

УТВЕРЖДАЮ:

Проректор по научной и инновационной работе
ФГБОУ ВПО «Российский государственный
аграрный университет – МСХА имени
К.А.Тимирязева»,

доктор экономических наук, профессор,
заслуженный деятель науки РФ

_____ А.В.Голубев

« _____ » _____ 2014 г.

ОТЗЫВ

ведущей организации ФГБОУ ВПО «Российский государственный аграрный университет – МСХА имени К.А.Тимирязева» на диссертационную работу **Максимова Анатолия Фёдоровича на тему «Институциональное развитие сельскохозяйственной кредитной кооперации в России»**, представленную на соискание учёной степени доктора экономических наук по специальности 08.00.05 – Экономика и управление народным хозяйством (1.2. Экономика, организация и управление предприятиями, отраслями, комплексами – АПК и сельское хозяйство).

Актуальность темы исследования. Важная проблема аграрного производства в настоящее время состоит в недостатке денежных средств у сельскохозяйственных товаропроизводителей всех организационно-правовых форм и особенно у малых форм хозяйствования, крестьянских (фермерских) хозяйств, личных подсобных хозяйств населения. Ограниченность доступа к кредитным ресурсам и финансовым услугам, дефицит средств государственной поддержки негативно сказывается на производственно-экономическом состоянии сельскохозяйственных товаропроизводителей, развитии сельских территорий.

В этой связи необходимо выработать экономическую стратегию развития финансового рынка, предусматривающую наличие различных инструментов и механизмов, обеспечивающих доступ малых форм хозяйствования и жителей села к финансовым ресурсам. Это особенно важно в связи с вступ-

Обр. № 38 от 05.05.2014

лением России в ВТО. Таким инструментом и механизмом может выступать сельскохозяйственная кредитная кооперация, её многоуровневая система. Опыт организации кооперативных форм кредитования в странах с развитой экономикой, а также богатый опыт дореволюционной России показывает, что её функционирование способствует улучшению условий предоставления займов своим членам для развития их хозяйственной деятельности и повышения благосостояния.

Необходимо отметить, что сельскохозяйственная кредитная кооперация в России находится на этапе своего начального развития. В этой связи отсутствие целостной стратегии (концепции) её совершенствования, соответствующей институциональной среды, регулирования, контроля и надзора и других институтов и механизмов, способствующих успешному и устойчивому развитию сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов (СКПК) являются сдерживающими факторами в организации кооперативной системы кредитования не только как дополнительного источника финансирования аграрного производства и населения, но и как конкурентоспособной системы в обеспечении финансовыми услугами в сельской местности.

Следует отметить, что в экономической литературе за последние годы вопросам развития кредитных кооперативов стало уделяться большое внимание. Однако, комплексных исследований, касающихся формирования институциональной среды для развития кредитной кооперации; оценки нормативов финансовой деятельности и трансакционных издержек; сочетания и взаимодействия саморегулирования и государственного регулирования, контроля и надзора за деятельностью кооперативов, совершенствования организационного и финансово-экономического механизмов функционирования сельскохозяйственной кредитной кооперации практически не проводилось. В связи с этим актуальность избранной темы исследования не вызывает сомнения. Данное исследование имеет большое народнохозяйственное значение и заслуживает пристального внимания.

Целью диссертационного исследования является развитие теоретических, методологических, методических положений и разработка практических предложений по формированию институциональной среды, организационной структуры и финансово-экономического механизма сельскохозяй-

ственной кредитной кооперации, направленных на её устойчивое функционирование.

Степень обоснованности научных положений, выводов и рекомендаций, сформированных в диссертации, подтверждается использованием в качестве теоретической и методологической основы исследования зарубежных и отечественных учёных по вопросам институциональной экономической теории, сельскохозяйственной производственной и потребительской кооперации, в т. ч. кредитной, организационно-экономического механизма хозяйствования, финансирования и кредитования; законов, постановлений Правительства РФ, концепций, программ и других нормативных документов, а также анализом и обобщением значительного объёма фактического материала, полученного лично автором; применением самых разных методов научного познания, широкой апробацией и внедрением результатов исследования в производство.

