

О ВОЗМОЖНОСТЯХ РАЗВИТИЯ И ВЗАИМОДЕЙСТВИЯ ФИНАНСОВЫХ КООПЕРАТИВОВ АГРАРНОЙ СФЕРЫ ЭКОНОМИКИ

Бурлаков В.Б., к.э.н., ИАГП РАН

Исследуются квалифицирующие признаки понятий «финансовая организация» и «финансовая услуга». В качестве финансовых организаций, действующих в аграрном сегменте российской экономики на некоммерческой основе, обоснованы сельскохозяйственный потребительский кредитный кооператив и сельскохозяйственный потребительский страховой кооператив. Анализируются роль и основные проблемы становления данных видов кооперативов в современных условиях развития отечественного АПК. Предложены основные направления взаимодействия кредитных и страховых кооперативов, способствующие росту эффективности региональных агропродовольственных систем.

Ключевые слова: финансовая организация, финансовая услуга, кредитный кооператив, страховой кооператив, взаимодействие

ON OPPORTUNITIES FOR DEVELOPMENT AND INTERACTION OF FINANCIAL COOPERATIVES IN AGRICULTURAL ECONOMICS

Burlakov V.B., candidate of economic sciences, IAgP RAS

Qualifying signs of the concepts "financial organization" and "financial service" are investigated. Agricultural consumer credit cooperative and agricultural consumer insurance cooperative are the financial organizations operating in the agricultural segment of the Russian economy on a non-commercial basis. The role and main problems of the formation of these types of cooperatives in the current conditions of development of the domestic agroindustrial complex are analyzed. The main directions of interaction between credit and insurance cooperatives, which contribute to the growth of the efficiency of regional agro-food systems, are proposed.

Keywords: financial organization, financial service, credit cooperative, insurance cooperative, interaction

Финансовыми организациями являются экономические агенты, занимающиеся на финансовом рынке определёнными видами деятельности. По нашему мнению, такими субъектами в настоящее время, наряду с коммерческими компаниями, являются также некоммерческие организации, образованные в форме сельскохозяйственного потребительского кредитного кооператива и сельскохозяйственного потребительского страхового кооператива. Прежде чем приступить к исследованию вопросов развития и взаимодействия данных структур, функционирующих в аграрной сфере отечественной экономики, следует внести ясность в понятийный аппарат. Необходимость этого диктуется возможным наступлением определённых последствий. Например, существует ряд правовых требований к деятельности на финансовом рынке со стороны антимонопольного законодательства.

Российское законодательство не даёт однозначного определения финансовой организации. Перечни финансовых организаций, приведённые в различных законодательных актах, несколько отличаются друг от друга. Не наблюдается единого мнения по данному вопросу и среди представителей научного сообщества. Вместе с тем, при всех различиях в определении организаций данного вида деятельности общим является то, что данные структуры являются поставщиками финансовых услуг. Но и в определении понятия финансовой услуги нет единства ни во взглядах учёных, ни в российском законодательстве. По мнению Ю.Б. Фогельсона, это услуги, связанные с привлечением и размещением чужих денежных средств, оказываемые финансовыми организациями (т.е. посредничество в финансовой сфере) [1]. Н.Г. Семилютина считает, что финансовые услуги являются инвестиционными услугами [2]. Многие же авторы находят такой подход слишком узким [1, 3, 4]. По их мнению, деятельность по предоставлению финансовых услуг является более обширной.

Существует мнение, что в условиях значительных отличий финансовых услуг друг от друга наилучшим подходом в настоящее время является отказ от универсализации в регулировании данной деятельности, а простое составление перечня данных услуг с их описательной характеристикой. Именно по такому пути пошло современное российское законодательство. Правда, существенный его недостаток заключается в том, что данный перечень не является единым: перечисленные в разных нормативных правовых актах финансовые услуги несколько различаются по своему составу. Так, в Постановлении Росстата № 5 от 1.02.2006 г. «Об утверждении Порядка заполнения и представления формы федерального государственного статистического наблюдения № 8-ВЭС (услуги)» финансовые и страховые услуги упоминаются, как разные виды деятельности [5]. В Федеральном законе «О защите конкуренции» страховая услуга, так же, как и услуга, оказываемая финансовой организацией и связанная с привлечением и (или) размещением денежных средств, в числе других услуг отнесена к категории финансовых услуг [6].

