

ЭВОЛЮЦИЯ КООПЕРАТИВНОЙ ФИЛОСОФИИ И РАЗВИТИЕ КРЕДИТНОЙ ПОТРЕБИТЕЛЬСКОЙ КООПЕРАЦИИ

Головко Вадим Борисович
*управляющий КПК «Сибирский капитал»,
РФ, г. Тюмень*
E-mail: golovkovb_kpksk@mail.ru

EVOLUTION OF COOPERATIVE PHILOSOPHY AND DEVELOPMENT OF CREDIT CONSUMER COOPERATION

Vadim Golovko
*managing director of the Credit Consumer Cooperative "Sibirskiy Kapital",
Russia, Tyumen*

АННОТАЦИЯ

В статье рассмотрен ход эволюции кооперативной философии, а также динамика становления и развития кредитной потребительской кооперации (КПК) как специфической формы реализации ссудо-сберегательных услуг в России и мире. Автором сформулированы и выделены отдельные этапы развития кредитной кооперации, представлены в схематичной форме. Автором даны краткие характеристики текущего этапа функционирования КПК в России и состояния развития кредитных союзов на международном уровне.

ABSTRACT

The evolution of the cooperative philosophy as well as the dynamics of the formation and development of credit consumer cooperatives as a specific form of realization of savings and loan services in Russia and the world are considered in the article. The individual stages of development of credit cooperation are

formulated and selected by the author and are presented in schematic form. The author made brief descriptions of the current phase of the CCC's functioning in Russia and the state of development of credit unions at the international level.

Ключевые слова: кредитная потребительская кооперация, кредитные союзы, кооперация, кооперативная философия, эволюция кооперативной философии, развитие кредитной кооперации, экономика.

Keywords: credit consumer cooperation, credit unions, cooperation, cooperative philosophy, evolution of cooperative philosophy, development of credit cooperation, economics.

Понятие кооперации (от лат. “cooperation” — сотрудничество) в широком смысле означает объединение совместных усилий отдельных людей или групп для достижения общей цели. В более конкретном значении термин «кооперация» употребим для обозначения особой общественно-экономической организации мелких товаропроизводителей или потребителей, то есть для обозначения определенного типа социально-экономической организации.

В основе кредитной потребительской кооперации как альтернативной традиционной банковской формы ссудо-сберегательной организации лежат идеи кооперативной философии и кооперативной демократии, сформулированные европейскими учеными и философами Робертом Оуэном, Шарлем Фурье и Луи Бланом в середине XIX века. Тезисы кооперативной философии, предложенные каждым из вышеназванных философов-социалистов, хотя и различались, однако базировались на общей основе — идее нравственного возрождения человечества через установление общности владения, равенства в правах и коллективный труд. Наряду с идеалистической трактовкой оформившегося учения, были выделены и рационалистические экономические преимущества кооперативной формы хозяйствования, которая была определена Оуэном, Фурье и Бланом как форма организации будущего,

лишенная многих противоречий и недостатков, присущих используемым ранее хозяйственным моделям.

Ключевые идеи, заложенные в учениях Оуэна, Фурье и Блана, получили практическую реализацию в 1844 г. в английском городе Рочдейл, в котором представителями ткацкого сообщества был создан первый потребительский кооператив в форме кооперативного магазина, названный «Общество справедливых рочдейльских пионеров», члены которого могли осуществлять покупки по «справедливым» ценам, а также получать долю прибыли согласно сумме сделанных покупок.

Основополагающие принципы деятельности рочдейльского кооперативного общества, зафиксированные в «Правилах пионеров Рочдейла 1844 г.» строились на следующих основных правилах: организация процесса паенакопления, справедливые цены на товары для всех пайщиков, управление делами общества по принципу «один член — один голос», управление осуществляется выборными членами специально формируемого комитета, отчеты о деятельности кооперативного общества на регулярной основе предоставляются его членам на рассмотрение [9].

В течение долгого времени указанные принципы являлись основополагающими для кооперативного движения и в несколько модифицированном виде действуют и сейчас.

