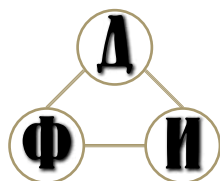


ФИНАНСЫ ДЕНЬГИ ИНВЕСТИЦИИ

Издается с 2003 года
Аналитический журнал

1/2010
(33)



Редакционный совет:

Геронина Н.Р., д.э.н., проф.,
Думная Н.Н., д.э.н., проф.,
Красавина Л.Н., д.э.н., проф.,
Миркин Я.М., д.э.н., проф.,
Семенкова Т.Г., д.э.н., проф.,
Семенкова Е.В., д.э.н., проф.,
Сумароков В.Н., д.э.н., проф.,
Хандруев А.А., д.э.н., проф.,
Хоминич И.П., д.э.н., проф.,
Шенаев В.Н., д.э.н., академик РАЕН,
Насибян С.С., к.э.н., проф.,
Подшиваленко Г.П., к.э.н., проф.,
Филатова Т.В., к.э.н., проф.

Главный редактор/
научный редактор В.Н. Володина
Литературный редактор А.П. Куликова
Распространение Е.В. Тупальская

Журнал включен
в Российский индекс
научного цитирования (РИНЦ)

Адрес: 125499, Москва,
Кронштадтский бул., д. 37 б,
Финансовая Академия оф. 107
Тел./факс: (495) 456-06-08
e-mail: nikainform@mail.ru

Подписной индекс
по каталогу «Роспечать» 81652

© ООО «Фининформсервис НИКА»
Учредитель: ООО «Фининформсервис
НИКА». Свидетельство ПИ № 77-1026.
Оформление оригинал-макета
«Фининформсервис НИКА».
Усл. печ. л. 5,0. Тираж 1250 экз.
Формат 60x84 1/8.
Подписано в печать 31.03.2010

Перепечатка материалов и любое
воспроизведение в электронном виде
только с письменного разрешения
редакции или по договору.
Ссылка на журнал обязательна.

ТЕМАТИЧЕСКИЙ ВЫПУСК

«КРЕДИТНАЯ КООПЕРАЦИЯ: ОПЫТ МИКРОФИНАНСИРОВАНИЯ»

Коваленко С.Б. Современная сельскохозяйственная кредитная кооперация: достижения, угрозы и глобальные факторы развития	2
• Кредитная кооперация на рубеже веков	2
• Новые факторы - новая тактика	2
• Кредитная кооперация будущего: инновационный кредитный институт	4
Козенко Ю.А. Особенности развития сельскохозяйственной кредитной кооперации в странах дальнего и ближнего зарубежья	7
• Кредитная кооперация в Германии	7
• Французский опыт СКК	7
• СКК на Северо-Западе Европы	8
• СКК Северной Америки	8
• СКК в Азиатском регионе	9
• СКК в странах постсоветского пространства	9
Коробейников Д.А., Коробейникова О.М. Развитие направлений деятельности сельскохозяйственных кредитных кооперативов	11
• Сегменты в территориальной диверсификации	11
• Анализ приоритетов: внесистемная территориальная диверсификация	12
• Операционная диверсификация СКПК	12
Попова С.А., Рудкова Т.А., Карпенко Е.А. Мониторинг государственной поддержки развития сельскохозяйственной кредитной кооперации России	15
• Социологические исследования формирования и деятельности СКК	15
• Экономические реалии СКК в вопросах и ответах	16
Козенко З.Н., Агеева Н.М. Проблемы залоговых операций в сельскохозяйственных кредитных кооперативах	19
• Особенности кредитного риска в СКК	19
• Залоговые правоотношения: особенности в сельском хозяйстве	19
• Российская практика применения залога в СКК	20
• Особенность залога в сельском хозяйстве: оценка и реализация	21
Ильина А.В. Особенности формирования фондов в сельскохозяйственных кредитных кооперативах Саратовской области	23
• Функциональное назначение фондов СКК	23
• ФФВ: структурные модификации	24
Агеева А.О., Караулов С.С. Особенности последующего контроля в сельскохозяйственных кредитных кооперативах	27
• Задачи и этапы ревизионных проверок в СКК	27
• Объекты последующего контроля в СКК	27
Устав кредитного потребительского кооператива граждан	30
Семенкова Т.Г. Из истории Российской финансово-экономической мысли XIX века: экономическая программа министра финансов М.Х. Рейтерна	37
• Специфика экономических взглядов Рейтерна и их эволюция под влиянием обстоятельств	37
• Успехи Рейтерна в уменьшении дефицита бюджета	39

СОВРЕМЕННАЯ СЕЛЬСКОХОЗЯЙСТВЕННАЯ КРЕДИТНАЯ КООПЕРАЦИЯ: ДОСТИЖЕНИЯ, УГРОЗЫ И ГЛОБАЛЬНЫЕ ФАКТОРЫ РАЗВИТИЯ

КОВАЛЕНКО С.Б., д.э.н., профессор кафедры банковского дела
Саратовского государственного социально-экономического университета

Сельскохозяйственная кредитная кооперация является одной из старейших и получивших широкое развитие в мире форм кооперации. Первые сельские кредитные кооперативы появились в Германии в 60-х годах XIX века. Их основателем являлся немецкий общественный деятель Фридрих Вильгельм Райффайзен (1818–1888). **В основу образования кредитных кооперативов легла идея создания кредитного аппарата, специально предназначенного для кредитования сельских товаропроизводителей, способного обеспечить их мелким, дешевым и доступным кредитом.** Этому требованию в полной мере соответствовали такие разработанные Ф.В. Райффайзенем принципы, как **круговая ответственность членов по обязательствам кооператива, предоставление ссуды только членам кооператива, использование полученного кредита исключительно на производственные нужды, запрет членам кредитного кооператива участвовать в деятельности других кооперативов.** Ф.В. Райффайзен выступал за создание кооперативов универсального типа, способных всесторонне руководить жизнью и деятельностью своих членов, поднимать их хозяйственный, моральный и интеллектуальный уровень. Принципы функционирования сельских кредитных кооперативов, разработанные и успешно внедренные на практике Ф.В. Райффайзенем, легли в основу образования подобных кооперативов во многих странах мира.

Кредитная кооперация на рубеже веков

За полуторавековой период своего развития сельскохозяйственная кредитная кооперация в зарубежных странах превратилась в стройные саморегулирующиеся системы. Наряду с кредитными кооперативами были созданы их региональные объединения – кредитные союзы, образованы высшие органы системы – центральные кооперативные банки. Наглядное представление о роли и значимости кредитной кооперации в современном мире дают следующие данные.

Кредитная кооперация занимает весомые позиции в мировом кооперативном движении, банковских системах зарубежных стран и кредитном обслуживании агрохозяйств. В начале XXI века в мировом кооперативном движении на кредитную кооперацию приходилось около 1/3 членов и около 1/3 от общего количества кооперативов, зарегистрированных Международным кооперативным альянсом. Центральные кооперативные банки «Креди Агриколь» (Франция), «Рабобанк» (Голландия), ДГ-Банк (Германия), «Райффайзенбанк» (Австрия) являются в настоящее время одними из крупнейших банковских монополий мира. Кооперативный сектор, будучи самым многочисленным звеном банковских систем многих зарубежных стран, занимает весомые позиции в общем объеме активов и вкладов банковских учреждений. В Финляндии доля кооперативных банков в кредитовании сельского хозяйства составляет 58 %, на долю сельских кредитных кооперативных касс приходится: в Голландии 90 % общей фермерской задолженности, в Японии – 80 %, во Франции – 75 %, в Португалии – свыше 60 %, в Бельгии – 50 %, в Швеции – 45 %, в Испании – 30 %. В США кооперативная система фермерского кредита предоставляет фермерам треть кредитов на покупку земли, шестую часть кратко- и среднесрочных кредитов.

Развитие сельскохозяйственной кредитной кооперации в зарубежных странах способствовало широкому развитию на селе предпринимательства в форме фермерства, интенсификации фермерского производства и повышению его эффективности, укреплению позиций аграрного сектора экономики, вовлечению фермерских хозяйств в национальные и международные рынки ссудных капиталов, развитию всех других форм кооперации на селе.

Новые факторы – новая тактика

С какими же проблемами и угрозами своему функционированию сталкивается кредитная кооперация в настоящее время?

По нашему мнению, на кредитную кооперацию в последние 2-3 десятилетия наибольшее влияние оказывают **два фактора: глобализация мировой экономики и конкуренция на финансовых и товарных рынках**. Поскольку кредитная кооперация не является замкнутой системой, она видоизменяется и вынужденно реагирует на воздействие общеэкономических факторов. Её противодействием угрозам функционирования явились следующие тактические начинания:

- **Концентрация кредитных кооперативных учреждений, их слияние и укрупнение.** Практически во всех странах численность кредитных кооперативов и их объединений за последние 20-30 лет сократилась в 1,5-2 раза. Вместе с тем объединившиеся структуры стали более конкурентоспособными в организационном и финансовом отношении.

В Финляндии количество сельских кредитных кооперативных касс в результате концентрации и слияния только за период с 1970 по 1985 гг. сократилось на 17% – с 445 до 370. В Германии за период с 1985 по 1993 гг. количество центральных банков кооперативного кредита уменьшилось с 10 до 4, а местных сельскохозяйственных кредитных кооперативов – с 3653 до 2909. Во Франции за этот же период количество региональных касс сельскохозяйственного кооперативного кредита сократилось со 100 до 59, а в США количество локальных ассоциаций заемщиков сельскохозяйственного кооперативного кредита – с 370 до 232. В Голландии количество сельскохозяйственных кредитных кооперативов уменьшилось с 964 до 930, а их отделений – с 3051 до 2300.

Условия усиливающейся конкуренции на рынке банковских услуг заставили кооперативный сектор объединяться не только в национальных масштабах, но и в

рамках Евросоюза в целом. Например, в 1990 г. центральные европейские банки кооперативного кредита «Креди Агриколь» (Франция), Рабобанк (Голландия), ДГ-Банк (Германия), Спаарбанк (Бельгия), Обобанк (Финляндия) и ГЦБ-банк (Австрия) подписали рамочное соглашение о партнерстве.

- **Универсализация деятельности учреждений кредитной кооперации.** В условиях усиливающейся конкурентной борьбы на рынке банковских услуг кредитные кооперативы вынуждены были расширить объемы предлагаемых клиентам услуг. В настоящее время кооперативы фактически представляют собой мини-банки, предлагающие своим клиентам значительную часть банковских услуг.

Английский Кооперативный банк, созданный в XIX веке, первоначально предоставлял свои услуги только кооперативам и небольшим предприятиям в виде ограниченного круга финансовых услуг. В дальнейшем банк существенно расширил количество проводимых операций, включая прием средств во вклады и на текущие счета, предоставление кредитных линий клиентам – физическим и юридическим лицам, местным властям и государственным учреждениям. Банк также разместил более 4 тысяч так называемых «банков под рукой» («Handybanks») в помещениях магазинов и других торговых предприятий.

Активно развивают свои операции и центральные кооперативные банки. Французский банк «Креди Агриколь» выпускает займы на рынке ссудных капиталов, осуществляет международные операции: кредитование экспорта продовольственных товаров, строительство агропромышленных комплексов за рубежом, выпуск синдицированных займов. Он является лидером по степени интер-

национализации своих операций во Франции.

- **Частичный отказ учреждений кредитной кооперации от классических принципов своей деятельности.** Членами кредитных кооперативов становятся лица, не занимающиеся сельским хозяйством и не пользующиеся услугами кооперативов, а лишь участвующие в их деятельности своим капиталом (ассоциированные члены). Расширяется обслуживание кооперативами и их объединениями несельскохозяйственного сектора. Все большее число кооперативов переходят на акционерные принципы деятельности.

Из 14 млн клиентов французского банка «Креди Агриколь» только 600 тысяч непосредственно вовлечены в сельскохозяйственное производство. Голландский Рабобанк, отвечавший вначале исключительно интересам крестьян, сегодня полностью открыт для городской клиентуры.

Членом сельскохозяйственного кредитного кооператива в Германии может стать лицо, не пользующееся его услугами, но вложившее в него собственный капитал. Во Франции членами низового кредитного кооператива на селе могут стать не только производители сельскохозяйственной продукции, но и сельские домовладельцы, представители мелкого бизнеса, коммуны, городские жители.

Процесс трансформации статуса сельскохозяйственной кредитной кооперации отчетливо проявляется на примере Франции. Национальная касса региональных касс «Креди Агриколь» была образована в 1920 г. государством и имела статус государственного учреждения. В 1966 г. касса выкупила государственную долю и освободилась от статуса государственного учреждения. В 1988 г. касса преобразовалась из кооперативной в акционерную форму хозяйствования.

Процесс концентрации со-

временного мирового аграрного производства, наблюдающийся в структуре численности пайщиков кредитных кооперативов, приводит к сокращению удельного веса мелких агрохозяйств и увеличению удельного веса более крупных агроформирований. Современный сельскохозяйственный кредитный кооператив объединяет как мелкие фермерские хозяйства, так и крупные агропредприятия – крупные фермерские хозяйства, сельскохозяйственные кооперативы, перерабатывающие фирмы и становится способом сосуществования мелко- и крупнотоварного производства в рамках одной структуры, формой динамичного и гибкого развития многоукладности в сельском хозяйстве. Это приводит к тому, что сельскохозяйственная кредитная кооперация становится в настоящее время специфической формой межхозяйственной кооперации крупных и мелких агропредприятий для кредитного обслуживания своей деятельности.

Объединение в сельскохозяйственных кредитных кооперативах мелких и крупных агрохозяйств разных сфер и направлений деятельности позитивно сказалось на их функционировании.

- **Во-первых**, увеличилась ресурсная база кооперативов;
- **Во-вторых**, появилась возможность развивать практику товарного кредитования, а у пайщиков – погашать денежные кредиты необходимой кооперативу товарной продукцией;
- **В-третьих**, расширились рамки реоформления долгов между пайщиками кооперативов. Например, фермер – пайщик кооператива сдает молоко на молочный комбинат, который также является членом кредитного кооператива. Комбинат перерабатывает молоко, реализует произведенную продукцию и погашает взятый в кооперативе кредит.

Вышеперечисленные примеры позволяют сделать вывод, что современная сельскохозяйственная кредитная кооперация функционально существенно отличается от её модели периода становления.

Кредитная кооперация будущего: инновационный кредитный институт

Какой же будет кредитная кооперация в будущем?

Несомненно, главное воздействие на ее развитие по-прежнему будут оказывать факторы глобализации мировой экономики и конкуренции на финансовых и товарных рынках. В связи с этим правомерно прогнозировать дальнейшие процессы концентрации и универсализации деятельности кредитных кооперативных учреждений, превращение кредитных кооперативов в финансовые супермаркеты. Правомерно ожидать, что будут исчезать принципиальные различия в деятельности кредитных кооперативов и коммерческих банков. Расширится практика обслуживания кредитными кооперативами не только фермерских хозяйств, но и всех прочих товаропроизводителей и жителей сельской местности.

Размывание классических принципов деятельности кредитных кооперативов свидетельствует, на наш взгляд, о трансформации сущности кредитной кооперации, о появлении на рынке банковских услуг новой организационной структуры, не являющейся подлинно кооперативной или акционерной, но сочетающей в себе черты кооперативных организаций и акционерных обществ.

Имеют ли рассмотренные выше особенности функционирования сельскохозяйственной кредитной кооперации в мире какое-либо отношение к практике ее развития в современной России?

Безусловно, имеют. И поэтому особое внимание стоит обратить на фактор конкуренции.

До финансового кризиса для многих коммерческих банков чрезвычайно острой оказывалась проблема избыточной ликвидности. Решая ее, банки расширяли практику кредитования малого и среднего бизнеса, индивидуальных частных предпринимателей и фермерских хозяйств. У кредитных кооперативов диаметральной проблема – нехватка ресурсной базы. Именно из-за нее многие кооперативы ограничивают размеры выдаваемых кредитов или вовсе отказывают в их выдаче членам кооператива.

Успешное развитие сельскохозяйственной кредитной кооперации в России во многом будет определяться фактором достаточного объема ее финансирования. Ресурсы фондов поддержки кредитной кооперации в России не безграничны, а период их деятельности не имеет пределов.

Серьезное влияние на финансирование деятельности сельскохозяйственных кредитных кооперативов оказал финансовый кризис. Ресурсная база кооперативов, формируемая за счет паевых взносов их членов, существенно сократилась.

Для укрепления позиций кредитной кооперации в российской кредитной системе целесообразно наряду с формированием региональных кредитных союзов создать высший орган, финансовый центр российской кредитной кооперации – центральный кооперативный банк. Он может быть образован на базе действующего Россельхозбанка.

Конкурентные преимущества кредитных кооперативов могут быть повышены за счет универсализации их деятельности и расширения объема операций, предлагаемых для членов кооператива. В России уже введена возможность ассоциированного членства

в кооперативах. Ассоциированные члены, участвующие в деятельности кооперативов только своим капиталом, расширяют их ресурсную базу, обеспечивают в большей степени их финансовую независимость.

Хочется выразить надежду, что в перспективе сельско-

хозяйственная кредитная кооперация будет способна оказывать позитивное воздействие на развитие российского аграрного сектора, повышение эффективности функционирования агропредприятий, снятие проблемы продовольственной зависимости России от импортных поставок

продовольствия. О возможности решения данной задачи свидетельствует имеющийся значительный исторический опыт функционирования кредитной кооперации в России, который необходимо не только учитывать, но и активно применять.

Развитие кредитной кооперации в России

История кредитной кооперации в России начинается в XIX веке. В 1865 году по инициативе помещиков Лугининых в Костромской губернии было образовано первое ссудо-сберегательное товарищество.

Россия имела самое развитое законодательство, регулирующее деятельность кредитных кооперативов. Так в стране уже 1 июня 1895 года правительством было принято положение о мелком кредите, а в 1904 г. утверждается Закон об учреждениях мелкого кредита. В 1883 году в России действовало 981 учреждение мелкого кредита, в январе 1914 года их насчитывалось около 13 тысяч с числом пайщиков в 8 млн человек, а к 1917 г. было зарегистрировано 16477 кредитных кооперативов. В 1920 г. кредитная кооперация вошла в состав кооперации потребительской. В начале 30-х годов кредитные кооперативы прекращают своё существование как самостоятельные кредитные учреждения.

В современной России основными координаторами движения кредитных кооперативов являются: Лига кредитных союзов России, Национальный союз и Союз сельских кредитных кооперативов.

Лига кредитных союзов России

ЛИГА образована в ноябре 1994 года, является добровольным объединением кредитных потребительских кооперативов граждан и иных некоммерческих организаций финансовой взаимопомощи и их объединений, основана на принципах добровольности, равноправия членов, самоуправления, гласности, законности.

На 01.01.07 объединяет 238 организаций, из них: 34 кооператива – прямые члены, 12 региональных ассоциаций, через которые в Лигу входят 190 кредитных кооперативов, 2 организации инфраструктуры.

Численность членов – 366 954 человека.

Суммарные активы – 6 миллиардов 479 миллионов 975 тысяч рублей.

Цели:

- содействие формированию реальной экономической демократии в российском обществе;
- развитие региональной и национальной инфраструктуры Движения кредитных союзов России и ока-

зание всесторонней помощи своим членам в рамках действующего законодательства;

- вхождение в мировое кооперативное Движение в качестве неотъемлемой составной части кооперативного Движения России;
- обеспечение равных возможностей участия кредитных союзов и их объединений в российском и международном Движении кредитных союзов;
- укрепление экономического, социального и правового статуса кредитных союзов для повышения доступности финансовых услуг широким слоям населения;

Направление деятельности:

- разработка общей стратегии Движения кредитной кооперации в России;
- представительство и защита интересов своих членов – кредитных союзов и их объединений – в государственных органах и международных организациях;
- распространение кооперативного обучения и его социально-экономических демократических ценностей;
- содействие созданию адекватной нормативно-правовой базы деятельности и налогообложения кредитных союзов;
- содействие созданию ассоциаций и иных региональных объединений кредитных союзов;
- разработка и утверждение системы качественных стандартов деятельности членов Лиги, форм учета финансовой деятельности кредитных союзов;
- пропаганда идей и принципов кредитных союзов в России;
- разработка и внедрение образовательных программ для всех участников Движения кредитных союзов;
- создание системы инспекции (аудита) деятельности кредитных союзов;
- содействие стандартизации бухгалтерского и финансового учета в кредитных союзах;
- участие в создании системы страхования займов и сбережений пайщиков кредитных союзов;
- содействие созданию финансовой инфраструктуры Движения кредитных союзов;





- содействие созданию единого информационно-пространства кредитных союзов и их объединений; ЛИГА – член Всемирного Совета Кредитных Союзов (WOCCU). ЛИГА – член Торгово-промышленной палаты Российской Федерации.