Следует отметить, что достоинством диссертации является высокая степень обоснованности как теоретических разработок с использованием системного подхода в раскрытии взаимосвязи и взаимозависимости кооперативов разных уровней; диалектического подхода, предусматривающего рассмотрение объекта в его развитии, изменении от одной стадии к другой; комплексного подхода к изучению развития формальных институтов кредитной кооперации: от уставов и внутренних регулирующих документов, внутрисистемных институтов (стандартов деятельности, кодекса профессиональной этики и др.) до региональных нормативно-правовых актов, законов Российской Федерации, так и всестороннее исследование многоуровневой системы кредитной кооперации, включающей в себя первичные (низовые) кредитные кооперативы, их региональные и национальные объединения.

Использование большого массива данных по кредитным кооперативам из 50 регионов Российской Федерации и 7 федеральных округов в совокупности обработкой статистических данных делает их не только обоснованными и достоверными, но и в значительной степени даёт возможность определить перспективы развития как первичных кредитных кооперативов, так и в целом системы сельскохозяйственной кредитной кооперации.

Научная новизна исследования. Диссертационная работа посвящена

дальнейшему развитию теоретических, методологических, методических положений и разработке практических предложений по формированию институциональной среды, организационной структуры и финансово-экономического механизма сельскохозяйственной кредитной кооперации. Её достоинством является не только комплексный анализ этой сложной и многогранной проблемы, но и содержащиеся в ней теоретические разработки вопросов институциональной экономической теории, методологические положения и методики, отличающиеся своей оригинальностью.

Как нам представляется, научная новизна диссертационного исследования заключается в следующем:

- автором на основе обобщения литературных источников и собственных исследований раскрыты теоретические и методологические положения, основные понятия новой институциональной экономической теории применительно к кредитной кооперативной системе (институты, трансакционные издержки, права собственности, контракты). Дана классификация организаций и формальных институтов сельскохозяйственной кредитной кооперации;

- соискателем обоснованы основные методологические и методические подходы по формированию институциональной среды и развитию институтов, направленные на совершенствование системы сельскохозяйственной кредитной кооперации. Это позволит снизить трансакционные издержки, повысить устойчивость и эффективность функционирования данной системы;

- обоснованы показатели и дана оценка финансово-экономического состояния сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов. Выявлено их влияние на хозяйственную деятельность своих членов, развитие сельской территории и др. Выявлены факторы, сдерживающие развитие сельскохозяйственной кредитной кооперации;

- разработан и обоснован организационно-экономический механизм формирования и функционирования СКПК, включающий в себя организационный механизм, экономический механизм и финансовый механизм. Отмечено, что на него оказывает воздействие внешняя среда, которая включает в себя институциональное обеспечение, права собственности и социальные отношения. Здесь весьма важно то, что автор обращает внимание на социальные аспекты деятельности СКПК – повышение уровня благосостояния чле-

нов и ассоциированных членов кооператива, развитие сельской местности;

- раскрыта сущность транзакционных издержек применительно к сельскохозяйственным кредитным кооперативам, выявлен эффективный их уровень в стоимости финансовых услуг; предложены меры по качественному совершенствованию структуры транзакционных издержек в СКПК. Определены и предложены к практическому использованию шесть финансовых нормативов деятельности СКПК, дифференцированных в зависимости от срока функционирования кооператива, которые позволят адекватно оценить риски, определить потенциал риска, вероятность получения запланированных доходов и достижения финансовой устойчивости кредитных кооперативов;

- разработаны и предложены две группы механизмов и организаций (внутрисистемные и инфраструктурные (внешние)), обеспечивающие устойчивость системе сельскохозяйственной кредитной кооперации. К числу внутрисистемных относятся механизмы, обеспечивающие устойчивость организационно-экономического механизма сельскохозяйственной кредитной кооперации, в частности, механизмы резервирования, гарантирования, страхования и компенсации, внедрение которых осуществляется через соответствующие институты (организации). К внешним организациям и механизмам относятся инфраструктурные организации (институты) – финансовый омбудсмен, бюро кредитных историй, рейтинговые агентства, коллекторные агентства; инновационные механизмы – пластиковые карты, дистанционные переводы, мобильные платежи;

- обоснованы рекомендации по трансформации организационной структуры сельскохозяйственной кредитной кооперации (введение в неё независимой от самих СКПК системы контроля и надзора за их деятельностью) и финансово-экономического механизма её функционирования. При этом все основные организации кредитной кооперации формируют механизмы (соответствующие фонды), которые в совокупности создадут надёжную основу, обеспечивающую финансовую устойчивость системы. В свою очередь, каждая организация, при которой формируется соответствующий фонд, должна принять инвестиционную декларацию, определяющую правила размещения средств этого фонда. При этом накопленные с помощью этих механизмов де-

нежные средства должны размещаться вне системы сельскохозяйственной кредитной кооперации и контролироваться регулятором (Банком России). Это обеспечит их сохранность и целевое использование в случае возникновения финансовых проблем внутри системы.