Рассмотрим вопрос о принадлежности кооперативов к финансовым организациям. Что касается кредитных кооперативов, осуществляющих выдачу займов, то здесь не должно возникать никаких сомнений. Данные кооперативы по определению относятся к финансовым организациям. Хотя в ФЗ «О защите конкуренции», где кредитный потребительский кооператив определён как финансовая организация, в перечне финансовых услуг выдача займа не указана. Зато в Письме Федеральной налоговой службы России от 6.11.2009 № 3-1-11/886 «О налоге на добавленную стоимость» заем указан в числе финансовых услуг [7].

Говоря о сельскохозяйственных кредитных кооперативах, следует отметить, что последние административные нововведения заметно ухудшили условия их развития. Связано это с возложением, начиная с 2015 г., на Банк России широкого круга функций по надзору и контролю за деятельностью кредитных кооперативов, что на практике привело к тому, что к данным кооперативам стали предъявляться те же требования в области формирования отчётов и соблюдения финансовых нормативов, что и к коммерческим мини-банкам. Увеличение административной нагрузки привело к банкротству многих кооперативов, осуществляющих выдачу займов и сбережение денежных средств. Более того, поставлено под угрозу само существование данного вида финансовых организаций, играющих важную роль в развитии мелкотоварного сектора АПК.

Гораздо неоднозначнее, по сравнению с кредитными кооперативами, обстоит ситуация с отнесением к категории финансовых организаций страховых потребительских кооперативов. Согласно положениям ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» страховые организации так же, как и кредитные, указаны в числе финансовых организаций [8]. Вместе с тем, в законе «О защите конкуренции» в перечне финансовых организаций кредитный кооператив указан, а страховой кооператив нет. Ни в одном другом законодательном акте, посвящённом регулированию деятельности по предоставлению финансовых услуг, в числе поставщиков данных услуг такая форма как сельскохозяйственный потребительский страховой кооператив также не значится.

Исходя из анализа и обобщения российского законодательства, действующего в сфере финансовых услуг, можно сделать вывод, что к данной категории услуг, наряду с банковскими услугами, лизингом, финансированием под уступку денежного требования, услугами на рынке ценных бумаг, услугами, связанными с привлечением и (или) размещением денежных средств юридических и физических лиц, относится также выдача займов в форме денежных средств, а также страхование, взаимное страхование и перестрахование, осуществляемые финансовыми организациями.

Учитывая то, что деятельность страхового кооператива полностью соответствует закреплённым в законодательстве признакам, квалифицирующим представление финансовых услуг, мы считаем данную структуру наравне с кредитным потребительским кооперативом финансовой организацией. Можно также предположить, что непредставленность страховых кооперативов в законодательно закреплённых перечнях финансовых организаций во многом

связана с отсутствием в настоящее время полноценной законодательной базы для развития страхового дела на кооперативной основе.

Возможность образования сельскохозяйственных потребительских кооперативов страховой специализации была предусмотрена Федеральным законом «О сельскохозяйственной кооперации», принятом в декабре 1995 г. В этом же законе оговорено, что порядок создания и организации деятельности данных формирований будет определён специальными законодательными актами [9]. Но эти акты так и не были приняты. Тем не менее, в отдельных субъектах РФ, где наиболее динамично шло формирование региональных систем сельскохозяйственной потребительской кооперации, было образовано несколько страховых кооперативов. Однако, просуществовав от 4-х до 6-ти лет, вследствие слабости нормативно-правовой и методологической базы, заключающейся в том числе в отсутствии законодательной возможности осуществлять сельскохозяйственное страхование с государственной поддержкой (в соответствии с законодательством такой возможностью обладают лишь коммерческие страховые компании, являющиеся членами Национального союза агростраховщиков) [подробнее в 10], практически все они были ликвидированы. На сегодняшний день имеется информация лишь об одном сельскохозяйственном потребительском страховом кооперативе, который продолжает осуществлять деятельность в Астраханской области.

