

УДК 338.436.33
ББК 65.9(2)32-5
Т-19

Тарасов Юрий Иванович, кандидат экономических наук, профессор кафедры экономической теории и мировой экономики ФГБОУ ВО «Майкопский государственный технологический университет»; тел.: 8(8772)570320;

Иващишина Марина Владимировна, кандидат экономических наук, доцент кафедры финансов и кредита ФГБОУ ВО «Майкопский государственный технологический университет»; тел.: 8(8772)521155.

**ПРОБЛЕМЫ ФОРМИРОВАНИЯ И РАЗВИТИЯ РЕГИОНАЛЬНОЙ
СЕЛЬСКОХОЗЯЙСТВЕННОЙ КРЕДИТНОЙ ПОТРЕБИТЕЛЬСКОЙ
КООПЕРАЦИИ**
(рецензирована)

В статье дан анализ факторов, сдерживающих развитие региональной сельскохозяйственной кредитной потребительской кооперации. Предложены инновационные направления организации и развития кооперативного движения на селе, обеспечивающие малые формы хозяйствования кредитными и другими ресурсами.

Ключевые слова: депозитно-кредитное, расчетно-кассовое обслуживание, кредитная кооперация, налоговые льготы, паевой капитал, покупательский дивиденд, экономическая система, управленческие факторы.

Tarasov Yuri Ivanovich, Candidate of Economics, professor of the Department of Economic Theory and World Economy of FSBEI HE "Maikop State Technological University", tel.: 8 (8772) 570320;

Ivaschishina Marina Vladimirovna, Candidate of Economics, associate professor of the Department of Finance and Credit of FSBEI HE "Maikop State Technological University", tel.: 8 (8772) 521155.

**PROBLEMS OF FORMATION AND DEVELOPMENT OF REGIONAL
AGRICULTURAL CREDIT CONSUMER COOPERATION**
(Reviewed)

The article analyzes factors hampering the development of regional agricultural credit consumer cooperatives.

Innovative directions of the organization and development of the cooperative movement in rural areas, providing small forms of managing by credit and other resources are proposed.

Keywords: deposit and lending, cash management services, credit cooperatives, tax incentives, share capital, customer dividend, economic system, management factors.

Условия, сложившиеся сегодня в АПК страны инициировали процессы становления и развития всех форм кооперирования на селе и в частности сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов, играющих значительную роль в финансовом, депозитно-кредитном, расчетно-кассовом и ином обслуживании малых форм хозяйствования России. Кроме того, сегодня кредитная кооперация становится важным элементом общегосударственной политики в социальной сфере, являясь двигателем устойчивого развития сельской части населения нашей страны. Кредитная кооперация способствует вовлечению сельских жителей, с их особенностями, навыками и традициями, вовлекаться в бизнес [1]. При государственной поддержке сельская кредитная потребительская кооперация, как показывает практика, может сохранить жизнеспособность на территориях

сельской местности [2]. Возникает необходимость не только поддержки кооперативов государством, но и создание необходимых условий для существования самых разнообразных видов и форм, направленных на регулирование процессов их развития в тесной связи с экономическими задачами. Например, для развития кооперативного движения в европейских странах вырабатывается такая политика, которая способствует поддерживать кооперативные формы производства на высоком уровне. Львиная доля средств в доходах фермеров США, доля государственной помощи [3]. Например, в США она составляет – 30%, в Канаде – 45%, Японии – 66%, Норвегии – 77%, Швейцарии – 80%. В России же, за последние годы, незначительная часть федерального бюджета направляется в сельскохозяйственный консолидированный бюджет, около 30% [3].

Следовательно, малые формы хозяйствования на селе в силу своей зависимости от природно-климатических факторов, разрозненности и неустойчивости доходов, а порою бесприбыльности и убыточности нуждаются в государственной помощи, которая может проявляться, по нашему мнению, в:

- снижении или освобождении кооперативных форм хозяйствования от налогов;
- предоставлении налоговых льгот коммерческим банкам на ссуды, которые кредитуют кооперативы;
- не подвергать налогообложению ту часть прибыли, которая распределяется между пайщиками в виде процентных отчислений на паевой капитал;
- оказывать финансовую или материальную поддержку кооперативам от существующих фондов или институтов социально-экономического развития.

