт организации и работы системы кооперативных банков в странах Западной Европы и кооперативных систем в развивающихся экономиках Восточной Европы и Юго-Восточной Азии может быть полезен в нашей стране, прежде всего, в области финансовой поддержки оборотного

капитала и определении нормативно-правовых рамок деятельности всех микрофинансовых организаций кооперативного типа.

Зарубежный опыт многих стран свидетельствует о том, что кооперативы стали самыми массовыми экономическими организациями и занимают большой удельный вес в инвестировании проектов АПК.

Исследования многих ученых [3–9] показывают, что существуют особенности создания и функционирования сельскохозяйственных кооперативов в разных странах (табл. 1).

Таблица 1

Особенности функционирования сельскохозяйственной кредитной кооперации в разных странах

Страна	Особенности
1	2
Германия	В 1864 г. на базе благотворительного союза в деревне Геддерсдорф Фридрих Райффайзен создал первый кооперативный банк для взаимного финансирования крестьян – Геддерсдорфскую кредитную кассу. Сегодня это головная организация – германский центральный кооперативный банк DZ Bank AG, который координирует и взаимодействует с более чем 900 кооперативными банками национальной кооперативной системы. Существенным преимуществом кооперативных банков Германии является полный, взаимодополняющий спектр предлагаемых продуктов (договоры страхования, ипотека, сделки с валютой, драгоценными металлами и ценными бумагами) под одной маркой путем их сотрудничества в финансовом союзе (Finanz Verbund). Велика роль кооперативных банков в финансировании малых и средних предприятий
Австрия	Все кооперативные учреждения являются универсальными кредитными учреждениями местного уровня. Выполнение функций, неблагоприятных или невыгодных для кооперативов, берут на себя центральные кооперативные кассы регионального уровня. Значение центральных кооперативных касс велико благодаря тому, что местные кредитные кооперативы должны пользоваться услугами только той центральной кооперативной кассы, которая находится на их территории. Главным учреждением системы кредитной кооперации является Геноссеншафтliche Центральбанк АГ, который выполняет следующие функции: подготовка и публикация материалов о деятельности кооперативной системы страны, разработка новых концептуальных основ в сфере расширения кредитных услуг, подготовка кадров для центральных кооперативных касс. Льготное кредитование охватывает все виды сельскохозяйственной деятельности, стимулируя развитие наиболее перспективных отраслей и приоритетных направлений
Голландия	Значительная часть капитала сельских кредитных кооперативов сформирована за счет привлечения сбережений местного населения и внешних частных инвестиций. Сельскохозяйственный кооперативный банк Рабобанк, созданный и принадлежащий фермерам, обеспечивает 90% кредитных потребностей голландского сельского хозяйства. Кредитный рынок монополизирован в сельской местности, организована широчайшая сеть отделений и весьма эффективно ведется кредитование фермеров и фермерских кооперативов
Франция	Интересы кооперативных банков представляют две организации – государственная и частная. Государственная осуществляет надзор за деятельностью нижестоящих кредитных учреждений, распределяет субсидируемые кредиты фермерам, а также инвестирует временно свободные капиталы региональных банков. Частная координирует деятельность региональных банков и представляет их интересы в государственных органах, а также в специализированных сельскохозяйственных предпринимательских союзах страны
Польша	Создана национальная профессиональная кооперативная ассоциация кредитных союзов – NACSCU. Она предоставляет структурные инструменты и поддержку кредитным союзам Польши. Кроме того, создана система кредитных союзов SKOK. Кредитные союзы конкурируют друг с другом в области привлечения новых членов, но сотрудничают в маркетинговом позиционировании. NACSCU обеспечивает централизованную обработку данных, электронные банковские услуги, защиту депозитов, расчетные услуги и источники капитала. Система кредитных союзов Польши внедрила страхование депозитов с целью повышения доверия к системе

