

СОСТОЯНИЕ И ПРОБЛЕМЫ РАЗВИТИЯ СЕЛЬСКОХОЗЯЙСТВЕННОЙ КРЕДИТНОЙ ПОТРЕБИТЕЛЬСКОЙ КООПЕРАЦИИ В РОССИИ

© 2019 А.С. Бобылева*

На российском рынке финансовых услуг деятельность значительной части институтов финансовых посредников не всегда отвечает интересам представителей сельскохозяйственной отрасли. Преимущества сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов перед коммерческими банками заключаются в некоммерческом характере деятельности: они нацелены не на получение максимальной прибыли, а на оказание услуг своим пайщикам на взаимовыгодной основе. Однако развитие кредитования сельскохозяйственных товаропроизводителей в настоящее время в основном сведено к деятельности лидеров банковской системы - АО "Россельхозбанк" и ПАО "Сбербанк России". Таким образом, цель исследования состоит в анализе состояния сельскохозяйственной кредитной потребительской кооперации в ретроспективе лет и на современном этапе, в определении ключевых положений, направленных на максимально полное использование ее потенциала в кредитовании аграрных заемщиков. Использование историко-логического метода, методов экономико-статистического и сравнительного анализа позволило выявить факторы и риски, препятствующие активизации сельскохозяйственной кредитной потребительской кооперации в современной России, и разработать рекомендации, способствующие формированию эффективного финансово-кредитного механизма ее функционирования.

Ключевые слова: сельскохозяйственная кредитная потребительская кооперация, финансовый риск, государственное финансирование, контроль и надзор, мегарегулятор, регулирование.

Основные положения:

- ♦ проведен ретроспективный обзор периодов становления и развития сельскохозяйственной кредитной потребительской кооперации в России в XIX-XXI вв.;
- ♦ сгруппированы факторы, оказывающие сдерживающее воздействие на развитие сельскохозяйственной кредитной потребительской кооперации в России;
- ♦ дана оценка современного состояния сельскохозяйственной кредитной потребительской кооперации;
- ♦ предложены финансово-экономические регуляторы повышения экономической стабильности сельскохозяйственной кредитной потребительской кооперации.

Введение

Мировая практика показывает, что в ситуации активных рыночных преобразований в аграрном секторе экономики проблема обеспечения кредитной доступности для сельскохозяйственных товаропроизводителей может быть решена посредством создания эффективной системы кредитной потребительской кооперации, функционирование которой заключается в аккумулировании денежных средств и предоставлении займов сельскохозяйственным производителям.

Займы, предоставляемые сельскохозяйственными кредитными потребительскими кооперативами (СКПК), являются альтернативным источником финансовых ресурсов, который спо-

собен удовлетворить финансовые потребности аграрных организаций, поскольку их потребность в кредитах превосходит объемы финансовых ресурсов, предоставляемых банковской системой России. Так, несмотря на рост объемов кредитования организаций аграрной сферы, их потребность в кредитных ресурсах значительно превышает наличие средств. Согласно информации ФРСКК - Фонда развития сельской кредитной кооперации - неудовлетворенный спрос на займы у сельскохозяйственных товаропроизводителей колеблется от 50 до 75%.

Развитие института сельскохозяйственной кредитной потребительской кооперации имеет большую историю. Кооперация в Германии, США, Нидерландах, во Франции и дру-

* Бобылева Александра Сергеевна, доктор экономических наук, профессор Ульяновского государственного университета. E-mail: alexline75@mail.ru.

гих экономически развитых странах является основной формой, объединяющей сельскохозяйственных товаропроизводителей и дающей возможность обеспечить их необходимыми кредитами, а кооперативные по происхождению Райффайзен-банк, Рабобанк и Креди-Агриколь стали одними из лидеров европейской банковской сферы.

В Российской Федерации в 2018 г. зарегистрировано 795 СКПК. Вместе с тем, их потенциал раскрыт не в полной мере: региональные системы аграрной кредитной кооперации созданы пока только в 34 субъектах Российской Федерации, степень участия аграрных производителей в системе сельскохозяйственной кредитной кооперации очень низкая, отсутствует государственная целевая программа развития СКПК, не сформированы в полной мере организационные и финансово-экономические механизмы функционирования системы сельскохозяйственной кредитной кооперации.

