

На правах рукописи



Максимов Анатолий Федорович

**ИНСТИТУЦИОНАЛЬНОЕ РАЗВИТИЕ
СЕЛЬСКОХОЗЯЙСТВЕННОЙ КРЕДИТНОЙ КООПЕРАЦИИ В РОССИИ**

Специальность – 08.00.05. - Экономика и управление народным хозяйством
(экономика, организация и управление предприятиями, отраслями,
комплексами - АПК и сельское хозяйство)

АВТОРЕФЕРАТ

диссертации на соискание ученой степени
доктора экономических наук

Москва - 2014

Работа выполнена в Государственном научном учреждении «Всероссийский институт аграрных проблем и информатики имени А.А. Никонова Российской академии сельскохозяйственных наук».

Научный консультант: **Петриков Александр Васильевич** - доктор экономических наук, профессор, академик Российской академии наук, статс-секретарь - заместитель Министра сельского хозяйства Российской Федерации.

Официальные оппоненты: **Ткач Александр Васильевич** - доктор экономических наук, профессор, Заслуженный деятель науки Российской Федерации, заведующий кафедрой экономики кооперации и предпринимательства Автономной некоммерческой организации высшего профессионального образования Центросоюза Российской Федерации «Российский университет кооперации».

Старченко Владимир Матвеевич - доктор экономических наук, профессор, руководитель сектора кооперативных формирований в АПК Государственного научного учреждения «Всероссийский НИИ организации производства, труда и управления в сельском хозяйстве Российской академии сельскохозяйственных наук».

Палаткин Иван Викторович - доктор экономических наук, профессор кафедры прикладной экономики Федерального государственного бюджетного образовательного учреждения высшего профессионального образования «Пензенский государственный технологический университет».

Ведущая организация: **Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего профессионального образования «Российский государственный аграрный университет - МСХА имени К.А.Тимирязева».**

Защита диссертации состоится «___» _____ 2014 г. в _____ на заседании диссертационного совета Д 006.002.01 при ГНУ «Всероссийский институт аграрных проблем и информатики имени А.А. Никонова» по адресу: 105064, г. Москва, а/я 342, Большой Харитоньевский пер., 21/6, стр. 1.

С диссертацией можно ознакомиться в библиотеке ГНУ «Всероссийский институт аграрных проблем и информатики имени А.А. Никонова».

Автореферат разослан «___» _____ 2014 г. и размещён на сайте Высшей аттестационной комиссии Министерства образования и науки Российской Федерации www.vak.ed.gov.ru и Всероссийского института аграрных проблем и информатики имени А.А. Никонова www.viapi.ru.

Ученый секретарь
диссертационного совета,
кандидат экономических наук, доцент



С.В. Котеев

Общая характеристика работы

Актуальность темы исследования. Развитие сельскохозяйственного производства и сельских территорий во многом обуславливается инвестициями и уровнем доступности финансовых услуг. Проблема привлечения частных инвестиций и доступность финансовых услуг в сельской местности на приемлемых условиях продолжает оставаться наиболее актуальной в России. Для её решения необходимо выработать экономическую стратегию развития финансового рынка, предусматривающую наличие различных институтов и механизмов, обеспечивающих доступ сельскохозяйственного бизнеса и жителей села к финансовым ресурсам. Государство при этом обязано создать благоприятные и равные рыночные условия для всех финансовых институтов, сформировать эффективную институциональную среду и развивать механизмы их устойчивого развития.

Одним из направлений перехода к инновационному социально ориентированному типу экономического развития, определенной в «Концепции долгосрочного социально-экономического развития России на период до 2020 года», является создание высококонкурентной институциональной среды, стимулирующей предпринимательскую активность и привлечение капитала в экономику, включая улучшение условий доступа организаций к долгосрочным финансовым ресурсам, развитие финансовых рынков и других институтов, обеспечивающих трансформацию сбережений в капитал, развитие самоорганизации предпринимательского сообщества. Важную роль в этом направлении должны играть кооперативные формы привлечения инвестиций и оказания финансовых услуг.

Государство, признав сельскохозяйственные кредитные кооперативы в качестве полноценного участника финансового рынка, до настоящего времени оказывало им лишь косвенную поддержку. Сегодня требуется переход на системное развитие сельскохозяйственной кредитной кооперации. Это особенно важно, учитывая, что она является своего рода «локомотивом» по развитию других видов потребительской кооперации (снабженческо-сбытовой, обслуживающей, страховой), объединяющих, как правило, малые формы хозяйствования и жителей села.

В Государственной программе по развитию сельского хозяйства и регулированию рынков сельскохозяйственной продукции, сырья и продовольствия на 2013-2020 годы уделяется значительное внимание сельскохозяйственной кредит-

ной кооперации. В её подпрограмме «Поддержка малых форм хозяйствования» поставлена задача - обеспечить доступ малых форм хозяйствования к краткосрочным и инвестиционным заемным средствам, получаемым в российских кредитных организациях и сельскохозяйственных потребительских кредитных кооперативах (СКПК). В настоящее время объемы предоставленных СКПК займов составляют около 10 млрд. рублей в год или 12% от общего объема средств, выделяемых на данную подпрограмму за счет федерального бюджета, и превышает их средний ежегодный размер. Однако, потенциал СКПК используется явно недостаточно.

В связи с вступлением России в ВТО роль и значение сельскохозяйственной кредитной кооперации возрастает. Меры её государственной поддержки, в целом, тяготеют к «зеленой корзине». Поэтому поддержка сельскохозяйственного производства, особенно в малых формах хозяйствования, может быть оказана через кредитные кооперативы с целью «удешевления» выдаваемых ими займов и развития кооперативных отношений на селе.

Однако, отсутствие целостной стратегии (концепции), полноценной институциональной среды, системы государственного регулирования, контроля и надзора, саморегулирования, отдельных институтов и механизмов, способствующих устойчивому развитию сельскохозяйственной кредитной кооперации, являются сдерживающими факторами (барьерами) для формирования эффективной кооперативной системы обеспечения финансовыми услугами в сельской местности.

В тоже время, материалы научных публикаций, проводимые исследования и практика в целом ряде регионов России, показывают, что СКПК являются именно тем недостающим звеном, которое не только расширяет доступ к финансовым услугам, особенно малых форм хозяйствования и сельских домохозяйств, но и способствует развитию сельских территорий и привлечению инвестиций в аграрное производство, а также осуществлению стратегически важной государственной функции - обеспечение продовольственной безопасности страны. Все сказанное обуславливает актуальность темы диссертационной работы.

Степень изученности проблемы. Теоретические и практические вопросы развития кооперации в целом, её принципов и механизмов функционирования нашли отражение в трудах многих ученых экономистов-аграрников, таких как Анцыферов А.Н., Башмачников В.Ф., Буздалов И.Н., Василенко В.П., Володина Н.Г.,

Добрынин В.А., Кибиров А.Я., Кондратьев Н.Д., Крылатых Э.Н., Мазлоев В.З., Макаренко А.П., Макаров Н.П., Маслов С.Л., Назаренко В.И., Никонов А.А., Петриков А.В., Пошкус Б.И., Прокопович С.Н., Романова Ю.А., Старченко В.М., Тихонов В.А., Туган-Барановский М.И., Ушачев И.Г., Чаянов А.В., Челинцев А.Н., Шамин А.Е., Шмелев Г.И., Югай А.М. и других.

Институциональные аспекты развития экономических систем рассматривались в работах целого ряда зарубежных исследователей, в числе которых Рональд Коуз, Дуглас Норт, Кеннет Эрроу, Оливер Уильямсон, Гарольд Демсец, Костас Азариадис и другие. Из числа отечественных ученых следует выделить Аузана А.А., Глазьева С. Ю., Зотова В.В., Кузьмина Я.И., Нестеренко А.Н., Одинцову М.И., Олейник А.Н., Попова Е.В., Рязанова В.Т., Ясина Е. Г. и других.

На современном этапе вопросы становления и развития системы сельскохозяйственной кредитной кооперации, формирования её институциональной среды, организационной структуры и организационно-экономического механизма нашли отражение в научных работах Аверьяновой Е.В., Бубнова И.Л., Володькиной О.А., Захарова И.В., Коваленко С.Б., Крутикова В.К., Мартынова В.Д., Палаткина И.В., Пахомова В.М., Пахомчика С.А., Самсоновой И.В., Ткача А.В., Филипповой Г.П., Худяковой Е.В., Шкляр М.Ф., Янбых Р.Г. и других авторов.

Наиболее комплексные исследования по этой проблеме проводятся во Всероссийском институте аграрных проблем и информатики им. А.А.Никонова. Институт занимается не только исследованиями кооперативного движения в сельском хозяйстве, но и разработкой предложений по развитию институциональной среды сельскохозяйственной кооперации, ряда федеральных программ по развитию сельского хозяйства и кооперации.

Однако, в большинстве опубликованных работ по данной теме авторы затрагивают лишь отдельные вопросы развития сельскохозяйственной кредитной кооперации, формирования её организационно-экономического механизма и указывают на предполагаемые направления их решения. Комплексных же исследований, охватывающих все аспекты, входящие в сферу институциональных отношений в условиях необходимости комплексного решения проблемы развития сельскохозяйственной кредитной кооперации, формирования эффективной институциональной среды, разумного сочетания саморегулирования и государственного регулирования, контроля и надзора за деятельностью СКПК, повышения их фи-

нансовой устойчивости практически нет. Особенно недостаточны исследования по институциональному развитию, оценке нормативов финансовой деятельности и трансакционных издержек, формированию организационной структуры, совершенствованию финансово-экономического механизма сельскохозяйственной кредитной кооперации.

Это указывает на необходимость продолжения комплексных исследований, обобщения накопленного опыта и разработки дополнительных рекомендаций по указанным направлениям. Недостаточная теоретическая, методологическая и методическая разработанность данной проблемы послужили основанием для выбора темы исследования и предопределили круг решаемых задач.

Целью диссертационного исследования является развитие теоретических, методологических, методических положений и разработка практических предложений по формированию институциональной среды, организационной структуры и финансово-экономического механизма сельскохозяйственной кредитной кооперации, направленных на её устойчивое функционирование.

Цель исследования предопределила следующие основные **задачи**:

- изучить и раскрыть теоретические и методологические положения новой институциональной экономической теории применительно к кооперативным системам, дать классификацию организаций и формальных институтов сельскохозяйственной кредитной кооперации;
- обосновать методологические аспекты и методические подходы к формированию институциональной среды и организационно-экономического механизма сельскохозяйственной кредитной кооперации;
- изучить современное состояние сельскохозяйственной кредитной кооперации, выявить факторы, сдерживающие её развитие. Обосновать показатели оценки деятельности СКПК и провести анализ их финансово-экономического состояния. Раскрыть состав и структуру трансакционных издержек в СКПК;
- выявить роль и значение сельскохозяйственной кредитной кооперации в развитии малых форм хозяйствования и в жизни сельских жителей;
- изучить опыт организации кооперативной системы кредитования сельской местности в России и за рубежом, раскрыть экономические механизмы их функционирования, оценить возможность их применения в современных условиях в России;

- изучить институты и этапы формирования институциональной среды сельскохозяйственной кредитной кооперации, дать обоснование институтам, обеспечивающим формирование институциональной среды, адекватной её современному состоянию;
- обосновать перечень и параметры нормативов финансовой деятельности СКПК;
- изучить меры государственной поддержки СКПК и разработать рекомендации по расширению и повышению их эффективности;
- обосновать и разработать экономические механизмы, позволяющие снизить существующие риски и повысить финансовую устойчивость СКПК и их привлекательность для инвесторов (кредиторов);
- предложить модель организации саморегулирования и государственного регулирования, контроля и надзора за деятельностью СКПК и их объединений;
- разработать практические предложения по совершенствованию (трансформации) финансово-экономического механизма сельскохозяйственной кредитной кооперации;
- обосновать необходимость и выявить предпосылки создания центральной финансовой организации сельскохозяйственной кредитной кооперации;
- определить направления и комплекс мер институционального развития сельскохозяйственной кредитной кооперации в кратко-, средне- и долгосрочном периодах.

Предмет исследования. Предметом исследования является совокупность теоретических, методологических, методических и практических аспектов функционирования системы сельскохозяйственной кредитной кооперации. В частности, исследуются институты, институциональная среда и организационно-экономический механизм её функционирования.

Объекты исследования. Объектом исследования являются сельскохозяйственные кредитные потребительские кооперативы и организации инфраструктуры, институты и механизмы, обеспечивающие их функционирование.

Область исследования. Исследование проведено в рамках п. 1.2.44 «Развитие сельскохозяйственной кооперации, в том числе производственной, обслуживающей и кредитной» и п. 1.2.37 «Институциональные преобразования в АПК» паспорта специальностей ВАК.

Методология и методы исследования. Теоретическую и методологическую основу исследований составили труды классиков экономической науки, публикации современных отечественных и зарубежных учёных, разработки научно-исследовательских институтов, организаций развития кредитной кооперации и учебных заведений по проблемам формирования и функционирования сельскохозяйственной потребительской кооперации, в том числе кредитной.

Методологическую основу в рамках исследования составили единство диалектического, системного и логического подходов с использованием следующих методов: абстрактно-логического, ретроспективного, экономико-статистического, монографического, аналитического, социологического и др.

Информационной основой исследования послужили данные Федеральной службы государственной статистики, Министерства сельского хозяйства РФ, Федеральной службы по финансовым рынкам РФ, законодательные и нормативные акты, научные публикации и результаты исследований различных международных и российских организаций, Союза сельских кредитных кооперативов, различные материалы и целевые программы развития сельского хозяйства и сельскохозяйственной кредитной кооперации, информационные ресурсы сети Интернет, а также конкретные данные социологического обследования, годовых финансовых отчетов и управленческого учета СКПК, собранные лично автором.