Национальный союз некоммерческих организаций

Национальный союз некоммерческих организаций финансовой взаимопомощи (НС) учрежден 5 февраля 2001 года. Учредителями НС являются четыре ассоциации кредитных союзов: Ассоциация Кредитных союзов Алтая (г. Барнаул), Ассоциация кредитных союзов Кузбасса (г. Юрга), Волгоградская Ассоциация Кредитных Потребительских Кооперативов (г. Волгоград), Южно-российская ассоциация кредитных союзов (г. Ростовна-Дону).

В настоящее время в национальный Союз входят также: Северо-Западная ассоциация кредитных союзов (г. Санкт-Петербург), Ассоциация кредитных союзов Приморского края (г. Владивосток), Некоммерческое партнерство «Лига кредитных союзов Поволжья» (г. Тольятти), Потребительское общество «Женский деловой центр» (г. Челябинск), Потребительское общество «Кредитный союз потребителей — ЭКПА» (г. Урай). Некоммерческая организация «Кредитный потребительский кооператив «Ставрополь-Кредит» (г. Ставрополь), Ассоциация кредитных союзов центрального региона (г. Дубна), Кредитный потребительский кооператив граждан «Рост» (г. Иркутск). В системе Национального Союза состоят более 160 кооперативов, объединяющих более 200 тысяч членов (пайщиков) и контролирующих более 3 млрд активов.

Основной целью деятельности Национального Союза является создание и развитие системы взаимного финансирования некоммерческих организаций. Движение кредитной кооперации достигло стадии развития, когда без координации усилий на национальном уровне решение проблем в области бухгалтерского учета, налогообложения, регулирования деятельности кредитных кооперативов, обучения сотрудников практически невозможно.

В рамках Национального Союза проводится работа по стандартизации услуг кредитных кооперативов. Активно внедряется программный комплекс «Credit Office®» — операционная программа кредитного кооператива и программный продукт «Система управления информацией», представляющий собой инструмент оперативного анализа деятельности кредитного кооператива. Создан Координационный Совет по стандартизации, программно-техническому, юридическому и методологическому обеспечению, бухгалтерскому учету и налогообложению кредитных кооперативов с целью выработки единой политики членов Национального Союза в области стандартизации, в сфере бухгалтерского и налогового учета, юридического и методологического обеспечения, налогообложения кредитных коопера-

тивов. При Национальном союзе планируется создание учебно-методического центра с целью разработки и проведения образовательных мероприятий в сфере кредитной кооперации.

Надежным партнером Национального союза является Союз сельских кредитных кооперативов, совместно с которым 2 ноября 2001 года образован Координационный Совет, способствующий более эффективному развитию кредитной потребительской кооперации в России. Национальный Союз является членом Ассоциации Российских Банков, что позволяет проводить работу по оптимизации отношений кредитной кооперации с банковской системой.

Союз сельских кредитных кооперативов

Союз сельских кредитных кооперативов (ССКК) — это негосударственная некоммерческая организация, созданная 27 августа 1997 г. по инициативе Ассоциации крестьянских (фермерских) хозяйств и сельскохозяйственных кооперативов России (АККОР) и Фонда развития сельской кредитной кооперации (ФРСКК).

Основная цель Союза СКК — содействие развитию сельской кредитной кооперации как важному направлению в реформировании финансово-кредитного механизма Сельского хозяйства.

Основные задачи Союза сельских кредитных кооперативов:

- представительство, защита прав и интересов членов Союза СКК в органах государственной власти, местного самоуправления и общественных организациях;
- координация деятельности сельских кредитных кооперативов;
- разработка нормативно-технической базы для сельской кредитной кооперации;
- привлечение инвестиций и технической помощи российских и международных финансовых организаций для развития сельской кредитной кооперации, содействие в реализации международных проектов по кредитной кооперации в России;
- обучение и подготовка кадров для сельской кредитной кооперации;
- предоставление консультационных услуг по вопросам создания и деятельности сельских кредитных кооперативов;
- оказание практической и методической помощи действующим СКК и инициативным группам по созданию кредитных кооперативов;
- участие в разработке и распространении учебных пособий и методических рекомендаций по созданию и функционированию сельских кредитных кооперативов;
- проведение научно-практических конференций по проблемам сельской кредитной кооперации.

Источник: Пресс-центр АККОР, ФРСКК.

ОСОБЕННОСТИ РАЗВИТИЯ СЕЛЬСКОХОЗЯЙСТВЕННОЙ КРЕДИТНОЙ КООПЕРАЦИИ В СТРАНАХ ДАЛЬНОГО И БЛИЖНЕГО ЗАРУБЕЖЬЯ

КОЗЕНКО Ю.А., д.э.н., профессор кафедры теории финансов, кредита и налогообложения Волгоградского государственного университета

Формирование и развитие кредитной кооперации как одной из форм финансовой деятельности имеет страновую специфику. Отношения кооперации показали свою исключительную жизнеспособность в различных кризисных ситуациях, что подтверждается исторической тенденцией.

Кредитная кооперация в Германии

В Германии зарождение кооперации прослеживается, начиная с середины XIX века. Важнейшей особенностью является стихийное возникновение кредитных отношений в среде народных масс при отсутствии сформированного правового поля. Первый кредитный кооператив в Германии был образован как антикризисная мера в 1850 году Германом Шульце в городе Деличе в среде ремесленников. В этот период капитализм все смелее входил в промышленность страны, вытесняя ремесленников. Чтобы не остаться за бортом экономической жизни, не оказаться на грани бедности, пауперизма, ремесленники объединились в кредитные кооперативы, которые получили в последующем широкое распространение. Первые кредитные кооперативы следует рассматривать в качестве классических, имевших принципиальное отличие от тех, которые будут создаваться позднее в различных странах Западной Европы, Латинской Америки и странах Азиатско-Тихоокеанского региона. Зарождающиеся экономические отношения возникали без всякого давления и принуждения со стороны властей разного уровня. Это определило подлинный демократический дух кооперативного движения и формирование его наиважнейших особенностей. Создание кооперативов в более позднее время имело в своей основе ориентацию на достижения первых кооперативов.

С середины пятидесятых годов XIX века в Германии получают широкое развитие сельские кредитные кооперативы, образованные Ф.В. Райффайзенем. В 1876 году разрозненные кредитные кооперативы создали Рейнский банк сельского кредита. В 1889 году был принят закон о кооперации. Официальная власть впервые проявила интерес к кооперативному движению как к самостоятельно возникшему дополнительному источнику доходов государства, которое базировалось на развитии неизвестных прежде финансовых отношений.

В 1972 году была создана единая кооперативная организация с головным союзом и тремя федеральными союзами, началось объединение разрозненных кооперативов в союзы на региональном уровне. Кооперативные союзы имеют собственные образовательные учреждения с головным национальным кооперативным институтом – Академией Немецких Кооперативов.

Следующая сфера, которую по праву осваивает кооперативное движение – это международная деятельность. В 1968 году был образован Международный Союз Райффайзена, который действует параллельно с Всемирным Советом кредитных союзов, что обеспечивает усиление влияния европейского кооперативного движения на ход развития кредитной кооперации в международном масштабе. В настоящее время движение Райффайзена охватывает порядка 900 тысяч кооперативов с числом пайщиков около 580 млн человек, работающих примерно в 100 странах мира.

Французский опыт СКК

Во Франции первые кредитные кооперативы начали создаваться в шестидесятые годы XIX столетия. По времени принятия первого правового акта Франция несколько опередила Германию, однако это обстоятельство никак не может означать приоритетности в развитии всей системы сельскохозяйственной кредитной кооперации. Этап первоначального стихийного зарождения кредитной кооперации в Германии

уже заканчивался, положительный опыт ее развития имелся и активно обсуждался. Именно эти обстоятельства послужили своеобразным толчком к действиям представителей законодательных органов Франции. В результате чего в 1884 году был принят специальный закон о создании системы «Креди Агриколь». В 1920 году в министерстве сельского хозяйства Франции была образована Национальная касса региональных касс. «Креди Агриколь» осуществляла государственное финансирование кредитных кооперативов, которые в ряде случаев играли роль распределителя льготных государственных кредитов среди сельских предпринимателей. В 1960 году «Креди Агриколь» выкупила у государства его долю в основном капитале и освободилась от статуса правительственного учреждения, продолжая получать от государства льготные кредиты.

В 1968 году право членства в «Креди Агриколь» вместе с сельскохозяйственными товаропроизводителями получили и другие категории предпринимателей и населения. Кроме кредитования сельского хозяйства национальная касса стала предоставлять кредиты мелким и средним предприятиям промышленности и торговли. В настоящее время корреспондентские связи «Креди Агриколь» налажены с более чем 800 банками из 140 стран мира.

Таким образом, главной отличительной особенностью формирования кредитных кооперативов Франции явилось то, что государство с самого начала взяло на себя руководящую и организующую роль. Вначале была сформирована законодательная база государства, а только затем дан старт развитию сельскохозяйственной кредитной кооперации в масштабах всей страны. В этом основное отличие развития французского кооперативного движения от немецкого.

СКК на Северо-Западе Европы

В Голландии первые кооперативные фермерские банки были созданы в конце XIX века по образцу немецких Райффайзенбанков. В начале XX столетия консолидация местных кооперативных банков привела сначала к образованию двух банков, а в 1972 году в результате их слияния – к учреждению центрального Рабобанка, который стал основой единой финансовой структуры, включающей все местные фермерские кооперативные банки Нидерландов.

В Ирландии кредитная кооперация зародилось в 1958 году. В 1988 году в стране была создана Ирландская Лига кредитных союзов, в которой насчитывалось 536 кооперативов с более чем 2 млн пайщиков. Приоритетами ирландской кредитной кооперации являются благотворительная деятельность и забота о подрастающем поколении.

Значительное развитие получила сельская кредитная кооперация в Скандинавских странах. Сельские кредитные кооперативы **Швеции** в 1861 году были объединены в Шведский ипотечный банк для обеспечения кредитной деятельности входящих в него кооперативов. В этой стране почти вся производимая фермерами товарная продукция собирается, перерабатывается, транспортируется, хранится и реализуется через кооперативы. В отношении кооперации в масштабах страны вовлечены переработка и сбыт всего молока и порядка 80% мяса. В последние годы наиболее быстро развивается кредитная кооперация. Членами кредитных кооперативов, объединенных в Союз кредитных кооперативов, являются ныне все фермерские хозяйства страны. Финансовое обеспечение деятельности фермерских хозяйств в Швеции в на-

стоящее время осуществляет Федерация шведских кооперативных банков. В рамках федерации создана компания «Commercial Banking Company», имеющая 388 отделений на территории государства. Главная цель компании – обслуживание фермерских кооперативов и хозяйств. Основной вид услуг – краткосрочное кредитование. Долгосрочное кредитование фермеров осуществляет дочерняя банковская компания «Agro Jordbrucks Kredit AB». Особенностью шведской кредитной кооперативной системы является непосредственное участие в ней «Commercial Banking Company» в качестве владельца акций ряда крупнейших перерабатывающих компаний.

В кредитной кооперации **Дании** насчитывается более 200 филиалов кооперативного банка, сгруппированных в 54 географических секторах.

В Финляндии кредитная кооперативная система представлена банковской группой «Okobank» с развитой филиальной сетью из 1224 контор, охватывающей всю страну. По общей сумме вкладов «Okobank» занимает второе место среди коммерческих банков в стране. На его долю приходится 60% общего объема кредитования сельского хозяйства.

СКК Северной Америки

Характерной чертой кооперативного движения **в США** является то, что сама финансовая мощь государства и накопленный всемирный опыт развития кредитной кооперации практически сразу же явились побудительным мотивом к наращиванию роли американского капитала в процессах управления кооперативным движением во всемирных масштабах. Фермерам США наряду с использованием бюджетных средств на развитие собственного производства удалось отстоять и некую не-

зависимость исходных принципов кредитной кооперации. К настоящему времени система фермерского кредитования в США имеет стройный характер и функционирует автономно от коммерческих банков. Процесс концентрации и централизации кредитных кооперативов и союзов позволяет повысить эффективность их деятельности в системе кредитования фермеров и производителей сельскохозяйственных кооперативов.

Необходимо особо отметить тот факт, что теоретические основы кредитной кооперации **в Канаде** более приближены к первоначальным идеям немецких основоположников кредитной кооперации. В Канаде созданием кредитной кооперации занимался А. Дежарден, которого также можно отнести к основоположникам развития кредитной кооперации. В 1900 году А. Дежарден создал первую кассу взаимопомощи в пригороде Квебека – Леви. Кредитные кооперативы Дежардена впоследствии получили значительное развитие в Канаде. В 2000 году движение Дежарден являлось ведущим финансовым институтом Квебека и крупнейшей международной организацией кредитной кооперации. В 1970 году в движении народных касс Дежарден был сформирован отдел, занимающийся международными проектами и помощью другим странам в формировании и развитии национальных движений кредитных кооперативов. В 2000 году Общество Международного развития Дежарден осуществляло свою деятельность в 25 странах, а с 1994 года оно ведет работу в России.

СКК в Азиатском регионе

В Индии кооперативы осуществляют кредитование сельского хозяйства. Параллельно работа-

ет кооперативно-кредитная сеть, выдающая на развитие сельского хозяйства только долгосрочные кредиты. Она представлена 20 кооперативными банками сельскохозяйственного развития в штатах и 2841 земельным банком на районном уровне. Членами этой кооперативной структуры является около 65% сельского населения страны. Особый интерес представляет финансирование мелкого предпринимательства в целях обеспечения занятости сельского населения.

Наибольшее развитие получила система кредитной кооперации **в Японии**. В 1900 году был принят закон о кооперативах, основой которого явился немецкий закон 1889 года. В Японии за сельскохозяйственными кооперативами традиционно сохраняется численное преимущество среди прочих кооперативных организаций. Отношения по кооперации охватывают практически все сельское население, играют ведущую роль в сбыте сельскохозяйственной продукции и снабжении сельского хозяйства средствами производства. По мере роста численности молодых фермеров в Японии молодежные ассоциации сельскохозяйственных кооперативов начинают играть все более активную роль в сфере предпринимательской деятельности.

В Китае изменения в кредитной кооперации наметились в середине 80-х годов XX века в контексте реформирования аграрной экономики. Кредитным кооперативам, имеющим давние традиции, предоставлена определенная самостоятельность. Они охватывают свыше половины китайского сельского населения.

Успешно развивается кредитная кооперация **в Южной Корее**, где кредитные кооперативы имеются почти в каждой деревне. Они активно привлекают сбережения населения, занимаясь маркетингом, расчетно-финансовыми ус-

лугами, повышением квалификации своих членов. На начальных этапах развития сельской кредитной кооперации государство поддерживало их материально из средств госбюджета. Около половины фондов сельской кредитной кооперации составляли государственные средства. Постепенно государство стало снижать бюджетную поддержку, так как данная структура уже могла работать самостоятельно, базируясь на вкладах населения.

СКК в странах постсоветского пространства

Развитие кредитной кооперации **в Польше** насчитывает свыше 140 лет. Деятельность кредитных союзов в этой стране не прерывалась ни в военное время, ни в ходе рыночного переустройства. Устойчивость кооперативной кредитной системы объясняется производственно-экономической структурой польского аграрного сектора, преобладанием частных крестьянских хозяйств в большинстве сельских районов, значительной ролью всех форм малого и среднего частного предпринимательства и кооперации в переработке сельскохозяйственной продукции, ее розничной торговле. **Польский опыт наглядно показал возможность сотрудничества кредитных кооперативов и банков, которое способно исключить конкуренцию между ними и привести данный сектор экономики к устойчивому развитию.** Этот опыт требует внимательно изученного особенно в странах с переходной экономикой, которые практически не застрахованы от разрушительных экономических кризисов.

В Румынии кредитные кооперативы совместно с потребительскими стали основателями и пайщиками кооперативного кредитного банка. Кредитные кооперативы являются одним из средств

защиты экономических интересов населения и мелких товаропроизводителей города и деревни.

Во многих странах кредитные кооперативы получили название «народных банков» и «народных касс», а сам кооперативный кредит зачастую именуется «народным кредитом». Национальное законодательство практически всех стран уже признало кредитные кооперативы самостоятельными в финансово-кредитных операциях. Более чем 150-летний опыт убедил, что характерной финансовой особенностью, лежащей в основе объединения народных масс в кредитные кооперативы, является именно нестабильная кризисная экономическая ситуация и противостояние грабительским условиям ростовщического и банковского кредита. Взимая

огромные проценты на выдаваемые ссуды, ростовщики грабили мелких товаропроизводителей, отнимали у них не только прибыль, но и часть средств, необходимых для простого воспроизводства. В то же время мелкие товаропроизводители нуждались в относительно дешевом кредите для расширения и механизации производства, организации переработки и сбыта своей продукции. Получить кредит в банке они не могли по причине своего низкого кредитного рейтинга и высоких банковских процентов за кредит.

Появление кредитных кооперативов стало продуктом формирования некой философии выживания рядовых граждан, населяющих территории, удаленные от активной экономической и фи-

нансовой жизни государства. Отношения кооперации родственны страховым отношениям и базируются на соответствующих культурных, нравственных и этических нормах, философских, мировоззренческих и национальных основах. Если опыт развития кредитной кооперации в Канаде более приближен к немецкому подходу, то в отношении других стран можно говорить о той или иной степени смешения немецкого и французского подходов. Проведенное исследование позволило выявить ряд существенных финансовых особенностей зарубежной сельскохозяйственной кредитной кооперации, которые, по нашему мнению, имеют важное значение для научного формирования и развития системы кредитной кооперации.



АККОР и Немецкий крестьянский союз в Москве

18-19 марта в Москве в Министерстве сельского хозяйства РФ прошел семинар по вопросам сельскохозяйственной потребительской кооперации, организуемый АККОР совместно с Немецким крестьянским союзом в рамках Соглашения о сотрудничестве. На семинаре были освещены особенности развития кооперации сельхозтоваропроизводителей в Германии, а также произведен обмен опытом между представителями сельскохозяйственных потребительских кооперативов России. На семинаре присутствовали представители из 15 регионов РФ, представители Министерства сельского хозяйства РФ, ОАО «Россельхозбанк», ОАО «Росагролизинг», Фонда развития сельской кредитной кооперации и другие.

С большим интересом присутствующие прослушали доклады представителей Немецкого крестьянского союза Вольфганга Крюгера на тему «Формы кооперации сельскохозяйственных предприятий в Германии» и Бренд Мейер цу Берстенхорста – «Показательные примеры кооперации в Германии». С российской стороны опытом развития сельхозкоопера-

тивов поделились Г.П. Фрей – президент Ассоциации КФХ и сельскохозяйственных кооперативов Калужской области, З.В. Воробьева – Председатель Союза потребительских кооперативов России, исполнительный директор Чувашского республиканского сельскохозяйственного кредитного кооператива «Согласие» Чувашской Республики, Л.Д. Калашникова – экономист Союза КФХ и сельскохозяйственных кооперативов Челябинской области, П.В. Осипенко – исполнительный директор сельскохозяйственного снабженческо-сбытового кооператива «Содействие» Смоленской области. Участники семинара активно обсудили проблемы кооперации в современных условиях и подходы к их решению, перспективы взаимодействия сельхозкооперативов с ОАО «Россельхозбанк», «Росагролизинг» и другими организациями, заинтересованными в развитии кооперации в России.

Источник: Пресс-центр АККОР, ФРСКК.