Методы

Исследование состояния и роли сельскохозяйственной кредитной потребительской

кооперации в финансовом обеспечении сельскохозяйственных товаропроизводителей базируется на применении общенаучных принципов системного и диалектического методов, основополагающими из которых являются традиционные (качественные) и формализованные (качественно-количественные), в том числе методы научной абстракции, экономико-статистического анализа и синтеза, сравнения, аналогии, категориальный, историко-логический метод.

Применение вышеназванных методов позволило исследовать этапы становления и развития института сельскохозяйственной кредитной потребительской кооперации в России, оценить состояние ее функционирования в ретроспективе лет, выявить проблемы, препятствующие ее активизации.

Результаты

Сельскохозяйственная кредитная кооперации в России имеет длительную историю своего развития от момента ее возникновения в 1861 г. до полной ликвидации в 1931 г., когда все разновидности кредитной кооперации

Таблица 1

Ретроспективный обзор периодов становления и развития сельскохозяйственной кредитной потребительской кооперации в России в XIX-XXI вв.

Этап	Период (годы)	Форма кредитной кооперации
Этап возникновения	1861-1865	Ссудосберегательные товарищества
Этап становления	1895-1905	- Учреждения мелкого кредита - Кредитные товарищества (кооперативы) без уплаты паевых взносов - Союзы учреждений мелкого кредита
Этап развития	1905-1917	- Кредитные товарищества - Союзы кредитных кооперативов
Этап реформирования	1917-1920	- Ссудосберегательные товарищества - Кредитные товарищества - Потребительские общества
Этап преобразования	1922-1930	- Региональные общества сельскохозяйственного кредита - Первичные кредитные кооперативы
Этап ликвидации	1931	-
Этап возрождения	1990-1997	- СКПК - Союзы СКПК
Этап формирования	1998-2003	- СКПК I уровня (местные) - СКПК II уровня (региональные) - Союзы сельскохозяйственных кредитных кооперативов - Региональные союзы СКПК
Этап активизации	2004-2007	- СКПК I уровня (местные) - СКПК II уровня (региональные) - СКПК III уровня (национальный уровень) - Союзы СКПК - Региональные союзы СКПК
Этап неопределенности	2008 - по настоящее время	Формы кредитной кооперации остались без изменений

были упразднены, а ее имущество и функции переданы учреждениям Государственного банка СССР (табл. 1). После фактической ликвидации кредитной кооперации в отечественном сельском хозяйстве до момента ее возрождения в “новой” России прошло 60 лет.

В настоящее время сельскохозяйственная кредитная потребительская кооперация находится в состоянии неопределенности, что вызвано рядом факторов, в числе которых:

- ◆ передача функций по регулированию, контролю и надзору за деятельностью сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов Банку России¹;

- ◆ ужесточение контроля и надзора за деятельностью сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов, расширение состава финансовых нормативов²;

- ◆ отсутствие в Государственной программе развития сельского хозяйства и регулирования рынков сельскохозяйственной продукции, сырья и продовольствия на 2013 – 2020 годы положений о развитии сельскохозяйственной кредитной потребительской кооперации³;

- ◆ невыполнение большинства положений утвержденной в 2006 г. Концепции развития сельской кредитной кооперации⁴. Согласно данному документу, при условии реализации запланированных в нем мероприятий, к 2011 г. должно действовать более 4000 кредитных кооперативов первого уровня, более 80 коопе-

ративов второго уровня и создан Кооперативный банк;

- ◆ игнорирование необходимости актуализации Концепции развития сельской кредитной кооперации и/или формирования новых стратегических программ (проектов), направленных на концептуальное обоснование финансово-кредитного механизма функционирования сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов, учитывающего интересы всех субъектов кредитных отношений;

- ◆ исключение из практики государственной финансовой поддержки аграрных производителей механизма возмещения части уплаченных процентов (в пределах ключевой ставки Центрального банка Российской Федерации) по займам, полученным в сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативах;

- ◆ практическое отсутствие государственной финансовой поддержки сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов и сосредоточение ее инструментов на субъектах банковского сектора, осуществляющих кредитование аграрных производителей (АО “Россельхозбанк”, АО “Росагролизинг”⁵) и пр.

Названные факторы оказали влияние на формирование тенденции преобладания количества СКПК, прекративших свою деятельность, над зарегистрированными кооперативами (табл. 2).

