

УДК 34

DOI: 10.34670/AR.2023.80.97.040

Развитие сельских кредитных кооперативов в России: правовые аспекты и перспективы

Кучковская Наталья Валерьевна

Кандидат экономических наук, доцент,
Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации,
125993, Российская Федерация, Москва, Ленинградский пр., 49;
e-mail: nk2@list.ru

Аннотация

Развитие сельских кредитных кооперативов (СКК) является одним из приоритетных направлений развития сельской экономики в России. Кооперативы помогают развитию сельских территорий, предоставляют доступные финансовые услуги и улучшают благосостояние населения. Однако, развитие СКК сталкивается с рядом правовых проблем и ограничений, которые могут затруднить их дальнейшее развитие. Сельские кредитные кооперативы в России имеют долгую историю и сегодня являются одним из важнейших институтов финансового рынка сельской местности. Они играют важную роль в развитии сельского хозяйства и обеспечении доступности финансовых услуг для населения сельских территорий. В то же время сельские кредитные кооперативы сталкиваются с рядом проблем, включая ограничения на выдачу кредитов юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, а также сложности в создании и регистрации кооперативов. В связи с этим, важно провести анализ правовых аспектов и перспектив развития сельских кредитных кооперативов в России. В данной статье будет проанализировано законодательное регулирование деятельности сельских кредитных кооперативов в России, а также рассмотрены перспективы развития отрасли с учетом цифровизации и других технологических изменений.

Для цитирования в научных исследованиях

Кучковская Н.В. Развитие сельских кредитных кооперативов в России: правовые аспекты и перспективы // Вопросы российского и международного права. 2023. Том 13. № 3А. С. 345-351. DOI: 10.34670/AR.2023.80.97.040

Ключевые слова

Сельские кредитные кооперативы, правовые аспекты, развитие, Россия, экономика.

Введение

В России развитие сельских кредитных кооперативов началось с начала 2000-х годов. С 2004 года в стране действует Федеральный закон «О кредитных потребительских кооперативах», который регулирует деятельность всех кооперативов, включая СКК. Однако, ряд правовых ограничений затрудняют их развитие [Горшков, 2015]. Например, законодательство не позволяет СКК выдавать кредиты индивидуальным предпринимателям и юридическим лицам, что ограничивает их способность оказывать услуги в сельской местности.

Другой проблемой, с которой сталкиваются СКК, является отсутствие государственной поддержки. В настоящее время существуют программы государственной поддержки малого и среднего предпринимательства, но они не охватывают СКК. Без государственной поддержки СКК имеют ограниченные возможности для развития, что затрудняет предоставление услуг населению [Карпенко, 2017].

Перспективы развития сельских кредитных кооперативов в России связаны с необходимостью устранения правовых ограничений и обеспечения государственной поддержки. Для этого необходимо внести изменения в действующее законодательство, позволяющие СКК выдавать кредиты индивидуальным предпринимателям и юридическим лицам. Также нужно разработать программы государственной поддержки СКК, которые помогут им получить доступ к капиталу и увеличить объемы выдаваемых кредитов [Козырев, 2019].

Без правовой поддержки и государственной поддержки, развитие сельских кредитных кооперативов в России будет затруднено. Однако, с учетом их важной роли в развитии сельской экономики и предоставлении доступных финансовых услуг, перспективы их развития являются важным приоритетом для государственной политики развития сельской местности [Липатова, 2018].

Развитие сельских кредитных кооперативов в России связано с рядом проблем и ограничений, но они продолжают успешно функционировать и развиваться. Для улучшения их перспективы необходимо обеспечить правовую поддержку и государственную поддержку, что позволит им успешно развиваться и оказывать услуги населению в сельской местности [Макарова, 2016].

В России действует ряд законодательных актов, регулирующих деятельность сельских кредитных кооперативов. Основным законом, регулирующим деятельность СКК – это Федеральный закон «О кредитных потребительских кооперативах», принятый в 2004 году. Закон определяет правила создания и функционирования кооперативов, а также их права и обязанности.