РАЗВИТИЕ НАПРАВЛЕНИЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ СЕЛЬСКОХОЗЯЙСТВЕННЫХ КРЕДИТНЫХ КООПЕРАТИВОВ

КОРОБЕЙНИКОВ Д.А., к.э.н., доцент кафедры экономического анализа и финансов
КОРОБЕЙНИКОВА О.М., к.э.н., доцент кафедры экономического анализа и финансов
 Волгоградская государственная сельскохозяйственная академия

В последние годы сельскохозяйственная кредитная кооперация постепенно становится ядром всех видов российской потребительской кооперации (аналогичный опыт имеется и в зарубежных странах). Усложняется организационная структура кредитно-кооперативной системы – активно формируются кооперативы второго (регионального) и третьего (межрегионального) уровня, региональные и национальные ассоциации и союзы (в том числе аудиторские), учебные центры, открываются филиалы и представительства сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов (СКПК). Расширяются и усложняются формы взаимодействия кредитных кооперативов с банковским сектором. Кроме того, наметилась тенденция к универсализации функций ряда кооперативов, которые помимо заемных операций предлагают своим членам услуги посреднического характера по сбыту продукции, организации снабжения, юридические и финансовые консультации и т.п.

Сегменты в территориальной диверсификации

Очевидно, что активный рост и диверсификация направлений деятельности и функциональных сфер кредитной кооперации способствуют формированию условий ее устойчивого развития. Именно поэтому перспективные направления деятельности СКПК необходимо рассматривать с учетом диверсификационных процессов в разрезе территориальных и операционных сегментов.

Развитие территориальной диверсификации предполагает географическое рассредоточение операций СКПК, при этом возможно выделение **трех типов сегментов**:

- **внесистемные** – предполагают развитие различных форм интеграции с организациями, не являющимися субъектами системы сельскохозяйственной кредитной кооперации, путем предоставления собственной территориальной сети банковским посредникам, ассоциированному членству или иного участия в деятельности потребительских кооперативов;
- **внутрисистемные** – предполагают различные формы интеграции кредитных кооперативов в многоуровневые системы для преодоления естественной территориальной локализации путем ассоциированного членства или иного участия в межрайонных, областных, межрегиональных кооперативах, ассоциациях, союзах и т.п.;
- **внутрисубъектные** – предполагают усложнение организационной структуры отдельного кооператива путем создания собственных территориально обособленных структурных подразделений (филиалов, представительств) или деятельности представителей кооперативов.

Развитие операционной диверсификации предполагает расширение перечня кредитно-финансовых и прочих операций кредитного кооператива, при этом формирование операционных сегментов также можно разграничить по трем направлениям:

- основная деятельность – диверсификация заемно-сберегательной политики по условиям, срокам и направлениям размещения (аккумуляции) средств, оплата лизинговых платежей в системе агролизинга, финансовое посредничество;
- сбытоснабженческая деятельность – организация сбыта сельскохозяйственной продукции членов кооператива (в том числе в счет погашения займов) и организация снабжения членов кооператива (в том числе в форме товарного кредитования);
- консалтинговая деятельность – организация маркетинговых исследований, консультирование по вопросам хозяйственного права, бизнес-планирования, бухгалтерского учета, налогообложения, делопроизводства и т.п.

Анализ приоритетов: внесистемная территориальная диверсификация

На современном этапе развития кредитной кооперации приоритетным направлением внесистемной территориальной диверсификации СКПК является взаимодействие с банковскими посредниками, в частности, с Россельхозбанком. В этом случае СКПК выступает в качестве посредника между субъектами малого и среднего бизнеса на селе и банком, а по сути – в качестве консолидированного заемщика. Взаимодействие кредитных кооперативов с Россельхозбанком, реализуемое в форме прямого кредитования, имеет объективные перспективы развития, поскольку для Россельхозбанка эффективным является создание только крупных филиалов и отделений в регионах. Открытие дополнительных офисов в каждом сельском районе для банка заведомо убыточно в силу незначительности их потенциального оборота и, как следствие, высокого уровня накладных и транзакционных издержек.

До конечных потребителей (членов кредитных кооперативов) кредиты Россельхозбанка могут доводиться опосредованно, проходя через различные звенья кредитно-кооперативной системы. На наш взгляд, возможен ряд вариантов организации банковского кредитования через СКПК. Банковские кредиты могут привлекаться через Фонд развития сельскохозяйственной кредитной кооперации, реализующий функцию консолидированного заемщика на федеральном уровне, а далее распределяться через региональные кооперативы второго уровня до первичных кооперативов и непосредственных заемщиков. В качестве консолидированного заемщика так-

же может выступить МСКПК «Народный кредит», при аналогичном дальнейшем распределении кредитных ресурсов. Указанные схемы позволяют свести к минимуму кредитные риски банка и обеспечивают эффективный внутрисистемный контроль над целевым характером использования средств. По другому варианту в качестве консолидированного заемщика могут выступать региональные кредитные кооперативы второго уровня, осуществляющие распределение банковских кредитов через кредитные кооперативы первого уровня до непосредственных заемщиков. Кроме этого получила распространение схема, когда районный СКПК самостоятельно выступает в качестве индивидуального заемщика непосредственно в Россельхозбанке.

Немаловажным аспектом совместной деятельности с Россельхозбанком может стать формирование общего информационного поля кредитного обслуживания мелких и средних сельхозтоваропроизводителей. В первую очередь это касается совместного формирования кредитных историй субъектов малого и среднего агробизнеса. Возможно также использование кооперативами коммуникационной, информационной и расчетной сети Россельхозбанка.

Одним из перспективных направлений территориальной диверсификации СКПК является их участие в процессе инициирования создания и функционирования снабженческо-сбытовых, обслуживающих и других видов потребительских кооперативов в сельской местности. При этом СКПК может быть ассоциированным членом создаваемого кооператива или отношения могут носить договорной (но преимущественно кредитный) характер.

Интересным представляется опыт Волгоградской области по

формированию территориально-обособленных структурных подразделений кооперативов, получивший развитие с 2001 года. Филиал СКПК является его структурным подразделением и действует на основании утвержденного общим собранием Положения, его создание отражается в учредительных документах кооператива. Филиал может осуществлять выдачу займов и привлечение сберегательных взносов, размещение временно свободных средств в депозиты банков и в государственные ценные бумаги, предоставление услуг для пайщиков по взаиморасчетам с третьими лицами, оказание консультационных и иных услуг. Функциональная самостоятельность представителей и представителей несколько меньше, чем у филиала.

Создание территориально обособленных структурных подразделений является, на наш взгляд, одним из приоритетных направлений развития сельскохозяйственной кредитной кооперации, что с учетом практики Волгоградской области в институциональном построении на местном уровне может выглядеть следующим образом:

- функционирование в районном центре одного или нескольких районных СКПК первого уровня;
- в поселении – СКПК первого уровня (в крупных), либо филиал районного кредитного кооператива;
- в населённых пунктах – представительство СКПК первого уровня.

Операционная диверсификация СКПК

Вторым базовым направлением развития СКПК является расширение перечня услуг, то есть операционная диверсификация, касающаяся, в первую очередь, основной деятельности, где не-

обходимо выделить диверсификацию активных и пассивных операций. **В заемной политике СКПК должно быть осуществлено четкое ранжирование кредитных продуктов по категориям пайщиков-заемщиков, целям и срокам кредитования, критериям оценки кредитоспособности, уровню предельно допустимого кредитного риска, условиям обеспечения.** Немаловажным социально-экономическим приоритетом развития кредитной кооперации является снижение залоговых требований, особенно по займам производственной направленности.

Подобной логики следует придерживаться и при диверсификации пассивных операций. Можно выделить следующие критерии диверсификации пассивных операций:

- размеры и сроки привлечения сберегательных взносов;
- условия выплаты процентов по сбережениям (ежемесячно, с другой периодичностью или в конце срока действия договора);
- порядок и условия досрочного отзыва сбережений;
- условия пролонгации и т.п.

В конечном итоге все предлагаемые направления найдут свое отражение в уровне процентных ставок, предлагаемых по разным видам сберегательных взносов.

Одним из перспективных направлений развития сельскохозяйственной кредитной кооперации могут стать операции по оплате первого взноса и лизинговых платежей в системе агролизинга, реализуемые как через действующие СКПК, так и посредством создания СКПК при лизинговых компаниях. Организационно-правовой статус СКПК не позволяет ему самостоятельно осуществлять лизинговые операции, однако практический опыт Волгоградской области показывает, что данное ограничение можно обойти посредством ассоциированно-

го членства лизинговой компании в СКПК. Обобщение получивших распространение схем лизингового финансирования сельхозтоваропроизводителей с участием кредитных кооперативов позволило нам предложить собственную модель организации лизингового финансирования членом СКПК. При этом роль кооператива может быть достаточно многогранной:

- **Во-первых,** на основании анализа финансово-хозяйственной деятельности пайщика информационно-консалтинговый центр, функционирующий при кооперативе, принимает участие в разработке технико-экономического обоснования проекта и подготовке пакета документов, необходимых для заключения договора с конкретной лизинговой компанией.
- **Во-вторых,** СКПК предоставляет гарантии своему члену перед лизинговой компанией, что существенно повышает шансы на успешное рассмотрение лизинговой заявки.
- **В-третьих,** после подписания лизингового договора СКПК заключает с пайщиком договор займа на условиях кредитной линии, согласно которому он оплачивает авансовый платеж (полностью или частично) за своего члена, а также при необходимости осуществляет оплату текущих лизинговых платежей.
- **В-четвертых,** лизинговой компании, являющейся ассоциированным членом СКПК, также могут предоставляться займы под договора, заключенные с членами кооператива.

В ряде кооперативов Волгоградской области получили развитие различные **формы финансового посредничества.** Например, для повышения привлекательности кооператива для лиц пенсионного возраста СКПК мо-

жет выступать в роли агента, заключая с районными отделениями Пенсионного фонда РФ агентские договоры, по которым он обязуется совершать по поручению своих членов (принципалов) определенные действия от их имени. В частности речь может идти о перечислении в СКПК средств с лицевого счета пенсионера в районном отделении Пенсионного фонда РФ для погашения займа или о сбережении пенсий в СКПК. На наш взгляд, (по желанию пайщиков-пенсионеров) должна существовать возможность перечисления и выдачи им пенсии через систему кредитной кооперации, но сейчас открытие в СКПК пенсионных счетов сдерживается инструкциями Минфина РФ.

Актуальным направлением развития услуг в сфере финансового посредничества для СКПК, на наш взгляд, может стать **развитие агрострахования.** При этом возможны различные практические формы участия кооперативов в страховых программах. Наиболее простой вариант – развитие партнерских отношений с действующей страховой компанией (например, СКПК может выступать не только в качестве потребителя услуг, но и в качестве представителя или страхового агента). Но более приемлемым вариантом мы считаем инициирование со стороны СКПК услуг по проведению страхования рисков аграрного производства своих членов путем создания обществ (кооперативов) взаимного страхования (ОВС).

К основным преимуществам кооперативной формы страхования можно отнести отсутствие конфликта интересов страхователя и страховщика (поскольку, за исключением субсидированного страхования урожая, правила и условия страхования устанавливаются членами кооператива), более низкую стоимость страховых услуг в силу некоммерческого статуса ОВС, информационную

открытость и прозрачность операций. Не менее существенным плюсом является отсутствие изъятия аккумулированных средств страховых резервов из конкретного сельского района, в географических границах которого функционирует кооператив, что допускает их временное использование на нужды развития данной сельской территории.

Перспективными направлениями развития финансового посредничества СКПК Волгоградской области также являются **осуществление платежей и расчетов по поручению членов кооперативов** (на основе агентских договоров) с организациями социальной сферы, а также других безналичных расчетов и размещение свободных средств пайщиков при условии отсутствия спроса на эти средства со стороны членов кооперативов в других финансовых структурах и ценных бумагах.

На сегодняшний день одним из наиболее востребованных направлений развития операционной диверсификации услуг СКПК является **сбытоснабженческая деятельность**. Заинтересованность сельского населения в ее развитии объясняется затруднениями со сбытом продукции. Практическое наполнение сбытоснабженческой деятельности кооперативов может быть достаточно разнообразным. Например, СКПК «Котельниковский», СКПК «Новоаннинский», СКПК «Киквидзенский» Волгоградской области оказывают фермерам услуги по реализации про-

изведенной продукции, снабжению ГСМ, удобрениями, семенами и т.д. Ряд кооперативов (например, СКПК «Нива» Суrowsикинского района) предоставляют своим членам возможность реформирования долгов по выданным кредитам между пайщиками. Так, пайщик, получив кредит в денежной форме, поставяет произведенную продукцию переработчику-пайщику СКПК, который, переработав и реализовав продукцию, возвращает заем кооперативу. В Серафимовичском районе крестьянские хозяйства, получив ссуду в СКПК «Дон-К», покрывают ее продукцией фермерскому оптовому рынку, который, реализовав эту продукцию, отдает за них заем. Также в Волгоградской области положительно зарекомендовал себя опыт работы СКПК по возврату займов сельхозпродукцией. Активно работают в этом направлении кооперативы «Алексеевский», «Новоаннинский», «Киквидзенский» и «Фермер» Урюпинского района.

Ряд кредитных кооперативов Волгоградской области (например, СКПК «Киквидзенский») оказывают своим членам **дополнительные консалтинговые услуги**:

- консультации главам крестьянских (фермерских) хозяйств по вопросам налогообложения, бухгалтерского учета, земельных правоотношений;
- помощь в подготовке годовой и квартальной бухгалтерской отчетности и налоговых деклараций в специально созданном при кооперативе ин-

формационном центре;

- проведение экономического анализа и прогнозирование эффективности производственно-финансовой и коммерческой деятельности;
- осуществление маркетинговых исследований рынков сбыта, услуги по рекламе и информационному содействию в реализации сельскохозяйственной продукции членов кооператива через созданный при нем посреднический центр;
- услуги по передаче факсов, ксерокопированию и т.п.

Таким образом, сочетание основной и дополнительных сфер деятельности и развитие СКПК универсального типа становится характерной чертой кооперативного движения в Волгоградской области. Операционная и территориальная диверсификация услуг сельской кредитной кооперации усиливает ее роль не только в области финансово-кредитного обслуживания мелких и средних сельхозтоваропроизводителей, малого бизнеса вне АПК и сельских жителей, но и в области формирования (наряду с обслуживающими потребительскими кооперативами) необходимой рыночной инфраструктуры села. Кроме того, диверсификация сфер деятельности повышает финансовую и операционную устойчивость функционирования универсального СКПК, способствует минимизации его финансово-кредитных рисков, обеспечивает ускоренный рост рыночной капитализации.

Правительство возложило на Росфинмониторинг контроль за кредитными потребительскими кооперативами

Правительство РФ включило контроль за кредитными потребительскими кооперативами в сферу деятельности Федеральной службы по финансовому мониторингу /Росфинмониторинг/. Это предусматривается постановлением от 4 марта №123, которым внесено дополнение в положение о представлении информации в Федеральную службу по финансовому мониторингу организациями, осуществляющими операции с денежными средствами или иным имуществом. Текст нового документа опубликован на сайте правительства.

Источник: ПРАЙМ-ТАСС, Москва, 15 марта.

МОНИТОРИНГ ГОСУДАРСТВЕННОЙ ПОДДЕРЖКИ РАЗВИТИЯ СЕЛЬСКОХОЗЯЙСТВЕННОЙ КРЕДИТНОЙ КООПЕРАЦИИ РОССИИ

(на примере Волгоградской области)

ПОПОВА С.А., к.э.н., доцент, зав. кафедрой Экономической теории и сельской кредитной кооперации Волгоградской государственной сельскохозяйственной академии,
РУДКОВА Т.А., к.э.н., доцент,
КАРПЕНКО Е.А., ассистент

Кредитная кооперация получила значительное развитие в сельской местности, где ее влияние на эффективность малого и среднего предпринимательства и развитие сельских территорий весьма существенно. Добровольное объединение агроформирований (крестьянских фермерских хозяйств, ЛПХ) и физических лиц в кредитный кооператив нацелено на формирование доступной и надежной системы кредитования их деятельности.

Мероприятия Государственной программы развития сельского хозяйства и регулирования рынков сельскохозяйственной продукции, сырья и продовольствия на 2008–2012 годы, утвержденной постановлением Правительства Российской Федерации от 14 июля 2007 г. № 446 (далее Государственная программа) реализуются в системе кредитной кооперации с 2008 года.

Социологические исследования формирования и деятельности СКК

По заданию Всероссийского института аграрных проблем и информатики имени А.А. Никонова Россельхозакадемии (ВИАПИ) проводится ежегодное социологическое исследование реализации Государственной программы. По Волгоградской области оно проводилось группой ученых экономического факультета Волгоградской государственной сельскохозяйственной академии. В числе обследуемых субъектов были 30 сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов (СКПК) первого уровня, из которых 97% входят в состав ассоциации Волгоградского областного потребительского кредитного кооператива «Содружество». На вопросы предложенной анкеты отвечали руководители и главные специалисты сельских кредитных кооперативов (47% мужчин – и 53% женщин). Средний возраст респондента – 51 год. Из общей совокупности опрошенных 90% имеют высшее и 10% среднее специальное образование, из них практически все опрошенные (97%) заканчивали курсы по организации деятельности системы сельской потребительской кредитной кооперации.

Экспертный опрос проводился по анкетам, разработанным учеными ВИАПИ им. А.А. Никонова. Ответы респондентов, записанные на диктофон, расшифрованные и анализ интервью были включены в отчет по Волгоградской области. Результаты социологического и экспертного исследования показали, что наибольшее количество кооперативов были созданы в 1995–2000 гг. – 53,3% (в 2000–2005 гг. – 30%, начиная с 2005 г. и по настоящее время – 16,7%).

Все кооперативы формировались по инициативе личных подсобных и крестьянских (фермерских) хозяйств. Численность членов в сельскохозяйственных потребительских кооперативах колеблется от 109 до 2908 человек. Средняя численность кооператива составила 1256 человек. В составе членов кредитных кооперативов преобладает категория «личных подсобных хозяйств» (92,2% от общей численности членов), 4,9% – главы крестьянских (фермерских) хозяйств, 2,9% – индивидуальные предприниматели.

Анализ результатов опроса паевых взносов представлен в таблице 1.

Все сельскохозяйственные потребительские кредитные кооперативы области оказывают своим пайщикам услуги по предоставлению займов, сбережению средств и предоставлению консультаций.

Экспертный опрос респондентов выявил, что сельские администрации в основном выделяют помещения для СКПК (33%), проводят разъяснительную работу среди населения (3%), предоставляют бюджетные средства на развитие кооператива (7%). Большая часть респондентов отметили, что все уровни власти не оказывают должной помощи в организации и создании благоприятных условий для развития сельскохозяйственной кооперации в регионе.

Финансовое положение потребительских кооперативов на последнюю отчетную дату характеризуется следующими показателями: размер фонда финансовой взаимопомощи в среднем по выборочной совокупности составил – 29258 тыс. руб., в т.ч. собственные средства паевого фонда – 2388 тыс. руб., привлечен-

Таблица 1

Размеры паевых взносов в СКПК (по данным выборочной совокупности)

Члены	Вступительный взнос, руб.	Обязательный пай, руб.
Физические лица	108	123
Юридические лица	1347	1440
Ассоциированные члены	78	95

Таблица 2

Процентные ставки на сберегательные займы

Виды сберегательных займов	% по сберегательным займам
бессрочные	2,0
Срочные:	
3 месяца	15,6
6 месяцев	22,6
12 месяцев	25,3
Свыше 12 месяцев	18,5

ные средства – 26803 тыс. руб., из них – 23732 тыс. руб. – сберегательные займы у членов СКПК. Заемные средства других организаций – 400 тыс. руб.

СКПК выдавали кредиты пайщикам в 2009 г. на сельскохозяйственную деятельность под 26,5% по сравнению с 33,64% годовых в 2008 г. и на несельскохозяйственную деятельность под 39,3% годовых.

Как отмечают большинство опрошенных, средние процентные ставки (по выборочной совокупности) на сберегательные займы варьируются от длительности срока размещения пайщиками собственных временно свободных денежных средств.

В таблице 3 приведены показатели деятельности кооперативов.

Анализ предоставленных займов свидетельствует о том, что в 2009 г. по сравнению с предыдущим годом наблюдается сокращение и количества выданных займов (на 7%), и объемов кредитования – на 6%, что связано с экономическим кризисом на макро- и микроуровнях.

Основными направлениями кредитования членов СКПК по мнению респондентов явились: традиционное сельское хозяйство – 55,1%; несельскохозяйственная производственная деятельность – 11,1%; торговля – 10,6%; другое – 24,6%.