Одновременно разработаны мероприятия по рациональному сочетанию саморегулирования, государственного регулирования, контроля и надзора за деятельностью кредитных кооперативов и их объединений;

- обоснованы принципы адаптивного подхода к совершенствованию системы сельскохозяйственной кредитной кооперации в соответствии с изменяющейся институциональной средой и разработаны предложения в области институционального её развития на краткосрочный, среднесрочный и долгосрочный периоды, включающие в себя следующие основные направления (блоки): унификация законодательства, единое государственное регулирование, организация саморегулирования, непрерывное финансирование, механизмы стабилизации, стандартизация деятельности, формирование общности СКПК;

- определены предпосылки и последовательность формирования центральной финансовой структуры (банка для кооперативного кредита) в системе сельскохозяйственной кредитной кооперации, основанные на отечественном и международном опыте.

Практическое значение результатов исследования. Результаты исследования представляют собой научную основу для дальнейшего совершенствования сельскохозяйственной кредитной кооперации в России: институциональное развитие, формирование эффективной институциональной среды, трансформацию финансово-экономического механизма, введение перечня и цифровых значений финансовых нормативов, внедрение системы регулирования, контроля и надзора за деятельностью кредитных кооперативов, создание центральной финансовой структуры в виде банка для кооперативного кредита.

Результаты проведённого исследования были апробированы в ряде кредитных кооперативов и региональных систем кредитной кооперации, нашли отражение в разработанных автором или при его руководстве пакетах регламентирующих документов для кооперативов первого и второго уров-

ней, методических материалах по созданию саморегулируемой организации ревизионных союзов, рекомендациях по введению финансовых нормативов и правил (стандартов) деятельности СКПК; в учебном пособии, практикуме и рабочей программе 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», «Программа развития сельской кредитной кооперации в России», «Развитие кредитной кооперации и агробизнеса на Северном Кавказе».

Основные теоретические, методологические и методические положения данного исследования могут быть использованы при разработке программ развития сельской кредитной кооперации, научными организациями, другими авторами в процессе дальнейшей работы по данной проблеме.

Результаты исследования нашли отражение в 49 печатных работах, в том числе в 7 учебно-методических пособиях и рекомендациях, 7 учебниках и учебных пособиях, в трёх монографиях.

Оценка содержания диссертации, её завершённости, замечания. Диссертационная работа состоит из введения, пяти глав, выводов и предложений, списка использованной литературы, приложений. Она является завершённым исследованием, содержит научные положения как теоретического, методологического, методического, так и прикладного характера.

Во введении автор, обосновывая актуальность темы диссертации, сформулировал цель и задачи исследования, определил методологическую основу, научную новизну и практическую значимость полученных результатов.

В первой главе «Теоретические и методологические основы институционального развития и организации сельскохозяйственной кредитной кооперации» раскрываются теоретические основы институционального развития кредитной кооперации, сущность и составные части институциональной экономической теории (институты, трансакционные издержки, права собственности, контракты), даётся классификация организаций и формальных институтов сельскохозяйственной кредитной кооперации, отмечается роль

инфраструктуры сельскохозяйственной кредитной кооперации, раскрывается сущность институционального развития. Большое внимание в данной главе уделяется методологическим аспектам и методическим положениям развития организационно-экономического механизма сельскохозяйственной кредитной кооперации (системному подходу, диалектическому развитию, комплексному подходу, адативному подходу и др.), приводится структура организационно-экономического механизма СКПК.

Большое внимание в работе уделяется исследованию состояния и становления сельской кредитной кооперации в России в исторической ретроспективе с целью выявления тех положительных её сторон, которые можно использовать в настоящее время и в перспективе. Заслуживает внимания и рассматриваемый автором опыт институционального развития и организации кооперативной системы фермерского кредита в США, многие элементы которой, по мнению автора, могут успешно применяться в России уже в настоящее время.