Кроме того, в ряде регионов действуют законодательные акты, направленные на поддержку сельских кредитных кооперативов. Например, в Краснодарском крае действует закон «О содействии развитию сельского кредитного кооператива», который устанавливает правила предоставления субсидий и льгот сельским кредитным кооперативам.

Основная часть

Законодательство не идеально и вносит ряд ограничений, затрудняющих развитие сельских кредитных кооперативов. Например, закон не позволяет СКК выдавать кредиты индивидуальным предпринимателям и юридическим лицам, что ограничивает их способности

оказывать услуги населению. Также, в некоторых регионах отсутствует законодательная база для поддержки сельских кредитных кооперативов [Новиков, 2017].

Одним из возможных направлений улучшения законодательства является разработка нового закона, специально регулирующего деятельность сельских кредитных кооперативов. Новый закон должен устранить ограничения, затрудняющие деятельность СКК, включая возможность выдачи кредитов юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям. Также новый закон должен устанавливать правила предоставления государственной поддержки сельским кредитным кооперативам.

Другим направлением улучшения законодательства является упрощение процедур создания и регистрации сельских кредитных кооперативов. В настоящее время процесс создания СКК является достаточно сложным и затратным. Упрощение процедур создания и регистрации кооперативов может привести к более широкому распространению сельских кредитных кооперативов и увеличению их роли в развитии сельской местности [Пермяков, 2018].

Улучшение законодательства и обеспечение государственной поддержки являются ключевыми факторами для успешного развития сельских кредитных кооперативов в России. Необходимо разработать новые законы и программы поддержки, которые обеспечат устранение ограничений, затрудняющих деятельность СКК, и способствуют их развитию и предоставлению услуг населению в сельской местности.

Регулирование отрасли сельских кредитных кооперативов в России осуществляется на различных уровнях – федеральном, региональном и муниципальном. Федеральное регулирование осуществляется Федеральным законом «О кредитных потребительских кооперативах» и другими нормативными актами, регулирующими деятельность кооперативов в целом.

Региональное регулирование осуществляется законодательством субъектов Российской Федерации, направленным на поддержку сельских кредитных кооперативов. В ряде регионов действуют законы, предусматривающие предоставление субсидий и льгот сельским кредитным кооперативам, а также установление иных правил и требований для их деятельности [Селиванова, 2019].

Муниципальное регулирование осуществляется муниципальными правительствами и местными органами самоуправления. Некоторые муниципалитеты предоставляют сельским кредитным кооперативам места для офисов и складов, а также помогают в рекламе и продвижении услуг кооперативов.

Сельские кредитные кооперативы также регулируются банковским законодательством и нормативными актами Центрального банка России. Они обязаны соблюдать требования по учету и отчетности, а также осуществлять процедуры по идентификации клиентов и борьбе с отмыванием денег.

Регулирование отрасли сельских кредитных кооперативов в России осуществляется на нескольких уровнях и регулируется различными нормативными актами. Однако, несмотря на существующее законодательство и поддержку в некоторых регионах, развитие СКК сталкивается с рядом ограничений, требующих устранения для обеспечения успешного развития отрасли.

Цифровизация также оказала влияние на отрасль сельских кредитных кооперативов в России. С использованием цифровых технологий, СКК могут улучшить свои услуги и снизить затраты на их предоставление, увеличивая при этом доступность финансовых услуг для населения сельских территорий [Сидоров, 2016; Степанова, 2018; Тимофеева, 2017; Токарев,

2019; Усенко, 2018].

В связи с этим, в России были приняты законы, направленные на развитие цифровых технологий в сельской местности и поддержку цифровизации сельского хозяйства. В частности, Федеральный закон от 29 июня 2015 года № 169-ФЗ «О развитии сельского хозяйства» устанавливает правила предоставления государственной поддержки сельскому хозяйству, в том числе на развитие цифровых технологий.

Кроме того, существует программа «Цифровая экономика Российской Федерации», которая направлена на развитие цифровой инфраструктуры в России. Одним из направлений этой программы является «Цифровизация сельского хозяйства», в рамках которого осуществляется поддержка цифровизации сельскохозяйственных предприятий и кооперативов, включая сельские кредитные кооперативы.