Ни один сельскохозяйственный потребительский кооператив любого направления деятельности сам по себе не сможет выжить в одиночку. Как свидетельствует мировой опыт, чтобы успешно осуществлять свою деятельность, он обязательно должен сотрудничать с другими кооперативными организациями. Поэтому одним из семи принципов кооперативной деятельности на манчестерском Конгрессе Международного кооперативного альянса в 1995 г. была провозглашена кооперация между кооперативами. Кооперация развивается более успешно, когда сотрудничают друг с другом не только кооперативы схожей специализации, но и кооперативные организации различных направлений деятельности.

Вопрос номер один для сельских товаропроизводителей во все времена – решение проблемы финансирования. Поэтому первоначально наиболее активно идёт развитие кредитной кооперации. Такая тенденция была характерна не только для стран Запада в период, связанный с началом развития кооперативного движения на селе, но и для возрождения российской сельскохозяйственной кооперации на современном историческом этапе. Затем, как правило, начинает развиваться кооперация других направлений деятельности, сбытовая, снабженческая, перерабатывающая и т.д.

Взаимодействие кооперативов разных направлений деятельности приносит хороший результат, когда оно осуществляется в рамках региональных систем сельскохозяйственной потребительской кооперации. Такие системы обычно являются двухуровневыми. Они включают в себя первичные кооперативы, деятельность которых на уровне субъектов РФ объединяют образованные ими же соответствующие профильные кооперативы второго уровня. Например, в Краснодарском крае кредитные кооперативы являются членами действующего на краевом уровне Кубанского сельскохозяйственного кредитного потребительского кооператива «Гарант Кубани», а снабженческо-сбытовые, сбытовые и перерабатывающие кооперативы входят в Кубанский сельскохозяйственный потребительский сбытовой кооператив «Деловой партнёр».

Кредитные кооперативы осуществляют сбережение денежных средств и выдают займы снабженческо-сбытовым, перерабатывающим и другим кооперативам. С другой стороны, испытывающие потребность в финансовых средствах снабженческо-сбытовые и перерабатывающие кооперативы вступают в кредитные кооперативы, тем самым увеличивая их членскую и, соответственно, ресурсную базу. Координаторами осуществления взаимодействия могут выступать профильные кооперативы второго (*регионального*) уровня. Конечным же результатом деятельности всех кооперативов является улучшение деятельности сельских товаропроизводителей, являющихся их членами.

Наряду с Краснодарским краем, наиболее плодотворно идёт формирование систем сельскохозяйственной потребительской кооперации в Астраханской, Ростовской, Липецкой, Пен-

зенской, Тюменской областях, в Якутии, Пермском крае. Действуя в рамках региональных кооперативных систем, кооперативы различных направлений деятельности способны эффективно решать не только многочисленные проблемы сельских товаропроизводителей (в первую очередь, представителей малого агробизнеса), но и в целом повышать устойчивость развития сельских территорий [11].

Опыт развитых стран свидетельствует, что более высокую эффективность системе сельскохозяйственной кооперации обеспечивает наличие в ней ещё одного важного элемента – страхового кооператива. Так как страховой кооператив является некоммерческой организацией, его цены на страховые продукты должны быть ниже, чем у коммерческих страховых структур. В кооперативных тарифах не заложена прибыль страховщика.

Считаем, что в условиях современных российских реалий сельскохозяйственные страховые кооперативы целесообразно создавать на региональном уровне. В настоящее время известно лишь об одной такой организации – Астраханском областном сельскохозяйственном страховом потребительском кооперативе «Народное страхование», образованном в 2005 г. и осуществляющем свою деятельность в одной из наиболее эффективно развивающихся региональных систем сельскохозяйственной потребительской кооперации.

Представляется, что наиболее тесным должно быть взаимодействие страхового кооператива с кредитными кооперативами, в первую очередь, с сельскохозяйственным потребительским кредитным кооперативом областного уровня. Определённым образом этому способствует и действующее российское законодательство. В ФЗ «О сельскохозяйственной кооперации» содержится требование к кредитным кооперативам об обязательности страхования определённых рисков. «Кредитный кооператив обязан: ...страховать риск невозврата займов по случаю смерти или потери трудоспособности заёмщика» (ст. 40.1, п. 9) [9].