Кооперативы размещают временно свободные денежные средства кооператива главным образом в фонде финансовой взаимопомощи областного кредитного

кооператива для рефинансирования других кооперативов – 50% опрошенных; 7% – размещают денежные средства на банковских депозитах и 3% вкладывают их в государственные и муниципальные ценные бумаги.

Экономические реалии СКК в вопросах и ответах

Мировой финансово-экономический кризис стал реальной угрозой для развития аграрной отрасли. Для его смягчения разработаны мероприятия Государственной программы развития сельского хозяйства и регулирования рынков сельскохозяйственной продукции, сырья и продовольствия на 2008–2012 годы. В целях дополнительной поддерж-

Таблица 3

**Показатели деятельности кооперативов
(в среднем по выборочной совокупности)**

	2007 г.	2008 г.	2009 г.
Количество выданных займов	472	527	494
Объемы кредитования, тыс. руб.	24067	27258	22894

ки отрасли приняты постановления Правительства о пролонгации кредитов с субсидированием процентной ставки – краткосрочных на 6 месяцев, инвестиционных – на 3 года. Максимальный срок по инвестиционным кредитам продлен с 8 до 11 лет. Увеличены сроки лизинга техники и оборудования до 15 лет, на 12 месяцев продлены сроки оплаты авансов.

На вопрос анкеты: «**Брал ли кооператив кредит в 2009 г. в рамках государственной программы?**» – утвердительный ответ дали 40% опрошенных кооперативов. Не участвующие в данной Госпрограмме кооперативы основными причинами назвали: сложную и длительную процедуру оформления кредита и субсидий – 100%; по причине отсутствия залогового обеспечения не обращались в банк – 6%; члены СКПК не хотят брать кредиты, т.к. субсидированный кредит недоступен (объем субсидий ограничен, а желающих много) – 22%; есть опасение, что не смогут расплатиться за кредит – 6%.

Большинство кооперативов (67%) воспользовались услугами Россельхозбанка, 33% кооперативов обращались за заемными средствами в другие коммерческие банки. В рамках Государственной программы было взято 12 кредитов, 11 из которых сроком до 2-х лет.

Основными целями кредито-

вания потребительских кооперативов в рамках Государственной программы оказались: приобретение материальных ресурсов для проведения сельскохозяйственных работ – 57% кооперативов; приобретение молодняка сельскохозяйственных животных – 33%; один кредит был взят на закупку сельскохозяйственной продукции, произведенной членами кооператива для ее дальнейшей реализации. Основным видом обеспечения кредита явилось: имущество членов кооператива – 75%, залог имущества третьих лиц – 17% и другие виды обеспечения – 50%.

Антикризисные меры Правительства направлены на сохранение устойчивости, преодоление имеющихся проблем и развитие сельскохозяйственного производства, значительный удельный вес в котором занимают хозяйства членов кредитных кооперативов (КФХ и ЛПХ). На вопрос анкеты «**Повлиял ли кредит, полученный в рамках Государственной программы на деятельность Вашего кооператива?**» – большинство опрошенных (92%) ответили, что «повлиял, но незначительно» и 8% ответили отрицательно. В процессе освоения кредита ни в одном кооперативе не были созданы дополнительные рабочие места.

Средний срок оформления кредита составил 63 дня. Ответы респондентов по поводу их

уверенности в погашении взятого кредита представлены ниже: вполне уверен – 33%; скорее уверен, чем не уверен – 50%; скорее не уверен, чем уверен – 8%; не уверен – 8%.

Благодаря участию в региональных или ведомственных программах развития сельскохозяйственной кооперации или малого предпринимательства помимо участия в Государственной программе 12 кооперативов из 30 обследованных получили субсидирование процентных ставок в размере 154 тыс. руб. в среднем на один СКПК.

Преимущественное большинство опрошенных (97%) считают, что получить государственную поддержку в 2009 г. по сравнению с 2008 г. стало гораздо сложнее. При этом об антикризисных мерах в области сельского хозяйства осведомлены 33% респондентов.

На вопрос: «**Обратится ли кооператив за субсидированным кредитом в ближайшие 2 года?**» половина респондентов ответили положительно, при этом средняя сумма будущего кредита составляет около 4 млн руб.

В последние годы наблюдается активное развитие сельскохозяйственной кредитной кооперации в России. Вместе с тем в плане ее дальнейшего расширения в стране существует немало проблем. Несмотря на то, что

Волгоградская область занимает лидирующее положение в сфере функционирования и развития сельскохозяйственной кредитной кооперации, кооперативы первого уровня сталкиваются в своей повседневной работе с массой проблем, основными из которых, по мнению респондентов, являются: недостаточность средств – 100%; отсутствие (слабая помощь) со стороны област-

ной (районной) администрации – 90%; недостаток квалифицированных кадров – 7%; отсутствие (слабая помощь) со стороны районной и областной администрации – 30%; недобросовестность пайщиков – 93%.

Перспективы развития сельскохозяйственной потребительской кооперации респонденты оценивают как «хорошие» – 50% в 2009 г. (53% 2008 г.), как «удовлетворительные»

– 30% (в 2008 г. – 40%), и как «плохие» – 20% (3% в 2008 г.).

Основными мерами, способствующими развитию кооперации, по мнению респондентов, являются: предоставление субвенций в фонд финансовой взаимопомощи кредитных кооперативов; упрощение правил предоставления кредитов и субсидий по ним; создание гарантийных и залоговых фондов.

СОЗДАН МЕЖРЕГИОНАЛЬНЫЙ СЕЛЬСКОХОЗЯЙСТВЕННЫЙ ПОТРЕБИТЕЛЬСКИЙ КООПЕРАТИВ 3-ГО УРОВНЯ

26 февраля при содействии министерства сельского хозяйства Астраханской области с участием заместителя председателя Правительства Астраханской области – министра сельского хозяйства И.А. Нестеренко и Директора департамента сельского развития и социальной политики Минсельхоза РФ Д.И. Торопова в АРСКПК «Народный кредит» состоялось общее организационное собрание по созданию межрегионального сельскохозяйственного потребительского кооператива третьего уровня «Народная кооперация», объединяющего кооперативные системы Юга России.

Собрание прошло в расширенном составе с участием генерального директора Фонда развития сельскохозяйственной кредитной кооперации А.Н. Рассказова, представителей кооперативных систем Юга России.

Учредителями кооператива МСПОК «Народная кооперация» выступили сельскохозяйственные кредитные потребительские кооперативы 2-го уровня из регионов, входящих в Южный и Северо-Кавказский федеральные округа – Волгоградской области, Краснодарского края, республик Калмыкия, Карачаево-Черкесия, Кабардино-Балкария, Адыгея и др. Соучредителями также выступили Астраханский областной ССПК «Народное страхование» и ССПК «Астраханский фермер».

Основной задачей новой кооперативной структуры станет развитие кредитной, сбытовой и страховой кооперации на уровне регионов, взаимодействие по решению задач сбыта сельхозпродукции, обеспечения сельхозтоваропроизводителей кредитными средствами, агрострахования.

Источник: www.astragro.ru

РОССЕЛЬХОЗБАНК БУДЕТ РАСШИРЯТЬ КРЕДИТНУЮ ПОДДЕРЖКУ ДЛЯ ОБЕСПЕЧЕНИЯ КОМПЛЕКСНОГО РАЗВИТИЯ СЕЛЬСКИХ ТЕРРИТОРИЙ

Первый заместитель Председателя Правительства РФ Виктор Зубков 5 марта 2010 года провел в г. Рязани совещание, посвященное реализации мер по повышению качества жизни на селе. В совещании принял участие Первый заместитель Председателя Правления ОАО «Россельхозбанк» Борис Листов.

Комплексное развитие сельских территорий является одним из ключевых направлений в кредитной политике Россельхозбанка. Банк разработал и активно предлагает целевые программы и конкретные продукты, позволяющие поддерживать процессы социально-экономического возрождения российской деревни и улучшения качества жизни селян. Прежде всего, это кредитование крестьянских (фермерских) хозяйств и граждан, ведущих личное подсобное хозяйство.

За последние четыре года — в период реализации приоритетного нацпроекта «Развитие АПК» и Государственной программы развития сельского хозяйства — фермерские хозяйства получили в Россельхозбанке 26 тысяч кредитов на сумму 54 млрд рублей, владельцам личных подсобных хозяйств было предоставлено более 537 тысяч кредитов на сумму 83 млрд рублей.

Россельхозбанк также активно развивает кредитование строительства и приобретения жилья в сельской местности, инженерного обустройства сельских территорий, предоставляет сельским жителям образовательные кредиты. В целом в настоящее время Россельхозбанк предлагает для малого агробизнеса и сельских жителей около 30 кредитных продуктов.

Источник: Пресс-центр Россельхозбанка, 9 марта 2010

ПРОБЛЕМЫ ЗАЛОГОВЫХ ОПЕРАЦИЙ В СЕЛЬСКОХОЗЯЙСТВЕННЫХ КРЕДИТНЫХ КООПЕРАТИВАХ

КОЗЕНКО З.Н., д.э.н., профессор кафедры Экономической теории и сельской кредитной кооперации Волгоградской государственной сельскохозяйственной академии,
АГЕЕВА Н.М., старший преподаватель

Особенности кредитного риска в СКК

Экономические риски в деятельности кредитной кооперации носят вероятностный, недетерминированный характер. Природа данных рисков двойственная, т.е. субъективно-объективная, так как они обусловлены процессами как субъективного характера, так и не зависящими от воли и сознания человека. Объективное наличие риска определяется вероятностной сущностью экономических явлений в среде функционирования системы кредитной кооперации. Возможность выбора модели построения и функционирования кредитного кооператива объясняет субъективную сторону риска.

Экономический кризис, охвативший мировую экономику, порожден несовершенством кредитной системы банков. В то же время он четко высветил и незащищенность системы кредитной кооперации. В экономической литературе еще не сложились четкие представления о риске в системе кредитной кооперации, неоднозначно понимается его содержание, соотношение объективного и субъективного, характеристики основных черт, свойств и элементов риска. Кредитная кооперация в рыночной экономике – новое экономическое явление, многоаспектное, проходящее стадию «детских болезней» в связи с неполной разработанностью правового поля, игнорированием существующего хозяйственного законодательства, недостаточным использованием специального инструментария в управленческой деятельности. Неопределенность внешней среды системы кредитной кооперации, включающей объективные политические, экономические и социальные условия, не всегда позволяет спрогнозировать источник и период возникновения риска, соотношение внешних и внутренних факторов, влияющих на уровень рисков.

На основании познания экономической сущности риска в кредитной кооперации возможна разработка и реализация стратегии управления рисками, при которой создаются возможности для выявления, уменьшения, предотвращения неблагоприятного воздействия стохастических условий на результаты деятельности кооператива. Наиболее распространенными инструментами защиты от риска являются диверсификация активов и видов деятельности, лимитирование рискованных сделок, страхование. Для российских сельскохозяйственных кредитных кооперативов, значительную часть активных операций которых составляют займы сельхозтоваропроизводителям, обеспечение возвратности средств становится все более актуальным. Одним из способов обеспечения исполнения обязательств является залог.

Залоговые правоотношения: особенности в сельском хозяйстве

Важное отличие залоговых правоотношений в сельском хозяйстве заключается в объективной потребности учета интересов сельскохозяйственного производства при обращении взыскания и реализации заложенного имущества, а также интересов других членов кредитных кооперативов. Актуальность процесса управления рисками обусловлена тем, что займы представляют собой основу операций кредитного кооператива, приносят основной доход и одновременно являются главной причиной риска и при ненадлежащем управлении могут привести к банкротству кредитного кооператива.

Опытный руководитель при принятии рискованного решения может интуитивно определять степень рискованности принимаемого решения, однако руководствоваться только интуицией неразумно, необходимо опираться на научно обоснованную методологию управления риском при кредитовании под залог.

В современной российской специальной литературе, посвященной проблемам кредитного риска, возникающего при кредитовании под залог, пока нет стройной и логичной системы методов управления ими в сфере кредитной кооперации. Западные системы методов управления такими рисками не всегда применимы в России.

Обеспечение используется не столько для того, чтобы снять риск займа, сколько для определенного предостережения заемщику и напоминания об экономической нецелесообразности невыполнения своих обязательств перед кооперативом.

Залоговое правоотношение рассматривается как один из видов правового отношения. Применительно к современным условиям рыночного хозяйства особую ценность приобретает сравнительное исследование правового регулирования залога в ряде зарубежных стран, прежде всего, стран с развитым сельским хозяйством, таких как Германия. Существенным отличием германского залогового права в ряде случаев является действительность требования об удовлетворении из стоимости заложенной недвижимости независимо от наличия обеспечиваемого обязательства. Немецкая судебная практика выработала **особый институт так называемого обеспечительного присвоения**, когда кредитор становится собственником предоставляемого ему в обеспечение предприятия, остающегося в пользовании должника. Однако при выполнении последним обеспечиваемого обязательства кредитор обязан вернуть должнику право собственности на предприятие. Несмотря на возможность использования залога в сельском хозяйстве Германии, можно особо отметить широкое применение форм кредитной кооперации в сельском хозяйстве, при которой обеспечением кредита служит имущество всего кредитного союза сельскохозяйственных товаропроизводителей.

Таким образом, в развитых странах залоговые правоотношения в сельском хозяйстве являются объектом государственного регулирования и частью механизма государственной поддержки сельского хозяйства, включаю-

щего целый ряд мер консультационной и финансовой помощи.

Российская практика применения залога в СКК

Право обращения взыскания на предмет залога кооператив-залогодержатель приобретает, если в момент наступления срока исполнения обязательства, обеспеченного залогом, оно не будет исполнено. Основанием для обращения взыскания на заложенное имущество является решение суда, арбитражного или третейского суда. Компенсировать свои потери без обращения в суд (по соглашению сторон) займодавец может только в двух случаях: при залоге недвижимости (п. 1 ст. 349 ГК РФ); при залоге движимого имущества, если оно было передано залогодержателю (п. 2 ст. 349 ГК РФ). Однако в том и другом случае заложенное имущество должно быть реализовано посредством продажи с публичных торгов.

По сравнению с другими кредиторами должника залогодержатель обладает преимущественным правом на компенсацию своих затрат. Однако существует ряд исключений из этого правила. Так, в соответствии со статьей 64 ГК РФ в случае банкротства должника требования кредиторов по обязательствам, обеспеченным залогом, относятся только к третьей очереди. Поэтому если средств, вырученных от продажи имущества предприятия-банкрота достаточно только для удовлетворения требований первых двух очередей, то требования залогодержателя останутся без удовлетворения.

По решению суда требования залогодержателя должны удовлетворяться в случаях, если предметом залога было недвижимое имущество, на передачу в залог которого требовалось согласие или разрешение другого лица

(органа). Без обращения в суд, т.е. во внесудебном порядке удовлетворение требования залогодержателя за счет заложенного имущества допускается на основании нотариально удостоверенного соглашения залогодержателя с залогодателем, заключенного после возникновения оснований для обращения взыскания на предмет залога. В том случае, если решение суда состоялось в пользу кооператива (залогодержателя), ему выдается исполнительный документ, на основании которого заложенное имущество реализуется и из выручки удовлетворяются требования кооператива.

Залогодателем может быть как сам Заемщик, так и третье лицо, которому предмет залога принадлежит на праве собственности. Имущество, находящееся в общей собственности, может быть передано в залог только с письменного согласия всех собственников.

Сумма предоставляемого обеспечения должна покрывать сумму займа, начисленные на него проценты, неустойку, а также издержки и расходы по осуществлению обеспеченного залогом требования. В зависимости от риска невозврата займа принимается решение о сумме залога. Размер оценочной стоимости предмета залога должен быть соразмерен основному требованию.

Оценка стоимости заложенного имущества устанавливается по соглашению сторон и понимается как рыночная цена. Оценка может производиться независимой организацией и имеющей лицензию на проведение соответствующей оценки. Минимальная залоговая стоимость определяется, исходя из соотношения суммы основного требования к оценочной стоимости залога:

1. 1:1,5 (понижающий коэффициент – 0,68) для объектов недвижимости, автомобильной и сельскохозяйственной техники со

сроком эксплуатации не более 5 лет;

2. 1:2,0 (понижающий коэффициент – 0,5) для автомобильной и сельскохозяйственной техники со сроком эксплуатации более 5 лет, сельскохозяйственного инвентаря, товаров в обороте, оборудования и иного имущества.

Необходимо учитывать, что даже совершенный залог не может в полной мере защитить кооператив от потери средств. Поэтому проблемы, которые могут возникнуть при реализации залога, всегда должны учитываться специалистами кооператива при заключении договора залога. Достаточная для покрытия непоплаченного долга рыночная стоимость залога не обеспечивает возможности ее получения и продажи в том случае, когда заемщик не выполняет своих обязательств. Это является главным моментом там, где законы об имуществе не защищают интересы кредитора. В любом случае специалисты кооператива должны оценивать трудности при изъятии залога. Юридические права без разумной реализации не дают возможности кооперативу овладеть залогом быстрым и дешевым способом. Если такие шансы небольшие в случае невыполнения заемщиком своих обязательств, этот актив не имеет для кооператива никакой ценности, и поэтому не следует рассматривать его как залог. Как и все другие элементы залога, оценка возвращения, сделанная специалистом по займам, должна быть задокументирована при оформлении займа в ссудной папке.

Особенность залога в сельском хозяйстве: оценка и реализация

Реальная практика кредитования аграрного сектора имеет дело с недостаточно ликвидным иму-

ществом сельскохозяйственных товаропроизводителей и особыми требованиями законодательства к залого, недифференцированными применительно к сельскому хозяйству. На основе анализа различных подходов к нормативному регулированию залоговых правоотношений в сельском хозяйстве, **мы придерживаемся точки зрения о необходимости принятия специального закона об особенностях залога в сельском хозяйстве, в котором были бы учтены дополнительные требования к порядку заключения договора залога, составу обеспечиваемого обязательства, порядку обращения взыскания и реализации заложенного имущества.**

Практически реализация залога в соответствии с действующим в стране законодательством – это долгий, трудный и, главное, затратный процесс. Проблемы возникают при принятии решения судебными органами по взысканию долга, досудебным наложением ареста на заложенное имущество, при возбуждении исполнительного производства, организации оценки имущества службой судебных приставов, реализацией имущества с публичных торгов через систему Росимущества.

Так, при принятии решения судебными органами о принудительном взыскании долга, важно настаивать, чтобы суд сразу же принимал решение и о взыскании долга путем обращения взыскания на заложенное имущество. В противном случае при возбуждении исполнительного производства приставы отказываются исполнять процедуру полностью, и кредитору приходится снова обращаться в суд, чтобы он принял такое решение, а это затягивает процесс обращения взыскания еще на 1-2 месяца. Далее возникает следующая проблема: где оставлять имущество, на которое наложен арест – у приставов, у залогодателя или у залогодержате-

ля (кредитора). Если у приставов, то за аренду его местонахождения надо платить, но тогда за счет каких средств? Даже если имеется такая возможность, то часто случается, что в точке хранения к моменту его продажи бывают заменены или даже утрачены детали и узлы техники, что сразу на порядок снижает ее стоимость. Те же проблемы возникают и при хранении залога у залогодателя.

По действующему законодательству на этапе оценки залога перед его реализацией с публичных торгов приставы делают заявку в оценочную организацию на предоставление оценщика, которая рассматривается в течение одного месяца. По истечении срока оценщик осуществляет осмотр имущества и составляет отчет по его оценке еще через один месяц. Только после этого имущество отправляется на реализацию с публичных торгов. Однако на этом проблемы не заканчиваются. Первые торги назначаются в течение одного-двух месяцев. Если имущество не реализовано, проводится его переоценка и определяются вторые торги. Если и после этого продажа не осуществлена, имущество еще уценивается и предлагается кредитору в качестве погашения долга.

Если оставшейся стоимости данного имущества недостаточно для покрытия долга, то кредитор снова направляет заявление в суд с обращением взыскания на другое имущество должника, либо залогодателя, и весь процесс повторяется. Таким образом, реализация залога затягивается на многие месяцы, а то и годы.

В период финансово-экономического кризиса количество исполнительных производств в кооперативе по взысканию проблемных долгов и, соответственно, залога значительно возрастает. При этом существующая система реализации залога способствует накоплению количества и

сумм невозвращенных средств кредиторам кредитного кооператива, что может привести к возникновению ажиотажного спроса на возврат сбережений пайщиков, обращения кредиторов в суды и в конечном итоге – к печальным последствиям для существования самого кооператива и нанесению ущерба его пайщикам.