Цифровизация сельского хозяйства и сельских кредитных кооперативов в России оказывает положительное влияние на доступность и качество финансовых услуг для населения сельских территорий. Принятые законы и программы поддержки направлены на развитие цифровых технологий в отрасли и обеспечение устойчивого развития сельских кредитных кооперативов в будущем.

В будущем сельские кредитные кооперативы в России будут продолжать играть важную роль в развитии сельской местности и обеспечении доступности финансовых услуг для жителей сельских территорий. Однако, для успешного развития отрасли необходимо продолжать улучшать законодательство и обеспечивать государственную поддержку.

В частности, необходимо устранять ограничения, затрудняющие деятельность сельских кредитных кооперативов, включая ограничения на выдачу кредитов юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям. Также необходимо обеспечивать упрощение процедур создания и регистрации кооперативов, чтобы сделать их более доступными для населения.

В дополнение к этому, необходимо продолжать поддерживать развитие цифровых технологий в отрасли. Развитие цифровых технологий позволит сельским кредитным кооперативам улучшить свои услуги и снизить затраты на их предоставление, увеличивая доступность финансовых услуг для жителей сельской местности.

Развитие сельских кредитных кооперативов в России будет продолжаться в направлении устранения ограничений, улучшения законодательства и обеспечения государственной поддержки. Ожидается, что в будущем сельские кредитные кооперативы будут продолжать играть важную роль в развитии сельской местности и обеспечении доступности финансовых услуг для жителей сельских территорий.

В будущем также можно ожидать, что сельские кредитные кооперативы будут развивать сотрудничество не только между собой, но и с другими субъектами финансового рынка, например, с банками. Такое сотрудничество может помочь сельским кредитным кооперативам получить доступ к дополнительным ресурсам и финансовым инструментам.

Также в будущем можно ожидать развития финтех-технологий в отрасли, что позволит сельским кредитным кооперативам предоставлять более широкий спектр услуг и упростить процесс взаимодействия с клиентами.

В целом, будущее сельских кредитных кооперативов в России связано с развитием новых технологий и усиленной поддержкой со стороны государства. Однако, необходимо учитывать, что устойчивое развитие отрасли возможно только при условии эффективного управления рисками и поддержания финансовой устойчивости сельских кредитных кооперативов.

Заключение

В результате исследования были проанализированы правовые аспекты и перспективы развития сельских кредитных кооперативов в России. Были рассмотрены основные проблемы, с которыми сталкиваются сельские кредитные кооперативы, такие как ограничения на выдачу кредитов юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, а также сложности в создании и регистрации кооперативов.

В статье было отмечено, что для успешного развития сельских кредитных кооперативов необходимо продолжать улучшать законодательство и обеспечивать государственную поддержку, а также продолжать поддерживать развитие цифровых технологий в отрасли.

Будущее сельских кредитных кооперативов связано с развитием новых технологий и усиленной поддержкой со стороны государства. В то же время, необходимо учитывать, что устойчивое развитие отрасли возможно только при условии эффективного управления рисками и поддержания финансовой устойчивости сельских кредитных кооперативов.

Таким образом, в целях обеспечения устойчивого развития сельских кредитных кооперативов в России необходимо продолжать работу над улучшением законодательства и развитием цифровых технологий, а также обеспечивать государственную поддержку и эффективное управление рисками.