1	2
США	Кредитование сельскохозяйственного производства в США осуществляется созданной по инициативе конгресса США в 1916 г. системой фермерского кредита. Принят ряд законодательных актов, которые позволили в рамках открытия гарантированной правительством кредитной линии улучшить доступ фермерских хозяйств к финансовым ресурсам, а также путем создания страхового фонда системы фермерского кредита для сокращения риска повысить финансовую устойчивость данной системы. В настоящее время система фермерского кредита объединяет 5 фермерских кредитных банков (Farm Credit Banks), которые обеспечивают доступ фермерских хозяйств к финансовым ресурсам посредством 232 местных (локальных) ассоциаций заемщиков
Япония	Становление и развитие кредитных кооперативов в Японии тесно связано с общим кооперативным движением. В конце XIX в. существовало около 350 японских закупочно-сбытовых кооперативов, треть которых занималась кредитными операциями. Большинство кооперативов в Японии создавалось по инициативе и при активной поддержке государства. Основными институтами кооперативной кредитной системы стали Центральный кооперативный банк для сельского хозяйства, Центральный банк торговых и промышленных кооперативов и Государственная корпорация по финансированию сельского, лесного и рыбного хозяйства. Центральный кооперативный банк для сельского хозяйства является одним из крупнейших банков Японии и с 1986 г. имеет статус коммерческого банка. Большинство вкладов и займов кооперативной кредитной системы Японии традиционно приходится на сельскохозяйственные предприятия. При этом кредитование осуществляется на льготных условиях при финансовой поддержке государства.

Объективной основой развития кооперативного движения для всех стран выступает сельскохозяйственное производство, потребность в обеспечении финансовыми ресурсами малого предпринимательства на селе. Однако в рамках отдельных государств имеются значительные региональные различия в направлении и организации производственной деятельности в сельхозпроизводстве. Эти различия проявляются и в современных условиях.

Эффективная деятельность кредитной кооперации обусловлена созданием соответствующих предпосылок. Это, прежде всего, добровольность образования учреждений кредитной кооперации и аккумуляция денежных средств физических и юридических лиц; целенаправленность кредитной кооперации на обеспечение режима наибольшего благоприятствования ее участникам при кредитном, расчетном, консультационном, посредническом и других видах обслуживания; признание многообразия организационных форм учреждений кредитной кооперации; направление аккумулированных средств преимущественно на производственные цели; предоставление государственной финансовой поддержки кредитной кооперации и оказание юридической и консультационной помощи со стороны государства [10].

Таким образом, за многие годы функционирования кредитной кооперации в зарубежных странах сформировалась трехуровневая организаци-

онная структура с четким разграничением функций между ее отдельными звеньями:

- низовые кредитные кооперативы;
- региональные кооперативные банки;
- центральный кооперативный банк.

А.Ф. Максимов [12] на основе анализа и обобщения международного и отечественного опыта выделяет три уровня регулирования в системе кредитной кооперации. Первый – это уровень кредитных кооперативов (устав и иные внутренние регламентирующие документы), второй уровень – саморегулируемые организации (правила и стандарты деятельности), третий уровень – государственное регулирование деятельности кредитных кооперативов и их объединений, в том числе саморегулируемых организаций.

Системы кредитной кооперации в зарубежных странах находятся в постоянном развитии, адаптируясь к меняющимся экономическим условиям. Совершенствуются их организационные модели, появляются новые формы и типы кредитных кооперативов. Происходит концентрация кредитных учреждений и их расслоение на качественно различные группы. Расширяется круг оказываемых финансовых услуг, включая такие новые виды, как факторинг, форфейтинг, лизинг и др. Темпы развития кредитной кооперации выше, а объемы оказываемых услуг шире в тех странах, где она получает государственную поддержку (законодательную, финансовую, организационную).