Если государство считает целесообразным дальнейшее развитие кредитной кооперации во всем мировом сообществе, без изменения законодательства в

части реализации залога это сделать невозможно: кредитные кооперативы, которые стали создаваться в России совсем недавно (в последние 10-15 лет), еще не располагают достаточными финансовыми резервами и значительным собственным имуществом, поэтому стоит обратиться к многолетнему опыту зарубежных стран, таких как Германия, США и других, в которых существует специальное законодательство по реализации залога для кредитных организаций, в том числе кредитных ко-

оперативов, в разы сокращающее и упрощающее процесс обращения взыскания на заложенное имущество.

Таким образом, обеспечение устойчивости сельскохозяйственного производства с использованием залоговых операций является одним из приоритетных и перспективных направлений деятельности сельскохозяйственных кредитных кооперативов, а также государственного регулирования агропромышленного производства.

Международные контакты: китайские специалисты изучают сельскую кредитную кооперацию в России

Сельская кредитная кооперация в России развивается уже более десяти лет. Ее ощутимые результаты в обеспечении финансовыми ресурсами сельских жителей и развитии сельской местности обратили на себя внимание высших органов власти. Национальный проект «Развитие АПК», в рамках которого предусмотрено оказать существенную помощь сельскохозяйственным кредитным потребительским кооперативам, стал переломным моментом в развитии системы сельской кредитной кооперации в России.

Интерес к системе сельской кредитной кооперации растет не только в России, но и во многих странах мира. С целью лучше узнать систему микрофинансирования в России китайская делегация посетила Фонд развития сельской кредитной кооперации, Женскую микрофинансовую сеть и филиал корпорации «ЭЙСИДИАИ/ВОКА» (США) в Российской Федерации, которая оказывает консультационную поддержку в развитии сельской кредитной кооперации в России. В состав китайской делегации вошли три представителя микрофинансового управления Фонда борьбы с бедностью Китая и десять государственных чиновников, занятых в области борьбы с бедностью.

В офисе филиала корпорации «ЭЙСИДИАИ/ВОКА» (США) в Российской Федерации г-н Майкл Харви, директор филиала, и г-жа Елена Савинова, заместитель директора филиала, рассказали гостям о проектах технической помощи по поддержке сельской кредитной кооперации, которые реализует корпорация с 1998 года. Анатолий Максимов, директор Программы развития кооперации, дал информацию о деятельности Консорциума по обучению сельских кредитных кооперативов в России и о создаваемой системе управления портфелем займов для сельской кредитной кооперации.

Большой интерес китайской делегации вызвала презентация региональной системы сельской кредитной кооперации в Республике Чувашия, которую провела исполнительный директор Республиканского сельскохозяйственного кредитного кооператива «Согласие» Зинаида Воробьева. В своей презентации она отметила, что в Республике Чувашия уже действуют около 40 сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов, которые в 2006 году выдали займов на суммы свыше 180 млн рублей, и 50 снабженческо-сбытовых кооперативов. Зинаида Валерьевна рассказала о системе производственно-финансовых отношений между различными видами потребительских кооперативов и о механизмах их финансовой и организационной поддержки в республике.

В офисе Фонда поддержки сельской кредитной кооперации Александр Носов ознакомил китайских гостей с деятельностью Фонда, системой финансовой поддержки сельских кредитных кооперативов. Интерес гостей вызвала практическая работа финансовой дирекции Фонда по предоставлению займов, системе мониторинга и оценки кредитных кооперативов, управления портфелем займов.

Руководитель делегации – госпожа Грэйс Сонг, которая является главным финансовым руководителем микрофинансового управления Фонда борьбы с бедностью Китая, отметила, что этот визит может стать отправной точкой в развитии долгосрочных отношений между Фондом борьбы с бедностью Китая, предоставляющей финансовые услуги сельскому населению Китая, и Фондом развития сельской кредитной кооперации.

Источник: www.astragro.ru

ОСОБЕННОСТИ ФОРМИРОВАНИЯ ФОНДОВ В СЕЛЬСКОХОЗЯЙСТВЕННЫХ КРЕДИТНЫХ КООПЕРАТИВАХ САРАТОВСКОЙ ОБЛАСТИ

ИЛЬИНА А.В., соискатель кафедры экономики и управления на предприятии
Саратовского государственного социально-экономического университета

Функциональное назначение фондов СКК

Деятельность сельскохозяйственного потребительского кредитного кооператива связана с движением денежных потоков. Непрерывный поток движения денежных средств во времени представляет собой систему «финансового кровообращения» кооператива, обеспечивающую его жизнеспособность. Одним из основных источников, формирующих эту систему, является фонд финансовой взаимопомощи (ФФВ). По федеральному закону РФ «О сельскохозяйственной кооперации» кроме ФФВ кредитные кооперативы из своего имущества и привлеченных средств в обязательном порядке формируют паевой и резервный фонды. Также кооперативы по желанию своих членов могут формировать неделимый, гарантийный фонды, фонды развития кооператива, страховой фонд и другие. Порядок формирования и использования перечисленных фондов отражается в уставе, внутреннем регламенте или специальных положениях, которые должны быть обязательно утверждены на общих собраниях членов кооператива.

ФФВ – это источник займов, предоставляемых членам кредитного кооператива. Он формируется посредством обязательных и дополнительных взносов пайщиков, привлеченных и собственных средств кооператива. Сумма собственных средств, направляемых на формирование ФФВ, определяется правлением и утверждается общим собранием ежегодно. Привлеченные средства могут быть представлены в форме займов, полученных от основных членов кооператива, ассоциированных членов (сберегательные займы) и средств, привлекаемых со стороны от кредитных и других организаций. Величина временно свободного остатка ФФВ, размер которой составляет не более чем 50% средств этого фонда, может передаваться, по решению общего собрания, в фонд финансовой взаимопомощи кооператива последующего уровня.

Паевой фонд – это сумма паев членов кооператива и его ассоциированных членов в денежном выражении. Размер паевого фонда устанавливается на общем собрании членов кооператива. Средства этого фонда являются одним из источников формирования имущества кооператива, основных и оборотных средств. Паевой фонд кооператива формируется из паевых взносов и приращенных паев. Паевой взнос члена кооператива представляет собой имущественный взнос члена кооператива или ассоциированного члена кооператива в паевой фонд кооператива деньгами или иным имуществом, имеющим денежную оценку. Паевой взнос может быть обязательным или дополнительным. В каждом кооперативе разрабатываются собственные условия привлечения и использования обязательных и дополнительных паев. Паевой фонд может пополняться за счет приема новых членов кооператива (роста числа обязательных паевых взносов), изменения, по решению общего собрания, размера обязательного паевого взноса, дополнительных паевых взносов, отчисления части прибыли от предпринимательской деятельности, если она имеется. Размер паевого фонда может уменьшаться за счет выбытия пайщиков или, по решению общего собрания, за счет покрытия убытков кооператива, если для этого недостаточно средств резервного фонда.

Резервный фонд является неделимым и формируется с целью возмещения балансового убытка и потерь по невозврату займов. Он формируется одновременно с паевым фондом и размер его должен составлять не менее 10% от паевого фонда. Резервный фонд может формироваться за счет поступления целевых взносов, отчисления части прибыли по итогам за год после налогообложения. Размер целевых взносов в резервный фонд определяется правлением с последующим утверждением на общем собрании членов кооператива. Если средства фонда используются на установленные цели в течение года, то они должны быть обязательно восполнены до уровня норматива. Средства резервного фонда не могут использоваться на выдачу займов членам кооператива или выплату доходов по сбережениям.

Уставом кредитного кооператива устанавливаются нормативы его финансовой деятельности и ограничения соотношений:

- резервного фонда к паевому фонду – не менее 10%;
- норматив достаточности собственных средств (соотношение собственного капитала к активам баланса – не менее 0,1);
- норматив общей ликвидности (соотношение активов баланса к текущим обязательствам – не менее 1,1);
- норматив допустимого риска (максимальный размер займа, выдаваемого одному заемщику к активам кооператива) – не более 10%;
- величины временно свободного остатка ФФВ – не более 50% его.

Для осуществления уставной деятельности кредитный кооператив использует собственные и привлеченные средства. Доля заемных средств к стоимости собственного капитала кооператива не должна превышать 10:1. Собственные средства формируются из целевых взносов (паевых и членских) и иных поступлений. К привлеченным средствам относятся: сберегательные займы (взносы пайщиков), заемные средства банков и других организаций.

ФФВ: структурные модификации

Рассмотрим изменение фондов финансовой взаимопомощи, паевых и резервных фондов по восьми наиболее устойчиво работающим сельскохозяйственным кредитным кооперативам Саратовской области. Для этого исследуем размер ФФВ и его структуру по выделенным кооперативам.

Размер ФФВ имеет диапазон колебания по размеру и структуре. Для выявления данного колебания применим метод группировок с выбором за группировоч-

ный признак размера ФФВ. Было выделено 3 группы кооперативов с размером ФФВ свыше 30 миллионов рублей, от 30 до 10 и менее 10 миллионов рублей с использованием данных за 2007 год. В первую группу вошли СПКК «Пугачёв-кредит», СОКСПК «Гарант», СПКК «Крестьянин», во вторую группу СПКК «Стимул», СПКК «Альтернатива», СПКК «Надежда», в третью группу – СПКК «Нива» и СПКК «Капитал».

Как показывают данные таблицы 1, средний размер ФФВ первой группы превышает аналогичный размер третьей группы почти в 10 раз. На кооперативы первой группы приходится наибольший удельный вес паевых фондов (76,5 %), сберегательных займов (50,2 %) и средств со стороны (84,6 %).

Таким образом, можно сделать вывод, что имеются значительные различия по размеру действующих в Саратовской области кредитных кооперативов. Вместе с тем каждый из них нашел свою нишу на областном рынке финансирования малого и среднего агробизнеса.

Формирование ФФВ по выделенным группам кооперативов идет за счет различных источников финансирования (Таблица 2). Так, близкими по структуре ФФВ оказались кооперативы первой и третьей групп, у них в структуре ФФВ самый большой удельный вес приходится на привлеченные средства со стороны (74% и 86% соответственно). Собственные средства или паевой фонд занимают 12,5% и 6,4%, привлеченные средства у своих членов соответственно 14% и 7%. Необходимо отметить недостаточно устойчивое финансовое положение кооперативов третьей группы, где на собственные средства приходится 6% вместо 10% рекомендуемых. Особое внимание заслуживает анализ структуры ФФВ второй группы кооперативов, где

большую долю в структуре занимают средства, привлеченные у своих членов – 55%, а на средства, привлекаемые со стороны, приходится 31%. Как показывают исследования, сторонние средства у большинства кооперативов привлекаются из Фонда развития сельской кредитной кооперации, Россельхозбанка и кооперативов второго уровня. Паевой фонд формируется в основном за счет обязательных паевых взносов членов кооператива. Дополнительные взносы имеют небольшой удельный вес в структуре паевого фонда.

Кооперативы второй группы оказались самыми многочисленными по числу членов (таблица 3). На них приходится 65 % общей численности членов кооперативов всех групп. Самыми малочисленными по числу членов являются кооперативы третьей группы, в которой в среднем на 1 кооператив приходится 71 хозяйство. В кооперативах первой группы в среднем на один кооператив приходится 162 хозяйства. Во всех группах в структуре членской базы преобладают члены кооператива – сельхозтоваропроизводители, в основном это личные подсобные и крестьянские (фермерские) хозяйства – от 98% до 74%.

Размер ФФВ оказывает влияние на сумму, размер и количество выданных кооперативами займов. Самый большой средний размер займа приходится на кооперативы первой группы. Он превышает средний размер займа кооперативов второй группы почти в 6 раз (Таблица 4).

Подобная ситуация наблюдается и по сумме выданных займов. В среднем на один кооператив приходится 70 миллионов рублей, по второй группе – 15 и по третьей – 7 миллионов рублей. Однако по количеству выданных займов первое место занимает вторая группа, в структуре член-

ской базы которой преобладают личные подсобные хозяйства.

Как уже отмечалось выше, в кредитных кооперативах, согласно федеральному закону РФ «О сельскохозяйственной кооперации», резервный фонд должен формироваться в размере не менее 10% от величины паевого фонда. Данные таблицы 5 свидетельствуют, что во всех трех группах кооперативов резервный фонд превышает установленный норматив.

Самый большой по размеру

резервный фонд сформирован во второй группе кооперативов: 21% от паевого фонда. Это связано с тем, что в структуре ФФВ этой группы преобладают сберегательные займы (55%), которые требуют дополнительных мер по страхованию рисков в случае непредвиденного невозврата займов, хотя в условиях кризиса даже в настоящее время невозврат займов в кредитных кооперативах является минимальным и не влияет на их финансовую устойчивость.

Как показывает опыт работы кредитных кооперативов в условиях финансового кризиса, выстаивают и не испытывают серьезных финансовых трудностей те кооперативы, в которых особое внимание уделяется росту собственных средств (паевого, резервного, страхового).

Таким образом, соблюдение нормативов при формировании фондов в сельскохозяйственных кредитных кооперативах, независимо от их размеров, является условием их успешного развития.

Таблица 1

Размер и структура ФФВ по группам наиболее устойчивых сельскохозяйственных кредитных кооперативов Саратовской области

№	Группы кооп-в по размеру ФФВ, млн руб.	Кол-во кооперативов в группе	ФФВ		В том числе					
			Сумма, млн руб.	в % к итогу	Паевой фонд		Сберегательные займы		Средства со стороны	
					Сумма, млн руб.	в % к итогу	Сумма, млн руб.	в % к итогу	Сумма, млн руб.	в % к итогу
1	свыше 30	3	155,3	76,5	19,5	76,5	21,1	50,2	114,7	84,6
2	10-30	3	36,7	18,1	5,3	20,8	20,1	47,9	11,3	8,3
3	менее 30	2	11	5,4	0,7	2,7	0,8	1,9	9,5	7,1
	Итого	8	203	100	25,5	100	42	100	135,5	100

Таблица 2

Структура ФФВ по группам сельскохозяйственных кредитных кооперативов Саратовской области

Группы кооперативов по размеру ФФВ	Всего ФФВ		В том числе					
			Паевой фонд		Сберегательные займы		Средства со стороны	
	Всего, млн руб.	в % к итогу по группе	Всего, млн руб.	в % к итогу по группе	Всего, млн руб.	в % к итогу по группе	Всего, млн руб.	в % к итогу
1 группа	155,3	100	19,5	12,5	21,1	13,6	114,7	73,9
2 группа	36,7	100	5,3	14,4	20,1	54,8	11,3	30,8
3 группа	11	100	0,7	6,4	0,8	7,3	9,5	86,3
Итого	203	100	25,5	12,6	42	20,7	135,5	66,7

Таблица 3

**Членская база сельскохозяйственных кредитных кооперативов
Саратовской области**

Группы кооперативов по размеру ФФВ	Количество членов кооперативов в группе	В том числе				Удельный вес группы в общем количестве членов, %	Количество членов на 1 кооператив
		Основные члены		Ассоциированные члены			
		Всего	в т.ч. в %	всего	в т.ч. в %		
1 группа	487	411	28,9	76	19,5	26,8	162
2 группа	1177	867	61,1	310	79,7	65,1	392
3 группа	145	142	10	3	0,8	8,1	71
Итого	1809	1420	100	389	100	100	226

Таблица 4

Зависимость количества и размера выданных займов от размера ФФВ по группам сельскохозяйственных кредитных кооперативов Саратовской области

Группы кооперативов по размеру ФФВ	Размер ФФВ в среднем по группе, млн руб.	Годовое кол-во выданных займов		Кол-во выданных займов в расчете на 1 кооператив	Сумма выданных займов, млн руб.			Средний размер 1 займа, тыс. руб.
		все-го	в % к итогу		всего	в % к итогу	в расчете на 1 кооп-в	
1 группа	155,3	628	39	209	210,4	78	70,1	335
2 группа	36,7	809	50	270	45,9	17	15,3	56
3 группа	11	179	11	90	14,7	5	7,4	82
Итого	203	1616	100	202	271	100	33,9	167

Таблица 5

Размер резервного фонда в зависимости от величины привлекаемых сберегательных займов по группам сельскохозяйственных кредитных кооперативов Саратовской области

Группы кооперативов по размеру ФФВ	Размер резервного фонда, млн руб.	Сберегательные займы		Удельный вес группы в общем размере резервного фонда, %	Резервный фонд в % от паевого фонда
		всего, млн руб.	в % от размера ФФВ		
1 группа	2,4	21,1	13,6	66,9	12,3
2 группа	1,1	20,1	54,8	30,6	20,7
3 группа	0,09	0,8	7,3	2,5	12,8
Итого	3,59	42	20,7	100	14,1

ОСОБЕННОСТИ ПОСЛЕДУЮЩЕГО КОНТРОЛЯ В СЕЛЬСКОХОЗЯЙСТВЕННЫХ КРЕДИТНЫХ КООПЕРАТИВАХ

АГЕЕВА А.О., КАРАУЛОВ С.С., аспиранты кафедры Экономической теории и сельской кредитной кооперации Волгоградской государственной сельскохозяйственной академии

Подъем малого и среднего предпринимательства в России является одним из важнейших направлений общего экономического развития страны. Обеспеченность российских сельских жителей финансовыми услугами крайне слаба, что является одной из главных причин недостаточного развития малого и среднего бизнеса на селе. Переход российской экономики к рыночным условиям хозяйствования, возрождение системы кредитной кооперации обусловили необходимость создания адекватной этим условиям системы ревизии деятельности кредитных кооперативов, значимость которой доказана опытом стран с развитым институтом кредитной кооперации. Проблемы формирования ревизионной культуры специалистов и постоянной работы над повышением ее уровня заслуживают особого внимания как с социально-экономической, так и с научно-практической точек зрения.

Задачи и этапы ревизионных проверок в СКК

По времени осуществления ревизия относится к последующему контролю посредством сплошной или выборочной проверки совершённых финансовых операций по данным первичных документов, записей в учётных регистрах и отчётности.

В ходе ревизии изучаются все стороны финансовой деятельности проверяемых кредитных кооперативов. Ревизия имеет чёткий правовой статус, определяющий границы её распространения, сроки проведения, права и обязанности лиц, ее осуществляющих, и должностных лиц, деятельность которых проверяется, порядок оформления и рассмотрения результатов ревизии.

Основными задачами ревизии являются выявление финансовых нарушений; установление причин и условий, способствующих нарушениям, злоупотреблениям и хищениям, виновных в этом должностных лиц; принятие мер по возмещению причинённого ущерба; выявление неиспользованных резервов повышения эффективности деятельности кредитного кооператива.

Контрольно-ревизионный орган, в зависимости от финансово-экономических и других условий, определяет характер и содержание предстоящих ревизий в кредитных кооперативах. По результатам проведённой ревизии составляется заключение и отчет, на основе которого разрабатываются мероприятия, направленные на устранение выявленных недочетов деятельности кооператива.

На первом этапе ревизии проводится проверка функционирования наблюдательного совета кредитного кооператива. Последующие действия сводятся к изучению ревизором-консультантом протоколов заседаний правления и общих собраний кредитного кооператива, имевших место в период между ревизиями. Ревизоры составляют общий список обязательных для исполнения директором и правлением кредитного кооператива решений и пожеланий; проверяют их исполнение.

Объекты последующего контроля в СКК

Далее, следуя программе проведения ревизии, ревизор-консультант проверяет (выборочно или в полном объеме) кассовые приходные и расходные ордера на правильность их заполнения. При проверке кооперативов Волгоградской области наиболее часто встречающейся ошибкой является нарушение заполнения приходных кассовых ордеров. В основании документа указывается «членский взнос», хотя по законодательству должно быть указано «членский взнос на содержание хозяйственной деятельности кооператива». Такая нелепая на первый взгляд ошибка при проверке налоговым органом может привести к тому, что данные средства не будут являться целевыми, а могут быть признаны прибылью кооператива, соответственно, облагаться налогом на прибыль организаций.