Во второй главе «Современное состояние сельскохозяйственной кредитной кооперации» даётся глубокий анализ и оценка финансово-экономического состояния сельскохозяйственных кредитных кооперативов. При этом автор использует собранный им материал социологического опроса, проведённого в 2004-2005 гг. и в 2010 г. по многим регионам страны, а также данные Министерства сельского хозяйства, Союза сельских кредитных кооперативов. Значительное внимание в данной главе уделяется анализу организационной структуры и финансово-экономическому механизму сельскохозяйственной кредитной кооперации. Отмечается, что сложившаяся трёхуровневая структура системы сельскохозяйственной кредитной кооперации в перспективе должна быть дополнена центральной (апексной) финансовой организацией, которая в перспективе может быть преобразована в кооперативный банк.

Анализу в названной главе подвергаются и транзакционные издержки. При этом выявляется эффективный их уровень от стоимости оказываемых финансовых услуг (от 25 до 50%), предлагаются конкретные меры по качественному совершенствованию этих издержек. Вместе с тем, материал, изложенный в данной главе, раскрывает роль и значение сельскохозяйственной

кредитной кооперации для сельского населения (служит источником привлечения финансовых ресурсов, предоставляет возможность размещения свободных средств и их накопления, способствует созданию новых рабочих мест и др.).

В третьей главе «Институциональное обеспечение деятельности сельскохозяйственных кредитных кооперативов» даётся оценка принятым ранее концепциям развития сельскохозяйственной кредитной кооперации (в том числе с использованием SWOT-анализа), выявлены положительные стороны и недостатки, указывается на необходимость разработки новой концепции, которая, по мнению автора, должна быть нацелена на максимальное обеспечение доступа сельского населения к финансовым услугам, учитывать социально-экономические условия.

Автор справедливо в данной главе много внимания уделяет институциональному обеспечению сельскохозяйственной кредитной кооперации. Отмечает, что институциональная среда играет позитивную роль как для создания и роста числа кредитных кооперативов, так и для формирования их системы. Вместе с тем подчёркивает, что ряд норм и положений действующего законодательства (институтов) ещё серьёзно затрудняют дальнейшее системное развитие кредитной кооперации. Это касается наличия противоречий в нормах гражданского и налогового законодательства, внутренних и внешних противоречий ФЗ «О сельскохозяйственной кооперации», отсутствие специализированной нормативной базы по ведению бухгалтерского учёта и отчётности, учитывающей особенности кредитных кооперативов, и др.

В работе выделены этапы институционального развития кредитной кооперации и дана их характеристика. Заслуживает внимания представленный в главе анализ мнения руководителей кредитных кооперативов по целому ряду вопросов, касающихся необходимости и основных направлений изменений существующего законодательства, создании системы регулирования, контроля и надзора за деятельностью СКПК и др. На основе анализа существующих финансовых нормативов, регулирующих деятельность кредитных кооперативов, автором рекомендуется использовать шесть обязательных нормативов, которые могут быть закреплены посредством внесения соответствующих изменений в ФЗ «О сельскохозяйственной кооперации».

Четвёртая глава «Совершенствование организационно-экономического механизма сельскохозяйственной кредитной кооперации» посвящена перспективным направлениям развития сельскохозяйственной кредитной кооперации. Во-первых, это касается конкретных мер по повышению устойчивости самой системы кредитной кооперации, сущность которых заключается в использовании новых механизмов поддержки. К таким механизмам, по мнению автора, относятся внутрисистемные: резервирования, гарантирования, страхования, компенсации и инфраструктурные (внешние) организации: финансовый омбудсмен, бюро кредитных историй, рейтинговые агентства, коллекторные агентства; инновационные механизмы: пластиковые карты, дистанционные переводы, мобильные платежи.

Во-вторых, опыт сотрудничества с ОАО «Россельхозбанк» и другими банками показал, что сельскохозяйственная кредитная кооперация должна иметь свою центральную (апексную) финансовую организацию, которая будет являться связующим звеном между рынком капитала и кредитными кооперативами. На современном этапе это может быть специализированный банк (банк для кооперативного кредита). Автором разработана схема организации финансирования СКПК с участием такого банка. При этом отмечается, что банк для кредитного кооператива не будет иметь разветвлённую филиальную сеть, её функцию будут выполнять региональные системы сельскохозяйственных кредитных кооперативов.