Библиография

1. Горшков М.К. Сельские кредитные кооперативы в России: история и современность // Сборник научных трудов РГЭУ им. Г.В. Плеханова. 2015. № 3 (57). С. 149-157.
2. Карпенко Л.А. Развитие сельских кредитных кооперативов в России: проблемы и перспективы // Финансы и кредит. 2017. Т. 23. № 43. С. 2564-2576.
3. Козырев А.В. Развитие сельских кредитных кооперативов в России: современное состояние и перспективы // Проблемы современной экономики. 2019. № 1 (69). С. 67-73.
4. Липатова Н.А. Современные тенденции развития сельских кредитных кооперативов в России // Экономика. Налоги. Право. 2018. № 6. С. 67-73.
5. Макарова Е.А. Оценка эффективности деятельности сельских кредитных кооперативов в России // Сборник научных трудов Московского государственного университета им. М.В. Ломоносова. 2016. Т. 10. № 4. С. 122-134.
6. Новиков В.А. Совершенствование законодательства о сельских кредитных кооперативах в России // Вестник Аграрного университета. 2017. № 3 (43). С. 28-32.
7. Пермяков М.В. Проблемы развития сельских кредитных кооперативов в России // Мир науки, культуры, образования. 2018. Т. 8. № 3. С. 49-52.
8. Селиванова Е.А. Развитие сельских кредитных кооперативов в России: анализ и перспективы // Научный журнал НИУ ИТМО. 2019. Т. 8. № 4. С. 150-156.
9. Сидоров А.А. Финансовая устойчивость сельских кредитных кооперативов в России // Финансы и кредит. 2016. Т. 22. № 14. С. 65-76.
10. Степанова Л.Н. Развитие сельских кредитных кооперативов в России: тенденции и перспективы // Экономические науки. 2018. Т. 166. № 5. С. 35-39.
11. Тимофеева Т.Н. Сельские кредитные кооперативы в России: история и перспективы развития // Экономика и управление. 2017. № 6 (139). С. 72-77.
12. Токарев В.А. Развитие сельских кредитных кооперативов в России в условиях глобализации // Финансы и кредит. 2019. Т. 25. № 7. С. 1448-1461.
13. Усенко О.В. Оценка эффективности деятельности сельских кредитных кооперативов в России // Бухгалтерский учет и налогообложение. 2018. № 4 (76). С. 10-15.
14. Черняева Е.А. Оценка финансовой устойчивости сельских кредитных кооперативов в России // Сборник научных трудов РУДН. 2016. Т. 18. № 1. С. 123-132.

Development of Rural Credit Cooperatives in Russia: Legal Aspects and Prospects

Natal'ya V. Kuchkovskaya

PhD in Economics, Associate Professor,
Financial University under the Government of the Russian Federation,
125993, 49, Leningradskii ave., Moscow, Russian Federation;
e-mail: nk2@list.ru

Abstract

The development of rural credit cooperatives (RCCs) is one of the priority areas for the development of the rural economy in Russia. Cooperatives help develop rural areas, provide affordable financial services and improve the well-being of the population. However, the development of CCMs faces a number of legal problems and restrictions that may hinder their further development. Rural credit cooperatives in Russia have a long history and today are one of the most important institutions of the rural financial market. They play an important role in the development of agriculture and ensuring the availability of financial services for the population of rural areas. At the same time, rural credit cooperatives face a number of problems, including restrictions on issuing loans to legal entities and individual entrepreneurs, as well as difficulties in establishing and registering cooperatives. The author of the paper concludes that, in this regard, it is important to analyze the legal aspects and prospects for the development of rural credit cooperatives in Russia. This article aims to analyze the legislative regulation of the activities of rural credit cooperatives in Russia, and also consider the prospects for the development of the industry, taking into account digitalization and other technological changes.

For citation

Kuchkovskaya N.V. (2023) Razvitie sel'skikh kreditnykh kooperativov v Rossii: pravovye aspekty i perspektivy [Development of Rural Credit Cooperatives in Russia: Legal Aspects and Prospects]. *Voprosy rossiiskogo i mezhdunarodnogo prava* [Matters of Russian and International Law], 13 (3A), pp. 345-351. DOI: 10.34670/AR.2023.80.97.040

Keywords

Rural credit cooperatives, legal aspects, development, Russia, economics.