На следующем этапе ревизору-консультанту необходимо проанализировать предоставленные за ревизуемый период займы и поступившие личные сбережения с учетом начисленных процентов за пользование займами и компенсационных выплат по личным сбережениям. В процессе проверки правильности

предоставленных займов необходимо изучить следующие документы: правила формирования и использования средств кредитного кооператива в части условий и порядка предоставления займов. Требования данного документа сопоставляются с условиями, отраженными в проверяемых договорах. При исследовании договоров займа следует обратить внимание на условия, определяемые договором (характеристика пайщика, дата предоставления займа, дата возврата займа, процентная ставка за пользование займом, график платежей по займу и другие характеристики, определяемые комиссией для изучения). Особого внимания требует проверка фактических дат предоставления займа (расходный кассовый ордер) и фактического погашения и процентов по нему (приходные кассовые ордера по каждому платежу). Полученные фактические результаты сравниваются с отраженными в договоре условиями. Необходимо уделить внимание займам, выдаваемым членам выборных органов кредитного кооператива и сотрудникам администрации. Следует убедиться, что сотрудники и члены выборных органов не имеют никаких преимуществ при получении займов (получение займов вне очереди, под более низкий процент, без обеспечения или в больших, чем допустимо правилами кооператива, размерах, неприменение штрафных санкций за просрочку платежей и т.д.). Проверяя список просроченных займов путем выборочной проверки, следует убедиться, что все случаи просрочки займов вносятся в список и подлежат регулярному мониторингу, а администрация кооператива принимает все установленные меры для взыскания задолженности с фиксацией их в соответствующих регистрах. Ревизоры должны удостовериться, что по прошествии установленного срока

информация о просроченных займах передается в Правление, которое принимает решения об обращении в суд в соответствии с порядком, утвержденным в Положении о предоставлении займов.

Если имеются отклонения от положений договора, то необходимо по каждому договору оформить соответствующее заключение. На практике встречаются следующие нарушения: кредитной политикой организации всегда предусматривается, что заемные денежные средства должны быть в обороте, но если эти условия не соблюдаются, кооператив может выдать только что вложенные сбережения в погашение собственных обязательств перед пайщиком. Таким образом создается эффект «экономической пирамиды», кооператив теряет доверие пайщиков и впоследствии подобной организацией начинают заниматься налоговые или судебные органы.

Контроль личных сбережений пайщиков заключается, в первую очередь, в проверке соблюдения порядка и условий приема, возврата и начисления компенсации по личным сбережениям, отраженным в положении о личных сбережениях. В процессе проверки правильности начисления компенсации по личным сбережениям необходимо изучить правила формирования и использования средств кредитного потребительского кооператива в части условий и порядка приема и возврата личных сбережений пайщиков. Требования данного документа сопоставляются с отраженными в проверяемых договорах условиями: фактическими датами приема сбережений (приходный кассовый ордер) и датой фактического возврата личных сбережений и компенсации по ним (расходные кассовые ордера по каждому платежу). Полученные фактические результаты сравниваются с отраженными в договоре условиями.

Обращается внимание на точность и своевременность их оформления. Такой контроль, как правило, осуществляется выборочно.

Заключение по каждому договору с указанием отклонений от условий договора оформляется в рабочем документе ревизора-консультанта. На практике существенные нарушения, как правило, не встречаются, но возможны ситуации, когда на полученный процент дохода от вклада пайщика не происходит начисления НДФЛ.

Проверка исполнения бюджета на содержание аппарата управления кредитного потребительского кооператива заключается в сравнении расходов, отраженных в смете, с реальными расходами за проверяемый период. Если ревизорами-консультантами обнаруживаются отклонения в исполнении бюджета кредитного потребительского кооператива, то требуется уточнение соответствующих статей и выяснение причины перерасхода средств по каждой из них. Особое внимание при проведении ревизии следует обратить на оплату труда работников исполнительной дирекции кооператива, а также на оплату трудовых договоров.

Необходимо удостовериться в том, что члены выборных органов кредитного кооператива не получают заработную плату в кооперативе. Кроме того, следует провести сплошную проверку всех крупных покупок кредитного потребительского кооператива и убедиться, что эти операции одобрены правлением и правильно задокументированы.

Результаты анализа исполнения сметы на содержание кредитного потребительского кооператива оформляются в рабочем документе ревизора, по результатам которого анализируются отклонения по статьям доходов и расходов и делаются соответствующие выводы.

При проверках кооперативов Волгоградской области выявлены ошибки при исполнении сметы доходов и расходов. Так, к примеру, одним из кооперативов было допущено грубое нарушение сметы. Кооператив не запланировал в расходах благотворительную помощь, но осуществил ее, произведя таким образом нецелевое расходование средств, трактуемое как нарушение.

Проверка и анализ образования и использования фондов кредитного кооператива заключаются в контроле отчислений в фонды по итогам деятельности кооператива и их использования. Размер фактически произведенных отчислений в фонды должен строго соответствовать размеру отчислений, установленному в уставе кооператива и принятому общим собранием пайщиков. Направления использования фондов кредитного кооператива определены в Положении о фондах.

Ревизорам необходимо проверить соблюдение этих правил и проанализировать фактически произведенные расходы. Результаты проверки данного сегмента также должны быть отражены в рабочем документе ревизора.

Кредитный кооператив нужда-

ется в периодической инвентаризации:

- денежных средств в кассе и на счетах в банках;
- основных средств;
- нематериальных активов;
- финансовых обязательств.

Поскольку орган надзора, именуемый ревизионным союзом сельскохозяйственных кооперативов, существует достаточно недолгое время (с 2007 года), его деятельность в области проведения ревизий постоянно совершенствуется. Разрабатываются новые стандарты осуществления ревизионных проверок. **В связи с этим определились основные приоритетные направления ревизионной деятельности:**

- **оценка качества активов кредитных потребительских кооперативов, в первую очередь, оценка качества ссудной задолженности;**
- **контроль деятельности кредитных кооперативов, получивших средства от государственной поддержки;**
- **усовершенствование и последующее применение средств внутреннего контроля кооперативов для ужесточения мер по подготовке достоверной отчетности.**

Информация, формируемая в системе бухгалтерского учета, является базой для информирования ревизора, поэтому высоки требования к достоверности бухгалтерской отчетности. Качество бухгалтерской информации определяется возможностью удовлетворения информационных потребностей заинтересованных пользователей, обеспечения возможности принятия обоснованных экономических решений. Возможность получения информации о деятельности кредитного кооператива и его имущественном положении в системе бухгалтерского учета формируется применительно к внутренним пользователям с точки зрения полезности для руководства кооператива, принятия управленческих решений, анализа, планирования, контроля финансовой деятельности. Применительно к внешним пользователям в бухгалтерском учете формируется отчетная информация о финансовом положении кредитного кооператива, финансовых результатах деятельности, изменении финансового положения, необходимая широкому кругу заинтересованных пользователей при принятии решения.

В МАРТЕ 2010 ГОДА ВЫШЕЛ ВТОРОЙ НОМЕР ЖУРНАЛА «МИКРОFINANCE+»

В марте 2010 года вышел второй номер журнала «Микроfinance+». Темой номера стали итоги реформирования банковской системы и дальнейшее развитие микрофинансирования. Номер содержит интервью с директором департамента лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций Банка России Михаилом Суховым, который рассказывает о применении опыта банковских сотрудников в микрофинансировании. Также эксперты НАУМИР и РМЦ представили детализированный анализ действующего законодательства (закон «О кредитной кооперации») и готовящихся проектов (концепция законопроекта «Об электронных деньгах»).

Во втором номере журнала вы найдете материалы, посвященные деятельности кредитных кооперативов в рамках требований нового закона, возможности их ра-

боты на рынке денежных переводов. Журнал ориентирован и на банковское сообщество: в нем присутствуют материалы представителей розничных подразделений кредитных организаций, в которых авторы делятся своим опытом, в частности, по построению информационной политики, по работе с проблемной задолженностью и т.д.

Темой следующего – третьего выпуска станет господдержка микрофинансирования. На эту тему также будут представлены различные авторские материалы и интервью представителя Минэкономразвития.

Более подробную информацию по журналу «Микроfinance+», а также по условиям подписки можно получить, следуя по ссылке <http://www.rmcenter.ru/projects/magazinmf/>

Утвержден Решением Учредительного Собрания пайщиков

«___» _____ 200__ г.

Протокол № ___ от «___» _____ 20__ г.

Председатель Учредительного собрания

_____ (фамилия, и.о., подпись)

Секретарь собрания

_____ (подпись/ФИО)

УСТАВ КРЕДИТНОГО ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО КООПЕРАТИВА ГРАЖДАН

(наименование)

1. Общие положения

1.1. Кредитный Потребительский Кооператив Граждан (вариант: Кредитный Потребительский Союз) _____ (далее по тексту - «КС» или «кредитный союз») является некоммерческой кооперативной организацией добровольно объединившихся физических лиц (граждан) **(Комментарий: необходимо определить, кого КС хочет видеть в своих рядах – всех физических лиц, включая иностранцев и лиц без гражданства, или только граждан РФ)** на основе членства с целью улучшения социального положения и материального благосостояния своих членов, защита их финансовых интересов путем оказания ими друг другу взаимной финансовой помощи.

Предмет деятельности КС – организация системы финансовой взаимопомощи пайщиков путем совместного сбережения их личных денежных средств в целях предоставления займов на взаимной основе. Финансовая взаимопомощь оказывается только пайщикам КС под их демократическим контролем.

1.2. КС осуществляет свою деятельность на основании Гражданского кодекса РФ, других законодательных и нормативных актов РФ, настоящего Устава **(Комментарий: если в регионе, где зарегистрирован КС действуют правовые акты субъектов Федерации о кредитных союзах, целесообразно сделать ссылку на них)**.

1.3. КС руководствуется в своей деятельности принципами кооперативного движения, принятыми XXIII конгрессом Международного кооперативного Альянса, принципами кредитных союзов, принятыми Всемирным Советом кредитных союзов, идеями и опытом работы касс взаимопомощи в России.

1.4. КС имеет право участвовать в деятельности некоммерческих организаций как на территории РФ, так и на территории других государств, а также участвовать в деятельности организаций, созданных ассоциациями кредитных союзов, в порядке, предусмотренном действующим законодательством.

1.5. Пайщиками (членами) КС могут быть физические лица, достигшие возраста шестнадцати лет, признающие Устав КС, цели и принципы КС.

1.6. КС является юридическим лицом:

- имеет самостоятельный баланс, владеет, пользуется и распоряжается обособленным имуществом на праве собственности и отвечает по своим обязательствам этим имуществом;

- может от своего имени приобретать и осуществлять имущественные и личные неимущественные права;

- может от своего имени выступать в качестве истца и ответчика в суде;

- имеет печать и угловой штамп со своими наименованием и эмблемой **(Комментарий: если у КС есть эмблема, в этом пункте надо дать ее описание. Если эмблемы нет, лучше вообще ее не упоминать.)**

В своей деятельности КС руководствуется действующим законодательством и настоящим Уставом, принимаемыми на его основе внутренними нормативными актами КС.

1.7. Устав КС, изменения и дополнения к Уставу, принимаются членами КС на Общем Собрании и регистрируются в установленном порядке.

Права юридического лица возникают у КС с момента его государственной регистрации.

1.8. КС имеет полное наименование: на русском языке - _____, на _____ языке - _____.

и сокращенное наименование: на русском языке - _____, на _____ языке - _____.

1.9. Местонахождение и адрес КС - _____.

1.10. Если есть филиалы, отделения, представительства, указать наименование и адрес каждого.

2. Деятельность КС

2.1. Деятельность КС строится на принципах взаимной помощи, взаимного доверия и взаимных обязательств, подразумевающих, что:

2.1.1. пайщики объединяются с целью совместного сбережения и использования своих средств в целях удовлетворения своих финансовых потребностей, в первую очередь – потребности в займах;

2.1.2. круг членов (пайщиков) КС ограничен рамками социальной общности, которой они принадлежат;

2.1.3. пайщики обладают равными правами, обязанностями и ответственностью, независимо от размера средств, внесенных в КС.

2.2. Основная деятельность КС не имеет в качестве основной цели получение прибыли.

2.3. Видами основной деятельности КС являются:

2.3.1. аккумулирование сбережений пайщиков;

2.3.2. предоставление пайщикам займов на цели, определяемые решением общего собрания, на компенсационной основе;

2.3.3. размещение временно свободных остатков средств фонда финансовой взаимопомощи на принципах надежности и ликвидности в финансовые инструменты, перечень которых утвержден общим собранием;

2.3.4. обеспечение компенсации пайщикам за отказ от пользования ими их личными средствами в целях взаимной помощи.

2.4. Порядок осуществления основной деятельности (сбережение средств пайщиков и предоставление пайщикам займов).

2.4.1. Сберегательная деятельность.

2.4.1.1. Сберегательная деятельность состоит в использовании личных сбережений пайщиков в целях формирования фонда финансовой взаимопомощи, предназначенного для выдачи займов пайщикам;

2.4.1.2. Личные сбережения пайщиков подлежат возврату пайщикам по истечении срока, на который они были внесены.

2.4.1.3. Компенсация пайщикам за использование их личных сбережений в целях взаимной помощи производится в порядке, установленном решениями общего собрания пайщиков.

2.4.1.4. Сберегательная деятельность регламентируется Положением(ями), утвержденными общим собранием пайщиков КС. Передача личных сбережений пайщиками кредитному союзу происходит на основании договора, заключаемого между кредитным союзом и его членом в письменной форме. Несоблюдение письменной формы указанного договора влечет за собой его недействительность.

2.4.1.5. Положение, регламентирующее передачу пайщиком своих сбережений в КС, а также договор о передаче кредитному союзу личных сбережений должен содержать условия о сумме предоставляемых личных сбережений, порядке их передачи, сроке и порядке их возврата кредитным союзом, размере и порядке платы за их использование; контроле пайщика за использованием его сбережений и его участия в определении порядка их использования.

2.4.2. Предоставление займов пайщикам.

2.4.2.1. Предоставление займов пайщикам осуществля-

ется на основании Положения, утвержденного общим собранием КС,

2.4.2.2. Займы предоставляются только пайщикам КС на возвратной целевой основе.

2.4.2.3. Орган КС, принимающий решение о выдаче займа пайщику, определяется Положением, утвержденным общим собранием КС;

2.4.2.4. Займы предоставляются на компенсационной основе. Порядок взимания компенсаций за пользования займами определяется решениями общего собрания КС.

2.4.2.5. Предоставление займов пайщикам КС осуществляется непосредственно на основании членства. Решением Общего собрания КС утверждаются процедуры подачи заявки на получение займа, предоставления и возврата займа. Решением Общего собрания КС может быть предусмотрено заключение договоров займа. Договор займа заключается в письменной форме. Несоблюдение письменной формы договора влечет за собой его недействительность;

(Комментарий: Это положение введено на основании аналогии со ст. 968 ГК, регулирующей деятельность обществ взаимного страхования. Пункт 3 указанной статьи гласит "Страхование обществами взаимного страхования ... осуществляется непосредственно на основании членства, если учредительными документами общества не предусмотрено заключение в этих случаях договоров страхования. Тем самым законодатель предоставляет обществам взаимного страхования возможность осуществлять свою основную деятельность - страхование своих членов - только на основании Устава и иных внутренних документов, оставляя вопрос о необходимости заключения договоров страхования на усмотрение самого общества. Учитывая, что кредитный союз также оказывает услуги по предоставлению займов только своим пайщикам, эта деятельность также может осуществляться непосредственно на основании членства, без заключения договора займа. В этом случае особенно важно соблюдение всех процедур, связанных с предоставлением займа.)

2.4.3. При не востребовавности части средств ФФВП временно свободный его остаток размещается в финансовые активы на принципах надежности и ликвидности, преимущественно в сберегательные финансовые инструменты. Перечень допустимых активов для размещения временно свободного остатка ФФВП утверждается общим собранием пайщиков.

2.5. КС вправе осуществлять, помимо основной, иные виды деятельности, в том числе предпринимательской если они:

2.5.1. соответствуют целям основной деятельности КС;

2.5.2. не запрещены законодательством РФ;

2.5.3. утверждены решениями общего собрания пайщиков КС.

2.6. КС не вправе:

2.6.1. выдавать займы лицам, не являющимся пайщиками КС;

2.6.2. использовать ФФВП для размещения в активы с высоким риском и в малоликвидные активы *(Комментарий: под активами с высоким риском в данном случае понимаются активы, риск которых выше риска невозврата займа в КС. К малоликвидным активам относятся все материально-вещественные активы, включая недвижимость, а также финансовые активы с низким спросом);*

2.6.3. выступать профессиональным участником рынка ценных бумаг;

2.6.4. принимать в число пайщиков КС юридических лиц *(Комментарий: членство юридических лиц в КС нарушает равенство переговорной силы пайщиков КС, поскольку юридические лица всегда имеют «большой вес», нежели рядовые пайщики. Кроме того, участие юридических лиц привносит в деятельность КС специфические дополнительные риски. Достаточно того, что займы, на которые будет претендовать пайщик - юридическое лицо, значительно превышают по размеру потребительские займы. Таким образом, решая задачу получения краткосрочной экономической выгоды, КС одновременно увеличивает риск финансовой нестабильности КС в средне- и долгосрочном периоде).*

3. Членство в КС

3.1. Пайщиками КС могут быть физические лица, достигшие 16-летнего возраста из числа(указать социальную общность)..... *(Комментарий: ограничение круга потенциальных пайщиков определенной социальной общностью необходимо для обеспечения принципа взаимного доверия и взаимной ответственности и, как следствие этого, обеспечения финансовой устойчивости кооператива),* подавшие заявление на вступление в КС и уплатившие минимальный паевой взнос, готовые нести взаимные обязательства, связанные с членством в КС и предоставившие рекомендации 2-х пайщиков КС. Юридические лица не могут быть членами КС. Критерии социальной общности могут быть изменены решением Общего собрания, принимаемым квалифицированным *(Комментарий: в данном случае надо указать или «квалифицировать» то количество голосов, которое необходимо для принятия данного решения) большинством голосов.*

3.2 Порядок приема в КС:

Для вступления в КС необходимо подать заявление в Правление (Комитет по членству) с указанием паспортных данных и обязательные рекомендации от двух физических лиц, уже являющихся пайщиками КС.

Заявление о вступлении в КС рассматривается Правлением (Комитетом по членству) и утверждается общим собранием КС.

До принятия решения общим собранием, гражданин, уплативший минимальный паевой взнос, обладает всеми правами, обязанностями и ответственностью пайщика КС.

Отказ в приеме допускается только при несоответствии требованиям п.3.1. и отсутствии рекомендаций.

3.3. Число членов должно быть не менее.....человек и не болеечеловек. *(Комментарий: численность членов КС должна быть необходимой и достаточной для обеспечения финансовой устойчивости КС и осуществления демократического управления. Решение о минимальном и максимальном размерах численности должно быть зафиксировано в уставе).*

3.4. Членство в КС прекращается в случаях:

- добровольного выхода из кредитного союза на основании личного заявления члена;
- исключения из членов кредитного союза на основаниях и в порядке, предусмотренных действующим законодательством и настоящим Уставом;
- смерти члена КС, признания его безвестно отсутствующим или объявления умершим в установленном законом порядке.

или объявления умершим в установленном законом порядке.

3.5. В случае смерти члена КС его наследникам, если они не являются членами кредитного союза и не хотят или не могут стать членами кредитного союза, выплачивается денежная стоимость доли имущества КС, указанная в п.3.8 настоящего Устава. В случае, если наследники умершего пайщика являются членами КС или вступают в КС после его смерти, указанная доля имущества зачисляется на лицевые счета наследников в порядке, установленном КС в соответствии с действующим законодательством.

3.6. Пайщик может быть исключен из КС за грубые или систематические нарушения Устава КС, решений Общего собрания пайщиков КС, договорной дисциплины, за действия, дискредитирующие репутацию КС или движения кредитных союзов в целом, а также по основаниям, предусмотренным действующим законодательством. Решение об исключении принимается Правлением КС с последующим обязательным утверждением на ближайшем Общем собрании членов КС. Пайщик, подлежащий исключению, должен быть заблаговременно поставлен в известность о дате проведения заседания Правления и имеет право присутствовать на нем.