Научная новизна исследования заключается в следующем:

- раскрыты теоретические и методологические положения, основные понятия новой институциональной экономической теории применительно к кооперативным системам. Доказано, что они являются основой для исследования, научного обоснования и выработки предложений по формированию эффективной системы сельскохозяйственной кредитной кооперации. Разработана классификация организаций и формальных институтов, позволяющая расширить содержание и повысить результативность исследования системы сельскохозяйственной кредитной кооперации;
- обоснованы методологические аспекты и методические подходы к формированию институциональной среды и институтов развития сельскохозяйственной кредитной кооперации (системный подход, соблюдение кооперативных принципов, адаптивный подход, многоуровневость и комплексность системы, централизация и делегирование функций и т.д.), направленные на совершенство-

вание её организационной структуры и финансово-экономического механизма. Их применение позволит снизить транзакционные издержки на макроуровне (издержки перехода от одного институционального состояния к другому) и микроуровне (издержки на единицу оказываемых финансовых услуг), повысить устойчивость и эффективность функционирования системы. Раскрыты и даны авторские трактовки понятий «институциональное развитие», «транзакционные издержки», «организационный механизм», «экономический механизм» и «финансовый механизм» применительно к сельскохозяйственной кредитной кооперации;

- выявлены факторы, сдерживающие развитие сельскохозяйственной кредитной кооперации: неэффективность существующих институтов; несовершенство системы регулирования, контроля и надзора деятельности СКПК и их объединений; отсутствие системы саморегулирования; низкий уровень государственной поддержки; неразвитость механизмов обеспечения финансовой устойчивости; недостаточный уровень капитализации; отсутствие апексной (центральной) финансовой организации системы и т.д. Обоснованы показатели и дана оценка финансово-экономическому состоянию СКПК на современном этапе. Выявлено влияние СКПК на хозяйственную деятельность его членов, развитие сельской местности, раскрыто современное состояние организаций системы сельскохозяйственной кредитной кооперации, определены границы эффективного уровня транзакционных издержек в СКПК;

- предложены экономические механизмы, основанные на отечественном и международном опыте, которые позволяют снизить существующие риски и повысить устойчивость сельскохозяйственной кредитной кооперации: резервирования, гарантирования, страхования и компенсации. Разработаны предложения по формированию резервных, гарантийных, страховых и компенсационных фондов и выполнены расчеты по определению их размеров. Даны рекомендации по расширению мер государственной поддержки и включения их в ведомственную целевую программу «О развитии сельскохозяйственной кооперации на 2014-2016 годы» и обоснование объемов бюджетного финансирования;

- разработаны практические предложения по трансформации организационной структуры и совершенствованию финансово-экономического механизма сельскохозяйственной кредитной кооперации, основанные на рациональном сочетании саморегулирования, государственного регулирования, контроля и надзора

деятельности СКПК и их объединений, интеграции в систему механизмов стабилизации и повышения финансовой устойчивости;

- обоснованы комплекс мер и основные направления институционального развития сельскохозяйственной кредитной кооперации в кратко-, средне- и долгосрочном периодах, основанные на применении адаптивного подхода и направленные на её качественное улучшение и построение логически завершенной иерархической системы. К ним относятся: унификация законодательства; единое государственное регулирование; организация саморегулирования; непрерывное финансирование; внедрение механизмов стабилизации и повышения финансовой устойчивости; стандартизация деятельности; консолидация и формирование общности сельскохозяйственных кредитных кооперативов. Определены предпосылки и последовательные шаги формирования центральной финансовой структуры (банка для кооперативного кредита) сельскохозяйственной кредитной кооперации.

Практическая значимость работы заключается в том, что содержащиеся в ней теоретические, методологические и методические разработки, выводы и практические рекомендации направлены на институциональное развитие и формирование эффективной институциональной среды, совершенствование организационно-экономического механизма сельскохозяйственной кредитной кооперации; обоснование перечня и числовых значений финансовых нормативов; снижение транзакционных издержек; внедрение системы регулирования, контроля и надзора деятельности СКПК; развитие государственно-частного партнерства и саморегулирования; выработку практических решений по созданию иерархической финансово устойчивой системы сельскохозяйственной кредитной кооперации, направленной на обеспечение доступа малых форм хозяйствования и сельского населения к финансовым услугам на приемлемых для них условиях.

Под руководством автора и при его непосредственном участии были разработаны пакеты типовых документов для СКПК первого и второго уровней; методические материалы по созданию саморегулируемой организации (СРО) ревизионных союзов сельскохозяйственных кооперативов; система информационного обеспечения управления в СКПК; предложения по внесению изменений и дополнений в действующее законодательство и целевую ведомственную программу по развитию сельскохозяйственной кооперации; рекомендации по введению финан-

совых нормативов и правил (стандартов) деятельности СКПК; учебное пособие, практикум и рабочая программа спецкурса «Сельскохозяйственная кредитная потребительская кооперация» для сельскохозяйственных ВУЗов.

Научно-методические разработки автора нашли практическое применение в ходе реализации международных проектов «Обеспечение занятости и повышение доходов сельского населения в России» (1999–2003 гг.), «Программа развития сельской кредитной кооперации в России» (2004–2009 гг.), «Развитие кредитной кооперации и агробизнеса на Северном Кавказе» (2005– 2011 гг.).

Отдельные рекомендации по повышению доступности финансовых услуг и совершенствованию мер государственной поддержки нашли отражение в разделе «Усовершенствовать методику оценки эффективности программ сельского развития» отчета ГНУ «Всероссийский институт аграрных проблем и информатики имени А.А. Никонова», подготовленного в соответствии с планом НИР РАСХН на 2011-2015 гг. (задание 01.08.03 «Разработать методы оценки эффективности программ сельского развития на федеральном и региональном уровнях»).

Кроме того, исследования автора могут быть использованы научно-исследовательскими организациями и другими авторами в процессе дальнейшей работы по данной проблеме в других регионах России и стран СНГ.

Апробация работы. Результаты исследований докладывались и обсуждались на более чем 20 научно-практических, международных конференциях, форумах и круглых столах, в частности: на научных конференциях ВИАПИ «Никоновские чтения» (2001 – 2003 гг.), на ежегодных конференциях Союза сельских кредитных кооперативов (Саратов, 5-6 октября 2005 г.; Москва, 12-13 декабря, 2006 г.; Ярославль, 4-5 апреля 2011 г.; Звенигород, 14-16 марта 2012 г.; Саратов, 15-18 апреля 2013 г.; Москва, 8 октября 2013 г.), на международной конференции «Устойчивое развитие сельской местности» (Лондон, 6-8 ноября 2002 г.), на круглом столе «Унификация показателей оценки деятельности сельскохозяйственных кооперативов» (Вашингтон, 10-12 сентября 2008 г.), на VI-ой региональной конференции «Микрофинансирование в Центральной Азии: сегодня и завтра» (Астана, 18-19 сентября 2008 г.), на Северо-Кавказском форуме «Консультационная деятельность - ключевое звено инновационного развития сельских территорий» (Пятигорск, 28-29 апреля), на I-ой международной научно-практической конференции «Исследование социально-экономических и правовых

институтов и процессов в России и за рубежом» (Ставрополь, 27-28 апреля 2011 г.), на XI Всероссийской конференции представителей малых и средних предприятий «Модернизационные механизмы развития малого и среднего бизнеса Северо-Кавказского федерального округа» (Кисловодск, 27 мая 2011 г.), «Стратегия развития кредитной кооперации в ЮФО и СКФО» (Пятигорск, 26-27 октября 2011 г.), на I-ом Форуме кредитных союзов Юга России «Кредитная кооперация Юга России: интеграция и развитие» (Пятигорск, 18-19 сентября 2012г.) и других.

Разработки автора применяются при формировании региональных систем кредитной кооперации во многих регионах России. Пакеты типовых документов для сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов первого и второго уровней применяются в большинстве СКПК; методические материалы по созданию саморегулируемой организации ревизионных союзов сельскохозяйственных кооперативов использовались при создании РСО «Агроконтроль»; система информационного обеспечения управления и управленческой отчетности внедрена в более чем 200 кредитных кооперативах; учебное пособие, практикум и рабочая программа спецкурса «Сельскохозяйственная кредитная потребительская кооперация» используется в учебном процессе в Ставропольском государственном аграрном университете, Карачаево-Черкесском государственном технологическом институте и других. На обучающих семинарах по кредитным кооперативам, в организации и проведении которых принимал участие автор, прошли обучение свыше 2500 специалистов и руководителей СКПК из 30 регионов России.

Публикации. Результаты исследования нашли отражение в 49 печатных работах общим объёмом 55,6 п.л., из них в 16 статьях в научно-практических журналах, включённых в перечень ВАК, в 7 методических пособиях и рекомендациях, в 7 учебниках и учебных пособиях, в двух коллективных и одной личной монографиях.

Структура диссертации. Диссертационная работа состоит из введения, пяти глав, заключения, списка использованной литературы и приложений. Работа изложена на 335 страницах компьютерного текста, содержит 49 таблиц, 49 рисунков, имеет 2 приложения. Список использованной литературы включает 240 наименований.

Во введении обоснована актуальность и изученность темы диссертационной

работы; определены цель и задачи, предмет и объект исследования; раскрыта научная новизна, представлены теоретическая и практическая значимость, полученные результаты, апробация работы и публикации.

В первой главе *«Теоретические и методологические основы институционального развития и организации сельскохозяйственной кредитной кооперации»* раскрывается научное понятие и сущность институтов, транзакционных издержек, прав собственности, контрактов (соглашений), институциональной среды и инфраструктуры; методологические аспекты исследования и методические положения институционального развития сельскохозяйственной кредитной кооперации, формирования и функционирования её организационно-экономического механизма; анализируется опыт становления и институционального обеспечения кооперативных систем кредитования в России и за рубежом, использование которых дает возможность разработать теоретические и практические предложения по совершенствованию системы сельскохозяйственной кредитной кооперации в России в перспективе.

Во второй главе *«Современное состояние сельскохозяйственной кредитной кооперации»* проведен анализ и дана оценка финансово-экономического состояния СКПК, уровня транзакционных издержек, раскрыта роль и значение СКПК в жизни сельского населения, определена и проанализирована организационная структура сельскохозяйственной кредитной кооперации, показаны составные элементы её финансово-экономического механизма.

В третьей главе *«Институциональное обеспечение деятельности сельскохозяйственных кредитных кооперативов»* представлена характеристика концепций, направленных на развитие кредитной кооперации, дан их SWOT-анализ, свидетельствующий о необходимости принятия новой концепции. Анализируются различные институты: законодательные акты, концепции, программы, нормативно-правовые акты органов исполнительной власти и другие. Выделены этапы становления сельскохозяйственной кредитной кооперации с учетом развития институциональной среды, процессов регулирования, контроля и надзора деятельности СКПК; проведен анализ результатов анкетного опроса респондентов (руководителей СКПК) относительно целесообразности введения саморегулирования СКПК и представлена схема его организации; дано обоснование перечня и числовых значений нормативов финансовой деятельности СКПК.

В четвертой главе *«Совершенствование организационно-экономического механизма сельскохозяйственной кредитной кооперации»* предложены механизмы поддержки и развития СКПК (внутрисистемные и внешние) – резервирования, гарантирования, страхования и компенсации. Сформулированы основные положения трансформации существующего организационно-экономического механизма сельскохозяйственной кредитной кооперации в более совершенный, обобщены мнения руководителей СКПК по вопросу создания центральной финансовой организации, предложена формула для определения размера возобновляемого лимита кредитования.

В пятой главе *«Институциональное развитие сельскохозяйственной кредитной кооперации»* предложены мероприятия по совершенствованию нормативно-правового обеспечения, государственной финансовой поддержки, развитию регулирования, контроля и надзора деятельности СКПК, применению адаптивного подхода к построению иерархической организационной структуры и финансово-экономического механизма сельскохозяйственной кредитной кооперации в соответствии с изменяющейся институциональной средой.

В выводах и предложениях в соответствии с поставленной целью и решаемыми задачами сформулированы основные теоретические обобщения и разработки, использованные методические положения и прикладные результаты исследования институциональных аспектов формирования и функционирования сельскохозяйственной кредитной кооперации.