В региональной системе сельскохозяйственной потребительской кооперации страховой кооператив можно использовать как важный инструмент управления сельскохозяйственными рисками. Страховая и кредитная кооперация являются двумя дополняющими друг друга институтами, действующими, главным образом, в мелкотоварном секторе сельскохозяйственного производства.

Одним из направлений взаимодействия финансовых кооперативов может стать размещение части денежных средств страхового кооператива, полученной в виде оплаты за услуги по страхованию в сельскохозяйственном кредитном кооперативе регионального уровня. Аккумулированные таким образом временно свободные средства в дальнейшем могут направляться кредитным кооперативом в виде краткосрочных займов своим членам на покрытие недостатка оборотных средств, возникающего в периоды проведения посевной и уборочной кампаний. При этом услуги страхового и кредитного кооператива могут быть скоординированы с услугами по снабжению хозяйств-членов агрохимикатами, семенами, в области реализации продукции и т.д., предоставляемыми другими сельскохозяйственными потребительскими кооперативами системы. Таким образом, одним из результатов взаимодействия финансовых кооперативов в региональных агросистемах, связанного с аккумулярованием денежных средств в виде инвестиционных ресурсов, является формирование стабильного внутреннего источника финансирования сельскохозяйственного производства.

В условиях налаженного тесного взаимодействия финансовых кооперативов друг с другом страховой полис, выдаваемый страховыми кооперативами, становится дополнительным фактором, способствующим росту эффективности кредитования хозяйствующих субъектов села. С одной стороны, данный документ можно рассматривать в качестве средства обеспечения безопасности залогового имущества, с другой стороны, – как самостоятельный высоколиквидный залоговый инструмент [12].

Логично предположить, что основная часть сельхозтоваропроизводителей – членов кредитных кооперативов одновременно будет являться и членами страхового кооператива. Преимуществом организации такого взаимодействия заключаются в том, что движение денежных средств полностью контролируется сельскими товаропроизводителями, и финансовые ресурсы направляются только на нужды сельского хозяйства. Вследствие того, что целью потреби-

тельских кооперативов не является получение прибыли, их услуги своим членам предоставляются на льготных условиях, то есть по более низким тарифам, чем аналогичные услуги коммерческих структур.

Представляется, что в целях повышения эффективности взаимодействия финансовых кооперативов в региональных системах сельскохозяйственной кооперации к работе в страховых кооперативах должны привлекаться те же специалисты, что работают в областных и районных кредитных кооперативах. Наряду с повышением оперативности работы, это позволит также определённо удешевить и сделать более доступными страховые услуги. О положительных результатах такой организации деятельности свидетельствует опыт функционирования системы сельскохозяйственной потребительской кооперации Астраханской области [13].

В условиях существующих реалий современного развития отечественного АПК коммерческие банки и страховые компании не заинтересованы ввиду малой прибыльности оказывать услуги представителям малых и средних форм сельскохозяйственного производства. По нашему мнению, решению проблемы обеспечения финансовой поддержки мелкого сельского товаропроизводителя может способствовать организация тесного взаимодействия кредитных и страховых кооперативов в региональных агропродовольственных системах. Но для этого государство должно обеспечить более благоприятные условия для развития сельскохозяйственных потребительских кооперативов данного вида. Конечно же необходимо усиление мер финансовой поддержки. Вместе с тем, считаем, что в качестве первоочередных мер федеральной власти должно быть принятие законодательного акта, освобождающего сельскохозяйственные кредитные кооперативы от значительной части административной нагрузки, связанной с их подконтрольностью Центробанку. Излишние требования главного банка России к кооперативам в области формирования всевозможных отчётов и выдерживания финансовых нормативов входят в противоречие с принципами кооперативной деятельности и делают кооперативную деятельность невыгодной.

