

ОСНОВЫ ЭКОНОМИКИ, УПРАВЛЕНИЯ И ПРАВА

Периодический всероссийский научный журнал
2013 № 4 (10)

В журнале освещаются проблемы общей концепции перспектив социально-экономического развития России и иных государств. Издание рассчитано на широкий круг вузовской общественности в России и СНГ, а также практических работников государственных и муниципальных учреждений и предпринимательских структур

Учредитель журнала:

НП «Институт анализа экономики города и региона»

Главный редактор:

канд. экон. наук, д-р филос. наук А.Н. Сорочайкин

Редакционная коллегия:

С.М. Анпилов – зам. гл. ред., д-р техн. наук, советник РААСН, засл. изобретатель РФ, проф. кафедры городского строительства и хозяйства, Тольяттинский государственный университет

А.А. Шестаков – зам. гл. ред., д-р филос. наук, проф., зав. кафедрой философии и истории, Самарский государственный архитектурно-строительный университет

С.И. Ашмарина – д-р экон. наук, проф., проректор по научной работе и инноватике, Самарский государственный экономический университет

В.С. Гродский – д-р экон. наук, проф. кафедры экономики города и муниципального управления, Самарский государственный университет

С.П. Дырин – д-р социол. наук, проф., проректор по научной работе, Набережночелнинский государственный торгово-технологический институт

Л.В. Иваненко – д-р экон. наук, проф. кафедры экономики города и муниципального управления, Самарский государственный университет

В.В. Ильин – д-р филос. наук, проф., кафедра «Философия», Московский государственный университет им. М.В. Ломоносова

С.А. Кузнецова – д-р экон. наук, академик Академии экономических наук Украины, зав. кафедрой финансов и банковского дела, Днепропетровский университет им. Альфреда Нобеля (Украина)

А.Б. Курлов – д-р социол. наук, проф., кафедра социологии и социальных технологий, Уфимский государственный авиационный технический университет

Г.В. Мурашкин – засл. деятель науки РФ, член-корреспондент РААСН, д-р техн. наук, проф.

А.А. Павлушина – д-р юрид. наук, проф., директор Института права, Самарский государственный экономический университет

В.В. Полянский – канд. юрид. наук, проф., зав. кафедрой государственного и административного права, Самарский государственный университет

Е.А. Трещева – д-р юрид. наук, проф., зав. кафедрой гражданского процессуального и предпринимательского права, Самарский государственный университет

Н.М. Тюкавкин – д-р экон. наук, зав. кафедрой экономики, Самарский государственный университет

А.В. Юрасов – д-р экон. наук, проф., проректор по воспитательной работе и международному сотрудничеству, зав. кафедрой электронной коммерции, Поволжский государственный университет телекоммуникаций и информатики (г. Самара)

Редакционный совет:

С.М. Анпилов – зам. гл. ред., д-р техн. наук, советник РААСН, заслуженный изобретатель РФ, проф. кафедры городского строительства и хозяйства, Тольяттинский государственный университет

М.М. Матвеева – канд. пед. наук (г. Тольятти)

А.Н. Сорочайкин – канд. экон. наук, д-р филос. наук, Самарский государственный университет

И.А. Сорочайкин – генеральный директор НП «Институт анализа экономики города и региона»

Ответственный секретарь:

канд. пед. наук М.М. Матвеева

Редактор-координатор: Л.В. Крылова

Выпускающий редактор: Т.А. Мурзинова

Редакторы: Т.А. Мурзинова, О.Е. Тимошина

Компьютерная верстка, макет Л.Н. Замамыкиной

Дизайн обложки Е. Стукаловой (galstukk@bk.ru)

Авторы статей несут полную ответственность за точность приведенных сведений, данных и дат; статьи не обязательно отражают мнение издателя

Вопросы, касающиеся размещения статей в журнале, направляйте на электронный адрес главного редактора:

san_27@inbox.ru

Подписано в печать 03.09.2013 г.

Формат 60x84/8. Бумага офсетная. Печать оперативная

Уч.-изд. л. 8,25. Усл.-печ. л. 11,55.

Тираж 500 экз. Первый завод 150 экз. Заказ № 2395

Отпечатано с готового оригинал-макета

Журнал зарегистрирован Федеральной службой по надзору в сфере связи, информационных технологий и массовых коммуникаций. Свидетельство о регистрации

ПИ № ФС 77-50548 от 09.07.2012 г.