Дальнейшее развитие идей кооперативной философии и их последующее практическое воплощение было осуществлено в Германии Фридрихом Вильгельмом фон Райффайзенем, который организовал «Общество помощи» с целью защиты малоимущих крестьян от ростовщиков и «Хлебное общество» в г. Фламмесфельд в 1849 г., а также «Благотворительное общество» в 1854 г. в г. Хеддерсдорф, ставшие предшественниками кооперативных обществ и основанные на принципах благотворительной помощи. В 1864 г. в Хеддерсдорфе, находясь в должности мэра города, Райффайзен основал «Общество Хеддесдорфской заёмной кассы» или «Хеддесдорфское общество благосостояния», ставшее прообразом современных кооперативных ссудо-

сберегательных институтов. Во времена Райффайзена в Германии функционировала достаточно развитая банковская система с большим количеством банков, кредит в которых потенциально мог быть получен любым желающим. Однако на практике для крестьянина банковский кредит был недоступен по ряду причин, основными из которых были отсутствие экономической целесообразности работы с «мелким» клиентом для банка, а также недостаточность для гарантированного возврата кредита обеспечения со стороны заемщика.

Основная идея райффайзеновских кооперативов заключалась в том, чтобы взять в банке один большой кредит на все товарищество, которое обычно создавалось на базе одного села, а затем уже выдавать кредиты мелкими суммами среди членов этого товарищества. Чтобы заинтересовать банки в работе с кредитными товариществами и гарантировать им возвратность их денег, Райффайзен в основу деятельности своих кооперативов положил пять принципов:

1. Круговая ответственность всех членов товарищества всем своим имуществом по долгам товарищества.
2. Выдача ссуд только членам товарищества.
3. Производственное направление ссуды.
4. Малый район деятельности товарищества.
5. Работа правления признается почетной, и поэтому она бесплатна.

В 1872 Ф. Райффайзенем был создан Рейнский банк сельского кредита в г. Нойвид, выполняющий в известной мере функции центрального банка и объединяющий деятельность разрозненных кооперативов в национальное Движение [7].

В последней четверти XIX в., к концу жизни Райффайзена, в Германии существовало уже 400 кредитных товариществ. Деятельность современных кредитных кооперативов в экономически развитых странах до настоящего времени строится на принципах, сформулированных 150 лет назад, существует

множество кредитных кооперативов, которые функционируют с тех пор, не меняя своей экономической сути.

Другим видным идеологом кредитной кооперации Германии являлся Франц Герман Шульце-Делич. Кредитный кооператив, по Шульце-Деличу, — это объединение трудящихся, финансирование деятельности которого осуществляется посредством паенакопления, привлечения средств членов кооператива, ссуд, получаемых от федерации кредитных кооперативов, а также субсидий, выделяемых государственными финансовыми учреждениями. Кредитный кооператив осуществляет предоставление займов на хозяйственные и потребительские нужды своим членам по приемлемой процентной ставке. В 1850 г. в прусской деревне Делич Ф.Г. Шульце-Делич создал «ссудную ассоциацию», что положило начало развитию целого движения. В 1859 г. в двух германских провинциях насчитывалось 183 кооператива, объединяющих более 18 тыс. пайщиков. К 1913 г. в этом движении насчитывалось 3599 кооперативов [2].

В Северной Америке идеи кооперативной философии были реализованы на практике журналистом Альфонсом Дежарденом, который, используя опыт европейских кредитно-сберегательных компаний (немецких сберкасс Ф. Райффайзена и итальянских «народных банков» Луиджи Луццатти — сторонника экономических теорий Ф.Г. Шульце-Делича), в 1900 г. основал в г. Левис первую «народную кассу» — кооперативную заемно-сберегательную организацию с нефиксированным капиталом и ограниченной ответственностью [5]. Особенностью «народной кассы» было то, что дела в организации велись на французском языке и целевым ориентиром работы была организация финансовой взаимопомощи между франко-канадским населением и, как следствие, усиление его экономической эмансипации. Движение «народных касс» развивалось и к 1920 г. насчитывало уже 206 кооперативных организаций.

Прообразом первых кооперативов в России явились сельскохозяйственные общества. В 1847 г. на острове Эзель Лифляндской губернии (современный

Сааремаа, Эстония) возникло первое в России сельскохозяйственное общество. Процесс создания таких обществ и товариществ шел медленно и ускорился лишь после реформы 1861 г. Отмена крепостного права дала старт развитию производительных сил России, начался рост производства сельскохозяйственной продукции, увеличился экспорт зерна, ускорились темпы железнодорожного и промышленного строительства.