Таблица 2

Этапы развития сельскохозяйственной кредитной кооперации в России

Этапы	Характерные черты
Этап I (1993–1996 гг.)	Возрождение сельскохозяйственной кредитной кооперации. Введена в действие первая часть ГК РФ, которая определила новую организационно-правовую форму для российских организаций – потребительский кооператив (ст. 116 ГК РФ). Принят Федеральный закон № 193-ФЗ «О сельскохозяйственной кооперации». Создание первых проектных сельскохозяйственных кредитных кооперативов в разных регионах страны
Этап II (1997–2002 гг.)	Учрежден Союз сельских кредитных кооперативов (ССКК), задача которого – поддержка институционального развития сельскохозяйственной кредитной кооперации, формирование инфраструктуры системы СКПК. Начал осуществлять деятельность Фонд развития сельской кредитной кооперации (ФРСКК)
Этап III (2003–2005 гг.)	Внесены изменения в Федеральный закон «О сельскохозяйственной кооперации», определяющие деятельность сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов
Этап IV (2006–2007 гг.)	Утверждена Минсельхозом РФ «Концепция развития системы сельской кредитной кооперации». Внесены изменения в Федеральный закон «О сельскохозяйственной кооперации», уточняющие деятельность СКПК и определяющие органы саморегулирования. Реализация национального проекта «Развитие АПК» Создание ревизионных союзов сельскохозяйственных кооперативов
Этап V (2008–2012 гг.)	Оказание государственной поддержки в рамках реализуемой государственной программы «Развитие сельского хозяйства и регулирование рынков сельскохозяйственной продукции, сырья и продовольствия на 2008–2012 гг.». Усиление со стороны органов власти федерального и регионального уровня внимания к развитию деятельности первичных сельскохозяйственных кредитных кооперативов, массовое создание и объединение в региональные кооперативы (в 34 субъектах РФ) и национальную систему
Этап VI (2013–2015 гг.)	Разработана концепция развития кооперации на селе на период до 2020 г. Сельскохозяйственные кредитные потребительские кооперативы с ноября 2013 г. отнесены к небанковским кредитным организациям. Поддержка в рамках реализуемой Государственной программы «Развитие сельского хозяйства и регулирование рынков сельскохозяйственной продукции, сырья и продовольствия на 2013–2020 гг.».

В настоящее время сельскохозяйственная кредитная потребительская кооперация представлена почти во всех субъектах Российской Федерации, однако распределение ее по регионам очень неравномерно: в Астраханской, Волгоградской, Вологодской, Пензенской, Саратовской областях, Чувашской Республике, Республике Саха (Якутия), Забайкальском и Краснодарском краях она играет заметную роль в оказании финансовых услуг на селе, а в Московской, Новгородской, Псковской, Смоленской и многих других областях СКПК до настоящего времени значительного развития не получила [13].

В развитии сельской кредитной кооперации в России прослеживаются несколько этапов, каждый из которых имеет свои характерные черты (табл. 2).

В нашей стране формируется трехуровневая система сельскохозяйственных кооперативов: первичные кооперативы добровольно объединя-

ются в региональные, которые, в свою очередь, являются членами кооперативов третьего уровня – Фонда развития сельской кредитной кооперации, Союза сельских кредитных кооперативов и Межрегионального сельскохозяйственного кредитного кооператива «Народный кредит». Но следует отметить, что формирование трехуровневой системы присуще не всем региональным системам: в некоторых регионах первичные кооперативы формируются разрозненно, не создавая регионального центра, в отдельных регионах созданные двухуровневые системы не спешат стать членами национальных и федерального уровня кооперативных организаций.

В целях развития сельскохозяйственной кредитной кооперации в Российской Федерации, на наш взгляд, необходимо создать финансовый институт, например Национальный кооперативный банк по опыту стран с развитой рыночной экономикой (Япония, Китай, Франция,

Германия, США и др.). Современное состояние сельского хозяйства и сложившиеся на протяжении многих лет проблемы сельских территорий свидетельствуют о наличии объективных предпосылок активного формирования нового кредитного института. Считаем, что система сельскохозяйственной кредитной потребительской кооперации должна состоять из следующих уровней: местные сельскохозяйственные кредитные и ссудо-сберегательные кооперативы; ассоциации региональных кредитных кооперативов; Центральный сельскохозяйственный кооперативный банк.

ВЫВОДЫ

1. Исследование мирового опыта позволило сделать вывод о том, что системы кредитной кооперации в зарубежных странах находятся в постоянном развитии, адаптируясь к меняющимся экономическим условиям. Совершенствуются их организационные модели, появляются новые формы и типы кре-

дитных кооперативов. Происходит концентрация кредитных учреждений и их расслоение на качественно различные группы. Важным является то, что расширяется круг оказываемых финансовых услуг, включая такие новые виды, как факторинг, форфейтинг, лизинг и др. Ключевое направление развития сельскохозяйственных кредитных кооперативов – оказание им государственной поддержки.