3.7. Пайщик считается исключенным из КС с момента утверждения Общим собранием решения Правления. Общее собрание может отменить решение Правления и восстановить пайщика в правах. *(Комментарий: КС необходимо определить в уставе, какие права и обязанности имеет пайщик, решение об исключении которого еще не принято или не принято вообще общим собранием. Например: До утверждения Общим собранием исключенный пайщик не имеет права пользоваться займами, но вправе хранить в КС свои сбережения. Необходимо также оговорить момент, когда паевой взнос возвращается пайщику: сразу после решения Правления или после утверждения этого решения Общим собранием.)*

3.8. По прекращении членства в КС пайщик получает долю имущества КС, равную паевому взносу пайщика и паенакоплениям, если таковые начислялись за период его членства в КС по решениям общего собрания КС. В расчет доли имущества не включаются неделимые фонды КС, а также средства полученные КС в качестве пожертвований, грантов и иных видов целевой безвозвратной помощи. Выплата доли имущества осуществляется в срок. *(Следует определить в уставе точный срок выплаты доли имущества или процедуру согласования этого срока)* с момента подачи пайщиком заявления о выходе или принятия Правлением *(вариант - Общим собранием)* решения об его исключении.

4. Права, обязанности и ответственность пайщиков КС

4.1. Пайщики имеют право:

4.1.1. вносить в КС личные сбережения и получать займы на условиях, утвержденных общим собранием пайщиков;

4.1.2. принимать участие в целевых программах КС и получать иные услуги, оказываемые КС своим пайщикам;

4.1.3. принимать участие в управлении КС с одним решающим голосом независимо от суммы внесенных паев и личных сбережений;

- 4.1.4. быть избранным в органы КС;
- 4.1.5. получать компенсацию за пользование личными сбережениями, внесенными в КС, на условиях, утвержденных общим собранием пайщиков;
- 4.1.6. поручиться своими личными сбережениями за других пайщиков при предоставлении им займов;
- 4.1.7. получать подробную информацию о деятельности КС от органов КС;
- 4.1.8. приобретать иные права, связанные с его членством в КС, предусмотренные действующим законодательством, настоящим Уставом и другими документами КС;
- 4.1.9. выйти из КС.
- 4.2. Пайщики обязаны:
- 4.2.1. внести паевой взнос при вступлении в КС. Минимальный размер паевого взноса составляет **(Комментарий: ГК РФ требует от потребительского кооператива указания в уставе условия о минимальном размере паевого взноса. Т.е. необязательно указывать точную сумму, можно только указать как эта сумма определяется. Варианты: несколько минимальных размеров оплаты труда, столько - то условных единиц и т.п. Можно также сослаться на решение общего собрания пайщиков, которое утверждает минимальный размер паевого взноса.)** Каждый пайщик может внести более одного минимального паевого взноса. Суммарный размер паевого взноса одного пайщика не может превышать ??% общей суммы паевых взносов всех пайщиков **(Комментарий: Долю паевого взноса одного пайщика в общей сумме взносов необходимо ограничить; в противном случае КС несет риск серьезных потерь при выходе из него пайщика, имеющего существенную долю в совокупных паевых взносах. Предел размера паевого взноса одного пайщика устанавливается с учетом минимальной и максимальной численности пайщиков, установленной п.3.3. Устава);**
- 4.2.2. соблюдать Устав КС, Положения и иные документы КС, а также условия договоров с КС;
- 4.2.3. выполнять решения общего собрания пайщиков КС и органов КС в пределах компетенции этих органов;
- 4.2.4. своевременно возвращать полученные в КС займы с компенсацией за их использование и соблюдать иные финансовые обязательства перед КС;
- 4.2.5. принимать участие в управлении КС и принятии решений о его деятельности;
- 4.2.6. нести иные обязанности, предусмотренные настоящим Уставом и иными документами КС, а также действующим законодательством;
- 4.3. Пайщики несут ответственность по своим обязательствам перед КС на основаниях и в порядке, предусмотренных действующим законодательством.
- 4.4. Пайщики несут ответственность по обязательствам КС в порядке, предусмотренном ст. 116 ГК РФ. Процедуры и условия внесения дополнительных взносов на покрытие убытков определяется решением общего собрания пайщиков. **(Комментарий: Когда Общее собрание КС подводит итоги за год и выявляет убытки, оно решает вопрос о порядке покрытия этого убытка. Если Общее собрание не установило размер дополнительного взноса на покрытие убытка, приходящегося на каждого пайщика, предполагается, что эти взносы равны. Целесообразно определить, являются ли дополнительные взносы равными по абсолютной величине, или же они устанавливаются про-**

порционально паевому взносу каждого пайщика. Процедуры и условия внесения дополнительных взносов могут также быть заранее оговорены в Уставе)

5. Права, обязанности и ответственность КС

5.1. Основной обязанностью КС является обеспечение прав пайщиков и защита их финансовых интересов при соблюдении равных условий доступа к услугам КС для всех пайщиков.

5.2. КС разрабатывает и принимает регламент управления, разрабатывает Положения по различным аспектам деятельности КС, руководствуясь принципами кооперативной демократии.

5.3. КС руководствуется принципом надежности при организации системы взаимопомощи пайщиков, в том числе:

5.3.1. формирует необходимые неделимые фонды, направленные на покрытие непредвиденных затрат и убытков, в том числе резервный фонд;

5.3.2. устанавливает предельный размер займа, предоставляемого одному пайщику;

5.3.3. устанавливает норматив доли ликвидных активов в общей сумме активов;

5.3.4. принимает иные меры по поддержанию нормальной платежеспособности КС.

5.3.5. не реже одного раза в год проходит проверку ревизионной комиссией.

5.4. КС имеет право:

5.4.1. от своего имени заключать договоры и совершать иные гражданско-правовые сделки и юридические и фактические действия;

5.4.2. устанавливать в пределах своей компетенции правила, обязательные для пайщиков КС;

5.4.3. запрашивать и получать у пайщика информацию, существенную для оценки риска предоставления займа этому пайщику, например сведения о доходах пайщика и его семьи, настоящем и предыдущих местах жительства, месте работы и истории трудовой деятельности;

5.4.4. требовать предоставления гарантий возврата займа в соответствии с условиями, установленными общим собранием пайщиков;

5.4.5. применять к пайщику штрафные санкции, установленные общим собранием пайщиков при нарушении пайщиком условий пользования займом.

5.4.6. Создавать в установленном порядке филиалы, представительства, отделения, в соответствии с действующим законодательством и настоящим Уставом.

5.4.7. Самостоятельно в соответствии с действующим законодательством устанавливать формы, системы и порядок оплаты труда сотрудников КС, определять размеры заработной платы сотрудников КС в пределах норматива отчислений в фонд оплаты труда, утвержденного Общим Собранием пайщиков.

5.5. КС обязан:

5.5.1. избегать высоких рисков при размещении средств пайщиков и собственных средств **(Комментарий: по поводу размещения средств пайщиков см. комментарий к п. 2.6.**

При размещении собственных средств КС может приобретать недвижимость и другие низколиквидные активы, не нарушая при этом принцип надежности);

5.5.2. Поощрять и стимулировать участие пайщиков в управлении КС;

5.5.3. доводить до сведения пайщиков информацию о своей деятельности, в том числе информацию об итогах финансово-хозяйственной деятельности за год, а также любую другую информацию, предоставление которой не ущемляет интересы других пайщиков.

5.6. КС несет ответственность за несоблюдение Устава, нарушение прав пайщиков и неисполнение своих обязанностей перед пайщиками в соответствии с действующим законодательством.

6. Формирование и использование фондов КС

6.1. Порядок формирования и использования фондов КС устанавливается общим собранием пайщиков КС.

6.2. Для осуществления основной деятельности КС в обязательном порядке формирует Фонд финансовой взаимопомощи. Для поддержания стабильности КС в обязательном порядке формирует неделимый фонд. КС может формировать также иные целевые фонды, подлежащие разделу между пайщиками.

6.3. Неделимые фонды не подлежат распределению между пайщиками. Неделимые фонды не включаются в расчет имущества при определении размера паевого взноса, который должен быть возвращен пайщику при его выходе или исключении из КС.

6.4. Фонд финансовой взаимопомощи формируется за счет личных сбережений пайщиков, части собственных средств КС, в том числе и паевых взносов, а также за счет иных не запрещенных законом источников, включая кредиты банков, займы небанковских организаций и др. Доля собственных средств КС, используемых в составе фонда финансовой взаимопомощи определяется решением общего собрания пайщиков. Доля кредитов и займов не должна превышать ФФВП (Комментарий: Доля кредитов и займов в ФФВП устанавливается решением общего собрания КС. Необходимо помнить, что неоправданное увеличение доли привлеченных средств в ФФВП ведет к превращению КС в финансового посредника, то есть к нарушению его статуса, что может повлечь за собой требования лицензирования, штрафные санкции и т.п.).

6.5. КС предоставляет займы своим членам из средств ФФВП.

6.6. ФФВП предназначен исключительно для целей предоставления займов пайщикам. КС может формировать несколько ФФВП в зависимости от реализуемых им целевых программ. Все целевые программы должны быть утверждены общим собранием пайщиков КС.

6.7. резервный фонд и иные неделимые фонды формируются за счет целевых взносов пайщиков, отчислений от дохода пайщиков, отчислений из чистой прибыли от предпринимательской деятельности КС и других не запрещенных законом источников.

6.8. Резервный фонд предназначен для покрытия непредвиденных затрат и убытков, в том числе в связи с невозвратом займов пайщиками. Величина резервного фонда должна быть достаточна для обеспечения финансовой устойчивости КС. Норматив формирования резервного фонда устанавливается решением общего собрания КС. Ре-

зервный фонд может быть размещен только в надежных и ликвидных активах - займах пайщикам или ликвидных финансовых инструментах.

6.9. Прочие неделимые фонды могут быть использованы для предоставления займов пайщикам, размещены в финансовые инструменты или направлены на приобретение иных активов.

6.10. Финансирование организационных и административных расходов КС осуществляется на основании сметы, утверждаемой Общим собранием пайщиков. источниками финансирования сметы являются целевые взносы пайщиков, иные виды имущества кредитного союза.

7. Органы кредитного союза

7.1. Органами КС являются Общее собрание членов КС, Правление КС, Ревизионная Комиссия КС, Кредитный Комитет КС и Директор КС. Органами управления КС являются Общее собрание, Правление и Директор.

7.2. Члены Правления, Ревизионной Комиссии и Кредитного Комитета не получают платы за свою деятельность в этих органах. Указанным лицам могут возмещаться расходы, понесенные ими в связи с осуществлением ими своей деятельности в этих органах.

7.3. Деятельность органов КС строится на основании действующего законодательства, настоящего Устава и Положения об органах КС, принимаемого Общим собранием членов КС.

7.4. Не допускается участие близких родственников (супруги, дети и родители, другие прямые родственники) в органах КС, за исключением Общего собрания КС.

(Комментарий: такая ситуация – одно из оснований конфликта интересов в КС. Под конфликтом интересов понимается ситуация, когда лицо, принимающее решения, или участвующие в их принятии имеет личную заинтересованность в принятии тех или иных решений. КС должен разработать действенную систему управления конфликтом интересов. Исключение может быть сделано только для КС, критерием социальной общности которых являются семейные и родственные связи).

ОБЩЕЕ СОБРАНИЕ ЧЛЕНОВ КС

7.5. Высшим органом КС является Общее собрание членов КС. Очередные Общие собрания проводятся не реже одного раза в год, не позднее, чем через три месяца после сдачи кредитным союзом годового отчета о финансово-хозяйственной деятельности в соответствующий государственный орган. Внеочередное Общее собрание созывается по инициативе Правления, Кредитного Комитета, Ревизионной Комиссии, Директора КС, или по требованию не менее чем одной трети (при численности пайщиков от 100 до 500 человек - одной четверти, более 500 человек - одной пятой) числа членов КС.

7.6. К исключительной компетенции Общего собрания относятся:

7.6.1. утверждение Устава, внесение в него изменений и дополнений; утверждение наименования КС, его эмблемы;

7.6.2. утверждение Положений, в том числе в обязательном порядке – Положения об органах КС и Положения о фондах КС, регулирующих деятельность КС, а также ти-

повых форм договоров займа (если принято решение использовать договорную форму внутренних заемных отношений) и договоров о передаче личных сбережений, заключаемых между КС и членами КС;

7.6.3. избрание из числа членов КС Правления КС и его председателя, Ревизионной Комиссии, Кредитного Комитета, их переизбрание, а также рассмотрение отчетов об их деятельности; назначение и смещение с должности Директора КС;

7.6.4. утверждение решений других органов КС, требующих утверждения согласно действующему законодательству, настоящему Уставу, положениям, регулирующим деятельность КС;

7.6.5. утверждение годового баланса КС;

7.6.6. утверждение основных направлений расходования средств КС, в том числе лимитов на административные расходы;

7.6.7. определение порядка досудебного рассмотрения споров между кредитным союзом и его членами;

7.6.8. определение принципов предоставления займов, в том числе определение максимального размера займа, предоставляемого одному заемщику;

7.6.9. определение порядка образования фондов КС и направлений их использования, утверждение отчетов об их использовании;

7.6.10. решение вопросов о вхождении в ассоциации и выходе из них, о делегируемых ассоциациям правах; решение о создании филиалов, отделений, представительств КС;

7.6.11. принятие решения об изменении минимального размера паевого взноса;

7.6.12. принятие решений по представлению Правления о внесении дополнительных взносов членами КС, в том числе на покрытие убытков от деятельности КС;

7.6.13. принятие решения о реорганизации и ликвидации КС;

7.6.14. принимает решение об изменении критериев социальной общности для членства в КС;

7.7. Место и время проведения Общего собрания, а также предлагаемая повестка дня должны быть доведены до сведения пайщиков не позднее чем за два месяца (в кредитных союзах с численностью пайщиков менее 100 человек - за 30 дней) до даты проведения Общего собрания. Последний срок для внесения предложений по изменению и дополнению повестки дня - 30 дней (для КС численностью менее 100 пайщиков - две недели) до даты проведения собрания.

7.8. Общее собрание правомочно принимать решения, если на нем присутствуют более половины членов КС или их уполномоченных. Уполномоченными пайщиков на общем собрании КС могут быть только пайщики КС, представляющие группу пайщиков не более 10 человек. При численности пайщиков КС свыше 500 человек уполномоченные могут избираться от большей группы пайщиков. В этом случае порядок избрания уполномоченных пайщиков для участия в общем собрании КС принимается решением Общего собрания КС. Решение Общего собрания считается принятым, если за него проголосовало более половины участников собрания, за исключением решений о реорганизации и ликвидации КС, которые считаются принятыми, если за них проголосовало более половины общего числа

пайщиков КС, а также решений об изменении критериев социальной общности членства в КС, которые считаются принятыми, если за них проголосовало большинство, установленное п.3.1 настоящего Устава.

(Комментарий: В Уставе КС можно предусмотреть возможность решения каких-либо вопросов Общего собрания путем заочного голосования.)

7.9. Решения принимаются пайщиками по принципу «один человек - один голос» вне зависимости от суммы паевого взноса и личных сбережений каждого из пайщиков. На Общем собрании членов КС в обязательном порядке ведется протокол. Протокол Общего собрания членов КС подписывается председательствующим и секретарем Общего собрания членов. Протоколы Общих собраний членов КС прошнуровываются, скрепляются печатью КС и подшиваются в соответствующее дело. Копии протоколов должны находиться в помещении КС в месте, доступном для ознакомления с ними членов КС.

ПРАВЛЕНИЕ КС

7.10. Правление избирается Общим собранием из числа членов КС, при числе пайщиков более 100 человек - тайным голосованием.

7.11. Правление в главе с председателем осуществляет руководство текущей деятельностью КС в периоды между Общими собраниями членов КС. Функции Правления определяются настоящим Уставом и Положением об органах КС. Решения принимаются большинством голосов присутствующих на заседании Правления его членов при условии присутствия на нем более половины его членов.

7.12. Председатель Правления КС и члены Правления не могут занимать должность Директора КС, главного бухгалтера КС, не могут быть членами Ревизионной Комиссии и/или Кредитного Комитета КС. Член Правления КС может совмещать свою деятельность в Правлении с работой в КС по трудовому договору (контракту). Число членов Правления, работающих в КС по трудовому договору (контракту), не должно превышать одной трети состава Правления.

КРЕДИТНЫЙ КОМИТЕТ КС

7.13. Кредитный комитет формируется, если численность пайщиков превышает ... человек *(Комментарий: в маленьких КС, как правило, не хватает пайщиков для формирования всех органов. С какого-то момента численность КС позволит сформировать КК.)* До этого момента функции кредитного комитета исполняет Правление. Кредитный Комитет избирается Общим собранием членов КС, при числе пайщиков более 100 человек - тайным голосованием.

7.14. Кредитный Комитет КС принимает решения о выдаче займов и порядке их возврата в соответствии с принципами, установленными Общим собранием членов КС и Положением о предоставлении займов пайщикам КС.

7.15. Вопрос о предоставлении любого займа, кроме случаев, когда предоставление такого займа прямо предписано либо прямо запрещено Положением о предоставлении займов пайщикам КС либо решениями Общего собрания членов КС, должен решаться Кредитным Комитетом.

7.16. Членами Кредитного Комитета не могут быть Директор КС, главный бухгалтер КС, председатели и члены Правле-

ния и Ревизионной Комиссии КС. Члены Кредитного комитета не могут совмещать свою деятельность в Кредитном Комитете с работой в КС по трудовому договору (контракту).

РЕВИЗИОННАЯ КОМИССИЯ КС

7.17. Ревизионная Комиссия, избираемая Общим собранием членов КС из числа членов КС (при численности пайщиков более 100 - тайным голосованием), осуществляет контроль за деятельностью КС и его органов.

7.18. Членами Ревизионной Комиссии не могут быть Директор и главный бухгалтер КС, председатели и члены Правления и Кредитного Комитета КС. Члены Ревизионной Комиссии КС не могут совмещать свою деятельность в Ревизионной Комиссии с работой в КС по трудовому договору (контракту).

7.19. В ходе выполнения возложенных на Ревизионную комиссию функций она может привлекать экспертов из числа лиц, не занимающих какие-либо выборные или штатные должности в КС, в том числе лиц, не являющихся пайщиками КС. Ревизионная комиссия в рамках своей компетенции проверяет соблюдение КС законодательных и нормативных актов, регулирующих его деятельность, законность и целесообразность осуществленных КС финансовых и иных операций, состояние кассы и сохранность имущества КС. Ревизионная комиссия предоставляет отчет о проведенной проверке иным органам кредитного союза. Ревизии проводятся как по плану Ревизионной комиссии, так и по требованию не менее одной десятой от общего числа пайщиков КС. По результатам ревизии Ревизионная комиссия имеет право созыва внеочередного Общего собрания членов или Правления КС. Достоверность годового отчета о финансово-хозяйственной деятельности КС должна быть подтверждена Ревизионной Комиссией перед вынесением этого отчета на утверждение Общего собрания членов КС.

(Комментарий: Если КС большой, то в нем целесообразно ограничить функции Ревизионной комиссии контролем только за финансово-хозяйственной деятельностью, а контроль за соблюдением законодательных и нормативных актов, внутренних стандартов деятельности и т.п. возложить на Наблюдательный Совет, избираемый Общим собранием пайщиков КС).

ДИРЕКТОР КС

7.20. Исполнительным органом КС является Директор. Директор КС назначается и отстраняется от должности Общим собранием членов КС, а в период между Общими собраниями - Правлением КС с обязательным утверждением

на ближайшем Общем собрании членов КС, за исключением случаев ухода Директора с работы по собственному желанию. Директор КС может не являться членом КС. Трудовые отношения с Директором оформляются контрактом в соответствии с действующим законодательством, настоящим Уставом и Положением об органах КС.

7.21. Директор КС осуществляет свою деятельность в соответствии с действующим законодательством, настоящим Уставом, Положением об органах КС, решениями Общего собрания членов КС и Правления КС.

7.22. Директор КС не может быть избран председателем или членом Правления, Ревизионной Комиссии, Кредитного Комитета КС.

7.23. Директор КС может принимать на работу в кредитный союз по трудовому договору (контракту) и увольнять работников исходя из устанавливаемой Общим собранием членов КС общей суммы затрат на административные расходы, в порядке, установленном действующим законодательством, настоящим Уставом и Положением об органах КС.