Первые попытки создания системы кредитных учреждений в России были предприняты по инициативе правительства и касались организации учреждений сословного типа. Управление делами этих кредитных учреждений находилось обычно в руках местных сельских, волостных или уездных администраций. В качестве предпосылок инициативы их создания можно обозначить идеи Н.Х. Бунге — ученого, экономиста, профессора, а затем ректора Киевского университета, действительного члена Петербургской Академии наук. В фокусе экономических интересов Бунге находились вопросы хозяйственной свободы, конкуренции, изучения закономерностей спроса и предложения. Признавая свободу найма, то есть куплю-продажу рабочей силы, он понимал, что равенства между работодателем и рабочим быть не может. Поэтому он считал необходимым вмешательство государства.

Начало практической деятельности по реализации идей кредитной потребительской кооперации в России можно отнести к 60-м гг. XIX в. — в 1865 г. С.Ф. Лугинин, после визита в Германию и знакомства с опытом работы и кооперативными идеями Ф. Райффайзена и Ф.Г. Шульце-Делича, основал первое ссудо-сберегательное товарищество по шульце-деличевскому типу в с. Дороватово Рождественской волости Ветлужского уезда Костромской губернии, основным видом деятельности которого было предоставление мелкого краткосрочного кредита, в котором остро нуждалась российское сельскохозяйственное сообщество на новом этапе своего экономического развития. В 1867 г. министерству финансов были предоставлены полномочия по принятию решения по открытию товариществ, планирующих свою деятельность с целью решения задачи предоставления краткосрочных заемных

средств населению. В 1871 г. князем А.И. Васильчиковым совместно с И.В. Верещагиным, Е.В. Де Роберти и другими, с целью координации деятельности учреждений мелкого займа в форме самоуправляющихся кредитных кооперативов, был основан Комитет о сельских ссудо-сберегательных товариществах. Особая комиссия при московском обществе сельского хозяйства выработала в 1871 г. образцовый устав, который был одобрен Министерством финансов.

1 июня 1895 г. правительством было принято Положение о мелком кредите, которое устанавливало понятия и принципы образования двух кредитных кооперативных институтов — ссудо-сберегательных товариществ и кредитных товариществ (обществ взаимного кредита). Существенным отличием, имевшимся между ними, было то, что ссудо-сберегательные товарищества были обязаны формировать паевой капитал из средств, вносимых членами товарищества, а кредитные товарищества могли быть организованы с отсутствием требования принудительного накопления.

16 июня 1898 г. утвержден первый в России Устав Московского Союза потребительских обществ — первого союза организаций кооперации в России. В марте 1911 г. Учрежден Московский народный банк. Этот банк начал свою деятельность в мае 1912 г. как акционерное учреждение с целью развития системы кооперации в целом.

Предпосылками и условием для активизации развития всех форм кооперативного движения в российской деревне послужили революция 1905 г. и последовавшая затем реформа П.А. Столыпина. На 1 июля 1913 г. число кредитных кооперативов в России достигло 12 225, в них состояло 7 649 192 члена, а сумма выданных ссуд достигла 519,4 млн рублей [1]. Динамика роста сектора кредитной кооперации в России была значительной, по абсолютному показателю количества кредитных кооперативов Россия образца 1915—1917 гг. уступала лишь Германии. Следовательно, кредитную потребительскую кооперацию в России на рубеже XIX — начала XX вв. можно охарактеризовать как развитую часть сегмента ссудо-сберегательного рынка

и эффективно действующий финансовый механизм, существовавший в форме по образцу и в соответствии с принципами кооперативной философии, провозглашенными крупнейшими учеными и общественными деятелями Запада. Практический механизм функционирования кредитной кооперации в России был подобен действующему в Западной Европе, с некоторыми небольшими поправками: российские кредитные товарищества являлись ячейками других форм кооперации, тогда как на Западе, напротив, все формы кооперации имели отдельно сформированное кооперативное товарищество.