Что касается страховых кооперативов, считаем, что для нормального их функционирования необходимо внесение серьёзных изменений в страховое законодательство. В настоящее время в Государственной думе РФ рассматривается проект закона о внесении поправок в ФЗ «О государственной поддержке в сфере сельскохозяйственного страхования», направленных на расширение системы агрострахования. Вместе с тем, имеется информация, что принятые летом 2018 г. в первом чтении поправки не затрагивают сферу страхования на кооперативной основе. По нашему мнению, в качестве одной из поправок в закон целесообразно ввести положение об Ассоциации некоммерческих агростраховщиков. Членам данной организации – сельскохозяйственным страховым кооперативам и, возможно, осуществляющим свою деятельность в аграрной сфере обществ взаимного страхования, должно быть предоставлено право участвовать в сельскохозяйственном страховании с господдержкой. В качестве же основных задач Ассоциации следует определить установление правил деятельности некоммерческих страховщиков при осуществлении страхования, проводимого с господдержкой, и организацию контроля над соблюдением этих правил входящими в неё организациями. Считаем целесообразным перед введением в действие новые законодательные положения опробовать в рамках реализации пилотной программы по сельскохозяйственному страхованию на уровне отдельного субъекта РФ.

В перспективе, при создании надлежащих условий взаимодействие кредитных и страховых кооперативов в регионах способно оказать положительное воздействие не только на своих членов, но и на развитие в целом местного агробизнеса, решение проблемы занятости сельского населения и увеличения притока денежных средств в сельские муниципальные образования.

Список литературы:

1. Фогельсон Ю.Б. Страхование право: теоретические основы и практика применения: монография. – М.: Норма: ИНФРА-М, 2018. – 576 с.

2. Семилютин Н.Г. Российский рынок финансовых услуг: (формирование правовой модели). – М.: Волтерс Клувер, 2007. – 336 с.
3. Андреев И.А. Финансовые услуги для естественных монополистов: конкурсное заключение договора (Подготовлен для системы Консультант плюс), 2011 [Электронный ресурс]. – Режим доступа: Consultant.ru>cons/cgi/online.cgi?reg=doc&base...
4. Предпринимательское право: учебник для бакалавров / отв. ред. И.В. Ершова, Г.Д. Отнюкова. – М.: Проспект, 2015. – 624 с.
5. Об утверждении Порядка заполнения и представления формы федерального государственного статистического наблюдения № 8-ВЭС (услуги) «Сведения об экспорте (импорте) услуг во внешнеэкономической деятельности»: постановление Росстата от 01.02.2006 № 5 [Электронный ресурс]. – Режим доступа: Consultant.ru>document/cons_doc_LAW_58865/.
6. О защите конкуренции: федеральный закон от 26.07.2006 № 135-ФЗ [Электронный ресурс]. – Режим доступа: Consultant.ru>document/cons_doc_LAW_61763/.
7. О налоге на добавленную стоимость: письмо Федеральной налоговой службы РФ от 06.11.2009 № 3-1-11/886@ [Электронный ресурс]. – Режим доступа: glavbukh.ru>npd/edoc/97_10133/.
8. О несостоятельности (банкротстве): федеральный закон от 26.10.2002 № 127-ФЗ [Электронный ресурс]. – Режим доступа: Consultant.ru>document/cons_doc_LAW_39331/.
9. О сельскохозяйственной кооперации: федеральный закон от 08.12.1995 № 193-ФЗ [Электронный ресурс]. – Режим доступа: Consultant.ru>document/cons_doc_LAW_857/.
10. Бурлаков В.Б., Кадомцева М.Е. Обоснование необходимости развития кооперативного агрострахования // Региональные агросистемы: экономика и социология: Ежегодник [Электронный ресурс]. – Саратов: ИАГП РАН, 2018. – № 2. – Режим доступа: iagpran.ru.
11. Палаткин И.В., Кудрявцев А.А., Павлов А.Ю. Сельскохозяйственные кредитные потребительские кооперативы как институт развития сельских территорий // Экономика сельскохозяйственных и перерабатывающих предприятий. – 2018. – № 3. – С. 42-46.
12. Никитин А.В., Щербаков В.В. Страхование сельскохозяйственных культур с государственной поддержкой: научное издание. – Мичуринск-научоград РФ: Изд-во Мичурин. гос. аграр. ун-та, 2006. – 190 с.
13. Показатели деятельности АРСКПК «Народный кредит» [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.ruralcredit.ru>files/FILES/conference/Mamontov.pdf>