Таблица 2

Динамика числа зарегистрированных и прекративших деятельность СКПК по состоянию на 16.11.2018 г.*

Год	Количество зарегистрированных СКПК	Количество СКПК, прекративших деятельность	Отношение СКПК, прекративших деятельность, к зарегистрированным СКПК (гр. 3 / гр. 2)
1	2	3	4
1996	6	-	-
1997	12	-	-
1998	30	-	-
1999	29	-	-
2000	40	-	-
2001	97	-	-
2002	86	1	0,01
2003	87	4	0,05
2004	72	4	0,05
2005	121	6	0,05
2006	899	26	0,03
2007	374	42	0,1
2008	193	67	0,3
2009	141	83	0,6

Окончание табл. 2

1	2	3	4
2010	88	91	1,03
2011	82	180	2,2
2012	238	168	0,7
2013	104	142	1,3
2014	48	174	3,6
2015	55	174	3,1
2016	34	276	8,1
2017	27	226	8,4
2018	12	144	12,0
Итого	2875	1809	0,62

* Составлено автором по данным Центрального банка России (http://www.cbr.ru/finmarket/supervision/sv_micro).

Такая ситуация отмечается с 2010 г. (за исключением 2012 г.) по настоящее время. При этом в последние три года количество СКПК, прекративших деятельность, в среднем практически в 10 раз преобладает над количеством зарегистрированных СКПК.

Состояние российской сельскохозяйственной кредитной потребительской кооперации показывает, что за 20 лет из общего числа зарегистрированных СКПК в период 1996-2018 гг. 62% СКПК фактически пре-

кратили свою деятельность. При этом по количеству вновь зарегистрированных СКПК в 2018 г. (12 СКПК) Россия вернулась к показателям 20-летней давности (1997 г. - 12 СКПК), т.е. к началу возрождения системы сельскохозяйственной кредитной потребительской кооперации после ее полной ликвидации.

Данные, представленные в табл. 3, показывают перманентное сокращение количества сельскохозяйственных кредитных потребитель-

Таблица 3

Юридический статус СКПК по состоянию на 16.11.2018 г.*

Год создания СКПК	Действующие	Прекратившие деятельность	Находящиеся в стадии реорганизации/ликвидации
1996	2	4	-
1997	2	9	1
1998	7	16	7
1999	10	15	4
2000	11	26	3
2001	22	68	7
2002	19	59	11
2003	34	49	4
2004	19	39	11
2005	19	88	14
2006	141	666	92
2007	48	287	39
2008	17	150	26
2009	17	113	11
2010	23	59	6
2011	30	40	12
2012	182	51	5
2013	62	33	9
2014	31	16	1
2015	37	17	1
2016	26	4	4
2017	24	-	3
2018	12	-	-
Итого	795	1809	271

* Составлено автором по данным Центрального банка России (http://www.cbr.ru/finmarket/supervision/sv_micro).

ских кооперативов: из общего числа зарегистрированных СКПК в период 1996-2018 гг. 1809 фактически прекратили свою деятельность, но это значение стоит дополнить еще и показателем количества кооперативов, которые в настоящий момент находятся в стадии реорганизации/ликвидации (271). Таким образом, фактически в 2018 г. только 27% СКПК (795) от общего числа зарегистрированных (2875) являются действующими.

В числе оснований для прекращения деятельности сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов (табл. 4) в боль-

ставляло документы отчетности, предусмотренные законодательством Российской Федерации о налогах и сборах, и не осуществляло операций хотя бы по одному банковскому счету, признается фактически прекратившим свою деятельность (недействующее юридическое лицо). Такое юридическое лицо может быть исключено из ЕГРЮЛ.

2. При наличии одновременно всех указанных в п. 1 ст. 21.1 признаков недействующего юридического лица регистрирующий орган принимает решение о предстоящем исключении юридического лица из ЕГРЮЛ⁶.