Из крупнейших идеологов кооперативной философии, действующих на рубеже конца XIX — начала XX вв., можно выделить М.И. Туган-Барановского и А.В. Чаянова. М.И. Туган-Барановский — российский экономист и историк, важной сферой его интересов являлось исследование кооперативного движения, развитие которого он связывал с решением проблемы социального идеала и социализма. Согласно его теоретической концепции, кооперация — это хозяйственная форма нескольких, добровольно объединившихся лиц, которая имеет своей целью не получение максимальной прибыли на использованный капитал, а увеличение, благодаря общему ведению хозяйства, трудовых доходов своих членов или уменьшение расходов этих членов на их потребительские нужды [4]. М.И. Туган-Барановский считал, что кооперация — это единственное в своем роде социальное движение, задачей которого является воспитание соответствующего человека «на коллективистских началах». Российский и советский экономист, ученый и литератор А.В. Чаянов, в целом разделяя взгляды М.И. Туган-Барановского, сформулировал собственную концепцию кооперации, а также характеристику ее природы и перспектив. Чаянов придавал особое значение крестьянскому кооперативному движению, через которое возможно привлечь широкие массы в советскую народнохозяйственную систему. Концепция кооперации А.В. Чаянова была нацелена на оптимизацию производственных факторов в совокупности с демократическим управлением со стороны ее участников.

А.В. Чаянов, предлагал оптимальное, демократическое устройство не только сельского хозяйства, но и человеческого сообщества в целом.

После 1917 г. развитие кредитной потребительской кооперации в России практически прекратилось: в марте 1917 г. Временным правительством было принято «Положение о кооперативных товариществах и их союзах», дающее кооперативным образованиям правовое определение. В 1920 г., согласно Декрету «Об объединении всех видов кооперативных организаций», все товарищества, в том числе кредитные и ссудо-сберегательные, а также союзы кредитных кооперативов были влиты в потребительские общества. В 1922 г. было разрешено создание кредитных и ссудо-сберегательных кооперативов. К 1 октября 1929 г. в стране насчитывалось 125 кредитных союзов, включавших около 10 тыс. кредитных товариществ. Однако с началом кредитной реформы 1930 г., ликвидировавшей коммерческое и обозначившей в качестве единственно возможного прямое банковское кредитование, права на проведение всех операций по предоставлению краткосрочных кредитов были переданы Госбанку. Часть кредитных товариществ была ликвидирована, часть — реорганизована, превратившись в отделения Госбанка.

Кредитная потребительская кооперация в СССР перестала существовать не только из-за реформирования кредитно-финансовой системы, но и в силу того, что исчезла ее фундаментальная социально-экономическая основа — мелкий собственник, товаропроизводитель, произошло огосударствление всех видов ресурсов народного хозяйства. Единственно законной формой финансовых активов частных лиц стали сберегательные вклады населения в Государственных сберегательных кассах, единственным ликвидным финансовым инструментом — облигации трехпроцентного займа, единственным кредитным институтом, обслуживающим физических лиц, — кассы взаимопомощи. Кассы взаимопомощи не имели статуса юридического лица, работали по Положению, принятому ВЦСПС, и являлись элементом социальной поддержки работников в системе профсоюзов, но не в рамках финансово-кредитных организаций [3].

Система кредитной кооперации в России начала постепенно воссоздаваться лишь с конца 80-х гг., а фактически — с 1991 г. на базе закона СССР «О потребительской кооперации СССР» от 26 мая 1988 г. В стране в этот период отсутствовало законодательство о кредитной потребительской кооперации. С 1991 г. кредитные кооперативы создавались в форме общественных организаций либо обществ с ограниченной ответственностью, а с момента принятия закона «О потребительской кооперации в Российской Федерации» от 19 июня 1992 г. — в форме потребительского кооператива. После принятия 11 июня 1997 г. вышеуказанного закона в новой редакции кредитные потребительские кооперативы были выведены из сферы его регулирования.

Современная история кредитного кооперативного движения в России прямо соотносится с периодом начала преобразований в российском обществе и проведения экономических реформ в 1992 г. С этого момента прекратили свое существование кассы взаимопомощи, которые осуществляли свою деятельность в системе профсоюзов России. Они не смогли обеспечить сохранность средств своих участников в период галопирующей инфляции. Те из касс взаимопомощи, которые сохранились, были вынуждены пересмотреть условия своего функционирования — займы стали предоставляться за плату, денежные средства участников стали привлекаться в сбережение на условиях начисления на них процентов за пользование.

