

Сложный исторический путь кредитной кооперации в России

БОЛДЫРЕВА АЛИНА, МОСКОВЧЕНКО ЕКАТЕРИНА,
студентки 4-го курса СИБУПК

Направление Экономика, профиль «Финансы и кредит»

Исследование проводится в рамках Гранта профессора А.С. Турова
Научный руководитель – канд. экон. наук, доцент Колоскова Н.В.

Актуальность исследуемой темы

Актуальность изучения исторического хода развития кредитных кооперативов в России на примере Сибирского федерального округа вызвана тем, что население, особенно сельское, не имеет достаточной финансовой поддержки со стороны крупных кредитных организаций.

Последние стремятся поставить всю работу на высокотехнологическую основу, стандартизировать продукты и услуги, активно внедряют в обслуживание искусственный интеллект и другие технические новшества.

В данных реалиях нарастает потребность людей, живущих на сельских территориях с традициями, устроить свою жизнь спокойно и надёжно, в то же время осознавая необходимость привлечения кредитов для роста уровня потребления.

Поэтому очень ценным может оказаться исторический опыт российской кредитной кооперации, особенно если будут обнаружены давно забытые конкретные примеры сподвижников этого дела, действовавших в этом же самом регионе много лет назад.

Цели исследования

- во-первых, добыть исторические данные о кредитной кооперации на территории СФО;
- во-вторых, проанализировать опыт прошлых лет и правильно его оценить;
- в-третьих, определить и обосновать пути применения лучших практик кредитных кооперативов за прошедшие исторические периоды для возрождения и совершенствования кооперативной формы хозяйствования в такой ответственной и сложной сфере, как кредитные отношения граждан.

Научная проблематика

Научной проблемой является отсутствие инструментария для систематизации исторических примеров, положительных практик в изучаемой области.

К данной теме не привлекалось достаточное внимание учёных, вследствие этого, негативные явления последних десятилетий сформировали отрицательный имидж кредитных кооперативов в России.

Необходимо разобраться в причинах упадка кооперативного движения на кредитном рынке и найти выход из сложившегося положения дел.

Историческая справка, данные статистики

В России в 1917-1918 годах насчитывалось 17 000 кредитных кооперативов.

В начале 2021 г. - 1 383 кредитных кооперативов.

На территории СФО действует 338 кредитных кооперативов. Наиболее крупные из них:

- «Инвест-центр», г. Новосибирск, Новосибирская область
- «Семейный капитал», г. Красноярск, Красноярский край
- «Сибирский капитал», г. Омск, Омская область

Первые кредитные кооперативы в Сибири были созданы еще в 1877 г. Однако оторванность края от центра, слабая сеть кредитно-финансовых учреждений стали серьезными препятствиями для роста кредитной кооперации. Интенсивный рост кредитной кооперации был связан с голодом 1911 г., когда государство выделило ссуды для предотвращения разорения крестьянских хозяйств. Во многих волостях были учреждены бесплатные кредитные товарищества, через которые и осуществлялось распределение средств государства. Уже к началу 1914 г. в Сибири функционировало 856 кредитных товариществ с 469 тыс. членов. Основным видом деятельности кредитных кооперативов были операции по ссудам и вкладам.

В 1913 г. они выдали ссуд на 25,5 млн. руб. (из них 52 % как краткосрочные займы). К концу 1914 г. в Сибири работали 995 кредитных кооперативов.

В 1915 г. их число выросло до 1 036, в 1916 г. — до 1 124, а в 1917 г. — до 1220. Однако в последующие годы рост кредитной кооперации прекратился, и даже началось её сокращение. В 1918–1919 гг. в Сибири осталось около 222. тысячи кооперативов.

Основные характеристики дореволюционной кредитной кооперации в России

Год	Число кредитных товариществ	Число членов в них, тыс. чел.	Число союзов	Сумма вкладов, млн. руб.	Сумма ссуд, млн. руб.
1900	783	300	–	15,5	28,0
1905	1680	729	2	37,5	58,2
1910	6693	3447	5	150,6	199,9
1913	13015	8261	11	363,1	516,4
1914	14586	9475	11	404,8	574,0
1915	15573	10084	26	478,5	568,9
1916	16261	10478	83	682,3	533,7