Основные положения диссертации, выносимые на защиту

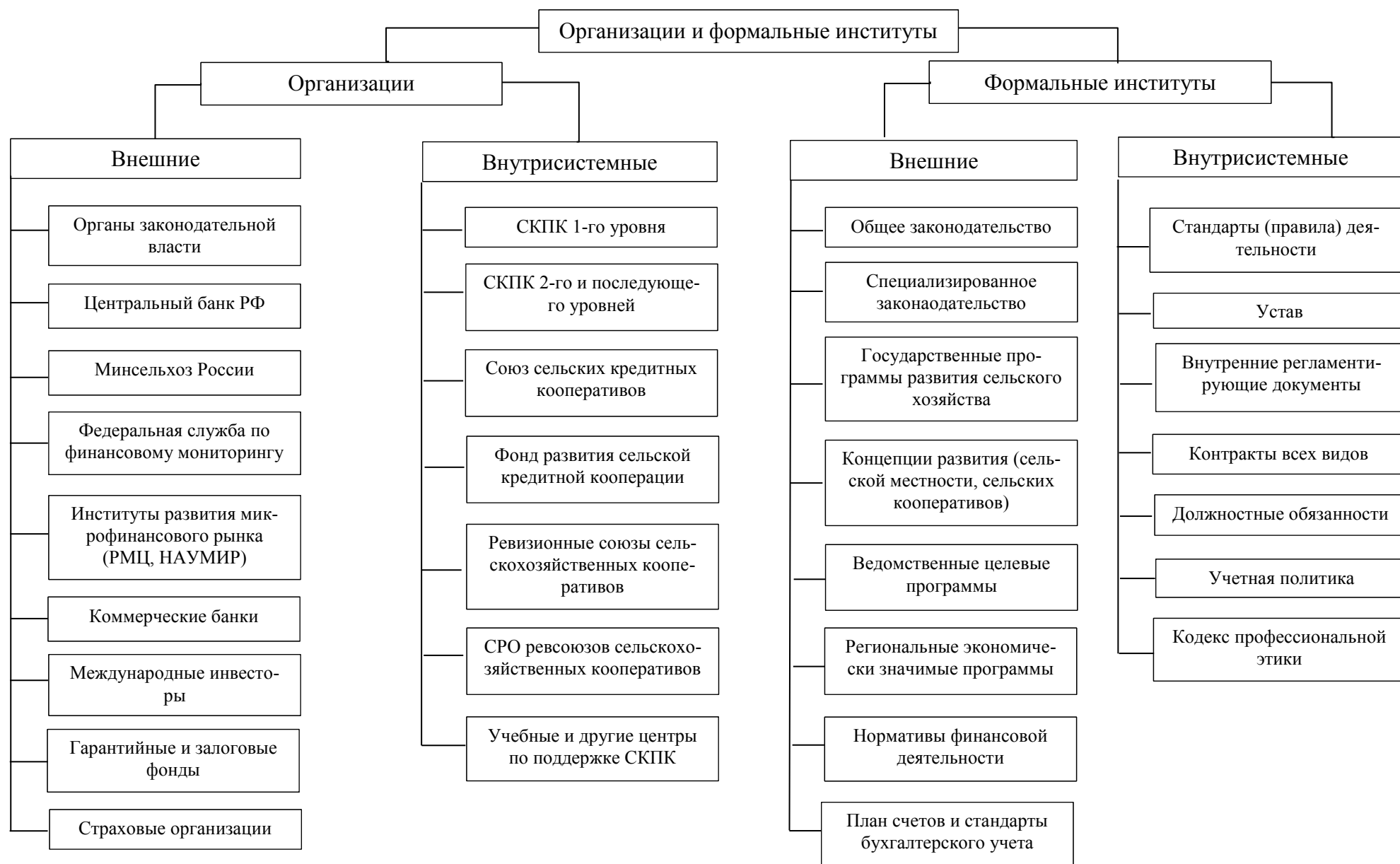
1. Теоретические и методологические положения новой институциональной экономической теории является основой для исследования, анализа и выработки предложений по формированию эффективной системы сельскохозяйственной кредитной кооперации

За последние десятилетия в мировой и российской экономической науке широкое распространение получила новая институциональная экономическая теория. Она логически дополняет парадигму классической экономической теории и основана на четырех основных экономических категориях: институты, трансакционные издержки, права собственности, контрактные (договорные) отношения. Однако, до настоящего времени, в сфере кооперативных отношений, особенно сельскохозяйственной кредитной кооперации, было мало исследований, основанных на данной теории.

Наши исследования показали, что теоретические и методологические положения новой институциональной теории наилучшим образом подходят к изучению институциональной среды и организационно-экономического механизма, анализу финансовых и экономических процессов экономических систем, функционирующих на кооперативных принципах.

В экономической литературе высказываются различные мнения по поводу сущности институтов. Большинство ученых придерживаются мнения о том, что институты представляют собой совокупность, состоящую из правил и внешнего механизма принуждения индивидов и/или хозяйствующих субъектов к исполнению этих правил. Рассматривая институты в целом, они выделяют в них составные части: формальные правила и неформальные отношения, внутренние и внешние, общие и частные, и другие.

Вместе с тем следует отметить, что в экономической литературе классификация институтов, применительно к сельскохозяйственной кредитной кооперации, представлена пока что недостаточно. В частности, это касается рассмотрения институтов во взаимосвязи с субъектами экономических отношений (организациями), функционирующими на различных иерархических уровнях этой системы. В этой связи, нами дается классификация, в которой организации и формальные институты разбиты на две группы: внешние и внутрисистемные (рис. 1).



Составлено автором.

Рисунок 1 - Классификация организаций и формальных институтов сельскохозяйственной кредитной кооперации

Она восполняет тот пробел, который имеет место в новой институциональной теории применительно к сельскохозяйственной кредитной кооперации. Указанные в ней внутрисистемные организации формируют систему и занимают в ней строго определенное место, а формальные институты устанавливают внутренние правила (соглашения). Внешние организации содействуют развитию и регулируют деятельность внутрисистемных организаций, а формальные институты определяют правила их деятельности и механизмы принуждения исполнения этих правил.

Наряду с институтами одной из категорий институциональной экономики являются трансакционные издержки. На макроуровне под ними мы понимаем издержки перехода от одного институционального состояния к другому, а на микроуровне - издержки, связанные с оказанием финансовых услуг членам СКПК (привлечение, предоставление и обслуживание займов, включая оценку заемщиков, подготовку и заключение контрактов, юридическое сопровождение сделок, судебные издержки, ведение управленческого учета и специальных баз данных, организацию финансовых потоков, страхование и т.д.). К ним не относятся возврат основной суммы и выплата процентов по привлеченным займам (кредитам).

Одним из составляющих элементов институциональной экономики является «право собственности». Оно определяет нормы поведения людей в отношении ограничительных благ, которые они должны соблюдать или нести издержки в виде наказания за несоблюдение этих правил. В кредитном кооперативе набор правомочий, образующий обще-долевую форму собственности, приобретает своего носителя в лице определенной группы, коллектива лиц, вступивших в кооператив. В этом случае решение об использовании собственности (например, фонда финансовой взаимопомощи), в конечном счете, определяется посредством голосования по принципу «один член – один голос», поскольку таким образом возникает решение, которое можно рассматривать как выражение коллективного интереса.

Решающим условием заключения контракта в кредитном кооперативе является наличие механизма принуждения к его выполнению. От выбора механизма принуждения зависит и способ разрешения конфликтных ситуаций, возникающих в процессе обмена. Институциональные соглашения (контракты) следует подразделять на два вида: внутренние и внешние. Внутренние соглашения – это соглашения, осуществляемые внутри СКПК, внешние – осуществляемые между

СКПК и другими организациями. При этом, и те, и другие соглашения осуществляются в соответствии с институциональной средой, которая представляет собой правила, базовые правовые и пруденциальные нормы, финансовые нормативы, стандарты (правила) деятельности и т.п.

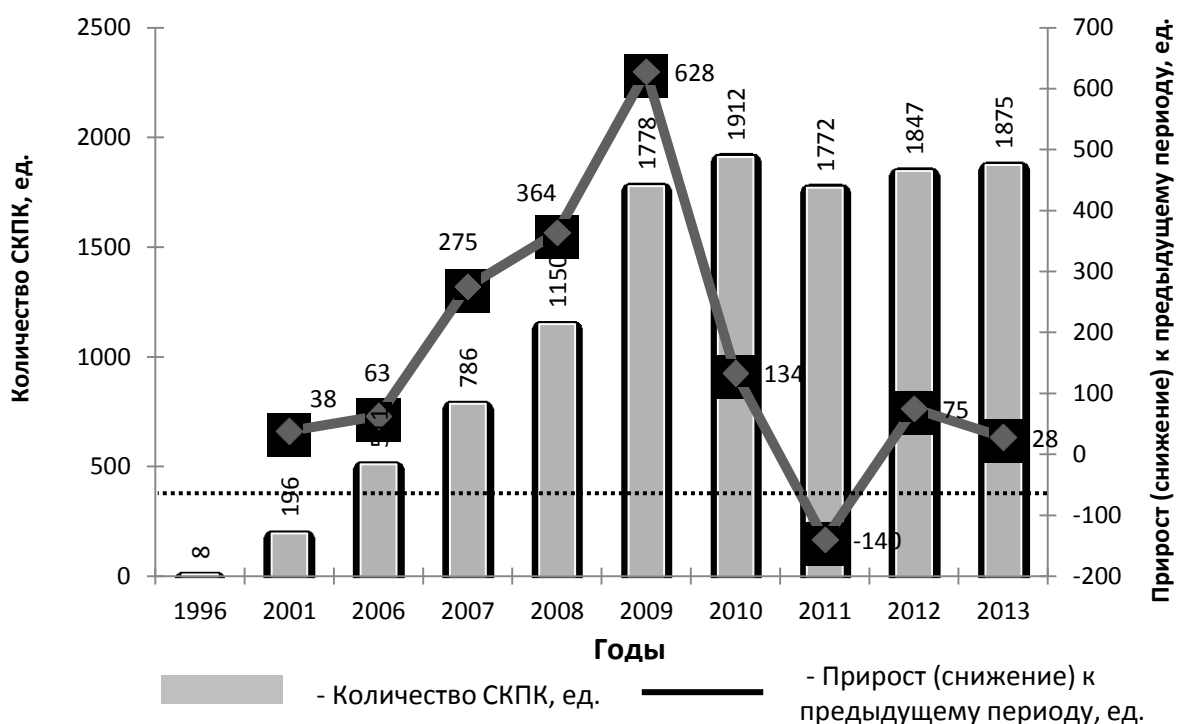
Система сельскохозяйственной кредитной кооперации с позиции институциональной экономической теории может находиться в двух состояниях: институционального равновесия и институционального изменения. В условиях институционального равновесия система может функционировать эффективно и неэффективно. Критерием эффективности служит общий уровень транзакционных издержек (на макроуровне) или на единицу оказываемых финансовых услуг (на микроуровне). Высокий уровень транзакционных издержек, появление новых институтов, изменение государственной политики по отношению к кредитной кооперации обуславливают необходимость институциональных изменений, которые, в конечном счете, должны привести к новому состоянию институционального равновесия. В свою очередь, переход от одного институционального состояния к другому также сопровождается транзакционными издержками, оценка уровня которых позволяет сопоставлять различные варианты возможных изменений.

Для описания процессов, связанных с институциональными изменениями, в экономической литературе встречаются два понятия: «институциональные преобразования» и «институциональное развитие». Понятие «институциональные преобразования» многие исследователи используют применительно к социально-экономическим преобразованиям, переходу от одной социально-экономической формации к другой, например, от плановой экономики к рыночной, сопровождающимся разрушением одной институциональной среды и возникновением новой. Понятие «институциональное развитие» чаще применяют к эволюционным процессам замещения одних институтов другими и осознанного формирования новой институциональной среды, способствующей развитию экономических систем.

В данном исследовании под институциональным развитием мы понимаем осознанное и управляемое замещение одних институтов другими и их совершенствование с целью формирования наиболее благоприятной институциональной среды, трансформации организационной структуры и финансово-экономического механизма, направленных на наиболее эффективное функционирование системы сельскохозяйственной кредитной кооперации.

2. Сельскохозяйственные кредитные кооперативы играют важную роль в развитии малых форм хозяйствования, обеспечении доступа сельского населения к финансовым ресурсам

Становление и развитие сельскохозяйственной кредитной кооперации в современной России насчитывает уже почти 20-ти летнюю историю. По состоянию на 1 января 2013 года в России было зарегистрировано 1875 СКПК (рис. 2). Однако, по данным Минсельхоза России, только 1252 (68% от общего числа) кредитных кооперативов вели какую-либо деятельность.



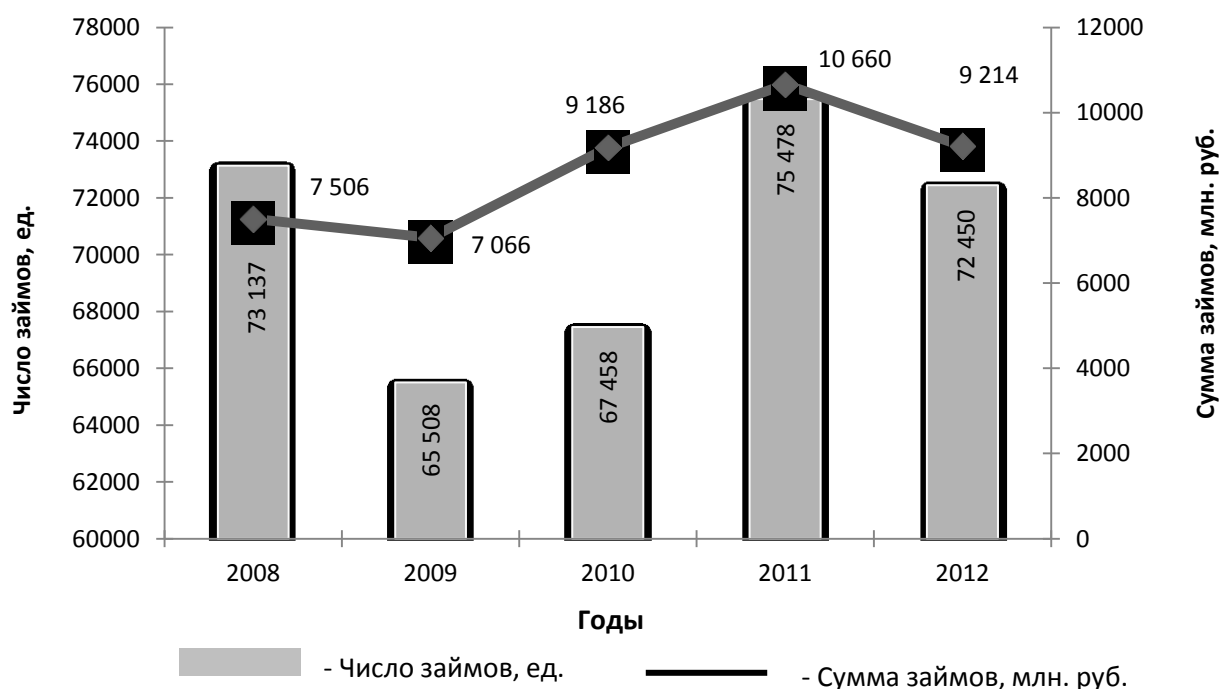
Составлено автором по данным Минсельхоза России, Союза сельских кредитных кооперативов.
Примечание: за 1996-2006 гг. прирост в среднем за год.