Таблица 4

Основания прекращения деятельности СКПК по состоянию на 16.11.2018 г.*

Основание прекращения деятельности	Число случаев	
	Количество	Доля, %
Прекращение деятельности юридического лица в связи с исключением из ЕГРЮЛ на основании п. 2 ст. 21.1 Федерального закона от 08.08.2001 № 129-ФЗ	730	40,3
Ликвидация юридического лица	591	32,7
Прекращение деятельности юридического лица на основании п. 2 ст. 21.1 Федерального закона от 08.08.2001 № 129-ФЗ	380	21,0
Прекращение деятельности юридического лица путем реорганизации в форме присоединения	18	1,0
Ликвидация юридического лица в связи с банкротством	15	0,9
Прекращение деятельности юридического лица путем реорганизации в форме преобразования	13	0,8
Прекращение деятельности юридического лица при присоединении	5	0,2
Прекращение деятельности юридического лица при преобразовании	10	0,5
Ликвидация юридического лица по решению суда	11	0,5
Прекращение деятельности юридического лица при слиянии	4	0,2
Прекращение деятельности юридического лица в связи с его ликвидацией на основании определения арбитражного суда о завершении конкурсного производства	32	1,9
Итого	1809	100,0

* Составлено автором по данным Центрального банка России (http://www.cbr.ru/finmarket/supervision/sv_micro).

шинстве случаев (61,3%) значатся прекращение деятельности СКПК и исключение из Единого государственного реестра юридических лиц (ЕГРЮЛ) согласно п. 2 ст. 21.1 Федерального закона от 08.08.2001 № 129-ФЗ.

Согласно ст. 21.1 Федерального закона от 08.08.2001 № 129-ФЗ “О государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей” исключение юридического лица, прекратившего свою деятельность, из ЕГРЮЛ по решению регистрирующего органа производится в следующих случаях.

1. Юридическое лицо, которое в течение последних двенадцати месяцев, предшествующих моменту принятия регистрирующим органом соответствующего решения, не пред-

ставлены, представленные в табл. 5, позволяют отметить, что из 271 СКПК, находящихся на стадии принятия решений о возможности их дальнейшего функционирования, подавляющее большинство (84,5%) перешли в стадию ликвидации.

Обсуждение

Проведенное исследование показало, что, несмотря на периоды активизации и принимаемые меры, в настоящее время сельскохозяйственная кредитная потребительская кооперация находится в инертном состоянии. Многие механизмы государственной политики и российского кооперативного движения не работают, запланированные индикаторы

Таблица 5

Сельскохозяйственные кредитные потребительские кооперативы, находящиеся в стадии реорганизации/ликвидации, по состоянию на 16.11.2018 г.*

Статус юридического лица	Число юридических лиц	
	Количество	Доля, %
Находится в стадии ликвидации	229	84,5
Регистрирующим органом принято решение о предстоящем исключении юридического лица из ЕГРЮЛ (наличие в ЕГРЮЛ сведений о юридическом лице, в отношении которых внесена запись о недостоверности)	16	6,0
Регистрирующим органом принято решение о предстоящем исключении юридического лица из ЕГРЮЛ (недействующее юридическое лицо)	20	7,4
Находится в процессе реорганизации в форме преобразования	1	0,4
Находится в процессе реорганизации в форме присоединения к другому юридическому лицу	3	1,1
Находится в процессе реорганизации в форме присоединения к нему других юридических лиц	2	0,6
Итого	271	100,0

* Составлено автором по данным Центрального банка России.

в системе аграрной кредитной кооперации не достигнуты, а вопросы ее развития остались за рамками долгосрочных государственных программ и приоритетов. В этой связи представляется целесообразным определить и раскрыть содержание финансово-кредитных рисков в деятельности СКПК, состав которых обусловлен наличием объективных и субъективных факторов, влияющих на возможности финансового обеспечения сельскохозяйственных товаропроизводителей, являясь базой для аналитического обоснования необходимости активизации развития российской кредитной кооперации в аграрной отрасли. Названные риски сгруппируем по трем основным группам.

1. Кредитный риск. Риск обусловлен наличием и уровнем краткосрочных финансовых рисков пайщиков СКПК, на которые приходится основная доля займов. К таким рискам можно отнести, в частности, риск неполучения запланированного объема урожая, что влияет на способность заемщика своевременно и полностью рассчитаться по своим обязательствам.

2. Риск дисбаланса денежных потоков. Дисбаланс потоков денежных средств оказывает существенное воздействие на ограничение источников финансовых ресурсов сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов. Различия в движении денежных потоков обуславливаются, прежде всего, дифференциацией развития территорий и, соответственно, всей коопера-

ционной системы. В результате такой асинхронности складывается ситуация сезонного избытка денежных средств в одних СКПК и их недостаток в других.

