

## ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ КРЕДИТНОЙ ПОТРЕБИТЕЛЬСКОЙ КООПЕРАЦИИ

Э.А. Климентова, А.А. Дубовицкий

*ФГОУ ВПО «Мичуринский государственный аграрный университет», г. Мичуринск*

*Рецензент канд. экон. наук, доцент Н.В. Карамнова*

**Ключевые слова и фразы:** кредитный кооператив; многоуровневый характер построения кредитной кооперации; сельская кредитная кооперация; союз сельских кредитных кооперативов России; фонд развития сельской кредитной кооперации.

**Аннотация:** Обоснована необходимость создания и проанализировано современное состояние сельских кредитных кооперативов. На основе выявленных проблем их функционирования в современных условиях были определены перспективы развития многоуровневой, социально-направленной сельской кредитной кооперации.

Ареал распространения сельских кредитных кооперативов в Российской Федерации постоянно расширяется. По данным мониторинга Фонда развития сельской кредитной кооперации, в настоящее время сельская кредитная кооперация представлена в 62 субъектах Российской Федерации, 373 сельских районах и более чем в 792 сельских поселениях, что дает основание считать ее неотъемлемым элементом кредитно-финансового обслуживания сельских территорий.

В Тамбовской области за период 2006–2008 гг. был создан и функционирует 31 потребительский кооператив. В 2006 г. функционировало 25 потребительских кооперативов, из которых 18 кредитных, в 2007 г. – 27 потребительских кооперативов, из которых 20 кредитных, в 2008 г. – 31 кооператив, из которых 24 кредитных.

Преимущества кредитных кооперативов перед коммерческими банками заключаются в некоммерческом характере деятельности: они нацелены на оказание услуг своим пайщикам на взаимовыгодной основе, а не на получение максимальной прибыли. Обслуживание ограниченного круга лиц и субсидиарная ответственность по обязательствам кооператива обу-

---

Климентова Э. А. – кандидат экономических наук, доцент кафедры экономики АПК; Дубовицкий А.А. – кандидат экономических наук, доцент кафедры экономики АПК, e-mail: nds511@yandex.ru, МичГАУ, г. Мичуринск.

словливают снижение риска невозврата займов. Как показывает практика, инвестиционные риски в кредитных кооперативах также сведены к минимуму, и чаще всего обеспечивается полный возврат ссуд.

Анализ состояния сельской кредитной кооперации показывает, что, несмотря на сравнительно быстрый рост численности сельских кредитных кооперативов, потенциал для их развития остается огромным. По данным проводимого Фондом развития сельской кредитной кооперации ежегодного социологического опроса сельских кредитных кооперативов неудовлетворенный спрос на займы членов кооперативов колеблется от 50 до 75 %.

За последние годы в Российской Федерации неуклонно расширяется членская база сельской кредитной кооперации. В настоящее время в сельской кредитной кооперации преобладающее влияние в структуре членской базы (более 80 %) имеют граждане, ведущие личное подсобное хозяйство. Часть членов, относящихся к данной категории, являются активными заемщиками, другая же часть сельских граждан (в основном пенсионеры) предпочитают сохранять в кооперативе свои сбережения.

Существенным фактором, способствующим становлению и развитию кредитной кооперации как полноправному участнику финансового рынка, является создание качественной нормативно-правовой базы, регулирующей деятельность кредитных кооперативов различного уровня.

Отсутствие федерального закона «О кредитной кооперации» прежде всего препятствует созданию четкого механизма взаимодействия государства и кредитных кооперативов.

Принятие данного закона обеспечит однозначное толкование таких, широко применяемых в сфере кредитной кооперации, экономических понятий как членство, паевой взнос, паевой фонд, кооперативные выплаты. Законом должны быть установлены необходимые требования к уставам кредитных кооперативов, определен порядок формирования имущества кооператива и распределения доходов, а также обеспечена юридическая защита интересов членов кооперативов в решении вопросов о правах и обязанностях членов, порядке исключения из кооператива, имущественной ответственности, структуре органов управления и контроля, их компетенции, условиях реорганизации и ликвидации кооперативов, других вопросов деятельности.