Кредитные кооперативы РФ (примеры), показатели их деятельности, 2019 год

Кредитный кооператив	География обслуживания	Минимальная ставка по займу, % годовых	Максимальная доходность «вкладов», % годовых	Минимальная стоимость пая, руб.
«Городское Сберегательное Отделение»	Иркутская область; Новосибирск	н/д	16*	50
«Доверие»	Амурск	28	14	100
«Касса Взаимного Кредита»	Санкт-Петербург	17	12	1000
Кредитный союз потребителей ЭКПА	Ханты-Мансийский АО	н/д	11,9	н/д
КРЕДО	Великий Новгород, Новгородская область	16–29	14,05	400
«Общедоступный кредит — Мста»	Новгородская область	14	12,5	250
«Общество взаимного кредитования ФИНПО»	Республика Башкортостан	25–26	13	100
«Первый»	Свердловская область	36	18	100
«Первый Дальневосточный»	Хабаровск	н/д	н/д	1000
«Резерв»	Алтайский край	23–25	16	100
«Ренда Заемно-Сберегательная касса»	Ханты-Мансийский АО	18,9	11,96	200
«Сибирский Капитал»	Тюменская область	55	19	200
«Система пенсионных касс «Забота»	Кемеровская область	52	14	125
«Честь»	Волгоградская область	25	11,1	1000
«Капитал»	Республика Чувашия	37–55	н/д	1000

Правление Алтайского Центрального кредитного союза



Основные характеристики кредитных потребительских обществ в городских поселениях Сибири, 1916 год

Город, общество потребителей	Число членов (чел.)	Паевой капитал (руб.)	Товарооборот (тыс. руб.)
Маринск	более 500	3424	200,0
Новониколаевск, «Экономия»	1297	–	93,0
Томск, «Деятель»	1957	7853	438,0
Боготол, «Работник»	более 600	–	250,0
Нарым	более 180	3364	175,8
Барнаул, «Сотрудник»	более 3315	11257	более 500,0
Тайга, «Труд»	более 150	5234	143,5
Кузнецк	844	14000	709,5
Татарск	более 1000	9095	75,8
Красноярск, «Самодетельность»	2601	12061	более 500,0
Ст. Иланская, «Трудовая копейка»	более 400	–	373,6
Ачинск	450	4381	около 130,0
Минусинск	–	–	96,8
Енисейск	943	–	88,0
Якутск	более 1408	15525	–
Верхнеудинск, «Экономия»	2300	более 6000	200,0
Чита, «Трудовой союз»	около 1000	более 5000	в начале 1916 г. более 200,0
Чита, «Эконом»	более 2300	22678	467,6
Нижнеудинск	881	8512	297,7
Иркутск, «Труженик»	более 800	более 6000	около 400,0
Иркутск, «Кооператор»	2500	–	около 400,0
Курган	1500	–	250,0
Тобольск, «Самосознание»	1508	14195	за 10 мес. 1916 г. более 120,0
Тюмень, «Пчела»	1480	9484	за 4 мес. 1916 г. 59,9
Омск	около 2000	–	550,0

Исторический пример

В начале XX века кредитные кооперативы получили наиболее широкое развитие на территории Российской Империи. Так, общества взаимного кредита стали самым распространенным видом банковских учреждений.

На 1 января 1914 года в Российской империи вели деятельность 1117 обществ взаимного кредита и свыше 13 ссудо-сберегательных и кредитных товариществ, объединявших более 8,3 миллионов участников.

В 1917 году Временное правительство приняло положение «О кооперативных товариществах и их союзах» — основной закон, регулирующий деятельность всех видов кооперативов, включая ссудо-сберегательные и кредитные товарищества.

После 1917 года кредитные кооперативы были ликвидированы. Общества взаимного кредита были ликвидированы по приказу Наркомфина РСФСР. Ссудо-сберегательные и кредитные товарищества в 1920 году были объединены с потребительскими обществами.

Вывод

Рассмотрев исторический путь кредитной кооперации в России, хочется подчеркнуть, что он был насыщен переменами и достижениями, был многотрудным, а его итог — не очень успешный. Современные кредитные кооперативы (всех разновидностей) сталкиваются с нерешенными задачами и даже с проблемами, грозящими завести их в тупик. Среди основных проблем кредитной кооперации мы видим следующие моменты: недостаточное раскрытие информации, в силу, возможно, низкого уровня менеджмента; низкая эффективность и низкая диверсификация направлений работы; низкое доверие к кооперативам среди населения; конкуренция на рынке банковских услуг; недостаточное внимание государства и Регулятора к кредитной кооперации, особенно на селе.

Чтобы преодолеть эти недостатки и трудности, необходимо, по нашему мнению, активно пользоваться научным инструментарием, повышать финансовую грамотность как пайщиков, так и руководства КПК. Успех кредитного кооператива будет обеспечен тогда, когда люди будут понимать, какие ценности несёт в себе именно кооперация и какие альтернативы их ожидают в случае отказа от проверенной веками формы кредитных отношений.

Необходимо возродить те принципы и качества кредитной кооперации, которые сделали её сильной в исторических реалиях, а именно: коллективизм, взаимопомощь, самостоятельность, ответственность, доверие, взаимовыгода, демократичность.

Конечно, кредитный кооператив не должен становиться копией пусть даже идеального кооператива образца 1914-1916 годов. Слишком многое изменилось, но базовые ценности в обществе сохранились и они должны помочь возрождению кредитной кооперации. Жители сёл и малых городов, прежде всего они, должны потрудиться и научиться новым методам ведения работы в кредитно-финансовой сфере.

