

Этапы развития финансовой кооперации в России

Анурина Татьяна Федоровна, студентка 2-ого курса магистратуры финансового факультета РЭУ им. Г.В. Плеханова, г. Москва, Российская Федерация

E-mail: any199519062007@gmail.com

Рассудов Пётр Александрович, студент 2-ого курса магистратуры финансового факультета РЭУ им. Г.В. Плеханова, г. Москва, Российская Федерация

E-mail: lokteros@mail.ru

Аннотация

В статье проведен ретроспективный анализ развития финансово-кредитных коопераций в России. При проведении анализа, были выделены четыре ключевых этапа, начиная с 1865 года, когда было произведено ведение первого устава о ссудо-сберегательном товариществе. В заключении статьи выделена характеристика современного развития кредитных потребительских коопераций в России.

Ключевые слова: потребительские кооперативы, кредитные кооперативы, кредитные потребительские кооперативы, финансово-кредитные кооперативы, кредитная система.

States of development of financial cooperation in Russia

Anurina Tatyana Fedorovna, student, Plekhanov Russian University of Economics, Moscow, Russian Federation

E-mail: any199519062007@gmail.com

Rassudov Petr Aleksandrovich, student, Plekhanov Russian University of Economics, Moscow, Russian Federation

E-mail: lokteros@mail.ru

Abstract

The article contains a retrospective analysis of the development of financial and credit cooperatives in Russia. During the analysis, four key stages were singled out, starting in 1865, when the first charter of the savings and loan association was maintained. In conclusion, the article highlights the characteristics of the modern development of consumer credit cooperatives in Russia.

Keywords: consumer cooperatives, credit cooperatives, consumer credit cooperatives, financial credit cooperatives, credit system.

Кредитные кооперативы, как особая форма на рынке потребительской кооперации в мире впервые возникли в 1850 году в Германии. В России начало развития финансово-кредитной операции берет начало еще с 1865 года с момента отмены крепостного права и ведения первого устава о ссудо-сберегательном товариществе.

Таблица 1**Периоды развития микрофинансового сектора в России [3]**

Период	Характеристика
Первый период (1917-1945 гг.)	Рынок микрофинансирования проводился путем реализации товаров в «натуральной» форме, что стало предшественником современных ломбардов, а также фондов поддержки.
Второй период (1945-1994 гг.)	Натуральное кредитование приобретения товаров длительного пользования, финансирование в кассах взаимопомощи, практически полной ликвидации микрофинансирования населения.
Третий период (1994-1998 гг.)	Увеличение доли кредитных организаций. «Укорачивание» размеров предоставляемых займов, постепенное введение кредитов, предоставляемых в течение короткого срока времени.
Четвертый период (1998-2000 гг.)	Постепенное развитие микрофинансового сегмента при существенной конкуренции со стороны кредитных организаций.
Пятый период (2001-2007 гг.)	Соответствие рынка первоначальным целям – финансирование малого бизнеса и высокое качество портфеля займов. Институциональное выделение.
Шестой период (2008 г. по настоящее время)	Постепенное введение регулирования микрофинансового сегмента: создание реестра, выделение различных форм, в т.ч. кредитной кооперации. С 2010 г. – создание законодательства о микрофинансовой деятельности.

Следует отметить, что в России было утрачено первоначальное назначение микрофинансовых организаций. Это связано с тем, что российские МФО предоставляют потребительские займы не только малым предприятиям, но, главным образом, физическим лицам. Сами кредиты получили названия микрозаймов, то есть займов, рассмотрение заявки в котором не предусматривает хотя бы некоторого анализа финансовой состоятельности заемщика, поэтому такие кредиты очень дороги и предоставляются каждому, начиная от студента и пенсионера, заканчивая безработными людьми трудоспособного возраста.

Сегодня рынок микрофинансирования растет намного быстрее, чем другие секторы финансового рынка с точки зрения его темпов развития. Такая динамика и само образование

современного микрофинансового рынка как самостоятельного института экономически обусловлены, с одной стороны, ростом конкуренции в сфере финансовых услуг более обеспеченных клиентов, но с другой - путем усовершенствования методологии розничного финансирования. МФО предоставляют услуги предпринимателям и физическим лицам, тем самым дополняя услуги коммерческих банков, а, нередко, и вовсе их заменяя. МФО осуществляют с небольшим преимуществом и низким риском по размеру малые финансовые операции, в предоставлении которых не заинтересованы коммерческие банки.