В августе 1992 г., с целью создания платформы для эффективного взаимодействия, был организован Комитет развития кредитных союзов при Международной конфедерации обществ потребителей (КонФОП), президентом которой являлся А.А. Аузан. Комитет развития кредитных союзов возглавила Д.Г. Плахотная.

При содействии Комитета развития кредитных союзов по инициативе ряда руководителей первых кредитных кооперативов, а также при участии Комитета по развитию кредитных союзов, в январе 1993 г. состоялась конференция в г. Суздаль, на которой была провозглашена необходимость объединения кредитных кооперативов в Движение на основе основополагающих

кооперативных принципов и философии кредитных союзов. В 1994 г. была создана Лига кредитных союзов, получившая в дальнейшем название Союз потребительских кооперативов «Лига кредитных союзов», а Комитет реорганизован в Центр развития кредитных союзов, задачей которого стало методическое обслуживание кредитных кооперативов, разработка и подготовка нормативной базы их деятельности и развития. Позднее начался процесс по созданию региональных ассоциаций кредитных союзов России.

В июле 2009 г. был принят Федеральный закон «О кредитной кооперации», который в настоящее время определяет правовые границы и основы функционирования института кредитной потребительской кооперации в России. В настоящее время законодательная база, регламентирующая деятельность КПК, находится в процессе своего совершенствования и постоянной доработки, Правительство и Банк России активно вовлечены в этот механизм. Таким образом, рынок деятельности кредитных потребительских кооперативов становится все более прозрачным, контролируемым и безопасным для всех его участников.

Исходя из вышеизложенного, можно выделить следующие этапы эволюции кооперативной философии и развития кредитной потребительской кооперации (см. рис. 1):