Рисунок 2 - Динамика численности зарегистрированных СКПК

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

В период реализации ПНП «Развитие АПК» наблюдался резкий рост коли-

чества и сумм займов, выданных СКПК своим членам, однако после его завершения, в годы реализации Государственной программы развития сельского хозяйства и регулирования рынков сельскохозяйственной продукции, сырья и продовольствия на 2008-2012 годы, наблюдалось снижение данных показателей (2009-2010 гг.) и некоторый их рост в 2011 году (рис. 3). СКПК хотя и сохраняют объем кредитования на уровне 9-10 млрд. рублей в год, но их доля в кредитовании малых форм хозяйствования имеет тенденцию к снижению с 6,5% в 2009 году до 2,2% в 2012 году.



Составлено автором по данным Минсельхоза России.

Рисунок 3 - Динамика выданных займов членам СКПК

Обследование 189 СКПК из 48 регионов России показало, что в расчете на один кооператив финансовый доход (сумма всех доходов от предоставления финансовых услуг (полученные проценты по выданным займам и депозитам, пени, штрафы, доходы от инвестиций)) составил 2,9 млн. рублей, а финансовые расходы (сумма всех расходов по финансовым операциям (проценты, штрафы, пени по привлеченным кредитам и займам) – 2,1 млн. рублей, то есть доходность финансовых операций составила 38%.

Затраты на административный персонал составляют в среднем 912 тыс. руб. в год, чистый доход (с учетом членских взносов) – 448 тыс. руб. в расчете на 1 кооператив. СКПК активно привлекают членские взносы на содержание коопе-

ративов. Причем, они превышали затраты на персонал и административные расходы на 28%. Большая часть прибыли остается в кооперативах и направляется на увеличение неделимых фондов и их развитие. На приращенные паи членов кооператива и выплату дивидендов направляется лишь около одного-двух процентов.

Группировка СКПК по уровню транзакционных издержек в стоимости финансовых услуг свидетельствует о том, что их доля должна составлять от 25 до 50%. При этом уровень рентабельности в этой группе составляет в среднем 16,1%, чистый доход на один СКПК – 671,8 тыс. руб., что на 61,0% выше, чем в среднем по совокупности кооперативов.

СКПК в настоящее время выполняют важную функцию по обеспечению доступа к финансовым ресурсам на селе: предоставление займов своим членам для развития их хозяйственной деятельности, мобилизация сбережений членов и ассоциированных членов кооператива, направление этих ресурсов на социально-экономическое развитие сельских территорий. Для выявления и оценки этих сторон деятельности СКПК нами было проведено анкетное обследование их членов в различных регионах России (Вологодская, Кемеровская, Пензенская, Саратовская и Ярославская области, республики Адыгея, Калмыкия и Марий-Эл). Опросом были охвачены 299 членов 48 кооперативов.

В результате обследования было установлено, что большую часть членов СКПК составляют люди от 40 до 50 лет. В СКПК вступают, как правило, наиболее деловые и энергичные сельские жители (так отметили 62,2% респондентов). В составе СКПК основную роль играют главы К(Ф)Х и владельцы ЛПХ, на долю которых приходится 87% всех членов. Преобладают среди членов кооперативов хозяйства, занимающиеся только сельскохозяйственными видами деятельности (86,6%). Хозяйства, занимающиеся несельскохозяйственными видами деятельности (6,4%) или сочетающие оба вида деятельности (3%) составляют незначительную часть.

Члены СКПК, которые пользуются только услугами по предоставлению займов, составляют 77,6%, только услугами по хранению сбережений – 8,4%, пользующиеся этими услугами одновременно – 14%.

Основные мотивы вступления в СКПК – это получение займов (56,9% респондентов) и расширение доступа к ним (43,5%). Мотивами привлечения первого займа от СКПК в основном служат стремление расширить хозяйство (бизнес)

(58,4%) или сохранить ранее достигнутый уровень (27,7%).

Развитие кооперации и обеспечение доступа к финансовым ресурсам, как показали обследования, позволили создать на селе новые рабочие места, увеличить размеры хозяйств. У респондентов, имеющих земли от 0,5 га и более, площадь земли в расчете на одно хозяйство по сравнению с годом получения первого займа увеличилась в 1,7 раза, в т.ч. в собственности – в 2,1 раза, в аренде – 1,6 раза, чему в значительной степени способствовало получение займов в кооперативе. Следует отметить и то, что общее число наемных работников у респондентов в расчете на одно хозяйство по сравнению с годом получения первого займа увеличилась на 40,7%, в т.ч.: постоянных – на 54,2%, сезонных – на 17,8%.

Основные мотивы хранения сбережений в СКПК – это стремление сохранить денежные средства (44,8%), уберечь их от инфляции (38,8%) и накопить суммы, необходимые для приобретения жилья и техники (23,9%), или к какому-либо мероприятию (20,9%). Основным стимул и преимущество размещения сбережений в СКПК – более высокие процентные ставки, удобный режим работы и расположение. Желаемый процентный доход по сбережениям для 44,6% ответивших составляет от 15 до 18% годовых, для 24,6% – от 18 до 20%, для 24,6% – от 12 до 15%. Только 6,2% ответили, что хотели бы получать доход от 20% годовых и выше.

При оценке роли СКПК в жизни села 57,9% респондентов выразили мнение, что влияние кооператива ограничивается кругом его членов, 22,4% – имеет значение для более широкого круга жителей села. Влияние СКПК на собственную жизнь респонденты оценили в целом положительно.

Нельзя не отметить такого положительного явления, как повышение активности членов в деятельности кооператива, а также и в своей хозяйственной деятельности. Более 80,3% членов кооператива участвуют в управлении кооперативом, принимая участие в общих собраниях, из них 73,3% участвуют в дискуссиях, 33,8% выдвигают предложения в повестку дня. Большинству членов СКПК (70,4%) займы, полученные в кооперативе, помогли улучшить финансовую ситуацию, расширить свой бизнес. Положительный опыт многих СКПК способствует увеличению числа их членов, позволяя тем самым вовлекать наиболее деловых и энергичных сельских жителей в экономически активную деятельность и способствуя развитию сельских территорий.

Бюджетная эффективность (возврат средств, выделяемых на субсидии посредством уплаты налогов) в среднем составляет 5,6 единиц, то есть СКПК на каждый рубль полученных субсидий возвращают в бюджеты различных уровней 5,6 рубля посредством уплаты налогов.

3. Расширение и совершенствование институциональной среды является основным фактором, обуславливающим развитие сельскохозяйственной кредитной кооперации

Институциональная среда играет исключительно важную роль в системном развитии сельскохозяйственной кредитной потребительской кооперации. Она должна соответствовать не только достигнутому уровню развития системы, но и создавать предпосылки для её дальнейшего развития.

Для выработки предложений и рекомендаций по совершенствованию институтов и институциональной среды в целом нами было проанализировано их формирование во временном аспекте, выявлены положительные и отрицательные стороны введения отдельных институтов. Наши исследования показывают, что в институциональном развитии можно выделить несколько этапов, которые сформировали современную систему сельскохозяйственной кредитной кооперации.

Первый этап (до 1998 г.) характеризуется созданием первых кредитных кооперативов в рамках различных международных проектов на основе общих положений Гражданского Кодекса РФ, Федерального закона от 08.12.1995 №193-ФЗ «О сельскохозяйственной кооперации» (первая редакция закона не содержала отдельных статей, регулирующих деятельность СКПК). На этом этапе шло своего рода «тестирование» кредитных кооперативов, подготовка предложений по разработке специализированного законодательства.

Второй этап (1998-2005 гг.). В этот период в ряде регионов России были приняты региональные законы, закрепляющие легитимность деятельности кредитных кооперативов (Волгоградская, Орловская, Саратовская области и др.).

Данный этап характеризуется также распространением опыта пилотных кооперативов на большее число регионов, созданием региональных систем сельской кредитной кооперации, появлением внутрисистемных организаций - Фонда развития сельских кредитных кооперативов и Союза сельских кредитных кооперативов, формированием позитивного общественного мнения о кредитной коопера-

ции. Достигнутый уровень институционального обеспечения в этот период позволил создать в 2004 году кооператив третьего (федерального) уровня «Народный кредит», членами которого стали 17 региональных кооперативов второго уровня, объединяющие 279 кооперативов первого уровня с членской базой свыше 91 тыс. членов.

Третий этап (2006 – 2008 гг.) связан с институциональным обеспечением реализации ПНП «Развитие АПК», который был нацелен на создание за два года 1000 новых СКПК и предусматривал ряд косвенных мер государственной поддержки, в том числе участие ОАО «Россельхозбанк» в качестве ассоциированного члена СКПК.

Логическим продолжением ПНП «Развитие АПК» стало принятие Государственной программы развития сельского хозяйства и регулирования рынков сельскохозяйственной продукции, сырья и продовольствия на 2008-2012 годы, в которой, с целью повышения доступности кредитов (займов) малым формам хозяйствования, была сохранена мера поддержки членов СКПК – предоставление субсидий за счет средств федерального бюджета бюджетам субъектов Российской Федерации на возмещение части затрат на уплату процентов по кредитам и займам, что способствовало росту численности СКПК.

В этот период произошел резкий рост зарегистрированных СКПК, с 786 до 1778 единиц.

Четвертый этап (2009 – 2012 гг.) характеризуется стагнацией в развитии сельскохозяйственной кредитной кооперации, обусловленной влиянием мирового финансового кризиса 2008 года. На данном этапе наблюдалось банкротство отдельных кооперативов, снижение объемов кредитования членов СКПК, сокращение инвестиций.

В части развития институциональной среды на данном этапе следует отметить принятие Концепции устойчивого развития сельских территорий Российской Федерации на период до 2020 года. Подпрограммой «Поддержка малых форм хозяйствования» Государственной программы по развитию сельского хозяйства и регулированию рынков сельскохозяйственной продукции, сырья и продовольствия на 2013-2020 годы предусмотрено обеспечить доступ малых форм хозяйствования к краткосрочным и инвестиционным заемным средствам, получаемым в российских кредитных организациях и сельскохозяйственных потребительских

кредитных кооперативах.

В то же время, наблюдалось активное институциональное развитие кредитной кооперации, действовавшей в рамках ФЗ "О кредитных потребительских кооперативах граждан". Начало этому этапу дал Федеральный закон от 18 июля 2009 г. №190-ФЗ «О кредитной кооперации», принятие которого принципиальным образом изменило возможности построения системы кредитной кооперации, ее организационного механизма, включая систему регулирования и саморегулирования, и стало основой для создания полноценной институциональной среды для развития кредитной кооперации.

На данном этапе начало проявляться противоречие между уровнем развития СКПК и их системы в целом, с одной стороны, и уровнем их институционального обеспечения, с другой. Основными причинами этого, как показали исследования, стали: неэффективность существующих институтов; несовершенство системы регулирования, контроля и надзора деятельности СКПК и их объединений; отсутствие системы саморегулирования; низкий уровень государственной поддержки; недостаточный уровень финансовой устойчивости; слабая диверсификация источников финансирования и капитализации; отсутствие центральной финансовой организации системы и т.д. Часть противоречий начала находить свое решение на следующем этапе.

Пятый этап (2013 г. – по настоящее время). На этом этапе под руководством Минсельхоза России была разработана Концепция развития кооперации на селе на период до 2020 года, которая была принята Первым Всероссийским съездом сельских кооперативов 21 марта 2013. Она стала основой для разработки ведомственной целевой программы «О развитии сельскохозяйственной кооперации на 2014-2016 годы».

В середине 2013 года произошли существенные и принципиальные изменения в институциональном обеспечении, связанные с определением СКПК как финансовой организации, введением мегарегулятора, унификацией регулирования, контроля и надзора деятельности кредитных кооперативов и др. Это обусловило необходимость поиска путей трансформации организационно-экономического механизма сельскохозяйственной кредитной кооперации и приведения его в соответствие с изменившейся институциональной средой.

В целом, несмотря на имеющиеся недостатки и барьеры, институциональ-

ная среда сельскохозяйственной кредитной кооперации позволяла развиваться не только отдельным кооперативам, как показала динамика их развития, но и региональным системам. Вместе с тем, следует отметить, что институциональная среда, сформировавшаяся к настоящему времени, далека не совершенна и требует своего дальнейшего развития.

4. Направления совершенствования нормативно-правового обеспечения деятельности сельскохозяйственных кредитных кооперативов

Существовавшее до середины 2013 года институциональное обеспечение, как показали наши исследования, практически перестало соответствовать уровню развития сельскохозяйственной кредитной кооперации. На данном этапе стоит задача его совершенствования, прежде всего, в направлении нормативно-правового обеспечения (рис. 4).



Составлено автором.

Рисунок 4 - Совершенствование нормативно-правового обеспечения сельскохозяйственной кредитной кооперации

Всесторонний анализ институционального обеспечения показал, что необ-

ходима разработка отдельной концепции развития сельскохозяйственной кредитной кооперации. Она должна учитывать изменения, происходящие в настоящее время в части нормативно-правового обеспечения, регулирования, контроля и надзора деятельности СКПК, появление новых институтов, необходимость создания центральной финансовой организации. Вместе с тем, она должна стать основой для ведомственной, а предпочтительно федеральной, целевой программы с согласованными источниками финансирования.

Безотлагательным является внесение изменений и дополнений в ФЗ «О сельскохозяйственной кооперации» в части регулирования, контроля и надзора деятельности СКПК и их объединений, уточнения финансовых нормативов и механизмов размещения резервов, субсидиарной ответственности, владения акциями (долями) кредитных организаций и др.

Весьма актуальным является разработка и принятие нового федерального закона, регулирующего создание и деятельность саморегулируемых организаций в сфере финансовых рынков, который должен определить единые принципы саморегулирования на финансовых рынках.