Формирование российской системы сельской кредитной кооперации уже в настоящее время содержит в себе ряд позитивных элементов, прежде всего, – многоуровневый характер построения системы, а также социальную направленность деятельности.

В России формируется трехуровневая система сельскохозяйственной кредитной потребительской кооперации. Данная система носит открытый характер, а ее базовыми элементами являются сельскохозяйственные кредитные потребительские кооперативы.

На первом уровне сельские кредитные кооперативы создаются и действуют на ограниченной территории. Сельскохозяйственный кредитный потребительский кооператив – это организация, контролируемая своими членами. Если кооператив заключает соглашения с другими организациями, включая правительственные, или получает средства из внешних источников, он делает это в условиях, обеспечивающих демократический

контроль со стороны членов кооператива, сохраняя при этом свою самостоятельность и автономию.

Второй уровень формируется кредитными кооперативами на добровольной основе путем создания ряда кооперативных структур (регионального кредитного кооператива, ассоциации кооперативов, аудиторского союза и учебного центра).

Третий уровень формируется региональными кредитными кооперативами, которые делегируют межрегиональному сельскохозяйственному кредитному потребительскому кооперативу «Народный кредит» ряд специальных полномочий по финансовым услугам, а также участвуют в создании национальной ассоциации и аудиторского союза.

В перспективе система сельскохозяйственной кредитной потребительской кооперации должна быть представлена на финансовом рынке равноправным его участником. В этой связи предполагается постепенное преобразование кооператива третьего уровня сначала в небанковскую депозитно-кредитную организацию, а затем – в центральный финансовый институт (кооперативный банк). В создании такой структуры может принять участие и Россельхозбанк.

Существенная роль в развитии системы сельской кредитной кооперации отводится ОАО «Россельхозбанк». Его взаимодействие с сельскохозяйственными кредитными потребительскими кооперативами предполагается осуществлять не только в форме прямого кредитования и рефинансирования, но и, что не менее важно, путем оказания содействия в увеличении собственных средств кредитных кооперативов, привлечении их в качестве поручителей и агентов Россельхозбанка, а также предоставлении вновь созданным кооперативам возможности использования банковской инфраструктуры.

В качестве научно-методического центра обеспечения процесса создания и развития сельских кредитных кооперативов должен выступить Фонд развития сельской кредитной кооперации. Роль общенационального института саморегулирования должна быть отведена Союзу сельских кредитных кооперативов России.

Ассоциации (союзы) и некоммерческие обслуживающие организации должны принимать реальное участие на разных стадиях разработки и реализации федеральных целевых и ведомственных программ, в том числе в подготовке методических материалов, информировании субъектов малого предпринимательства о программах, проектах и формах господдержки, создании кредитных кооперативов, осуществлении общественного контроля за ходом реализации программ и проектов, а также в осуществлении мониторинга развития сельской кредитной кооперации.

#### *Список литературы*

1. Как создать сельскохозяйственный кредитный потребительский кооператив и организовать его работу : рекомендации / Н.А. Киселева [и др.] ; под ред. В.М. Пахомова, Н.А. Медведевой. – М. : Росинформагротех, 2007. – 272 с.

2. Основы кредитного менеджмента : учеб. пособие для менеджеров кредит. кооперации / под ред. В.М. Пахомова. – Чебоксары : Крона, 2000. – 226 с.

3. Сельскохозяйственная кредитная кооперация : учеб. пособие / под ред. С.Б. Коваленко и З.Н. Козенко. – М. : Финансы и статистика, 2005. – 448 с.

---

## **Prospects of Development of Credit Consumers' Cooperative Society**

**E.A. Klimentova, A.A. Dubovitsky**

*Michurinsk State Agrarian University, Michurinsk*

**Key words and phrases:** alliance of Russia rural credit cooperative societies; credit cooperative society; fund of rural credit cooperation development; multi-level nature of credit cooperation building; rural credit cooperation.

**Abstract:** The paper grounds the necessity of creation of rural credit cooperative societies and analyzes their present-day condition. On the basis of the revealed problems of their functioning in present-day conditions the prospects of the development of the multilevel, socially directed rural credit cooperation have been determined.

---

© Э.А. Климентова, А.А. Дубовицкий, 2010