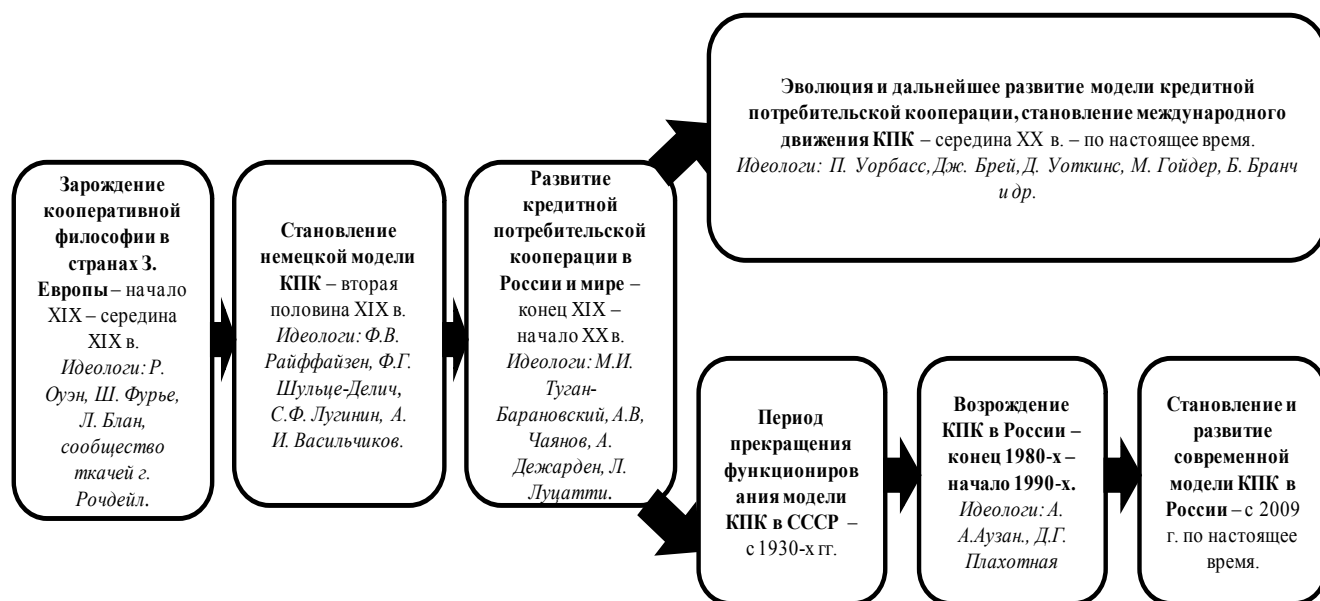


Рисунок 1. Этапы развития КПК в России и мире

В сравнении со странами зарубежья и в особенности странами Запада, текущий уровень развития сегмента КПК в РФ на сегодняшний день является значительно более низким. Деятельности кредитных кооперативов в РФ присущи множество отличий, в первую очередь они обусловлены иным окружением, другой рабочей средой, различиями в законодательстве, а также значительно большим опытом, накопленным за годы непрерывной деятельности и постоянного развития сектора кредитной потребительской кооперации за границей. За более чем полтора столетия мировое движение кредитной потребительской кооперации прошло значительный путь — сейчас это высокоэффективная и доступная система оказания финансовых услуг самым различным категориям населения. В отдельных странах Запада (например, во Франции [6]) процент граждан, вовлеченных в пользование услугами, предоставляемыми кредитными союзами и кредитными потребительскими кооперативами, достигает до 80—90 % от общей численности населения этих стран. Международное сообщество представителей кредитных кооперативов консолидировано и действует в духе взаимопомощи и единства. В 1971 г. был создан Всемирный совет кредитных союзов (WOCCU), который выступает как международная платформа взаимодействия кооперативных финансовых организаций. Членами WOCCU являются региональные и национальные ассоциации и объединения, которые, по состоянию на 2013 г., представляют более 57 000 кредитных потребительских кооперативов из 103 стран, совокупный размер активов этих кредитных союзов превышает 1732 млрд долл. США [8]. Штаб-квартира WOCCU находится в г. Мэдисон, штат Висконсин, США. Целью деятельности WOCCU является развитие кредитных союзов по всему миру. Деятельность WOCCU направлена на оказание информационной поддержки, повышение эффективности работы кредитных союзов, развитие сегмента оказания финансовых услуг тем, кто не имеет доступа к традиционным финансовым инструментам.

Принимая во внимание тот факт, что кредитная потребительская кооперация прошла значительный путь в своем развитии и эволюции, стоит

отметить, что в основе современной кооперативной философии в качестве основополагающих принципов деятельности современных кооперативных финансовых организаций лежат идеи, сформулированные еще у истоков кооперативной мысли выдающимися учеными и философами XIX — начала XX вв., проверенные на практике, а также доказавшие свою эффективность и неизменную актуальность вплоть до периода современности.

Список литературы:

1. Из истории развития кредитной кооперации в России // «Азбука пайщика» от А до Я, приложение к журналу «Вопросы кредитной кооперации». — 2012. — № 1. — С. 33—36.
2. История развития кредитной кооперации / [Электронный ресурс]. — Режим доступа: <http://ligaks.ru/3/5/122/oks/istoriyakreditnoikooperacii> (дата обращения: 05.06.2015).
3. Коханова М.А. Правовые и организационные основы деятельности КПК // Курс лекций, модуль программы профессиональной переподготовки специалистов кредитных потребительских кооперативов. — Томск, 2014. — С. 12.
4. Туган-Барановский М.И. Экономическая природа кооперативов и их классификация // Курсы кооперации. — Т. I. — М., 1912. — С. 1—39.
5. Черкасов А. Сто лет движению Дежарден: от «народных касс» к народной финансовой империи / [Электронный ресурс]. — Режим доступа: http://www.niworld.ru/franamer/st_file/desjarden.htm (дата обращения: 05.06.2015).
6. Что такое КПК? / [Электронный ресурс]. — Режим доступа: <http://nactacredit.com/faq/kpk.php> (дата обращения: 10.06.2015).
7. Friedrich Wilhelm Raiffeisen — His Story / [Электронный ресурс]. — Режим доступа: <http://www.iru.de/index.php/english-his-story?lang=en#path> (дата обращения: 04.06.2015).

8. Statistical Report, World Council of Credit Unions, Inc. / [Электронный ресурс]. — Режим доступа: <http://www.woccu.org/about/intlcusystem> (дата обращения: 10.06.2015).
9. The Rochdale Principles / [Электронный ресурс]. — Режим доступа: <http://www.rochdalepioneersmuseum.coop/about-us/the-rochdale-principles/> (дата обращения: 04.06.2015).