Целесообразно внести изменения в ФЗ «О развитии сельского хозяйства» в части участия союзов (ассоциаций) сельскохозяйственных потребительских кооперативов, в том числе Союза СКК, в формировании и реализации государственной аграрной политики, и в ФЦП "Устойчивое развитие сельских территорий на 2014 – 2017 годы и на период до 2020 года" в части включения показателя уровня доступности сельского населения к розничным финансовым услугам в перечень её целевых индикаторов.

Стандарты (правила) деятельности СКПК являются важным институтом для повышения их прозрачности, устойчивости и привлекательности для кредиторов. Они подразделяются на базовые и внутрисистемные. К базовым относятся нормативы, установленные законодательством (регулятором), правила создания и размещения резервов, правила привлечения и размещения средств членов кооператива, план счетов и стандарты ведения бухгалтерского учета, показатели и формы отчетности, правила организации внутреннего контроля в целях предотвращения легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма и др. К внутрисистемным относятся финансовые нормативы пруденциального регулирования, правила раскрытия финансовой информации,

правила профессиональной деятельности и деловой этики, внутренние регламентирующие документы, формы контрактов (соглашений) и др.

Исключительно важным для повышения финансовой устойчивости СКПК является установление перечня и числовых значений обязательных финансовых нормативов (соотношений) и организация контроля за их соблюдением. Как показал анализ их экономического содержания и практического опыта применения, большая часть финансовых нормативов, установленных ФЗ «О сельскохозяйственной кооперации», не совершенны и имеют низкую эффективность.

Основываясь на методологических подходах и результатах проведенного обследования 189 СКПК, нами предлагаются следующие шесть нормативов финансовой деятельности СКПК и их нормативные значения (табл. 1).

Таблица 1 - Нормативы финансовой деятельности СКПК

Соотношения, установленные ФЗ «О сельскохозяйственной кооперации»		Значение	Рекомендуемые соотношения		Значение ¹
Н1	Размера резервного фонда и размера паевого фонда, %	> 10	Н1	Размера резервного фонда и портфеля займов, %	> 3 (2)
Н2	Собственного капитала кредитного кооператива и активов его баланса, %	---	Н2	Собственного капитала и заемного капитала, %	> 10 (8)
Н3	Активов баланса кредитного кооператива и его текущих обязательств	---	Н3	Оборотных активов и краткосрочных обязательств	> 1,0
Н4	Максимального размера займа, выдаваемого одному заемщику, и активов кредитного кооператива, %	---	Н4.1	Максимальной суммы займов, находящихся на руках у одного или нескольких заемщиков, являющихся аффилированными лицами, и портфеля займов, %	< 10 (20)
			Н4.2	Максимальной суммы денежных средств, привлеченных от одного или нескольких членов кооператива, являющихся аффилированными лицами, и портфеля займов, %	< 10 (20)
Н5	Величины временно свободного остатка фонда финансовой взаимопомощи, %	< 50	Н5	Рыночной стоимости обеспечения и основной суммы займа, %	> 120

¹ В скобках – для СКПК, деятельность которых составляет менее двух лет, и членов кооператива, являющихся аффилированными лицами.

5. Экономические механизмы повышения стабильности и финансовой устойчивости системы сельскохозяйственной кредитной кооперации

Анализ современного состояния СКПК и их системы показал, что их дальнейшее развитие связано с совершенствованием существующих и введением новых механизмов, способствующих повышению их финансовой устойчивости и привлекательности для инвесторов (кредиторов).

Государственная политика должна быть направлена не только на поддержку, но и на развитие сельскохозяйственной кредитной кооперации. Предлагаемые нами механизмы государственной финансовой поддержки включают: выделение грантов начинающим СКПК; предоставление субсидий на возмещение части расходов на уплату процентов по краткосрочным и долгосрочным кредитам и займам, привлеченным СКПК в российских кредитных организациях, кредитных кооперативах вышестоящего уровня и иных финансовых организациях развития сельскохозяйственной кредитной кооперации. Они должны дополняться механизмами развития: предоставление субсидий (грантов) на пополнение фонда финансовой взаимопомощи; предоставление субвенций на формирование системы страхования сбережений членов СКПК и компенсационного фонда СРО; докапитализация Фонда развития сельской кредитной кооперации.

Государственное финансирование СКПК должно осуществляться на следующих принципах: работа в системе сельскохозяйственной кредитной кооперации (членство в Союзе СКК и в одном из СРО); мультипликации средств государственной поддержки; участие в софинансировании; направление средств государственной поддержки на формирование (пополнение) неделимых фондов.

Общая сумма предложенных нами мер государственной поддержки сельскохозяйственной кредитной кооперации на 2014-2016 гг. оценивается в 5,3 млрд. рублей, в том числе из федерального бюджета - 4,3 млрд. рублей.

Остальные механизмы можно объединить в две группы: внутрисистемные и инфраструктурные (внешние). К числу внутрисистемных мы относим механизмы резервирования, гарантирования, страхования и компенсации. Наши исследования показывают, что система сельскохозяйственной кредитной кооперации должна быть дополнена ими (своего рода «подушкой безопасности») для обеспечения устойчивости системы и повышения её привлекательности для инвесторов (кредиторов). Резервирование обеспечит устойчивость СКПК на низовом уровне, на

региональном уровне они должны дополняться механизмами гарантирования и страхования сбережений членов СКПК, на уровне саморегулируемых организаций – компенсационным фондом. Это позволит сформировать иерархическую систему механизмов стабилизации, обеспечивающую финансовую устойчивость как отдельных элементов (организаций) системы, так и системы в целом.

Важно также, чтобы Банк России осуществлял регулирование, контроль и надзор за формированием, размещением и использованием резервного, страхового и компенсационного фондов. Это обеспечит единые требования и правила функционирования фондов и повысит их прозрачность.

Суммируя предлагаемые механизмы повышения финансовой устойчивости, можно отметить, что в целом по России совокупный размер резервного фонда может составить не менее 300 млн. руб., ежегодный прирост фондов повышения финансовой устойчивости – 29 млн. руб., а их максимально возможная накопленная сумма – свыше 1,0 млрд. руб. (табл. 2).

Таблица 2 - Расчет совокупной суммы внутрисистемных механизмов (фондов) повышения финансовой устойчивости СКПК

Механизмы (фонды)	База для расчетов (на 1 января 2013 г.)		Норматив отчислений, %	Сумма еже- годного по- полнения, млн. руб.	Максимально возможная накопленная сумма, млн. руб.
	Показатели	Млн. руб.			
Вологодская область (данные по 18 СКПК)					
Резервный фонд	Портфель займов	370,6	3,0	х	11,1
Страховой фонд	Сбережения	204,4	0,3	0,6	20,4
Компенсацион- ный фонд	Активы	414,4	0,2	0,8	20,7
Итого		х	х	1,4	52,3
В целом по России (данные расчетные)					
Резервный фонд	Портфель займов	9500	3,0	х	285,0
Страховой фонд	Сбережения	3000	0,3	9,0	300,0
Компенсаци- онный фонд	Активы	10000	0,2	20,0	500,0
Итого		х	х	29,0	1085,0

На примере региональной системы сельскохозяйственной кредитной кооперации Вологодской области, можно отметить, что при существующих объемах активов, портфеля займов и привлекаемых сбережений ежегодный прирост фон-

дов повышения финансовой устойчивости может составить 1,4 млн. руб., а их максимально возможная накопленная сумма - 52,3 млн. руб. Следует отметить, что на 1 января 2013 года совокупный резервный фонд региональной системы уже составлял 17,9 млн. руб. при нормативном уровне - 11,1 млн. руб., плюс система дополнительно имеет 12,4 млн. руб. неделимого капитала. Поэтому, на примере Вологодской области можно констатировать, что формирование и накопление страхового и компенсационного фондов – это вполне посильная задача.

Следует отметить, что создание СРО потребует дополнительных затрат СКПК на его содержание и формирование компенсационного фонда. При добровольном варианте участия СКПК в СРО это может стать одной из проблем в её создании. Поэтому, представляется целесообразным формирование института саморегулирования принудительно, посредством принятия соответствующего законодательства.

Расчеты, сделанные по данным 18 СКПК Вологодской области за 2012 год, показывают, что дополнительные взносы на содержание и формирование компенсационного и страхового фондов в среднем составляют 140,1 тыс. руб. в год в расчете на один кооператив, а дополнительная «нагрузка» на портфель займов составит 0,76%, т.е. менее одного процента (табл. 3).

Таблица 3 - Расчет дополнительной финансовой нагрузки на содержание СРО, формирование компенсационного и страхового фондов
(Вологодская область, в среднем на один СКПК)

Показатели	за месяц	за год
Количество членов, ед.	561	
Стоимость активов, тыс. руб.	23022	
Портфель займов, тыс. руб.	20591	
Риск портфеля займа (PAR > 30 дней), %	10,9	
Привлечено сбережений от членов СКПК, тыс. руб.	11358	
Членские взносы на:		
формирование страхового фонда (0,3% от суммы привлеченных сбережений)	2,8	34,1
формирование компенсационного фонда (0,2% от активов)	3,8	46,0
содержание СРО	5,0	60,0
Членские взносы в расчете на 1 члена СКПК руб.	21	250
Дополнительная нагрузка на портфель займов, %	0,76	

При этом в расчете на одного члена СКПК дополнительные взносы составят около 21 рубля в месяц или 250 рублей за год. Взносы на содержание СРО, как показывает опыт работы действующих СРО кредитных потребительских кооперативов и имеющих членскую базу на территории большинства регионов, составляет около 5000 рублей в месяц в расчете на 25 млн. руб. активов. Для СРО СКПК, учитывая территориальную разбросанность кооперативов, членские взносы, как показывают расчеты, должны быть сопоставимыми.

В структуре расходов в среднем по 18 СКПК Вологодской области членские взносы на содержание СРО, формирование компенсационного и страхового фондов составят 3,1% (табл. 4).

Таблица 4 - Структура расходов СКПК в Вологодской области (прогноз)
(в среднем на один СКПК, рассчитано по данным за 2012 г.)

Статьи затрат	Сумма, тыс. руб.	%
Расходы на оплату процентов по привлеченным займам (кредитам)	1939,5	43,0
Операционные расходы	2328,0	51,6
Формирование резервов	108,1	2,4
Членские взносы на:		
формирование страхового фонда (0,3% от суммы привлеченных сбережений)	34,1	0,8
формирование компенсационного фонда (0,2% от активов)	46,0	1,0
содержание СРО	60,0	1,3
Итого	4515,7	100,0

Финансовые доходы составили 4121,3 тыс. руб. в среднем на один СКПК Вологодской области в 2012 году, что недостаточно для покрытия всех текущих расходов. Поэтому, СКПК привлекали членские взносы на содержание кооператива. С их учетом доходная часть выросла до 4588,2 тыс. руб. С учетом прочих доходов она составила уже 4868,1 тыс. руб. Это показывает, что даже с учетом повышения расходов на содержание СРО, формирование компенсационного и страхового фондов, рентабельность СКПК останется на уровне 7,8%, что примерно соответствует уровню инфляции и позволит сохранить «ценность» портфеля займов.

Расширение доступа к финансовым услугам предполагает также наличие инфраструктуры (финансового омбудсмана, бюро кредитных историй, рейтинго-

вых и коллекторских агентств) и инновационных механизмов эффективной организации финансовых и информационных потоков между СКПК и его членами (пластиковые карты, дистанционное кредитование, денежные переводы, мобильные платежи и т.д.).

6. Организационный и финансово-экономический механизмы сельскохозяйственной кредитной кооперации в условиях опережающего развития институциональной среды

Система сельскохозяйственной кредитной кооперации – это целый комплекс взаимосвязанных элементов со сложившимися разносторонними связями: горизонтальными и вертикальными, внутренними и внешними, экономическими (финансовыми) и административными (регуляторными). Её нынешний организационно-экономический механизм не соответствует изменившейся и более «продвинутой» институциональной среде. Поэтому важно своевременно трансформировать как её организационную структуру, так и финансово-экономический механизм.

При этом следует отметить, что опережающее развитие институциональной среды обусловлено тем, что СКПК имеют двоякую экономическую сущность. С одной стороны, они являются кооперативными организациями, действующими в соответствии с кооперативными принципами. С другой стороны, они являются финансовыми организациями, деятельность которых близка к деятельности банков. Поэтому вопросы регулирования, контроля и надзора деятельности СКПК имеют важное значение для их устойчивой и стабильной работы.

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

На первых двух уровнях регулирование и саморегулирование осуществляется посредством принятия пруденциальных норм (стандартов). Третий уровень формируют нормативно-правовые акты федерального уровня, исполнение кото-

рых является обязательным.

Федеральным законом «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации (в связи с передачей Центральному банку Российской Федерации полномочий по регулированию, контролю и надзору в сфере финансовых рынков)» государственным регулятором деятельности СКПК определен Банк России, который будет осуществлять функции регулирования, контроля и надзора за деятельностью СКПК, их союзов (ассоциаций) и иных объединений.

С другой стороны, в 2008 году в России были учреждены две СРО ревизионных союзов сельскохозяйственных кооперативов – союз «Агроконтроль» и Российский союз «Чаянов», которые включены Минсельхозом России в реестр СРО ревизионных союзов сельскохозяйственных кооперативов. Они осуществляют регулирование деятельности ревизионных союзов, которые, в свою очередь, могут осуществлять отдельные функции по контролю и надзору деятельности входящих в них СКПК.

Данная схема, как показал анализ, обладает рядом существенных недостатков: отсутствует государственное регулирование деятельности СКПК; ревизионные союзы и их СРО объединяют разные типы сельскохозяйственных кооперативов, они управляются руководителями входящих в них кооперативов и не несут какой-либо ответственности за деятельность своих членов в случае их банкротства или возникновения финансовых трудностей; нет системы саморегулирования СКПК и др.