Тем не менее, необходимо отметить, что такой резкий скачок уровня конкурентоспособности микрофинансового рынка повлек за собой бум создания юридических лиц, относящихся к организационно-правовым формам рынка микрофинансирования: кредитные потребительские кооперативы, ломбарды, сельскохозяйственные кредитные потребительские кооперативы, микрофинансовые компании, жилищные накопительные кооперативы. Таким образом, пока нормативно-правовая база, регулирующая микрофинансовый рынок, была недостаточно развита, создание микрофинансовых институтов переживало подъем.

Тем не менее, как ранее упоминалось в настоящей работе, во времена отсутствия нормативно-правового регулирования субъектов рынка микрофинансирования, они создавались по всей стране в огромных количествах и действовали в рамках законодательства, которое им не подходило и в принципе не могло регулировать деятельность микрофинансовых институтов.

Исходя из ретроспективного анализа истории развития финансово-кредитной кооперации в России можно выделить четыре ключевых этапа (или пять с учетом до российского развития модели и философии кооперативного сообщества в странах Западной Европы, включая в Германии с 1850 года) [1]:

- первый этап – развитие кредитной потребительской кооперации во времена Российской империи начиная с 1865 по 1917 гг.;
- второй этап – период прекращения развития и функционирования кредитной кооперации с момента становления СССР с 1930-хх гг.;
- третий этап – возрождение деятельности кредитной потребительской кооперации с конца 1980-х – начала 1990-х гг.;
- четвертый этап – становление и развитие современной модели кредитной потребительской кооперации в России с 2009 года по настоящее время.

Анализируя первый этап развития кредитно-финансовой кооперации в России, как было уже замечено, его старт ознаменовался указами правительства в 1865 году. Однако, первые кредитные сообщества и кооперативы начали зарождаться лишь с 1870 года в Москве.

В рамках данного периода развития кредитных потребительских коопераций были приняты два важных законопроекта [6]:

- в 1895 году было утверждено «Положение об учреждениях мелкого кредита»;
- в 1904 году было утверждено дополнение к положению, где указывалось право открывать земские кассы мелкого кредита.

На начало 1917 года в Российской империи существовали около 16 тысяч кредитных потребительских кооперативов, участниками которых были 10 миллионов пайщиков. На те года, наша страна занимала одну из лидирующих позиций на международном рынке кредитно-финансовых кооперативов, однако времена Первой мировой войны и Октябрьской революции перевернули данные позиции в обратную сторону.

Анализируя второй этап развития финансово-кредитных коопераций стоит заметить, что данный период берет не долгое время своего существования.

Так, лишь в 1928 году согласно новой экономической политики (НЭП) было принято решение взять дореволюционный опыт и разрешить формирование кредитных потребительских кооперативов. Однако, в периоде 1932 – 1933 гг. было принято решение об закрытии негосударственных учреждений, сформированных во время политики НЭП, что стало причиной и ликвидации кредитных потребительских кооперативов [8].

Анализируя третий этап развития финансово-кредитных коопераций, стоит заметить, что данный период берет свое начало лишь с 1988 года, когда было принято возобновить формирование кредитных потребительских кооперативов на основе утвержденного 26.06.1988 г. закона СССР «О потребительской кооперации СССР». Однако, данное решение было принято уже ближе к 1991 году. Буквально период длительностью три года кредитные кооперативы не функционировали. Существовали лишь неофициально зарегистрированные учреждения, нарушавшие при этом законодательную базу.

При этом, закон «О потребительской кооперации» был переписан в 1992 году, уже под законодательные реалии Российской Федерации.

Первые кредитные союзы были созданы в Москве («Автозаводец») в Москве, во Владимирской области («Суздальский») и в Туапсе («Арго») [2].