3. Финансовый риск. Риск обусловлен недостаточностью ресурсной базы и структурой привлекаемых источников финансирования СКПК. Источниками собственного капитала кредитных потребительских кооперативов аграрной сферы являются по приоритетности: взносы членов кооператива (паевые, членские, целевые), формируемые из финансовых результатов (процентный доход по займам, доходы от размещения средств в кооперативах 2-го уровня, доход по банковским депозитам и ценным бумагам).

В практике большинства кооперативов 1-го уровня, функционирующих в регионах с неразвитой аграрной кредитной потребительской кооперацией, преобладающим собственным источником финансовых ресурсов являются паевые взносы членов кооператива, что значительно снижает возможности СКПК по наращиванию ресурсной базы. Высокие затраты по привлеченным банковским кредитам (сочетание процентов, полученных по займам, с дополнительными (целевыми) взносами для обеспечения текущих расходов) не позволяют привлекать данный источник финансовых ресурсов в объеме, покрывающем потребности СКПК.

Учитывая изложенное, следует определить основные финансово-экономические и административные регуляторы повышения

экономической стабильности СКПК, в числе которых предлагаются следующие.

1. Оценка кредитоспособности заемщиков. Основным фактором, определяющим эффективность деятельности СКПК, является кредитный риск. Объективная оценка кредитоспособности заемщика способствует минимизации кредитного риска и может быть реализована посредством определения критериев кредитоспособности, дифференцированных по видам заемщиков СКПК, соблюдения юридического порядка оформления и выдачи займов, формирования и развития системы мониторинга выполнения обязательств заемщиком.

2. Система межкооперативных займов. В ряде регионов существенную помощь в поддержании экономической стабильности СКПК оказывает система межкооперативных займов, осуществляемых через кооперативы второго уровня.

3. Участие АО «Россельхозбанк» в развитии сельскохозяйственной кредитной потребительской кооперации. АО «Россельхозбанк» - государственный банк-агент и распорядитель кредитных ресурсов, выделяемых из государственного бюджета агропромышленному комплексу. Данный статус банка накладывает на него определенные социальные обязательства и делает возможным углубление сотрудничества с социально-ориентированным институтом кредитной кооперации.

Взаимодействие банковского и кооперативного элементов кредитной системы способствует развитию кооперационных процессов в агропромышленном комплексе. Участие банка в качестве ассоциированного члена в деятельности СКПК способствует расширению его ресурсной базы за счет кредитов и, как следствие, за счет средств сельского населения и пайщиков. Кроме того, участие АО «Россельхозбанк» как главного кредитора сельскохозяйственных организаций возможно в следующих направлениях:

- ◆ кредитование СКПК с целью увеличения фондов финансовой взаимопомощи;
- ◆ использование поручительства кредитных кооперативов 2-го уровня, аккредитованных в банке, в качестве обеспечения по кредитам, выдаваемым их членам - кооперативам 1-го уровня;
- ◆ рефинансирование заемного портфеля СКПК (выдача банковских кредитов, обеспе-

чением которых является залог прав требования по договорам займов с пайщиками).

4. Государственное финансирование кредитных потребительских кооперативов аграрной сферы. Участие федеральных и региональных органов власти в деятельности сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов способствует минимизации краткосрочных финансово-кредитных рисков. Возможны следующие направления государственного финансового регулирования деятельности СКПК:

- ◆ государственные гранты для финансовой поддержки вновь образованных сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов (грантовая поддержка не попадает под ограничения в условиях членства России в ВТО, поскольку является мерой «зеленой корзины»);

- ◆ бюджетные субсидии на докапитализацию фонда финансовой взаимопомощи СКПК;

- ◆ бюджетные субсидии на возмещение расходов на уплату процентов по краткосрочным и долгосрочным кредитам, а также по займам сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов, привлеченным в кредитных кооперативах вышестоящего уровня, в российских кредитных и финансовых организациях.

Рассматривая значимость государственного участия в деятельности сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов, нельзя не отметить, что в ближайшей перспективе одной из значимых мер государственной поддержки СКПК может стать реализация мероприятий, предусмотренных Указом Президента РФ от 07.05.2018 № 204 «О национальных целях и стратегических задачах развития Российской Федерации на период до 2024 года». Правительству Российской Федерации данным указом рекомендовано при реализации национального проекта в сфере развития малого и среднего предпринимательства и поддержки индивидуальной предпринимательской инициативы (совместно с органами государственной власти субъектов Российской Федерации) обеспечить в 2024 г. создание системы поддержки фермеров и развитие сельской кооперации⁷.