Законодательные нововведения, прежде всего, в сфере регулирования, контроля и надзора за деятельностью СКПК, заставляют внутрисистемные институты (организации и отношения) трансформироваться и приводить свое состояние в соответствие с изменившейся институциональной средой. В частности, это обуславливает необходимость определения организационной формы саморегулирования. Нами рассматриваются несколько возможных вариантов.

Первый вариант предполагает создание новой СРО, основанной на отраслевом принципе, которая должна содержаться за счет членских взносов СКПК. При СРО, также за счет взносов СКПК, должен быть сформирован компенсационный фонд, который будет использоваться в случае возникновения финансовых проблем или необходимости санации СКПК, входящих в СРО. В добровольном по-

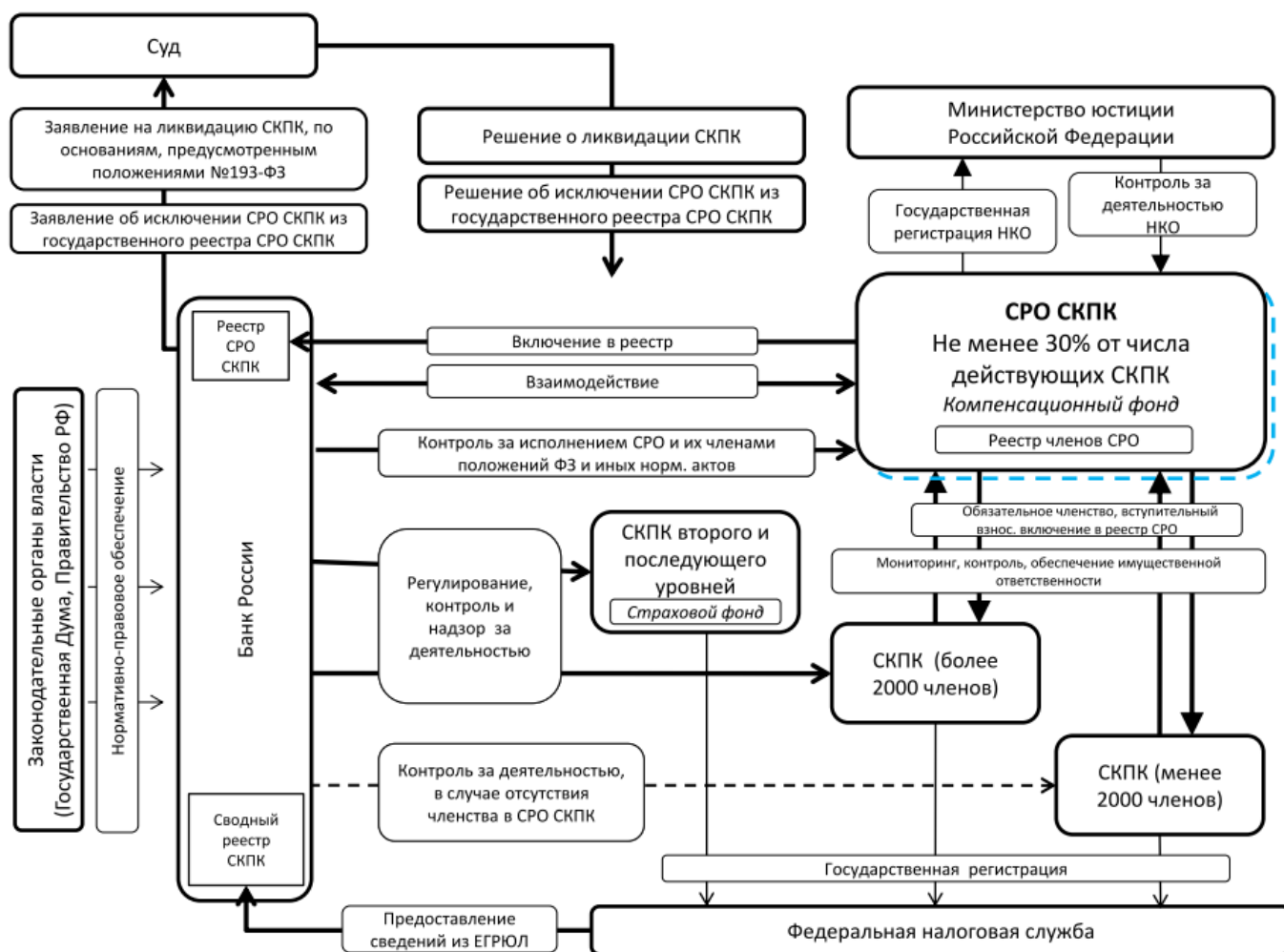
рядке в такое СРО на начальном этапе, скорее всего, будут вступать наиболее «продвинутые» кооперативы, а значительная их часть займут выжидательную позицию.

Второй вариант предполагает прямое членство СКПК в СРО кредитных потребительских кооперативов, действующих в рамках ФЗ «О кредитной кооперации». При этом варианте существует большая вероятность разрушения целостности системы сельскохозяйственной кооперации и потеря их отраслевой общности.

Третий вариант предполагает трансформацию существующих организаций, осуществляющих контроль и надзор за деятельностью кооперативов (ревизионных союзов сельскохозяйственных кооперативов или их СРО), в СРО СКПК. Данный вариант потребует меньших дополнительных средств, так как большинство кооперативов уже оплачивают свое членство в ревизионных союзах. Однако, сценарий трансформации ревизионных союзов в СРО представляется весьма проблематичным и такой вариант вряд ли приемлем для регулятора. Сценарий трансформации СРО ревизионных союзов и придание им дополнительного статуса СРО СКПК, на наш взгляд, можно рассматривать как вариант, имеющий определенные перспективы для реализации.

Однако, вектор развития нормативно-правового обеспечения, создание мегарегулятора, логика и опыт построения системы регулирования, контроля и надзора деятельности кредитных кооперативов показывает, что предпочтительным является первый вариант. На данном этапе он может быть реализован на основе добровольного объединения СКПК, так как действующее законодательство не предполагает обязательного участия СКПК в СРО.

Учет законодательных новаций и предложенных выше институтов и механизмов позволили нам разработать систему организации регулирования, контроля и надзора за деятельностью СКПК и их объединений, которая представлена на рис. 5. Принципиальное отличие предлагаемой нами схемы от ныне существующей состоит в том, что вводятся регулятор в лице Банка России и функции регулирования, контроля и надзора деятельности СКПК и их объединений; предусматривается создание СРО СКПК и ведение реестра СКПК; вводится дифференциация СКПК по уровню иерархии и числу членов; формируются страховой и компенсационный фонды; осуществляется взаимосвязь функций государственного регулирования и института саморегулирования в системе СКПК.



Составлено автором.

Рисунок 5 - Схема организации регулирования, контроля и надзора сельскохозяйственной кредитной кооперации (проект)

В предложенной схеме показана взаимосвязь функций государственного регулирования и саморегулирования в системе сельскохозяйственной кредитной кооперации. Предлагается Банку России ввести прямой контроль и надзор за деятельностью СКПК с численностью свыше 2000 членов, кооперативов второго и последующего уровней. По нашим оценкам, в эту группу могут войти около 50 СКПК. Контроль и надзор за деятельностью СКПК с численностью менее 2000 членов будут осуществлять СРО СКПК.

Контроль и надзор за деятельностью СРО СКПК будет осуществлять Банк России, который будет вести реестр и осуществлять за ними дистанционный (сбор и анализ отчетности) и инспекционный (проведение плановых и внеплановых проверок) надзор.

Численность СРО СКПК желательно ограничить, законодательно установив

минимальную долю от общей численности действующих СКПК, входящих в одно СРО, например, на уровне 30%, и, соответственно, определив максимальное их число – три. Это обусловлено тем, что Банку России будет проще устанавливать единые стандарты и контролировать деятельность ограниченного числа СРО.

Саморегулирование СКПК может осуществляться в форме разработки и утверждения стандартов их деятельности, установления и соблюдения финансовых нормативов, формирования и управления компенсационным фондом.

Стандарты СРО могут быть обязательными (базовыми) и дополнительными (внутренними). Базовые стандарты устанавливают требования по управлению рисками (установление финансовых нормативов, диверсификация портфеля займов, создание и размещение резервов и др.) и по совершению операций на финансовых рынках (привлечение и размещение средств членов кооператива и кредиторов), определяют правила корпоративного управления и организации внутреннего контроля.

Внутренние стандарты должны разрабатываться в соответствии с требованиями действующего законодательства и иных нормативных актов, регулирующих деятельность СРО СКПК (условия членства и уплаты членских взносов в СРО, правила ведения реестра членов СРО, установление требований к органам управления СРО, порядок проведения проверок членов СРО, перечень и порядок применения мер административного воздействия на членов СРО, принятие кодекса профессиональной этики и др.).

В круг обязанностей СРО СКПК могут входить: надзор за деятельностью СКПК посредством дистанционного наблюдения (сбор и анализ отчетности) и проведения плановых и внеплановых проверок, в ходе которых осуществляется проверка условий членства, соблюдение СКПК требований действующего законодательства, достоверности предоставляемой отчетности, соблюдение финансовых нормативов и т.д.; рассмотрение жалоб на действия своих членов; формирование и управление компенсационным фондом и т.д.

Соответственно, СРО СКПК должны обладать определенными правами, необходимыми и достаточными для выполнения ими своих обязанностей. Для этого им следует сформировать специализированные органы (комитеты): контрольный и дисциплинарный. Их полномочия определяются законодательством.

7. Основные направления развития системы сельскохозяйственной кредитной кооперации

На современном этапе важным является использование адаптивного подхода к совершенствованию системы сельскохозяйственной кредитной кооперации. Такой подход означает приведение её иерархической организационной структуры и финансово-экономического механизма в соответствие с изменяющейся институциональной средой. Применение данного подхода, как мы полагаем, должно осуществляться по следующим направлениями: унификация законодательства; единое государственное регулирование; организация саморегулирования; непрерывное финансирование; внедрение механизмов стабилизации и повышения финансовой устойчивости; стандартизация деятельности; консолидация и формирование общности сельскохозяйственных кредитных кооперативов.

В области институционального развития каждое из направлений определяет перечень мер (институтов и механизмов), которые следует внедрить в кратко-, средне- и долгосрочном периодах. Краткосрочные меры предусматривают совершенствование существующих или внедрение новых институтов в течение ближайших двух лет, среднесрочные – от двух до пяти лет и долгосрочные – свыше 5 лет.

В долгосрочном периоде, при условии формирования необходимой институциональной среды, следует создать кооперативный банк. Его действие должно быть основано на кооперативных принципах, он должен находиться в собственности и управляться кредитными кооперативами. Создание такого банка завершит формирование системы сельскохозяйственной кредитной кооперации.

Учитывая, что на сегодняшний день в России нет институциональных предпосылок создания кооперативного банка, на наш взгляд, следует идти по пути интеграции с существующим банком, деятельность которого будет трансформироваться для кредитования кредитных кооперативов (банк для кооперативного кредита). Поэтому на данном этапе усилия сообщества кредитных кооперативов должны быть сосредоточены на поиске такого банка (партнера) или на создание нового банка для кооперативного кредита. Он будет занимать промежуточный этап для последующего перехода, при принятии соответствующих законодательных актов, к кооперативному банку. На данном этапе банк должен иметь организационно-правовую форму – общество с ограниченной ответственностью, что

позволит СКПК владеть долями участия в этом банке.

При этом мы предлагаем организовать систему кредитования кооперативов посредством открытия возобновляемых кредитных линий. Это обусловлено тем, что, во-первых, существует постоянная потребность в получении средств в течение длительного промежутка времени; во-вторых, необходимо получать средства оперативно; в-третьих, целесообразно снижать транзакционные издержки как со стороны СКПК, так и со стороны банка за счет оформления одного контракта вместо нескольких десятков или сотен кредитных договоров.

Появление центральной финансовой организации (банка для кооперативного кредита) даст возможность сформировать регулярные финансовые потоки (непрерывное финансирование), позволяющие максимально удовлетворять потребности конечных заемщиков – членов кредитных кооперативов. В случае возникновения финансовых трудностей система должна быть поддержана соответствующими механизмами (резервным, страховым, гарантийным, компенсационным), которые позволят существенно снизить риски для апексной финансовой организации.

В долгосрочном периоде важно интегрировать страховой фонд сбережений в систему страхования вкладов. В случае принятия Федеральной целевой программы по развитию кредитной кооперации, необходимо также создание национального залогового фонда, обеспечивающего доступность кредитных ресурсов для сельских жителей и сельскохозяйственных товаропроизводителей через систему кредитной кооперации.

Развитию и укреплению сельскохозяйственной кредитной кооперации будет способствовать также расширение подготовки и повышения квалификации кадров, в том числе за счет их подготовки по государственному заказу в ВУЗах.

Выводы и предложения

1. Теоретические и методологические положения новой институциональной экономической теории являются основой для исследования, научного обоснования и выработки предложений по формированию эффективной системы сельскохозяйственной кредитной кооперации в России. Необходимым условием для её развития является создание институциональной среды, т.е. совокупности формальных и неформальных институтов, определяющих правила поведения вхо-

дящих в неё организаций и индивидов. Она должна быть адекватной не только современному состоянию сельскохозяйственной кредитной кооперации, но и стоящим перед ней задачам: привлечение средств и инвестирование их в развитие сельских территорий и аграрного производства, формирование кооперативных отношений на селе, повышение доступности финансовых услуг и финансовой грамотности сельских жителей, ведение социально-ориентированного бизнеса и т.д.

Организации и формальные институты, имеющие отношение к сельскохозяйственной кредитной кооперации, подразделяются на внешние и внутренние. К внешним организациям относятся органы законодательной власти, Центральный Банк РФ, Министерство сельского хозяйства РФ, гарантийные и залоговые фонды, кредитные организации и др. К внутрисистемным – СКПК первого, второго и последующего уровней, Союз сельских кредитных кооперативов, Фонд развития сельской кредитной кооперации, саморегулируемые организации, ревизионные союзы и др. К внешним формализованным отношениям относятся: общее и специализированное законодательство, концепции, государственные, региональные и местные программы, нормативы финансовой деятельности и др. К внутренним – стандарты (правила) деятельности, уставы, внутренние регламентирующие документы, контракты (соглашения) и другие.