Издается с 2012 г. Выходит 6 раз в год

Адрес учредителя:

443011, г. Самара, ул. Сов. Армии, д. 220, к. 1
НП «Институт анализа экономики города и региона»
www: <http://institutanaliza.ru>

Адрес редакции и издателя:

443011, г. Самара, ул. Акад. Павлова, 1
Самарский государственный университет
Издательство «Самарский университет»
Тел.: 8 (846) 334-54-23, 334-54-06
E-mail: university-press@samsu.ru

© НП «Институт анализа экономики города и региона», 2013

© Издательство «Самарский университет», 2013

© Основы экономики, управления и права, 2013

УПРАВЛЕНИЕ ПЕРСОНАЛОМ

| | |
|--|-----|
| Бородин А.И., Сорочайкин А.Н., Шаш Н.Н. Человеческий капитал компании: проблемы идентификации | 103 |
| Зубаков В.М., Зубакова И.В. О системном подходе к функции труда и капитала в рыночной экономике | 109 |

ПРАВО

| | |
|--|-----|
| Лукашевич В.А. Развитие системы кредитной кооперации России в трансформационном аспекте специального правового поля | 113 |
| Плетнев Д.А., Стаханова Е.Ю. Вина как субъективное основание конституционно-правовой ответственности | 117 |

РЕЦЕНЗИИ

| | |
|---|-----|
| Афанасенко И.Д. Рецензия на монографию А.В. Ковалевой, А.И. Бородина, А.Н. Сорочайкина «Совершенствование внутрифирменного планирования деятельности промышленных предприятий» | 124 |
|---|-----|

МАТЕМАТИЧЕСКИЕ И ИНСТРУМЕНТАЛЬНЫЕ МЕТОДЫ ЭКОНОМИКИ

| | |
|---|-----|
| Тюкавкин И.Н. Математическая модель формирования региональной информатизационной системы | 126 |
|---|-----|

| | |
|---------------------------------------|-----|
| <i>Требования к оформлению статей</i> | 130 |
|---------------------------------------|-----|

ПРАВО

УДК 334.732

*В.А. Лукашевич**

РАЗВИТИЕ СИСТЕМЫ КРЕДИТНОЙ КООПЕРАЦИИ РОССИИ В ТРАНСФОРМАЦИОННОМ АСПЕКТЕ СПЕЦИАЛЬНОГО ПРАВОВОГО ПОЛЯ

В статье рассматривается процесс создания качественного правового поля как важнейшее и непременное условие развития и обеспечения стабильности экономической системы и ее отдельных сегментов. Исследуется возможность построения кредитной кооперативной системы России в соответствии с запросами общества с точки зрения ее эффективности, финансовой устойчивости и адекватности потребностям общества с учетом опыта ряда государств и рекомендаций международных регулирующих органов.

Ключевые слова: кредитная кооперация, кредитная кооперативная система, правовое поле, безопасное функционирование, государственное регулирование и контроль деятельности.

Уровень развития национальной экономики в значительной степени зависит от состояния правового поля и готовности законотворческих органов отвечать на постоянно возникающие запросы в принятии актуальных и совершенствовании действующих нормативных актов. Исторический опыт показывает, что процесс формирования качественного правового поля во временном аспекте отстает от требований регулируемых им объектов и отношений. Значительно такое отставание проявляется в развитии негосударственных систем и регулировании социальных направлений развития общества, как, например, системы кредитной кооперации, что актуально для многих стран, в том числе и России.

Важнейшим сектором любого государства рыночного типа является его финансово-кредитная система, включающая в себя банки, небанковские и специализированные кредитные учреждения различного правового статуса и направлений деятельности. Финансово-кредитная система России формировалась в условиях федеративного государства с учетом природно-географических, демографических, национально-культурных, исторических, политических, хозяйственных особенностей и при активном воздействии международного опыта. В конце XX века рыночные преобразования со-