Исходя из ключевых установок, изложенных в данном документе, президиумом Сове-

та при Президенте Российской Федерации по стратегическому развитию и национальным проектам утвержден Паспорт национального проекта “Малое и среднее предпринимательство и поддержка индивидуальной предпринимательской инициативы” (протокол от 24 сентября 2018 г. № 12). В структуру национального проекта включены пять федеральных проектов, в том числе федеральный проект “Создание системы поддержки фермеров и развитие сельской кооперации”. Однако следует подчеркнуть, что мероприятия данного проекта в большей мере сосредоточены на регулировании деятельности производственных и потребительских (т.е. перерабатывающих, сбытовых, обслуживающих, снабженческих, растениеводческих и животноводческих) кооперативов. Проектом предусмотрены разносторонние меры поддержки названных субъектов хозяйствования, но при этом мероприятия, направленные на развитие сельскохозяйственной *кредитной* (курсив наш. - Авт.) потребительской кооперации, носят весьма ограниченный и малоконкретный характер. Так, данным проектом в отношении сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов предусмотрены только две группы мер:

1) разработка Банком России дифференцированных требований по пропорциональному регулированию деятельности сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов (отчетная дата реализации - 31 декабря 2019 г.). При этом стоит отметить, что характер данных мер пока не конкретизирован и в настоящее время сводится только к установлению субъектов регулирования:

- ◆ СКПК с численностью до 200 членов;
- ◆ СКПК, созданных юридическими лицами и предпринимателями, не привлекающими средств физических лиц и не предоставляющими потребительских займов;
- ◆ СКПК, фонд финансовой взаимопомощи которых формируется исключительно из средств паевого фонда и кредитов (займов) финансовых организаций, фондов и бюджетных средств;
- ◆ СКПК последующего уровня⁸.

Кроме того, данное мероприятие предполагает пересмотр предельных значений финансовых нормативов для СКПК, однако по-

литика такого пересмотра также пока остается неясной;

2) разработка специальных мер административной ответственности для сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов (отчетная дата реализации - 1 июня 2020 г.). Указанное мероприятие должно завершиться введением принципа соразмерности применения административных санкций в зависимости от объемов деятельности участника финансового рынка - сельскохозяйственного кредитного потребительского кооператива. Характер административных санкций будет определен Федеральным законом “О внесении изменений в Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях в части установления специального режима административной ответственности для сельскохозяйственных потребительских кооперативов, в том числе кредитных кооперативов”.

Из оценки проектных ключевых установок следует, что государством будут активизированы меры, обеспечивающие развитие сельскохозяйственной кредитной потребительской кооперации, однако содержание намеченных приоритетов в настоящее время находится в стадии разработки и обсуждения.

5. Повышение лояльности механизмов финансово-кредитного регулирования деятельности СКПК со стороны Банка России.

Как указывалось ранее, согласно изменениям, внесенным Федеральным законом от 23.07.2013 № 251-ФЗ, функции по контролю и надзору в сфере сельскохозяйственной кредитной потребительской кооперации возложены на Банк России. Дальнейшие правовые нововведения установили для СКПК ряд дополнительных финансовых нормативов. С этого момента деятельность Банка России в отношении аграрных кредитных потребительских кооперативов, равно как и организаций банковского сектора, направлена на достижение прозрачности и эффективности их функционирования, на ликвидацию неэффективно работающих кооперативов, на повышение финансовой дисциплины работников кооперативов и финансовой устойчивости СКПК. Однако для кредитных потребительских кооперативов аграрной сферы значительно ужесточены условия их финансовой

деятельности, которая приравнивается по специфике к деятельности всех небанковских организаций кредитной системы Российской Федерации. Именно с введением таких нормативов многие СКПК прекратили свою деятельность, что, в свою очередь, может неблагоприятно отразиться на сельскохозяйственных товаропроизводителях, так как СКПК по объемам кредитования занимают 3-е место (1-е место - ПАО "Сбербанк России", 2-е - АО "Россельхозбанк").