Государственное «регулирование» кооперативного движения может осуществляться и в формах: а) организации и создания кооперативов в виде стартового капитала; б) непосредственного влияния во внутреннюю организацию и деятельность кооперативных формирований с целью позитивного «регулирования» их деятельности. Но при этом, следует заметить, огосударствление кооперации, а также использование ее для устранения проблем, возникших перед экономикой государства в виде выдачи привилегированных средств, кооперативные функции применять не следует, так как сторонники рыночной экономики стараются рассматривать кооперативные общества как организованный коллективный ответ на внешние трудности и проблемы сельского населения.

В системе мер, направленных на решения проблем кредитования малого и среднего предпринимательства, определение места кооперации в экономической системе общества наибольшее значение имеют законодательные и подзаконные акты, принимаемые государственными структурами. Анализируя действующие сегодня законодательные и подзаконные акты функционирования сельских кредитных потребительских кооперативов, мы приходим к выводу, что отдельные статьи принятых законов не берут во внимание все стороны деятельности кооператива. В их числе Гражданский Кодекс РФ, Законы «О потребительской кооперации (потребительских обществах и союзах) в Российской Федерации», «О кредитных потребительских кооперативах граждан», «О сельскохозяйственной кооперации» и др. Ни в одном из них, в данных документах, не выделяются специфические особенности кредитных кооперативов, специфика их организации и функционирования как особого рода финансовой организации. На сегодня еще не узаконена кооперативная собственность Конституцией и Гражданским Кодексом РФ, где все виды собственности признаны и защищены, а кооперативная собственность прямо не указывается и не является самостоятельным кооперативным сектором экономики.

Сельскохозяйственные кредитные потребительские кооперативы, хотя и относятся к потребительским, однако анализ их деятельности показал, что они имеют свои

существенные особенности, в частности, их функционирование происходит в финансовой сфере, объединяющей людей имеющих профессиональную и социальную общность, не оказывающих услуги различным хозяйствующим субъектам, а только членам кооператива. Деятельность кредитных кооперативов зиждется на кооперативных принципах. Это и отличает их от деятельности коммерческих банков. Тогда как банки, обслуживая потребительские кооперативы, до настоящего времени не учитывают специфику кооперативов, чья деятельность направлена не на извлечение прибыли, а на удовлетворение потребностей членов кооператива. Более того, при взаимодействии с финансовыми институтами все формы сельской кооперации испытывают давление, направленное на прямое преобразование кооператива по образцу частных коммерческих организаций.

Так, например, для получения кредита сельскохозяйственному производственному кооперативу рекомендуется преобразоваться в ООО, ЗАО или ОАО, а сельскохозяйственному потребительскому кооперативу переделать бизнес-план из некоммерческих в коммерческие. Тогда как в ст. 50 Гражданского Кодекса РФ [1] закреплено деление кооперативов на коммерческие и некоммерческие организации, цель первой из них направлена на получение прибыли, второй – удовлетворение материальных или иных потребностей членов кооператива. Однако, некоммерческие организации, согласно ст. 2 Федерального закона «О некоммерческих организациях», вправе осуществлять предпринимательскую деятельность, но полученный доход должен быть использован на цели, предусмотренные Уставом кооператива, что не нашло отражения в Законе РФ «О потребительской кооперации». К тому же, анализ функционирования некоммерческих кооперативов показывает, что они подвержены в рыночных условиях воздействию конкуренции, следовательно, имеют право осуществлять предпринимательскую деятельность. Данная трактовка потребительского кооператива как «некоммерческой организации», по нашему мнению, не в полной мере отражает его сущность.

В статье 4 Закона РФ «О потребительской кооперации в Российской Федерации», указывается, что «потребительское общество создается за счет вступительных и паевых взносов, осуществляет торговую, законодательную, производственную, посредническую и иные виды деятельности», такое определение не дает возможности отличить потребительский кооператив от сельскохозяйственного объединения и не раскрывает его статуса как некоммерческой организации. Не только в законодательстве, как и научной литературе, четко не определено понятие «кредитный кооператив». Это связано с тем, что отсутствует легитимное определение таких понятий, как «кредитный кооператив», «общество взаимного кредитования» и т.д. Например, в Законе РФ от 19 июня 1992 г. «О потребительской кооперации (потребительских обществах, их союзах) в Российской Федерации» в ст. 2 сказано, что он не распространяется на сельскохозяйственные кооперативы, а также иные специализированные потребительские кооперативы: гаражные, жилищно-строительные, кредитные и другие. Тогда как практика показывает, что сельскохозяйственные кредитные потребительские кооперативы являются специализированными кооперативами. Следовательно, отсутствие в законодательстве четкого понятия «кредитный кооператив» нередко приводит к подмене данного понятия, ведущего к противоречиям в законодательных документах и научной литературе. Не имея понятия сущности кредитной кооперации, не имеем возможности исследовать ее правовую основу.