2. В России можно выделить шесть этапов в становлении и развитии сельскохозяйственных кредитных кооперативов. В настоящее время формируется трехуровневая система сельскохозяйственных кооперативов: первичные кооперативы добровольно объединяются в региональные, которые, в свою очередь, являются членами кооперативов третьего уровня – Фонда развития сельской кредитной кооперации, Союза сельских кредитных кооперативов и Межрегионального сельскохозяйственного кредитного кооператива «Народный кредит». Однако не во всех субъектах РФ происходит активное развитие СКПК.

БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК

1. Буздалов И. Проблемы и перспективы развития сельскохозяйственной кооперации в России // *Международ. с.-х. журн.* – 2003. – № 2. – С. 3–11.
2. Янбых Р. Г. Развитие сельскохозяйственной кредитной кооперации в России // *Науч. тр. ВИАПИ им. А. А. Никонова.* – М., 2011. – Вып. 34. – 122 с.
3. Нагуманова Е. В. Развитие кредитной кооперации в зарубежных странах // *Бизнес. Образование. Право: Вестн. Волгоград. ин-та бизнеса.* – 2014. – № 1 (26). – С. 90–93.
4. Панадоева Г. И., Андреева Е. А., Панадоев Т. И. Опыт сельского кооперативного кредитования в США // *Сельский кредит.* – 2008. – № 3. – С. 26–36.
5. Пахомов В. Н. Кредитная кооперация: теория и практика / М-во сел. хоз-ва РФ, Департамент науки и техн. прогресса, Упр. развития производства, фермерства и кооперации. – М.: ФГНУ «Росинформагротех», 2002. – 252 с.
6. Чирва О. Г. Зарубежный опыт развития сельской кредитной кооперации и возможности его адаптации в аграрном секторе экономики Украины // *Азимут научных исследований: экономика и управление.* – 2013. – № 1. – С. 32–35.
7. Алеев В. А. Зарубежный опыт в развитии кредитной кооперации // *Вестн. Чуваш. ун-та. Гуманитар. науки.* – Чебоксары: Чуваш. гос ун-т им. И. Н. Ульянова, 2012. – № 1. – С. 335–340.
8. Лисичкина Ю. С., Халимова Г. А. Особенности становления сельскохозяйственной кредитной кооперации в России и за рубежом // *Фундаментальные и прикладные исследования кооперативного сектора экономики.* – 2013. – № 6. – С. 17–22.
9. Ткач И. А. Кооперация в сельском хозяйстве Европы // *Достижения науки и техники АПК.* – 2006. – № 1. – С. 45–46.
10. Цейко В., Бурлакова С. Кредитная кооперация в странах Западной Европы // *АПК: экономика, управление.* – 2011. – № 9. – С. 85–90.
11. Бутылина М. П. Проблемы и перспективы развития кооперации в АПК // *Достижения науки и техники АПК.* – 2006. – № 8. – С. 37–39.
12. Максимов А. Ф. Сельскохозяйственные кредитные кооперативы России: анализ состояния и перспектив развития: монография. – М.: Изд-во РГАУ-МСХА им. К. А. Тимирязева, 2013. – 133 с.