Мы полагаем, что, согласно мероприятиям, предусмотренным федеральным проектом "Создание системы поддержки фермеров и развитие сельской кооперации", Банком России должны быть дифференцированы меры административного воздействия, учитывая отраслевую специфику сельскохозяйственной кредитной потребительской кооперации, в том числе величину членской базы и объем активов сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов.

Кроме того, для обеспечения доступа аграрных производителей к альтернативным источникам средств необходимо вернуть практику возмещения части уплаченных процентов (в пределах ключевой ставки Центрального банка Российской Федерации) по займам, полученным в сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативах, и сформировать меры поддержки СКПК - добросовестных участников рынка.

Заключение

Проведенный анализ состояния сельскохозяйственной кредитной потребительской кооперации в России позволил обозначить факторы и проблемы, оказывающие сдерживающее воздействие на ее развитие.

Предложенные принципы модернизации финансово-экономической базы деятельности СКПК в разрезе финансово-экономических регуляторов повышения экономической

стабильности СКПК позволят разработать альтернативные сценарии финансового развития субъектов хозяйствования аграрного сектора в инновационно-ориентированной экономике России.

¹ 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 : федер. закон от 23.07.2013 № 251-ФЗ. URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_149702.

² О внесении изменений в Федеральный закон "О сельскохозяйственной кооперации" : федер. закон от 20.04.2015 № 99-ФЗ. URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_22059.

³ Государственная программа развития сельского хозяйства и регулирования рынков сельскохозяйственной продукции, сырья и продовольствия на 2013 - 2020 годы : утв. Постановлением Правительства РФ от 14.07. 2012 № 717. URL: <https://rshb.ru/download-file/130122/gosprogram.pdf>.

⁴ Концепция развития сельской кредитной кооперации : утв. Минсельхозом РФ 23.03.2006. URL: <http://base.garant.ru/2161312>.

⁵ Национальный доклад о ходе и результатах реализации в 2017 году государственной программы развития сельского хозяйства и регулирования рынков сельскохозяйственной продукции, сырья и продовольствия на 2013 - 2020 годы : утв. Распоряжением Правительства РФ от 28.04.2018 № 808-р. URL: <http://www.consultant.ru>.

⁶ О государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей : федер. закон от 08.08.2001 № 129-ФЗ. URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_32881.

⁷ О национальных целях и стратегических задачах развития Российской Федерации на период до 2024 года : указ Президента РФ от 07.05.2018 № 204. URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_297432.

⁸ Там же.

Поступила в редакцию 10.01.2019 г.

THE STATE AND DEVELOPMENT PROBLEMS OF AGRICULTURAL CREDIT CONSUMER COOPERATION IN RUSSIA

© 2019 A.S. Bobyleva*

In the Russian financial services market, the activities of a significant part of institutions of financial intermediaries do not always meet the interests of representatives of the agricultural sector. The advantages of agricultural credit consumer cooperatives over commercial banks are in the non-commercial nature of their business: they are not aimed at maximizing profits, but at providing services to their shareholders on a mutually beneficial basis. However, the development of lending to agricultural producers at the present time is mainly reduced to the activities of leaders of the banking system - JSC "Rosselkhozbank" and PJSC "Sberbank of Russia". Thus, the purpose of the study is to analyze the state of agricultural credit consumer cooperatives in retrospect years and at the present stage, to identify key provisions aimed at maximizing the use of its potential in lending to agricultural borrowers. Using the historical-logical method, methods of economic-statistical and comparative analysis the authors revealed the factors and risks that impede the intensification of agricultural credit consumer cooperation in modern Russia and developed recommendations that contribute to the formation of the effective financial and credit mechanism for its functioning.

Keywords: agricultural credit consumer cooperation, financial risk, state financing, control and supervision, mega-regulator, regulation.

Highlights:

- ◆ a retrospective review of the periods of formation and development of agricultural credit consumer cooperation in Russia in the XIX-XXI centuries was conducted;
- ◆ the factors that have a deterrent effect on the development of agricultural credit consumer cooperatives in Russia were grouped;
- ◆ the current state of agricultural credit consumer cooperation was assessed;
- ◆ the financial and economic regulators to increase the economic stability of agricultural credit consumer cooperatives were proposed.

Received for publication on 10.01.2019

* Alexandra S. Bobyleva, Doctor of Economics, Professor of Ulyanovsk State University. E-mail: alexline75@mail.ru.