циально-экономического устройства российского общества и прекращение монополии государства на финансовые и кредитные услуги привели к появлению финансовых институтов нового типа и возрождению организаций, функционирующих в дореволюционной России. Уклонение государства от традиционных способов экономической поддержки семьи заставило общество искать новые формы обеспечения выживания. При этом анализ финансовой системы дореволюционный России и современный мировой опыт свидетельствовали о функционировании достаточно эффективной и надежной модели кредитной кооперации, формирующей альтернативу долгостоящему банковскому обслуживанию, обеспечивающей решение ряда финансовых и социальных проблем населения. Кроме того, кредитная кооперация представляла возможность формирования нового типа экономических отношений между гражданами, базирующихся на ценностях, обеспечивающих социальное здоровье общества и ориентирующихся на демократические принципы самоорганизации, самоуправления и самоконтроля. И так как особенно сложная экономическая ситуация складывалась на периферии и в регионах, то инициатива первоначально нашла поддержку в сельских населенных пунктах и небольших городах, в частно-

* © Лукашевич В.А., 2013

Лукашевич Валентина Алексеевна (KBW-Pinsk@yandex.ru), кафедра банковского дела Полесского государственного университета, 225710, Республика Беларусь, г. Пинск, ул. Днепровской флотилии, 23.

сти Волгоградской, Ростовской и Саратовской областях.

Возрождение кредитной кооперации в российском селе началось с создания в 1992 г. Фонда поддержки и развития крестьянских (фермерских) хозяйств «Российский фермер», учрежденного с одобрения Правительства России по обоюдному решению Ассоциации крестьянских (фермерских) хозяйств и сельскохозяйственных кооперативов, Минсельхоза и продовольствия и Государственного комитета земельного устройства. Преимущественно возрождение кредитной кооперации было обусловлено обострившейся для граждан проблемой потребительского кредита и необходимостью спасения семейных бюджетов от стремительно растущей инфляции.

20 июля 1992 г. в Суздале был зарегистрирован первый в России кредитный кооператив на основании Положения о кредитных союзах, утвержденного решением Владимирского областного совета депутатов трудящихся. Позже этот опыт был подхвачен и другими регионами России. Особенno активная деятельность по формированию кредитной кооперации была проведена активистами Волгоградской области, что реализовалось в формировании специального правового поля, способствующего развитию кредитных кооперативов:

- закон Волгоградской области от 20 сентября 1995 года № 34-ОД «О кредитных потребительских кооперативах в Волгоградской области»;
- закон Волгоградской области от 18 апреля 1997 г. №III-ОД «О защите прав пайщиков сельскохозяйственных кредитных кооперативов, зарегистрированных на территории Волгоградской области»;
- постановление главы администрации Волгоградской области от 10 августа 1999 г. № 541 «О создании фонда гарантii и поддержки сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов Волгоградской области»;
- распоряжение главы администрации Волгоградской области от 1 июля 2002 г. № 603-р «О мерах по дальнейшему развитию кредитных потребительских кооперативах»;
- закон Волгоградской области от 27 мая 2002 г. № 706-ОД «О государственном контроле и надзоре за деятельностью кредитных потребительских кооперативов граждан» [1].

С учетом инициативы снизу и при поддержке международного кооперативного сообщества идея кредитной кооперации нашла понимание и на государственном уровне. В частности, в Государственной программе развития сельского хозяйства на 2008–2012 гг. большое внимание было уделено развитию сельскохозяйственной потребительской кооперации как формы организации наиболее эффективной в совместной деятельности малых форм хозяйствования, управляемой не-

посредственно самими сельскохозяйственными товаропроизводителями [2].

В середине 90-х гг. ХХ в. развитие кредитного кооперативного движения проявилось в создании сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов (СКПК), число которых резко увеличилось с 1999 г. после банковского кризиса, повлекшего за собой исчезновение многих банков или их уход из регионов. Стало ясно, что кооперативные кредитные институты в России могут стать альтернативой и дополнительным компонентом существующей банковской системы, особенно по отношению к группе клиентов, не охваченным банковским обслуживанием в сельских регионах.

Несмотря на высокую региональную активность, формирование кредитного кооперативного движения проходило в условиях отсутствия соответствующего профильного правового поля и основывалось на общегражданских нормативных актах, что создавало существенные проблемы для развития действующих организаций и передачи накопленного опыта. Это проявлялось в отсутствии возможности непосредственного сотрудничества региональных учреждений кредитной кооперации с центральными государственными органами.