Следующим ключевым законом при развитии кредитных потребительских кооперативов является ФЗ РФ «О кредитных потребительских кооперативах граждан», принятого лишь 7 августа 2001 года.

Последний четвертый этап развития финансово-кредитных коопераций в России берет начало в 2009 году, а именно в июле того года, когда в законодательном порядке был принят ФЗ РФ «О кредитной кооперации». И с этого периода начался новый этап в развитии кредитной кооперации России. Кредитная кооперация в нем определяется как двухуровневая

система потребительских кооперативов различных видов, включая союзы (ассоциации) и иные объединения. При этом, ключевым регулирующим органом государственной власти выступает Банк России.

На сегодняшний день наблюдается следующая тенденция развития рынка финансовых коопераций (рисунок 1).

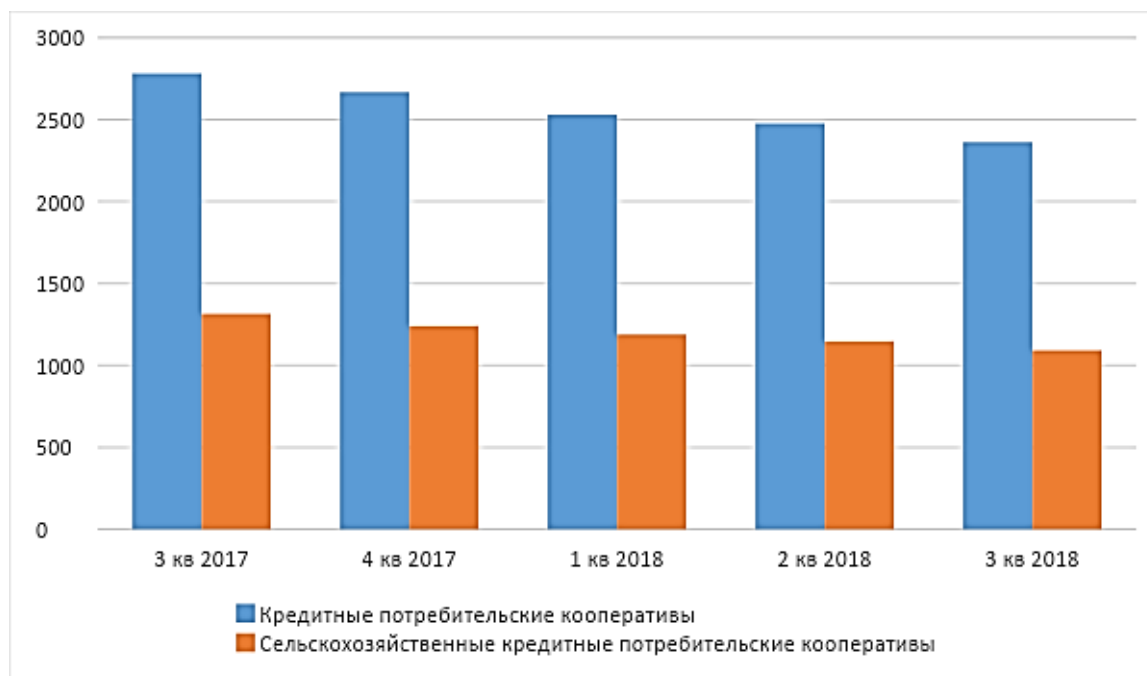


Рис. 1. Количество кредитных потребительских кооперативов в России [5]

На сегодняшний день, общий рынок потребительских кооперативов составляет 1% от всего сельскохозяйственного рынка России. В США показатель составляет 52%, в европейских странах ЕС – 24%. При этом, по желанию АККОР показатель по России к 2030 году должен достигнуть 30%, что выглядит завышенной прогнозной оценкой, так как рынок в 2015 и 2016 годах демонстрировал скромную нисходящую тенденцию [7].

Анализируя современный этап развития финансово-кредитных коопераций в России можно выделить следующие характерные для них качества [4]:

- быстрое оформление и выдача кредитных займов;
- довольно высокая доля возврата пайщиками полученных займов без нарушений условий кредитного договора;
- рост вариантов обслуживания кредитными кооперативами своих пайщиков;
- снижение уровня зависимости кредитных потребительских кооперативов от внешних источников финансирования их деятельности;
- большая неравномерность развития кредитных потребительских кооперативов в различных региональных субъектах Российской Федерации.