Рассмотренные противоречия и недостаток нормативно-правовых документов являются сегодня одним из основных факторов, сдерживающих формирование и развитие

сельскохозяйственных потребительских и кредитных кооперативов в субъектах РФ и в частности Республике Адыгея, где кредитные кооперативы действуют в форме сельскохозяйственных потребительских кооперативов, насчитывающие сегодня 7 районных фермерских кредитных кооперативов первого уровня, входящих в АРСКП (Адыгейский республиканский сельскохозяйственный кредитный потребительский кооператив «Фишт»), Анализируя деятельность созданной системы сельскохозяйственной кредитной потребительской кооперации «Фишт» следует отметить, что она развивается и является одним из эффективных инструментов, обеспечивающих благоприятные условия для устойчивой работы не только субъектов малого и среднего бизнеса в сельском хозяйстве региона, но и населения Адыгеи в целом, желающего заниматься предпринимательством, предоставляя им ссудо-сберегательные услуги кооперативного характера. Только в 2015 году сумма выданных займов всеми первичными кредитными потребительскими кооперативами составила 144 млн. рублей, все они в виде займов членам кооперативов были направлены на развитие сельского хозяйства, переработку сельскохозяйственной продукции, торговлю и строительство в регионе.

Однако, сельскохозяйственная кредитная потребительская кооперация в Республике Адыгея, как показал проведенный нами анализ, могла развиваться значительно активнее и результативнее. Основными препятствиями ее развития, как уже отмечалась, являются противоречия и неполнота правовых норм, а также слабая государственная поддержка в формировании и становлении сельских кредитных кооперативов, зависящих в значительной степени от факторов «стартового капитала».

Ныне существующие механизмы не способствуют созданию и функционированию кооперативов. Например, разработанная программой Министерством сельского хозяйства Республики Адыгея в 2006 г. о развитии потребительских кооперативов (до сегодняшнего дня не утвержденная Правительством РА): В программе указывалось о создании 55 потребительских кооперативов, из которых 13 торгово-закупочных, 14 перерабатывающих и 28 кредитных осуществляется стихийно и крайне медленно. За 2006-2016 годы создан 21 кооператив, из которых 4 торгово-закупочных и 17 районно-фермерских кредитных кооперативов, а функционирует сегодня лишь один снабженческо-сбытовой в г. Майкопе и 7 районно-фермерских потребительских кооперативов. Снижение функционирующих кредитных кооперативов с 17 до 7 допущено по причине финансового кризиса. Являясь частью рынка, система сельскохозяйственной кредитной кооперации не могла отреагировать иначе на закономерные процессы, как объединить часть кооперативов малообеспеченных финансовыми средствами с более крупными, имеющими портфель займов и резервный фонд, обладающий значительным объемом финансовых сбережений. К тому же, с 01.2013 г. кредитным кооперативам Адыгеи государство отменило субсидирование кредитов, получаемых в банках. Сумма потерь составила около 3 млн. руб., что для сельскохозяйственной кредитной потребительской кооперации региона является довольно существенной суммой [4] Формальным поводом для отказа их выплаты послужило отсутствие в республике программы развития сельскохозяйственной кооперации, тогда как государственная программа развития сельского хозяйства и регулирования рынков сельскохозяйственной продукции, сырья и продовольствия на 2013-2020 годы обязывает субъекты региональных органов государственной власти иметь разработанную систему целевых показателей и ориентиров, направленных на достижение мер развития сельской кооперации и в частности ее государственной поддержки [2] Не имея региональной Программы развития кооперации на селе значит не видеть основных направлений и механизмов развития кооперативов в сельской местности, обеспечивающих эффективность малых форм организации труда, их

доходность, широкого охвата кооперацией сельскохозяйственных товаропроизводителей и сельского населения. Следовательно, поиск наиболее современных организационно-экономических механизмов, направленных на развитие производственных, потребительских кооперативов в Адыгее, нами видится в разработке и обосновании региональной Программы развития кооперации на селе, в которой была бы отражена концепция формирования и развития сельскохозяйственных кооперативов на период до 2020 года, принятая Первым всероссийским съездом сельских кооперативов. Данная программа позволит своим участникам:

- создать конкурентную среду на рынке товаров и услуг, активное взаимодействие между собой, проявляя солидарность в отстаивании перед государством и обществом свои кооперативные интересы и ценности;

- увеличить уровень доходов и благосостояния членов кооператива, как за счет более результативной их деятельности, так и устремления всякого рода монополистических проявлений в виде посредников и перекупщиков, отрицательно влияющих на ценовые отношения на рынке;

- сформировать активную позицию членов кооператива, для самоорганизации, инициативы и предприимчивости в совершенствовании заготовительной, сбытовой, перерабатывающей деятельности, используя рычаги и механизмы стимулирования, которыми не располагают даже крупные коллективные хозяйства;

- более полно использовать инновационные технологии, обеспечить доступ к кредитным ресурсам, оказывать влияние на аграрную политику государства через систему сельскохозяйственной потребительской кооперации. Особое место должны занять кредитные кооперативы села, деятельность которых направлена на предоставление членам кооператива средств в займы, доступных для них по цене и иным условиям.

Сельскохозяйственные кредитные потребительские кооперативы, наиболее динамично развивающиеся кооперативы, где формируется не только трехуровневая система управления, но и действуют различные институты ее поддержки, в числе которых ФРСКК (Фонд развития сельской кредитной кооперации) и ССКК (Союз сельских крестьянских кредитных кооперативов) России, осуществляющие финансирование кредитной кооперации путем выделения займов, анализ финансового состояния кооперативов, объединение сельских кредитных кооперативов всех уровней. А также представляют их интересы в законодательных и исполнительных органах власти и иных организациях [2].

Следовательно, сельскохозяйственная кредитная потребительская кооперация, как показали проведенные нами исследования, является главным звеном в системе потребительских кооперативов, ухватившись за которое можно вытащить всю систему кооперативного движения в позитивное русло функционирования, превратив ее в механизм развития предпринимательской среды и поддержки мелкотоварного сектора экономики региона.

Литература:

1. Гражданский кодекс Российской Федерации: [по состоянию на 1 марта 2014 г.]. М.: Проспект; КноРус, 2014. 576 с.

2. Первый всероссийский съезд сельских кооперативов. Концепция развития кооперации на селе на период до 2020 г. Резолюция Первого Всероссийского съезда сельских кооперативов (21-22 марта 2011 г., Санкт-Петербург) [Электронный ресурс]. Режим доступа: <http://lenexpo.ru/>

3. Буздалов И.Н., Мартынов В.Д. Сельскохозяйственная кооперация: теория, мировой опыт, проблемы возрождения. М.: Армита, 2008. 257 с.

4. Салова М.С. Развитие систем и моделей кооперации в агропромышленном комплексе: монография [Электронный ресурс]. М.: Дашков и К, 2012. Режим доступа: <http://znanium.com/catalog.php?bookinfo=450978>

5. Максимов С.В. Развитие внутреннего рынка потребительской кооперации: монография [Электронный ресурс]. М.: ИНФРА-М, 2013. 363 с. Режим доступа: <http://znanium.com/catalog.php?bookinfo=366567>

References:

1. *The Civil Code of the Russian Federation: [on March 1, 2014].* М.: Prospect; KnoRus, 2014. 576 p.

2. *The first all-Russian congress of rural cooperatives. The concept of development of cooperation in rural areas for the period up to 2020 Resolution of the First All-Russian Congress of rural cooperatives (21-22 March 2011, St. Petersburg) [electronic resource].* Access: <http://lenexpo.ru/>

3. Buzdalov I.N., Martynov V.D. *Agricultural cooperation: theory, world experience, the revival of the problem.* М.: Armit, 2008. 257 p.

4. Salova M.S. *Development of systems and models of cooperation in the agricultural sector: a monograph [electronic resource].* М.: Dashkov and Ko, 2012. Access mode: <http://znanium.com/catalog.php?bookinfo=450978>

5. Maximov S.V. *Development of the internal market of consumer cooperatives: a monograph [electronic resource].* М.: INFRA-M, 2013. 363 p. Access mode: <http://znanium.com/catalog.php?bookinfo=366567>