Для преодоления данной проблемы под давлением общественности и при непосредственном участии представителей кредитной кооперации в России произошли значительные подвижки в формировании специального правового поля:

- 1994 г.: введена в действие часть первая Гражданского кодекса Российской Федерации, определившая новую организационно-правовую форму для российских организаций – потребительский кооператив (ст. 116 ГК РФ);
- 1997 г.: внесены изменения в Закон «О потребительской кооперации (потребительских обществах, их союзах) в Российской Федерации»;
- 2001 г.: принят Федеральный закон № 117-ФЗ «О кредитных потребительских кооперативах граждан»;
- с 2002 г. в Государственной думе Федерального собрания РФ находился на рассмотрении проект федерального закона «О кредитной кооперации»;
- 2003 г.: внесены изменения в Федеральный закон «О сельскохозяйственной кооперации», определяющие деятельность сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов;
- 2006 г.: внесены изменения в Федеральный закон «О сельскохозяйственной кооперации», уточняющие деятельность сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов и определяющие органы саморегулирования;
- май 2007 г.: в Государственную думу Федерального собрания РФ внесен законопроект фе-

дерального закона «О внесении изменений в Федеральный закон «О кредитных потребительских кооперативах граждан»;

– 18 июля 2009 г.: принят Федеральный закон № 190-ФЗ «О кредитной кооперации», который признал утратившим силу № 117-ФЗ «О кредитных потребительских кооперативах граждан» и под действие которого не подпадают СКПК.

В результате проведенного реформирования нормативно-правового обеспечения различные виды учреждений кредитной кооперации смогли сформировать самостоятельный сектор кредитной системы России – сектор кооперативных кредитных институтов. Активное проникновение кредитных кооперативов на финансово-кредитный рынок России, проявившееся в расширении видов их услуг, росте числа пайщиков, наращивании объемов активов с соблюдением социально-полезного характера деятельности, позволило приступить к формированию кредитной кооперативной системы.

Сегодня система кредитной кооперации России имеет возможность развиваться под воздействием государственных общегражданских норм и специального законодательства. Действующее правовое поле в основном обеспечивает защиту интересов членов кредитных кооперативов и их членов, определяет налогообложение доходов членов кредитных кооперативов и деятельности кредитных кооперативов, создает условия равной конкуренции участников финансового рынка, обеспечивает льготные условия для начинающих кредитных кооперативов и их пайщиков. При этом также обеспечивается реализация административного воздействия на кредитные кооперативные институты посредством взаимодействия с контролирующими и проверяющими органами, определения четких и понятных компетенций, правил, процедур и регламентов государственного регулирования, надзора и системы саморегулирования [3].

На сегодняшний день практически во всех странах мира существует специальное законодательство о кредитных союзах, которое выполняет две основные задачи:

– во-первых, защищает интересы кредитных союзов как некоммерческих ссудо-сберегательных кооперативов граждан, объединившихся для оказания самим себе своими собственными силами качественных и доступных финансовых услуг под своим же собственным контролем;

– во-вторых, защищает интересы пайщиков кредитных союзов, устанавливая ограничения допустимых видов деятельности и норм контроля ее (обязательное прохождение кредитными союзами ежегодного внешнего аудита, открытость финансовой информации для пайщиков, национальных и региональных ассоциаций кредитных союзов,

специальных государственных органов, уполномоченных осуществлять надзор и контроль их деятельности).

С целью оказания практической помощи международному движению кредитных союзов в вопросах совершенствования нормативно-правовой базы Всемирный совет кредитных союзов (WOCCU) в 2000 г. издал постоянно обновляемый справочник по международному законодательству кредитных союзов.

Образец закона о кредитных союзах представляет собой рекомендованный в качестве стандарта модуль, формулирующий структуру и основные условия законодательства о кредитных союзах. Он содержит 13 общих глав и 50 подразделов в рамках глав, определяющих безопасность и разумность кредитных союзов – основных принципов функционирования международного сообщества кредитных союзов [4].