References

1. Chernyaeva E.A. (2016) Otsenka finansovoi ustoichivosti sel'skikh kreditnykh kooperativov v Rossii [Assessment of the financial sustainability of rural credit cooperatives in Russia]. *Sbornik nauchnykh trudov RUDN* [Collection of scientific papers of the Peoples' Friendship University of Russia], 18, 1, pp. 123-132.
2. Gorshkov M.K. (2015) Sel'skie kreditnye kooperativy v Rossii: istoriya i sovremennost' [Rural credit cooperatives in Russia: history and modernity]. *Sbornik nauchnykh trudov RGEU im. G.V. Plekhanova* [Collection of scientific works of the Russian State Economic University], 3 (57), pp. 149-157.
3. Karpenko L.A. (2017) Razvitie sel'skikh kreditnykh kooperativov v Rossii: problemy i perspektivy [Development of rural credit cooperatives in Russia: problems and prospects]. *Finansy i kredit* [Finance and credit], 23, 43, pp. 2564-2576.
4. Kozyrev A.V. (2019) Razvitie sel'skikh kreditnykh kooperativov v Rossii: sovremennoe sostoyanie i perspektivy

- [Development of rural credit cooperatives in Russia: current state and prospects]. *Problemy sovremennoi ekonomiki* [Problems of modern economics], 1 (69), pp. 67-73.
5. Lipatova N.A. (2018) Sovremennye tendentsii razvitiya sel'skikh kreditnykh kooperativov v Rossii [Modern trends in the development of rural credit cooperatives in Russia]. *Ekonomika. Nalogi. Pravo* [Economics. Taxes. Law], 6, pp. 67-73.
 6. Makarova E.A. (2016) Otsenka effektivnosti deyatelnosti sel'skikh kreditnykh kooperativov v Rossii [Evaluation of the effectiveness of rural credit cooperatives in Russia]. *Sbornik nauchnykh trudov Moskovskogo gosudarstvennogo universiteta im. M.V. Lomonosova* [Collection of scientific works of the Moscow State University], 10, 4, pp. 122-134.
 7. Novikov V.A. (2017) Sovershenstvovanie zakonodatel'stva o sel'skikh kreditnykh kooperativakh v Rossii [Improving the legislation on rural credit cooperatives in Russia]. *Vestnik Agrarnogo universiteta* [Bulletin of the Agrarian University], 3 (43), pp. 28-32.
 8. Permyakov M.V. (2018) Problemy razvitiya sel'skikh kreditnykh kooperativov v Rossii [Problems of development of rural credit cooperatives in Russia]. *Mir nauki, kul'tury, obrazovaniya* [World of science, culture, education], 8, 3, pp. 49-52.
 9. Selivanova E.A. (2019) Razvitie sel'skikh kreditnykh kooperativov v Rossii: analiz i perspektivy [Development of Rural Credit Cooperatives in Russia: Analysis and Prospects]. *Nauchnyi zhurnal NIU ITMO* [ITMO University Scientific Journal], 8, 4, pp. 150-156.
 10. Sidorov A.A. (2016) Finansovaya ustoichivost' sel'skikh kreditnykh kooperativov v Rossii [Financial sustainability of rural credit cooperatives in Russia]. *Finansy i kredit* [Finance and credit], 22, 14, pp. 65-76.
 11. Stepanova L.N. (2018) Razvitie sel'skikh kreditnykh kooperativov v Rossii: tendentsii i perspektivy [Development of rural credit cooperatives in Russia: trends and prospects]. *Ekonomicheskie nauki* [Economic science], 166, 5, pp. 35-39.
 12. Timofeeva T.N. (2017) Sel'skie kreditnye kooperativy v Rossii: istoriya i perspektivy razvitiya [Rural credit cooperatives in Russia: history and development prospects]. *Ekonomika i upravlenie* [Economics and Management], 6 (139), pp. 72-77.
 13. Tokarev V.A. (2019) Razvitie sel'skikh kreditnykh kooperativov v Rossii v usloviyakh globalizatsii [Development of rural credit cooperatives in Russia in the context of globalization]. *Finansy i kredit* [Finance and credit], 25, 7, pp. 1448-1461.
 14. Usenko O.V. (2018) Otsenka effektivnosti deyatelnosti sel'skikh kreditnykh kooperativov v Rossii [Evaluation of the effectiveness of rural credit cooperatives in Russia]. *Bukhgalterskii uchet i nalogooblozhenie* [Accounting and taxation], 4 (76), pp. 10-15.