Список использованных источников

1. Головки В.Б. Эволюция кооперативной философии и развитие кредитной потребительской кооперации // Сибирский капитал [электронный ресурс] – Режим доступа. – URL: <http://www.kpk72.ru/articles/901/> (дата обращения: 17.04.2019).
2. История развития кредитной кооперации // Общероссийское движение кредитной кооперации [электронный ресурс] – Режим доступа. – URL: <http://ligaks.ru/3/5/122/oks/istoriyakreditnoikooperacii> (дата обращения: 17.04.2019).
3. Кох Ю.В. Микрофинансирование как новый инструмент на рынке финансовых услуг / Ю.В. Кох, Е.А. Малышев // Вестник Забайкальского государственного университета. – 2012. – № 8. – С. 101-105.
4. Лепкина Ю.Г. Специфика сельскохозяйственной кредитной кооперации в условиях экономической интеграции // Фундаментальные исследования. – 2012. – № 11-4. – С. 999-1003.
5. Обзор ключевых показателей микрофинансовых институтов за 3 квартал 2018 [электронный ресурс] – Режим доступа. – URL: https://www.cbr.ru/Content/Document/File/71165/review_mfo_18Q3.pdf (дата обращения: 23.04.2019).
6. О кредитной кооперации России // КредитЪ [электронный ресурс] – Режим доступа. – URL: <https://www.kpkcredit.ru/about/O%20кредитной%20кооперации/> (дата обращения: 17.04.2019).
7. Потребительские кооперативы в России // Общероссийский фронт России [электронный ресурс] – Режим доступа. – URL: http://onf.ru/sites/default/files/infogr_doc/potrebitel'skie_kooperativy_v_rossii.pdf (дата обращения: 23.04.2019).
8. Устинова И.В., Мочалова Л.А. Этапы развития финансового механизма кредитных потребительских кооперативов // Ползуновский альманах [электронный ресурс] – Режим доступа. – URL: http://elib.altstu.ru/journals/Files/pa2009_3_2/pdf/332ustinova.pdf (дата обращения: 17.04.2019).

References

1. Golovko V.B. Evolyutsiya kooperativnoi filosofii i razvitie kreditnoi potrebitel'skoi kooperatsii // Sibirskii capital
<http://www.kpk72.ru/articles/901/>
2. Istoriya razvitiya kreditnoi kooperatsii // Obshcherossiiskoe dvizhenie kreditnoi kooperatsii

<http://ligaks.ru/3/5/122/oks/istoriyakreditnoikooperacii>

3. Kokh Yu.V. Mikrofinansirovanie kak novyi instrument na rynke finansovykh uslug / Yu.V. Kokh, E.A. Malyshev // Vestnik Zabaikal'skogo gosudarstvennogo universiteta, 2012, No. 8, pp. 101-105.
4. Lepkina Yu.G. Spetsifika sel'skokhozyaistvennoi kreditnoi kooperatsii v usloviyakh ekonomicheskoi integratsii // Fundamental'nye issledovaniya, 2012, No. 11-4, pp. 999-1003.
5. Obzor klyuchevykh pokazatelei mikrofinansovykh institutov za 3 kvartal 2018
https://www.cbr.ru/Content/Document/File/71165/review_mfo_18Q3.pdf
6. O kreditnoi kooperatsii Rossii // Kredit""
<https://www.kpkkredit.ru/about/O%20kreditnoi%20kooperatsii/>
7. Potrebitel'skie kooperativy v Rossii // Obshcherossiiskii front Rossii
http://onf.ru/sites/default/files/infogr_doc/potrebitelskie_kooperativy_v_rossii.pdf
8. Ustinova I.V., Mochalova L.A. Etapy razvitiya finansovogo mekhanizma kreditnykh potrebitel'skikh kooperativov // Polzunovskii al'manakh
http://elib.altstu.ru/journals/Files/pa2009_3_2/pdf/332ustinova.pdf