Предложенный WOCCU образец специального закона применяется в различных странах и регионах мира с учетом национальных особенностей, исторических, политических, культурных и других аспектов. В силу этого в мире сегодня существуют различные подходы к организации правового регулирования деятельности кредитных союзов. Например, установление правил деятельности кредитного союза на уровне устава, когда члены самостоятельно регулируют внутренние финансовые вопросы на принципах доверия. Но, как показывает опыт, данная традиционная форма организации может стать источником всевозможных нарушений при условиях значительного числа членов кредитного союза, когда уже не обеспечивается взаимный контроль пайщиков. В ряде стран используется общее банковское законодательство, которое содержит ряд строгих правил, организующих кредитные союзы по принципу финансовой компании, что превращает их в банковские учреждения, лишенные коллективного духа взаимопомощи. Законодательство о потребительской кооперации учитывает основные принципы кооперации, но не выделяет социальную специфику деятельности.

Представленный WOCCU образец закона явился основой для разработки правового поля кредитной кооперации Российской Федерации, которая в настоящее время регулируется двумя отраслевыми законами: «О кредитных потребительских кооперативах граждан» и «О сельскохозяйственной кооперации». При этом значительная группа кредитных кооперативов действует в соответствии с Гражданским кодексом, не подчиняясь специальным законам в форме потребительских кооперативов или потребительских обществ. В действующем специальном правовом поле существуют ограничения, которые распространяются только на специализированные кредитные кооперативы, дей-

ствующие в форме кооперативов граждан или сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов, и не распространяются на кооперативы, действующие в соответствии с Гражданским кодексом. Это несоответствие регулирования создает определенные сложности и проблемы для формирования целостной системы кредитной кооперации и несет в себе угрозу подрыва доверия к ее будущему. Для решения вопроса комплексно в настоящее время в Государственной думе в 20-м чтении рассматривается рамочный федеральный закон «О кредитной кооперации в РФ», который должен определить само понятие кредитной ко-операции, не определенное в российском законодательстве.

Несмотря на имеющиеся проблемы, кооперативное движение России достаточно динамично развивается. По разным оценкам, в настоящее время действует в разных формах от 1000 до 2000 кредитных кооперативов. Сложность точного определения числа действующих организаций также демонстрирует проблему законодательства, выраженную в отсутствии единой системы учета их деятельности. Под имеющийся отраслевой учет не подпадают организаций, действующие в соответствии с Гражданским кодексом. Тем не менее Министерство финансов Российской Федерации в своих сводках приводило статистику в две с половиной тысячи действующих кредитных кооперативов России. И если даже не считать про-

блемой точное число действующих организаций, следует признать, что в такой ситуации сложно организовать качественное функционирование саморегулирующих органов, которые призваны наряду с другими параметрами, обеспечивать надзор за выполнением пруденциальных норм безопасного функционирования.

Библиографический список

1. Кредитная кооперація России: тенденции развития // Кредитная кооперація Чувашії. URL: <http://www.creditcoop.ru/index.php>.
2. О государственной программе развития сельского хозяйства и регулирования рынков сельскохозяйственной продукции, сырья и продовольствия на 2008–2012 годы: Постановление Правительства РФ от 14 июля 2007 г. № 446 (в ред. Постановлений Правительства РФ от 21.04.2011 № 298, от 20.12.2011 № 1052, от 22.02.2012 № 137, от 23.04.2012 № 370). URL: www.consultant.ru.
3. Лукашевич В.А. Устойчивость системы кредитной кооперации через призму доверия пайщиков // Основы экономики, управления и права. 2012. № 1. С. 44–48.
4. Справочник по международному законодательству кредитных союзов. 2005. Вып. 4. = The directory under the International Legislation of the Union of the Credit. 2005. Rel. 4. URL: <http://www.woccu.org>.
5. Михаил Мамута. У системы кредитных кооперативов в России нет рамочного закона. URL: <http://incomerpoint.tv>.

V.A. Lukashevich*

RUSSIA CREDIT COOPERATION DEVELOPMENT FORM THE TRANSFORMATIONAL ASPECT OF SPECIAL LEGAL FRAMEWORK

In the article the process of creation of qualitative legal framework as one of the most important and indispensable conditions of economic system development and its particular segments is viewed. The possibility to build credit and cooperative system of Russia from the point of view of its efficiency, financial stability and social and public requirement adequacy taking into consideration the experience of a number of countries and recommendations of international regulating authorities is investigated.

Key words: credit cooperation, credit cooperative system, legal framework, safety functioning, government regulation and activity control.

* Lukashevich Valentina Alexeevna (KBW-Pinsk@yandex.ru), the Dept. of Banking, Polessky State University, Pinsk, 225710, Republic of Belarus