7.24. Кредитный союз приобретает и осуществляет гражданские права и обязанности через своего Директора, который действует от имени КС в порядке, установленном действующим законодательством. В случае совершения Директором КС от имени КС сделок, влекущих за собой возникновение у КС обязательств перед пайщиками или третьими лицами, с превышением пределов компетенции Директора, Директор несет ответственность в соответствии с действующим законодательством.

8. Реорганизация и ликвидация КС

8.1. Реорганизация КС осуществляется на основаниях и в порядке, которые предусмотрены законодательством РФ. Органом КС, правомочным принимать решение о реорганизации КС, является Общее собрание членов КС.

8.2. Ликвидация КС осуществляется на основаниях и в порядке, которые предусмотрены законодательством РФ. Ликвидация осуществляется также в случае, если число членов КС составляет менее, чем численность пайщиков, установленная п. 3.3. настоящего Устава. Органом КС, правомочным принять решение о добровольной ликвидации, является Общее собрание членов КС.

8.3. Имущество, оставшееся после удовлетворения кредиторов, распределяется между членами КС пропорционально их паевым взносам.

Россельхозбанк снижает процентные ставки по вновь выдаваемым кредитам

На заседании Правления ОАО «Россельхозбанк» принято решение о резком снижении процентных ставок по вновь выдаваемым кредитам.

По краткосрочным кредитам юридическим лицам установлены ставки в размере от 11,9% годовых. Ранее ставка по этим кредитам была 15% годовых.

По кредитам на проведение сезонных полевых работ процентная ставка установлена в размере от 13% годовых.

Россельхозбанк также существенно снизил ставки по вновь выдаваемым кредитам для физических лиц.

В частности, ставка по кредиту «Садовод» уменьшена на 3 процентных пункта – до 15%.

Ставка по целевым потребительским кредитам снижена с 18% до 16% годовых.

Также на 2 процентных пункта снижена ставка по кредиту «Пенсионный» – до 15% годовых.

Источник: www.rshb.ru, 17.03.2010

ИЗ ИСТОРИИ РОССИЙСКОЙ ФИНАНСОВО-ЭКОНОМИЧЕСКОЙ МЫСЛИ XIX ВЕКА: ЭКОНОМИЧЕСКАЯ ПРОГРАММА МИНИСТРА ФИНАНСОВ М.Х. РЕЙТЕРНА

СЕМЕНКОВА Т.Г., д.э.н., профессор, Финансовая академия при Правительстве РФ

Экономическое положение в стране в конце 60-х гг. – начале 70-х гг. XIX века было достаточно сложное: каждый год завершался дефицитом. Долги возрастали, так же как и проценты, но займов хватало лишь на текущие расходы. И все же в финансовом отношении данный период отмечен определенными успехами: это было время высокого курса отечественных ценных бумаг и валюты.

Михаил Христофорович Рейтерн (12.09.1820 – 11.08.1890) – наиболее яркая фигура в управлении министерства финансов при Александре II. Министром финансов Рейтерн стал в 42 года. Его отец, генерал -лейтенант Христофор Рейтерн (1782 –1833 гг.) – отличный офицер и лихой кавалерист, служил на юге России, а его родовое имение находилось в Лифляндской губернии. Мать Михаила Рейтерн – дворянка, фрейлина Каролина фон Гельфейх (1799–1867 гг.) – женщина замечательного ума, силы воли, глубокой религиозности и доброты, воспитала детей честными и полезными людьми.

Специфика экономических взглядов Рейтерна и их эволюция под влиянием обстоятельств

Экономические взгляды Рейтерна, первоначально пронизанные идеями экономического либерализма, столкнувшись с трудностями пореформенного периода, сильно изменились. Экономическая реформа – эксперимент Рейтерна, начавшаяся вполне успешно, постепенно привела к финансовым нарушениям, тогда Рейтерн развернул свою программу в сторону государственного регулирования.

Главную цель Рейтерн видел в том, чтобы «поднять производительные силы России» [1]. В решении сей задачи ему пришлось вынести борьбу «не только с привходящими сторонними влияниями», но и с руководителями других отраслей государственного управления, в частности, с руководителем Ведомства путей сообщения Мельниковым. Но эти принципиальные деловые споры никогда не доходили до личной неприязни, что позволяло Рейтерну по важным государственным вопросам солидаризироваться со своими оппонентами.

Успех Рейтерна можно объяснить двумя причинами. **Первая из них** – полнейшее доверие, с которым относился к нему Император Александр II. Все проекты и предложения, касавшиеся государственного хозяйства, до их рассмотрения в верхах направлялись на заключение министру финансов. **Другая причина** – черты характера самого Рейтерна. Его уважительное отношение к коллегам, его ум, методичность и последовательность в осуществлении своей программы. Умение с терпением преодолевать препятствия и не унывать при неудачах.

Рейтерн был осторожен в проведении задуманных мер, обладал громадной выдержкой в спорах с политическими противниками. Он обладал деловым красноречием, быстротой реакции на возражения оппонентов. Его реплики в спорах были точны и остроумны. Он с беспощадной логикой опровергал доводы противников, тем обезоруживая их, и всегда умел подчинить слушателей своему обаянию.

Рейтерн был автором реформ, наметивших коренной поворот в экономической политике после 1861 г. Лучшее средство для увеличения государственных доходов Рейтерн видел в развитии производительных сил страны. Главные препятствия к этому были: 1) огромные расстояния и 2) отсутствие частного кредита.

Для преодоления этого он предложил ускоренное развертывание железнодорожной сети по всей стране. Имя Рейтерна было хорошо известно и уважаемо за границей. Поэтому уже через два дня после назначения его министром финансов, к нему явились иностранные банкиры с предложениями займов.

Министром финансов М.Х. Рейтерн был назначен в январе 1862 г. Ему выпала завидная доля обновить экономический и финансовый строй России. Во все направления управления финансами он внес новые начала, сообразные с руководящими началами и реформаторскими преобразованиями при Александре II. Программа капиталистической индустриализации страны, предложенная Рейтерном, предшествовала реформам С.Ю. Витте, имевшим ту же нацеленность. Но по сравнению с Витте Рейтерн был более направлен на деловую экономическую сторону проблемы и старался не вмешиваться в решения политических вопросов.

Важно отметить, что первоначально программа Рейтерна была полностью обращена на рынок, на свободное развитие частного капитала. Экономические взгляды Рейтерна и их эволюцию можно проследить, ознакомившись

с его основными работами: в сентябре 1866 г. им была направлена в Совет Министров «Программная записка» и другая работа, предопределившая его отставку, но правдиво отразившая положение дел в стране, под названием «Финансовое духовное завещание», составленное в феврале 1877 г. «Программная записка министра финансов Михаила Христофоровича Рейтерна» была рассмотрена в Совете Министров 16 сентября 1866 г.

В 60–70-х годах XIX века, хотя и издавалось множество официальных документов, отсутствовала правительственная экономическая программа. Поэтому особый интерес представляет эта долгосрочная ведомственная программа Рейтерна, направленная на улучшение финансового и экономического положения России. Данный документ имеет большое значение для истории русской экономической и финансовой мысли.

В своей экономической программе Рейтерн предлагал следующие мероприятия:

I. Устранение неразменных бумажных денег, как главной язвы русского благосостояния, губительно отражающейся как на нашем внешнем товарообмене, так и на притоке иностранных капиталов, необходимых нам, как стране, бедной свободными капиталами. [1].

II. Улучшение торгового баланса путем сокращения наших зарубежных расходов и правительственных заказов, а также привоза иностранных товаров и увеличения ввоза.

III. Создание возможно большей сети железных дорог, облегчающей доставку к границам главного предмета внешней торговли – хлеба.

IV. Прекращение казенной постройки железных дорог и предоставление этого дела частной инициативе, ибо существует громадная разница, будут ли привлекать иностранный кредит частные железнодорожные агенты или правительство будет себя обременять новыми и новыми займами.

V. Сокращение сметных расходов и восстановление равновесия в

бюджете, т.к. возрастание отвлечения капитала от производительных предприятий есть главная причина нашего экономического расстройства.

VI. Изменение таможенного тарифа с целью уменьшения контрабанды.

VII. Установление правила, чтобы министры обращались к Его Величеству с докладом, не иначе как по предварительному согласованию с министром финансов.

Это последнее, седьмое требование Рейтерна особенно желательно для всех министров финансов всех стран и поныне.

Ведомственные программы, которые затем выполнялись, были не частым случаем. Поэтому внимание к каждому такому документу у историков повышенное, особое. Такие программы давали хоть некоторое представление о целях, которые ставили перед собой ведомства, а также о путях и средствах их исполнения.

Изучение ведомственной программы Рейтерна помогает восстановить общую картину, условно представить программу правительства. В России ведомственные программы составлялись в экстренных случаях и в экстремальных условиях. Бывало, что вызвавший недовольство царя политический деятель, уходя оставлял «завещание» – отчет-программу своей деятельности. Таким документом являлась записка министра финансов Н.Х. Бунге, обширные «Воспоминания» С.Ю. Витте и «Финансовое духовное завещание» М.Х. Рейтерна.

Каковы были исторические условия в стране к моменту появлению Программы Рейтерна, явившейся планом долгосрочного экономического и финансового развития России? Во-первых, в России к осени 1866 г. сложилась трудная экономическая обстановка. В стране еще не были преодолены экономические и финансовые последствия Крымской войны, когда на денежный рынок было выброшено большое количество бумажных денег. Несколько лет подряд бюджет страны был дефицитным.

В 1862–1863 гг. предпринимается попытка ввести обмен кредитных денег на звонкую монету. Но закончилась эта попытка печально, ибо унесла еще несколько десятков миллионов рублей. В 1863 г. началось Польское восстание, потребовавшее дальнейших расходов военного ведомства. А ведомство это и без того истощало бюджет, поскольку началось давно задуманное перевооружение русской армии. В 1866 г. финансовая система России испытала на себе тяжелое влияние Европейского экономического кризиса. Еще одним условием, побудившим составить «Записку», явилась оппозиционная деятельность дворянства. Земство и дворянство требовали расширения своих финансовых прав.

Рейтерн начал свою деятельность с того, что успешно соединил в своих руках власть над всей экономической политикой России (кроме аграрной). Упорядочение расходов Рейтерн достиг привнесением в управление финансов гласности. Тенденция к гласности была присуща всем реформам после 1861 г. Рейтерн требовал соблюдения законности и как можно большего контроля за административной властью.

В первый же год своего управления он приступил к обнародованию государственных росписей, которые считались чуть ли не государственной тайной. Были выработаны новые правила, которые предусматривали порядок составления и утверждения финансовых смет Министерства.

Рейтерн был сторонником расширения строительства железных дорог не за счет казны, а за счет частных капиталов. При нем казенные дороги стали переходить в частные руки (Одесская, Киево-Брестская, Московско-Курская). Однако очень выгодное и доходное дело по строительству железных дорог частным капиталом поначалу провалили. Частным компаниям долго не удавалось «реализовать капиталы помещением акций». Иностранцы же быстро разобрали акции по номинальной стоимости, а потом продали их по повышенной стоимости русским

капиталистам, а излишек вывезли из России.

В то же время число русских путешественников за границу увеличилось с 17 тысяч в 1856 г. до 275 тысяч в 1860 г., их расходы и, соответственно, вывезенные из России средства оцениваются в 200 миллионов рублей в год. В результате в 1858–1861 гг. из казны был израсходован на искусственное поддержание валютного курса 81 миллион рублей. Очень ослабила доверие к финансам и «крестьянская» реформа 1861 г. Вредили и неумелые высказывания некоторых официальных лиц России, находящихся за границей. Так, например, некто Гагемейстер-директор кредитной канцелярии во время поездки за границу навел панику на иностранных банкиров пессимистическими рассказами о бедности России и предвещая неминуемое государственное банкротство.

Заметный поворот в строительстве железных дорог наметился, когда Рейтерн предложил в 1865 г. принять проект фон-Дервиза и А.И. Коломина, которые предложили строить дороги на гарантированные правительством облигации, выпущенные ранее акций, и размещенные в Германии. Утвержденные мнения Рейтерна о выгоды строительства частных железных дорог обеспечило успешное строительство Рязанско-Козловской железной дороги. Рейтерн поверил в деловые способности фон-Дервиза, который еще до получения разрешения на строительство обеспечил размещение всех облигаций будущего общества. Облигации были размещены в короткий срок, и на вырученные средства была построена дорога. В результате все акции на сумму 2 миллиона 600 тысяч рублей остались в руках фон-Дервиза в качестве чистой прибыли от постройки дороги. Дорога была открыта в 1866 г. и с первого же года не только приносила доход, но и подняла ценность акций всей Московско-Рязанской дороги.

Рейтерн справедливо отмечал в своем докладе в 1869 г., что эта дорога, проникающая в богатейшие хлебные местности, показала, как

много можно ожидать от железных дорог, соединяющих плодородные местности с рынками. [2] Удача с Рязанско-Козловской дорогой показала большие возможности частного железнодорожного строительства. Со всех сторон в правительство стали поступать предложения, и оставалась лишь одна задача: «борьба с беззащитными притязаниями» предпринимателей и железнодорожных дельцов. В этой упорной борьбе он солидаризировался с другими членами правительства, в частности, с главой правительства генерал-адъютантом К.В. Чевкиным и Мельниковым, возглавлявшим ведомство путей сообщения.

В марте 1863 г. были выданы три концессии:

1) английской компании на строительство дороги до Витебска;

2) английским банкирам на строительство дороги от Москвы до Севастополя;

3) генерал-адъютанту графу Баранову на строительство дороги от Киева на Юг.

Из трех компаний была построена только дорога до Витебска, а две другие, несмотря на исключительные льготы, не осуществились. Эти неудачи побудили Рейтерна временно согласиться с настояниями Мельникова о строительстве важнейших дорог за счет казны. Так, за счет Российской казны была проложена дорога от Одессы, через Киев до Балты (259 верст). Одесско-Балтийская дорога обошлась казне в 74 тысячи 743 рубля кредита за версту. Таким образом, по программе Рейтерна, строительство должно было вестись посредством госзаймов, прямых или косвенных, по которым выплачивались государству высокие проценты. По этой программе правительство становилось участником в железнодорожном строительстве и хозяйстве, являвшимся по форме частным.

Надо отметить, что у М.Х. Рейтерна были принципиальные разногласия с Чевкиным и Мельниковым по вопросу предпочтительности частного железнодорожного строительства. Рейтерну помогало

то обстоятельство, что в Совете министров вопросы о железнодорожном строительстве обычно рассматривались под председательством Государя Александра II. А он всегда склонялся к более осторожной железнодорожной политике, чуждой принятия на казну слишком тяжелых обязательств. Тем более что еще свежи были в памяти неудачи со строительством железных дорог до строительства Рязанско-Козловской дороги.

В дальнейшем, с 1867 г. до половины 70-х гг. в России началась прямо-таки железнодорожная горячка. При Рейтерне было построено около 20 тысяч верст железных дорог, что расширило хлебную торговлю и мануфактурное производство. Но если Рейтерн стоял у начала железнодорожного строительства и способствовал его развертыванию, то дальнейший надзор за сооружением и эксплуатацией возлагался на Министерство путей сообщения, где дела обстояли неблагополучно. Подорвали успехи в строительстве неурожай 1875 года и спад спроса на российский хлеб, вследствие хорошего урожая в Западной Европе. Осложнения во внешней политике, банкротство одного из московских частных банков, повлекшие за собой банковский кризис, приостановили развертывание железнодорожного строительства к середине 70-х гг. К чему уже Рейтер не имел прямого отношения.

Успехи Рейтерна в уменьшении дефицита бюджета

Велика заслуга М.Х. Рейтерна в ликвидации бюджетного дефицита. Он добивался этого на протяжении ряда лет и использовал целую систему экономических мер. В первую очередь, по совершенствованию банковского дела и налогообложения в стране. Для уменьшения дефицита бюджета он добился сокращения военных расходов.

В начале своего управления министерством финансов Рейтерн провёл в 1863 г. новые Положения о по-

шлинах за право торговли и промыслов. Оно было направлено на освобождение этих отраслей народного труда от ограничений и предоставляло всем лицам всех сословий право заниматься торговлей и предпринимательством. На отмене всех вывозных пошлин правительство потеряло в 1863 г. 1 млн 200 тыс. руб. зато выиграла наша заграничная (внешняя) торговля.

Много внимания и много сил положил М.Х. Рейтерн на устройство частного банковского дела. Его усилиями были открыты отделения и конторы банка. При нем был открыт первый частный банк краткосрочного кредита: Общество взаимного кредита. В следующем 1864 г. тоже в Сан-Петербурге был открыт первый акционерный банк краткосрочного кредита. Для его образования, госбанк купил на 1 млн руб. его акций с отказом от участия в прибылях на 10 лет. До Рейтерна Россия знала частный капитал только в виде ростовщиков и дисконтеров. Первый устраивавшийся в Петербурге банк просил у казны миллионную беспроцентную ссуду – так рискованно и несвойственно для России казалось это дело в начале 60-х годов. И все же, благодаря поддержке, которую оказывал Рейтерн за счет государства делу организации частного кредита, в короткое время была создана сеть коммерческих банков, возникли частные земельные банки.

При Рейтерне медленно и с трудом, но все же складывалась система земельного кредита. После отмены крепостного права в 1861 году залог могли подлежать лишь земли, оставшиеся у помещиков, после наделения крестьян землей, но такие участки выявлялись с трудом, после введения уставных грамот. По-

душную подать с крестьян Рейтерн был вынужден поднять, но делал он это очень постепенно.

1861 – подушная подать 1 руб.

1862 – 1 руб.25 коп.

1867 – 1 руб.50 коп.

Рейтерн приложил усилия, чтобы преодолеть постоянные дефициты нашего государственного бюджета. Ему предстояло преобразовать налоговую систему, но делал он это очень осторожно, чтобы не подорвать ресурсы казны. Облагать земельную собственность сколько-нибудь крупным налогом он считал безумием, по его мнению налог на землю не мог принести государству ощутимую прибыль, а подорвать товарное использование земли мог очень легко.

Рейтерн предложил кредитную систему, которая способствовала бы развитию новых отраслей тяжелой промышленности. Он энергично поддерживал развитие новых отраслей тяжелой промышленности с привлечением частного, в том числе иностранного, капитала. При нем возросла роль правительства в организации новых заводов транспортного машиностроения и сталерельсовых заводов.

Во время пребывания Рейтерна у власти остро ощущался недостаток свободных денежных капиталов. Чтобы преодолеть эту трудность, Рейтерн стремился привлечь в Россию как можно больше иностранного капитала, и в первую очередь в железнодорожное строительство. Ибо пассажирам и предпринимателям, перевозящим грузы, было безразлично, кто получит прибыль от строительства дорог. Главным для населения страны было, чтобы поезда ходили по расписанию и в самые отдаленные уголки страны.

Рейтерн с большой энергией стремился к сокращению сверхштатных ассигнований, которые понизились при нем с 35 до 15, и даже до 9 млн руб. С 1872 г. Рейтерн стал сводить бюджет с небольшими излишками доходов над расходами, почти не прибегая к помощи госкредитов или бюджетного финансирования. Экономическая политика, предложенная Рейтерном, способствовала быстрому обогащению небольшого слоя новых предпринимателей, но в то же время его программа сохраняла в земледелии крупное помещичье хозяйство.

Быстрое создание класса богатых предпринимателей дало и отрицательные результаты: железнодорожные концессии и банки породили массу злоупотреблений и биржевую игру. Это повлекло за собой ряд кризисов. Пришлось принимать контрмеры: 30 марта 1874 г. были введены правила о железнодорожных концессиях. Эти правила имели целью устранить монополию немногих капиталистов и сделать публику участницей в деле сооружения железных дорог. Правила 1872 г. были направлены против злоупотреблений при учреждении коммерческих банков. Но правила эти (1872 и 1874 гг.) увы, не достигли цели.

Библиография

1. Брокгауз Ф.А. и Ефрон И.А. Энциклопедический словарь. Т. 1, СПб, 1893 г., стр. 20.
2. Всемирная история экономической мысли. Т.2. М. 1988, стр. 12 и 13.
3. История русской экономической мысли. Т. 1-2. М. 1958.
4. Семенов А.В., Семенова Т.Г. Денежные реформы России XIX века. СПб. Марафон. 1992.
5. Собрание законов Российской империи. СПб. 1900.

Дорогие читатели!

Подписку на электронную версию наших изданий

Вы можете оформить на www.elibrary.ru