13. Национальный доклад «О ходе и результатах реализации в 2014 году Государственной программы развития сельского хозяйства и регулирования рынков сельскохозяйственной продукции, сырья и продовольствия на 2013–2020 годы» [Электрон. ресурс]: распоряжение Правительства Рос. Федерации от 06.05.2015 № 803-р. – М., 2015. – Режим доступа: <http://www.consultant.ru>.
1. Buzdalov I. *Problemy i perspektivy razvitiya sel'skokhozyaystvennoy kooperatsii v Rossii* [Mezhdunar. s.-kh. zhurn.], no. 2 (2003): 3–11.
2. Yanbykh R.G. *Razvitie sel'skokhozyaystvennoy kreditnoy kooperatsii v Rossii*. Nauch. tr. VIAPIm. A.A. Nikonova. Moscow, Vyp. 34 (2011). 122 p.
3. Nagumanova E.V. *Razvitie kreditnoy kooperatsii v zarubezhnykh stranakh* [Biznes. Obrazovanie. Pravo: Vestn. Volgograd. in-ta biznesa], no. 1 (26) (2014): 90–93.
4. Panadoeva G.I., Andreeva E.A., Panadoev T.I. *Opyt sel'skogo kooperativnogo kreditovaniya v SShA* [Sel'skiy kredit], no. 3 (2008): 26–36.
5. Pakhomov V.N. *Kreditnaya kooperatsiya: teoriya i praktika*. M-vo sel. khoz-va RF, Departament nauki i tekhn. progressa, Upr. razvitiya proizvodstva, fermerstva i kooperatsii. Moscow: FGNU «Rosinformagrotekh», 2002. 252 p.
6. Chirva O.G. *Zarubezhnyy opyt razvitiya sel'skoy kreditnoy kooperatsii i vozmozhnosti ego adaptatsii v agrarnom sektore ekonomiki Ukrainy* [Azimut nauchnykh issledovaniy: ekonomika i upravlenie], no. 1 (2013): 32–35.
7. Aleev V.A. *Zarubezhnyy opyt v razvitii kreditnoy kooperatsii* [Vestn. Chuvash. un-ta. Gumanitar. nauki]. Cheboksary: Chuvash. gos un-t im. I.N. Ul'yanova, no. 1 (2012): 335–340.
8. Lisichkina Yu.S., Khalimova G.A. *Osobennosti stanovleniya sel'skokhozyaystvennoy kreditnoy kooperatsii v Rossii i za rubezhom* [Fundamental'nye i prikladnye issledovaniya kooperativnogo sektora ekonomiki], no. 6 (2013): 17–22.
9. Tkach I.A. *Kooperatsiya v sel'skom khozyaystve Evropy* [Dostizheniya nauki i tekhniki APK], no. 1 (2006): 45–46.
10. Tseyko V., Burlakova S. *Kreditnaya kooperatsiya v stranakh Zapadnoy Evropy* [APK: ekonomika, upravlenie], no. 9 (2011): 85–90.
11. Butylina M.P. *Problemy i perspektivy razvitiya kooperatsii v APK* [Dostizheniya nauki i tekhniki APK], no. 8 (2006): 37–39.
12. Maksimov A.F. *Sel'skokhozyaystvennye kreditnye kooperativy Rossii: analiz sostoyaniya i perspektiv razvitiya: monografiya*. Moscow: Izd-vo RGAU-MSKhA im. K.A. Timiryazeva, 2013. 133 p.
13. Natsional'nyy doklad «O khode i rezul'tatakh realizatsii v 2014 godu Gosudarstvennoy programmy razvitiya sel'skogo khozyaystva i regulirovaniya rynkov sel'skokhozyaystvennoy produktsii, syr'ya i prodovol'stviya na 2013–2020 gody». Rasporyazhenie Pravitel'stva Ros. Federatsii ot 06.05.2015 № 803-r. Moscow, 2015: <http://www.consultant.ru>.

INTERNATIONAL AND NATIONAL EXPERIENCE OF FOUNDATION OF AGRICULTURAL CREDIT UNIONS AND THEIR ACTIVITY

Rudoy E. V., Vasilenko O. A.

Key words: rural credit cooperation, peculiarities, organizational structure, stages, state support.

Abstract. The article explores experience of the developed countries on foundation and activity of agricultural credit cooperatives. There is a three-level organizational structure with clear division between separate units in the foreign countries. The separate units imply auxiliary credit cooperatives, regional cooperative banks and central cooperative bank. The paper outlines 3 levels of regulation of credit cooperation that are credit cooperative level, self-regulatory organizations, state regulation of credit cooperatives and their unions, including self-regulatory organizations. The authors observe 6 stages with specific features in development of credit cooperation in rural areas of Russia. Three-level system of agricultural cooperatives is being established. The authors see improvement and development of state support in frames of State Programme “Development of agriculture and regulation of agricultural markets, raw materials markets and food markets in 2013–2020”.