2. Система сельскохозяйственной кредитной кооперации с позиции институциональной экономической теории может находиться в двух состояниях: институционального равновесия и институционального изменения. Институциональные изменения, в конечном счете, должны привести к новому состоянию институционального равновесия. Переход от одного институционального состояния к другому сопровождается трансакционными издержками, уровень которых, во многом, зависит от принятых методологических, методических и практических подходов к развитию институтов и организаций системы сельскохозяйственной кредитной кооперации (системный подход, соблюдение кооперативных принципов, адаптивный подход, многоуровневость и комплексность системы, централизация и делегирование функций и т.д.). Управление этим процессом направлено на институциональное развитие системы.

Под институциональным развитием следует понимать осознанное и управляемое замещение одних институтов другими и их совершенствование с целью

формирования наиболее благоприятной институциональной среды, трансформации организационной структуры и финансово-экономического механизма, направленных на повышение эффективности функционирования системы сельскохозяйственной кредитной кооперации.

3. Основными проблемами и факторами, препятствующими дальнейшему системному развитию сельскохозяйственной кредитной кооперации, как показали исследования автора, являются: неэффективность существующих институтов; несовершенство системы регулирования, контроля и надзора деятельности СКПК и их объединений; отсутствие системы саморегулирования; низкий уровень государственной поддержки; недостаточный уровень финансовой устойчивости; слабая диверсификация источников финансирования и капитализации; отсутствие центральной финансовой организации системы и др. Для их решения необходимо введение новых институтов и расширение институциональной среды; совершенствование нормативно-правового обеспечения и мер государственной поддержки; введение государственного регулирования и организация саморегулирования; внедрение экономических механизмов, способствующих повышению стабильности и финансовой устойчивости СКПК; трансформация организационной структуры и совершенствование финансово-экономического механизма; поиск новых источников финансирования.

4. На уровне СКПК транзакционные издержки должны составлять от 25 до 50% в стоимости финансовых услуг. Более низкий уровень издержек не позволяет качественно организовать транзакционные операции, качественно управлять рисками и обеспечить защиту прав собственности на необходимом уровне. Уровень транзакционных издержек выше 50% приводит к удорожанию оказываемых финансовых услуг и, в конечном счете, к снижению экономической эффективности работы СКПК. Для качественного улучшения структуры и снижения этих издержек необходимо использовать современные информационные технологии, основанные на сети Интернет, автоматизировать ведение учета и составления отчетности, создать систему информационного обеспечения управления, унифицировать формы договоров, работать с бюро кредитных историй и коллекторскими агентствами, осуществлять маркетинг финансовых услуг, внедрить систему стимулирования сотрудников и вовлечения членов в управление кооперативом и т.д.

5. Проведённые автором исследования выявили, что в СКПК вступа-

ют наиболее активные и деловые сельские жители в возрасте 40-50 лет. Членскую базу, в основном, составляют фермеры (42,5%) и владельцы личных подсобных хозяйств – 40,5%. Распространенными мотивами вступления в кооператив являются получение займа на расширение своего дела (58,4% респондентов) и желание сохранить достигнутый уровень (22,7%).

Улучшение доступа членов кооператива к финансовым ресурсам способствует увеличению размеров землепользования, созданию новых рабочих мест и привлечению большего числа наемных работников. Заемщики, получившие большее число займов и в большей сумме, более ответственно подходят к управлению СКПК посредством активного участия в общих собраниях.

СКПК оказывает положительное влияние на жизнь как членов кооператива, так и села в целом. Они способствуют повышению финансовой грамотности населения, формированию клиентской базы для банков и содействуют тому, чтобы сельские предприниматели вели деятельность в легальном секторе экономики.

СКПК в среднем перечислили налогов на сумму 556 тыс. рублей в расчете на один кооператив, в расчете на 1 работника – 135 тыс. рублей. На каждый рубль полученных субсидий (субвенций) они вернули в бюджеты различных уровней 5,6 рубля посредством уплаты налогов.

6. В институциональном развитии система сельскохозяйственной кредитной кооперации прошла несколько этапов, которые сформировали её современную структуру: первый этап - до 1998 г., второй – 1998-2005 гг., третий – 2006-2008 гг., четвертый – 2009 – 2012 гг., пятый – 2013 г. по настоящее время. Они обусловлены введением новых институтов и расширением институциональной среды. Исследования, проведенные автором, свидетельствуют, что современное состояние институциональной среды и инфраструктуры, в которых функционируют СКПК и их объединения, еще далеки от совершенства и требуют дальнейшего своего развития.

7. Для определения перечня и числовых значений финансовых нормативов деятельности СКПК необходимо учитывать ряд требований, а именно: число нормативов должно быть минимальным, но достаточным для контроля за финансовой устойчивостью СКПК; они не должны быть сложными для расчета; значения нормативов должны быть приемлемыми для большей части кооперативов; нормативы должен устанавливать государственный регулятор.

На основе данных проведенных исследований установлено, что ряд нормативов, введенных ФЗ «О сельскохозяйственной кооперации», экономически не состоятельны. В этой связи рекомендуется ввести следующие шесть финансовых нормативов (соотношений): размера резервного фонда и портфеля займов; собственного капитала и заемного капитала; оборотных активов и краткосрочных обязательств; максимальной суммы займов, находящихся на руках у одного или нескольких заемщиков, являющихся аффилированными лицами, и портфеля займов; максимальной суммы денежных средств, привлеченных от одного или нескольких членов кооператива, являющихся аффилированными лицами, и портфеля займов; рыночной стоимости обеспечения и основной суммы займа и установить их числовые значения с учетом продолжительности деятельности СКПК (менее и свыше двух лет).

8. Важным фактором укрепления сельскохозяйственной кредитной кооперации остается государственное финансирование. Оно должно быть направлено не только на поддержку, но и на развитие СКПК. Меры государственной финансовой поддержки включают: выделение грантов начинающим СКПК; предоставление субсидий на возмещение части расходов на уплату процентов по краткосрочным и долгосрочным кредитам и займам, привлеченным СКПК в российских кредитных организациях, кредитных кооперативах вышестоящего уровня и иных финансовых организациях. Эти меры поддержки должны дополняться мерами, направленными на развитие: предоставление субсидий (грантов) на пополнение фонда финансовой взаимопомощи; предоставление субвенций на формирование системы страхования сбережений членов СКПК и компенсационного фонда СРО; докапитализация Фонда развития сельской кредитной кооперации.

При этом государственную поддержку СКПК целесообразно осуществлять на следующих принципах: работа в системе сельскохозяйственной кредитной кооперации (членство в Союзе СКК и в одном из ревизионных союзов сельскохозяйственных кооперативов); мультипликации средств государственной поддержки; участие в софинансировании; направление средств государственной поддержки на формирование (пополнение) неделимых фондов.

9. Наряду с государственной финансовой поддержкой следует уделить внимание внутрисистемным и инфраструктурным (внешним) механизмам и организациям. Внутрисистемные включают в себя механизмы резервирования, гаран-

тирования, страхования и компенсации, обеспечивающие устойчивость системы сельскохозяйственной кредитной кооперации на различных уровнях. Механизмы резервирования обеспечивают устойчивость СКПК на низовом уровне, на региональном уровне они должны дополняться механизмами гарантирования и страхования, на уровне саморегулируемых организаций – механизмом компенсации. Это позволит сформировать иерархическую систему механизмов стабилизации, обеспечивающую устойчивость как отдельных элементов (организаций) системы, так и её в целом.

Следует также развивать существующую инфраструктуру и внедрять инновационные механизмы. К первым относятся: финансовый омбудсмен, бюро кредитных историй, рейтинговые и коллекторские агентства. Ко вторым – пластиковые карты, дистанционное кредитование, денежные переводы, мобильные платежи и другие.

10. В связи с передачей функций регулирования, контроля и надзора за деятельностью всех типов кредитных кооперативов Банку России, для СКПК важным является определение организационной формы саморегулирования. Возможны следующие варианты. Первый – создание новой саморегулируемой организации, основанной на отраслевом принципе, с прямым членством в них СКПК. Второй – использование уже существующих СРО кредитных потребительских кооператив, действующих в рамках ФЗ «О кредитной кооперации». Третий – создание СРО на базе существующих организаций системы сельскохозяйственной кредитной кооперации (ревизионных союзов сельскохозяйственных кооперативов, Фонда развития сельской кредитной кооперации или Союза сельских кредитных кооперативов), расширив их полномочия.

Предпочтительным является первый вариант. Для его реализации следует принять ФЗ «О саморегулируемых организациях в сфере финансовых услуг». При этом принципиально важным является сохранение и законодательное закрепление отраслевой общности сельскохозяйственных кредитных кооперативов, их союзов (ассоциаций) и саморегулируемых организаций.

11. На современном этапе трансформация организационно-экономического механизма сельскохозяйственной кредитной кооперации должна осуществляться с учетом опережающего развития институциональной среды, обусловленного включением СКПК в перечень некредитных финансовых органи-

заций, появлением мегарегулятора финансовых рынков в лице Службы Банка России по финансовым рынкам, формированием системы государственного регулирования и саморегулирования, внедрением механизмов стабилизации и повышения устойчивости СКПК и системы в целом.

Банк России может осуществлять прямой контроль и надзор за деятельностью СКПК с численностью свыше 2000 членов, кооперативов второго и последующего уровней, а также за СРО СКПК. Контроль и надзор за деятельностью СКПК с численностью менее 2000 членов должны осуществлять СРО СКПК.

Численность СРО СКПК целесообразно ограничить законодательно, установив минимальную долю от общей численности СКПК, входящих в одно СРО, на уровне 30%, и, соответственно, определив максимальное их число – три.

12. Сельскохозяйственная кредитная кооперация должна иметь свою центральную финансовую организацию, которая будет являться связующим звеном между рынком капитала, в том числе международным, и кооперативами. Её организационной формой может быть кооперативный банк. Учитывая, что в настоящее время в России нет институциональных предпосылок для создания кооперативного банка, то целесообразно идти по пути интеграции с существующим банком, деятельность которого следует трансформировать под потребности кредитных кооперативов (банк для кооперативного кредита). Его организационно-правовой формой следует выбрать общество с ограниченной ответственностью, что позволит СКПК владеть долями участия в нем. Для работы с таким банком целесообразно объединить усилия двух систем кредитной кооперации – сельскохозяйственной и кредитных потребительских кооперативов, действующих в рамках ФЗ «О кредитной кооперации» и объединенных в СРО.

13. Разработка мероприятий по дальнейшему совершенствованию системы сельскохозяйственной кооперации должна основываться на использовании адаптивного подхода. Его применение следует использовать с учетом следующих положений: унификация законодательства, регулирование деятельности, непрерывное финансирование, стандартизация деятельности, внедрение механизмов стабилизации и повышения финансовой устойчивости, сохранение общности СКПК и др. По каждому из них необходимо определять перечень мер (институтов и механизмов), которые следует разработать (принять) и внедрить в кратко-, средне- и долгосрочном периодах.

Основные положения диссертации опубликованы в следующих работах:

Монографии:

1. Максимов, А.Ф. Сельскохозяйственные кредитные кооперативы России: анализ состояния и перспектив развития: Монография [Текст] / А.Ф. Максимов. – М.: Изд-во РГАУ-МСХА имени К.А.Тимирязева, 2013. – 133 с. – 7,7 п.л./7,7 п.л.

Монографии, написанные в соавторстве с другими специалистами:

2. Максимов, А.Ф. Сельскохозяйственная потребительская кооперация [Текст] / А.Ф. Максимов, З.В. Воробьева, Л.П. Николаева, Е.Г. Лончакова, Л.С. Алексеева; под ред. А.Ф.Максимова. – Чебоксары: РСПОК «Содействие», 2008. – 195 с. – 12,0 п.л./2,4 п.л.
3. Максимов, А.Ф. Финансовая поддержка экономической активности сельского населения на примере Лодейнопольского района Ленинградской области [Текст] // Устойчивое развитие сельского хозяйства и сельских территорий: Зарубежный опыт и проблемы России. – М.: Т-во научных изданий КМК, 2005. – 615 с. – С. 494-514. – 38,5 п.л./1,9 п.л.

Статьи в ведущих рецензируемых научных журналах и изданиях, рекомендованных Высшей аттестационной комиссией:

4. Максимов, А.Ф. Теоретические основы институционального развития сельскохозяйственной кредитной кооперации [Текст] / А.Ф. Максимов // Международный научный журнал. – 2013. – № 5. – С. 25-33. – 0,8 п.л./0,8 п.л.
5. Максимов, А.Ф. Методологические аспекты развития организационно-экономического механизма сельскохозяйственной кредитной кооперации [Текст] / А.Ф. Максимов // Международный технико-экономический журнал. – 2013. – № 5. – С. 20-28. – 0,8 п.л./0,8 п.л.
6. Максимов, А.Ф. Развитие системы фермерского кредита США в исторической ретроспективе [Текст] / А.Ф. Максимов // Международный научный журнал. – 2013. – № 4. – С. 39-44. – 0,7 п.л./0,7 п.л.
7. Максимов, А.Ф. Система фермерского кредита в США: структура, механизмы и результаты работы [Текст] / М.П. Тушканов, А.Ф. Максимов // Известия ТСХА. -2013. - №6. – С. 102-113. - 0,6 п.л./0,3 п.л.
8. Максимов, А.Ф. Современное состояние сельскохозяйственных кредитных кооперативов [Текст] / А.Ф. Максимов // Экономика сельскохозяйственных и перерабатывающих предприятий. – 2013 – №9. – С. 32-34. – 0,4 п.л./0,4 п.л.