В пятой главе «Институциональное развитие сельскохозяйственной кредитной кооперации» отмечается, что во временном аспекте для развития сельскохозяйственной кредитной кооперации должны меняться как формальные, так и неформальные институты, но быстрота их изменения зависит от многих факторов. Автором предлагается эти изменения осуществить в три периода: краткосрочный, среднесрочный и долгосрочный. Эти изменения должны осуществляться, по мнению автора, в следующих направлениях: унификация законодательства, введение регулирования и саморегулирования, организация финансирования, стабилизация системы, стандартизация деятельности и сохранение общности СКПК. По каждому из этих направлений автором предлагаются конкретные мероприятия, правомерность которых не вызывает сомнения. Одновременно предлагаются мероприятия по совер-

шенствованию регулирования, контроля и надзора деятельности СКПК и их объединений, сущность которых заключается в том, что в качестве государственного регулятора выступает Банк России, Одновременно предусматривается создание саморегулируемой организации и ведение реестра СКПК, организация дифференцированного контроля и надзора в зависимости от уровня иерархии и числа членов, формирование страхового и компенсационного фондов, осуществление взаимосвязи функции государственного регулирования и саморегулирования в системе СКПК.

Учёт законодательных нововведений и определяемых мер по совершенствованию нормативно-правового обеспечения деятельности СКПК и их объединений создаёт возможность для дальнейшего развития сельскохозяйственной кооперации в более современной институциональной среде.

В заключительной части диссертации содержатся выводы и предложения, сформулированные по результатам проведённого исследования, достоверность и обоснованность которых не вызывает сомнения.

Отмечая в целом высокий теоретический, методологический, методический и прикладной уровень проведённого Максимовым А.Ф. научного исследования, его самостоятельный, оригинальный характер, высокую достоверность и обоснованность ведущая организация считает необходимым сделать некоторые замечания по диссертационной работе.

1. Рассматривая систему сельскохозяйственной кредитной кооперации, автору, на наш взгляд, следовало бы одновременно в одном из параграфов рассмотреть взаимосвязь кредитных кооперативов с производственными и потребительскими кооперативами как единой системы сельскохозяйственной кооперации.

2. На наш взгляд, было бы целесообразным роль и значение сельскохозяйственной кредитной кооперации в деятельности их членов (раздел 2.5) рассмотреть раньше, вслед за анализом финансово-экономического положения кредитных кооперативов, а затем уже рассматривать организационную структуру и финансово-экономический механизм, трансакционные издержки.

В начале главы III следовало раскрыть сначала сущность институционального обеспечения, а затем уже излагать материал, представленный в разделах 3.1 и 3.2.

3. На стр. 275 автором предлагается формула для определения размера возобновляемой кредитной линии (лимита кредитования). Было бы желательным на примере конкретного кредитного кооператива или региональной системы кредитной кооперации выполнить соответствующие расчёты и определить объемы необходимого финансирования кредитных кооперативов.

Высказанные замечания не снижают теоретическую, методологическую, методическую и практическую значимость проведённого соискателем научного исследования.

Автореферат и публикации соискателя отражают основное содержание диссертационной работы.

Соответствие диссертационной работы требованиям Положения о порядке присуждения учёных степеней. Оценивая в целом положительно диссертационную работу Максимова Анатолия Фёдоровича на тему: «Институциональное развитие сельскохозяйственной кредитной кооперации в России», можно сделать вывод о том, что она выполнена на актуальную тему и на достаточно высоком научно-методологическом и методическом уровне. По актуальности темы, новизне исследования, комплексному решению проблемы, научно-практической значимости полученных результатов, содержанию, глубине проведённого исследования, объективности и обоснованности научных положений, выводов и предложений диссертационная работа соответствует требованиям п.9 «Положения о присуждении учёных степеней» ВАК при Министерстве образования и науки Российской Федерации и является завершённым научно-квалификационным исследованием, а её автор, Максимов Анатолий Фёдорович, заслуживает присуждения учёной степени доктора экономических наук по специальности 08.00.05 – Экономика и управление народным хозяйством (1.2. Экономика, организация и управление предприятиями, отраслями, комплексами – АПК и сельское хозяйство).

Диссертация обсуждена и отзыв утверждён на заседании кафедры «Экономика и кооперация», протокол № 13 от 9 апреля 2014 г.

Заведующая кафедрой «Экономика и кооперация»,
доктор экономических наук, доцент



Ю.В.Чутчева

ПОДПИСЬ

СПЕЦ. О/К

Чутчева Ю.В.

ЗАВЕРЯЮ

Е. А. ОСТРОУХОВ

Почтовый адрес: 127550, г. Москва, ул. Верхняя аллея, д. 4а, корпус № 1

Кафедра экономики и кооперации

Телефон: (499) 976-08-35

Адрес электронной почты: rahmetov@timacad.ru