9. Максимов, А.Ф. Сельскохозяйственные кредитные кооперативы: состояние и направления развития [Текст] / А.Ф. Максимов, М.П. Тушканов // АПК: Экономика, управление. – 2013. – № 6. – С. 40-48. – 0,8 п.л./0,4 п.л.
10. Максимов, А.Ф. Сельскохозяйственные кредитные кооперативы как фактор повышения экономической активности жителей села [Текст] / А.Ф. Максимов // Вестник Алтайского государственного аграрного университета. – 2013. – №7 (105). – С. 116-119. – 0,4 п.л./0,4 п.л.
11. Максимов, А.Ф. Роль и результаты деятельности сельских кредитных потребительских кооперативов [Текст] / М.П. Тушканов, А.Ф. Максимов, Г.Л. Коваленко // Известия Оренбургского государственного аграрного университета. – 2012. – № 2 (34). – С. 183-186. – 0,4 п.л./0,2 п.л.
12. Максимов, А.Ф. Сельскохозяйственные кредитные кооперативы – надежные финансовые партнеры для сельских жителей [Текст] / А.Ф. Максимов // Международный технико-экономический журнал. – 2013. – № 2. – С. 5-11. – 0,7 п.л./0,7 п.л.
13. Максимов, А.Ф. Основные направления совершенствования развития системы сельскохозяйственной кредитной кооперации в России [Текст] / А.Ф. Максимов, М.П. Тушканов // Вестник КрасГАУ. – 2013. – № 6. – С. 31-38. – 0,8 п.л./0,4 п.л.
14. Максимов, А.Ф. Оценка финансово-экономического состояния сельскохозяйственных кредитных кооперативов [Текст] / А.Ф. Максимов, М.П. Тушканов // Вестник Алтайского государственного аграрного университета. – 2013. – №6 (104). – С.141-147. – 0,6 п.л./0,3 п.л.
15. Максимов, А.Ф. Регулирование деятельности сельскохозяйственных кредитных кооперативов в России: проблемы и решения [Текст] / А.Ф. Максимов // Агропродовольственная политика России. – 2013. – №9. – С. 71-77. – 0,5 п.л./0,5 п.л.
16. Максимов, А.Ф. Институт финансовых нормативов деятельности сельскохозяйственных кредитных кооперативов [Текст] / А.Ф. Максимов // Агропродовольственная политика России. – 2013. – № 11. - С. 69-75. – 0,5 п.л./0,5 п.л.
17. Максимов, А.Ф. Трансакционные издержки в сельскохозяйственных кредитных кооперативах [Текст] / А.Ф. Максимов // Вестник университета управления. – 2013. – № 16. - С. 84-90. – 0,4 п.л./0,4 п.л.

18. Максимов, А.Ф. Организационно-экономический механизм сельскохозяйственной кредитной кооперации: пути совершенствования [Текст] / А.Ф. Максимов // Вестник университета управления. – 2013. – № 18. – С. 49-57. – 0,6 п.л./0,6 п.л.
19. Максимов, А.Ф. Обеспечение доступа сельского населения к финансовым ресурсам: Эксперимент в Лодейном Поле [Текст] / А.Ф. Максимов, С.Л. Федоров // Экономика сельскохозяйственных и перерабатывающих предприятий. – 2004. – №2. – С. 48-51. – 0,5 п.л./0,3 п.л.

Учебники и учебные пособия:

20. Максимов, А.Ф. Сельскохозяйственная кредитная потребительская кооперация: учебное пособие [Текст] / Л.Ю. Питерская, Л.А. Латышева и др.; под ред. А.Ф. Максимова. – Ставрополь: АГРУС, 2008. – 368 с. – 21,4 п.л./3,6 п.л.
21. Максимов, А.Ф. Сельскохозяйственная кредитная потребительская кооперация: практикум [Текст] / Л.Ю. Питерская, Л.А. Латышева и др.; под ред. А.Ф. Максимова. – Ставрополь: АГРУС, 2008. – 172 с. – 10,0 п.л./1,7 п.л.
22. Максимов, А.Ф. Сельскохозяйственная кредитная потребительская кооперация: рабочая программа спецкурса [Текст] / Л.Ю. Питерская, Л.А. Латышева и др.; под ред. А.Ф. Максимова. – Ставрополь: АГРУС, 2008. – 16 с. – 0,9 п.л./0,2 п.л.
23. Максимов, А.Ф. Экономика и управление в сельском хозяйстве: Учебник для студентов сред. проф. учебн. заведений [Текст] / Г.А.Петранева, А.В. Мефед, М.П. Тушканов и др.; под ред. Г.А.Петраневой. – М.: Издательский центр «Академия», 2003. – 352 с. – С. 196-220. – 22,0 п.л./1,6 п.л.
24. Максимов, А.Ф. Экономика и управление в сельском хозяйстве: Практикум для студентов сред. проф. учебн. заведений [Текст] / Г.А. Петранева, М.П. Тушканов, А.В. Мефед и др.; под ред. Г.А.Петраневой. – М.: Издательский центр «Академия», 2005. – 192 с. – С. 67-83, 138-154. – 12,0 п.л./2,1 п.л.
25. Максимов, А.Ф. Менеджмент в агропромышленном комплексе: учебник [Текст] / Р.Г. Мумладзе, Е.И. Семенова, М.П. Тушканов и др. – М.: КНОРУС, 2009. – 384 с. – 24,0 п.л./3,0 п.л.
26. Максимов, А.Ф. Менеджмент в агропромышленном комплексе: учебник [Текст] / коллектив авторов; под. ред. Р.Г. Мумладзе. – М.: КНОРУС, 2011. – 382 с. – 24,0 п.л./3,0 п.л..

Методические пособия и рекомендации:

27. Максимов, А.Ф. Формирование системы финансовой поддержки / А.В. Петриков, В.Я. Узун, А.Ф. Максимов и др. // Механизмы устойчивого сельского развития. Часть 1. Обеспечение занятости и доходов сельского населения: Методическое пособие [Текст]. – Москва: ФГНУ «Росинформагротех», 2003. – 328 с. – С. 137-157. – 38,1 п.л./2,4 п.л.
28. Максимов, А.Ф. Внутренние регламентирующие документы сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов: Пакет типовых документов для кредитных кооперативов первого уровня [Текст] / Н.М. Агеева, Н.П. Башкатов, В.А. Крячков и др.; под ред. А.Ф. Максимова, Л.А. Овчинниковой. – Ставрополь: типография «ИП Смехнов А.А.», 2007. – 209 с. – 13,1 п.л./1,3 п.л.
29. Максимов, А.Ф. Внутренние регламентирующие документы сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов: Пакет типовых документов для кредитных кооперативов второго уровня [Текст] / В.А. Крячков, Л.А. Овчинникова, В.И. Сарайкин и др.; под ред. А.Ф. Максимова, Л.А. Овчинниковой. – Ставрополь: АГРУС, 2008. – 188 с. – 11,8 п.л./1,9 п.л.
30. Максимов, А.Ф. Саморегулируемая организация сельскохозяйственных ревизионных союзов в системе сельской кредитной кооперации: Методические материалы [Текст] / А.Н. Рассказов, В.М. Пахомов, А.Ф. Максимов, Ю.К. Рыбин. – Ставрополь: ООО «Бюро новостей», 2007. – 136 с. – 8,6 п.л./2,9 п.л.
31. Максимов, А.Ф. Ревизия сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов: Методические рекомендации (правила) / Коллектив авторов; под редакцией А.Ф. Максимова. – Ставрополь, 2011. – 54 с. – 3,4 п.л./1,1 п.л.
32. Максимов, А.Ф. Как создать сельскохозяйственный кредитный потребительский кооператив и организовать его работу. Рекомендации. [Текст] / Коллектив авторов; под ред. В.М. Пахомова, Н.А. Медведевой. – М.: ФГНУ «Росинформагротех», 2007. – 272 с. – С. 19-22, 27-31. – 17,0 п.л./0,5 п.л.
33. Максимов, А.Ф. Создание и обеспечение деятельности сельскохозяйственных снабженческо-сбытовых потребительских кооперативов [Текст] / В.А. Крячков, Е.Г. Лончакова, А.Ф. Максимов, Л.А. Овчинникова и др.; под ред. Л.А. Овчинниковой. – Краснодар: ООО «Флер-1», 2008. – 176 с. – 10,8 п.л./1,8 п.л.

Статьи в других научных и научно – практических изданиях, материалах всероссийских и международных конференций:

34. Максимов, А.Ф. Сельскохозяйственная кредитная потребительская кооперация: сложившиеся мнения и результаты социологического опроса [Текст] / А.Ф. Максимов // Сб. докладов I международной научно-практической конференции «Исследование социально-экономических и правовых институтов и процессов в России и за рубежом» под общ. ред. В.Н. Глаза и Л.А. Мещеряковой. – Ставрополь: Издательско-информационный центр «Фабула», 2011. – 400 с. – С. 194-197. – 23,2 п.л./0,3 п.л.
35. Максимов, А.Ф. Формирование системы финансовой поддержки семейного бизнеса в сельской местности [Текст] / А.Ф. Максимов // Сб. научн. тр. «Власть, бизнес и крестьянство: механизмы эффективного взаимодействия» под ред. А.В. Петрикова. – Москва: Энциклопедия российских деревень, 2002. – 560 с. – С. 391-394. – 70,0 п.л./0,4 п.л.
36. Максимов, А.Ф. Муниципальные фонды как механизм финансовой поддержки малого бизнеса в сельской местности [Текст] / С.Л. Федоров, А.Ф. Максимов // Сб. научн. тр. «Власть, бизнес и крестьянство: механизмы эффективного взаимодействия» под ред. А.В. Петрикова. – Москва: Энциклопедия российских деревень, 2002. – 560 с. – С. 394-396. – 70,0 п.л./0,3 п.л.
37. Максимов, А.Ф. Микрофинансовые организации и их роль в снижении сельской бедности [Текст] / А.Ф. Максимов // Сб. статей: Местное самоуправление и гражданское участие в сельской России. - Москва: ООО «Астра-Плюс», 2003. - 126 с. – С. 82-86. – 9,0 п.л./0,4 п.л.
38. Максимов, А.Ф. Финансовая поддержка экономической активности на селе [Текст] / А.Ф. Максимов // Сб. научн. тр. «Устойчивое развитие сельской местности: концепции и механизмы» под ред. А.В. Петрикова. – Москва: Энциклопедия российских деревень, 2001. – 516 с. – С. 31-33. – 64,5 п.л./0,4 п.л.
39. Максимов, А.Ф. Финансовая поддержка сельского развития [Текст] / А.Ф. Максимов // Аграрная реформа: экономика и право, 2001. – № 2 (14). – С. 4-7. – 0,4 п.л./0,4 п.л.
40. Максимов, А.Ф. Форум: организация финансовой самопомощи: Чтобы кредитный фонд работал эффективно [Текст] / А.Ф. Максимов, В.И. Могилевцев // Новое сельское хозяйство, 2000. – №4. – С. 12-16. – 0,6 п.л./0,3 п.л.

41. Максимов, А.Ф. Роль микрофинансовых организаций в повышении благосостояния сельского населения [Текст] / А.Ф. Максимов // Аграрная реформа: экономика и право, 2003. – № 3 (27). – С. 1-5. – 0,5 п.л./0,5 п.л.
42. Максимов, А.Ф. Финансовая поддержка сельского развития в Лодейнопольском районе Ленинградской области [Текст] / А.Ф. Максимов // Аграрная реформа: экономика и право, 2000. – № 3 (9). – С. 11-15. – 0,5 п.л./0,5 п.л.
43. Максимов, А.Ф. Сельскохозяйственные кредитные кооперативы глазами сельских жителей: результаты социологического опроса [Текст] / А.Ф. Максимов // Сельский кредит, 2011. – № 1 (151). – С. 14-21; № 2 (152). – С. 16-23; № 3 (153). – С. 8-13. – 2,3 п.л./2,3 п.л.
44. Максимов, А.Ф. Влияние сельских кредитных кооперативов на жизнь села: результаты социологического опроса [Текст] / А.Ф. Максимов // Сельский кредит, 2006. – №7. – С. 27-34. – 0,7 п.л./0,7 п.л.
45. Максимов, А.Ф. Система кредитования фермеров в США [Текст] / А.Ф. Максимов // Сельский кредит, 2005. – №6. – С. 34-38. – 0,5 п.л./0,5 п.л.
46. Максимов, А.Ф. Сельскохозяйственные кредитные кооперативы в жизни сельских жителей [Текст] / А.Ф. Максимов // Агро страхование и кредитование, 2011. – №4 (71). – С. 52-53; №5 (72). – С. 46-48; №6 (73). – С. 46-48. – 0,7 п.л./0,7 п.л.
47. Максимов, А.Ф. Сельская бедность и способы ее преодоления [Текст] / А.Ф. Максимов, С.Л. Федоров // Агро-Информ, 2004. – №64. – С. 27-31. – 0,7 п.л./0,4 п.л.
48. Maximov A. Reducing Rural Poverty: The Role of Micro-Finance [Text] / A.F. Maksimov // Local Self-Governance and Civic Engagement in Rural Russia. - World Bank, 2003. – P. 109-115. – 9,0 п.л./0,5 п.л.
49. Maximov A. Sustainable Rural Livelihoods Project [Presentation] / DFID Central and Eastern Europe, and Central Asia Rural Livelihoods Lesson Sharing Workshop. - London, 6-8 November 2002. – P. 17. – 4,0 п.л./0,1 п.л.

Подписано к печати 10.01.2014 г.
Формат 68х84/16
Бумага: писчая Печать: трафаретная
Уч.-изд. л. 2,96 Тираж 100 экз. Заказ № 344
Отпечатано ООО «УМЦ Триада»
127550, Москва, ул. Лиственничная аллея, д.7, корп. 2.