Введение

Кооперативы осуществляют хозяйственную, предпринимательскую деятельность, которая регулируется не только юридическими и экономическими законами, но и нравственными нормами и особыми принципами. Эта деятельность нацелена прежде всего на улучшение благосостояния людей, что делает кооперативы социально ориентированными организациями. Впервые они возникли в Западной Европе и Северной Америке, а за последние полтора столетия кооперация превратилась в масштабное общемировое социально - экономическое явление.

Сегодня в России действуют свыше 80 тысяч различных кооперативов: сельскохозяйственные кооперативы, потребительские общества, жилищно- и гаражно-строительные кооперативы, садоводческие, огороднические и дачные потребительские кооперативы, кредитные потребительские кооперативы, кооперативы по производству товаров, выполнению робот, оказанию услуг и т.д. Совокупность этих первичных кооперативов, взятая вместе с их союзами, центрами, учреждениями, и образует кооперацию.

В нашей курсовой работе мы подробно остановимся на рассмотрении сельскохозяйственной кредитной кооперации. Сельскохозяйственная кооперация – это тот вид сельской кооперации, единственной и главной задачей которого является непосредственное содействие сельскому хозяйству.

Целью курсовой работы является изучение сельскохозяйственной кредитной кооперации и сельских кредитных товариществ.

В ходе написания курсовой работы были поставлены следующие задачи:

1. Дать определение сельских кредитных товариществ;
2. Подробно рассмотреть период их становления;
3. Определить роль сельских кредитных товариществ в преобразовании сельского хозяйства России;
4. Определить общие принципы в деятельности ссудных и кредитных товариществ дореволюционной России и кредитных кооперативов настоящего времени.

Основой для написания курсовой работы послужили Федеральный закон "О кредитной кооперации", а так же научные труды и работы разных авторов.

1. Сельские кредитные товарищества: период становления

Ассоциация крестьянских хозяйств в области молочного дела является древнейшей кооперативной формой, восходящей, по уверению европейских авторов, чуть ли не к 14 веку. Во всяком случае, молочная артель представляется наиболее установившейся, наиболее выбранной, наиболее классической формой кооперативной организации крестьянского хозяйства.

Сельскохозяйственные кооперативы развивались медленнее, чем другие виды кооперативов. К 1870 году потребительские кооперативы были учреждены в 18 странах, производственные кооперативы рабочих в 13 и кредитно-сберегательные общества в 12 странах, а сельскохозяйственные кооперативы были созданы только в 5 – Испании в 1837 году, Австралии в 1859 году, Дании в 1860, Швейцарии в 1860 и США в 1866 году. По мере того, как все больше стран переходило от натурального сельского хозяйства к товарному, целесообразность кооперативов, особенно для мелких фермеров, стала вполне очевидной. К 1900 году сельскохозяйственные кооперативы существовали почти во всех странах, в которых имелись и три других основных вида кооперативов. В последующие годы эта форма кооперативов стала преобладающей. В течение 70 лет сельскохозяйственные кооперативы были основаны в 79 странах. Сейчас найдется немного стран, где нет организации этой формы.

Рассмотрим разные виды сельскохозяйственных кооперативов и особенности их функционирования в некоторых странах. Например, первая товарищеская маслодельня была устроена Штиллигом Андерсоном в Дании в 1882 году. Развитие этой новой формы кооперации пошло поразительно быстрыми шагами. Через 16 лет, в 1898 году, в Дании насчитывалось всего 1547 молочных предприятий, причем на долю кооперативных приходилось 1013 – вдвое больше, чем на долю капиталистических. Иными словами, достаточно было столь небольшого промежутка времени, чтобы капиталистические молочные предприятия уже решительно отступили на задний план сравнительно с кооперативными.

В Италии первая трудовая артель образовалась в провинции Эмилия в 1883 году и занималась выполнением обширных работ по мелиорации земель.

Образец первых винодельческих товариществ появился в пирейнской деревне Майшоссе. Культура винограда остается делом каждого отдельного члена товарищества, но весь собранный виноград поступает в распоряжение товарищества, которое подвергает виноград в подвале всем операциям, необходимым для изготовления вина.

Болгарское кооперативное движение берет начало со дня основания в октябре 1890 года заемно-сберегательного земледельческого общества «Орало» в селе Мирково Софийского округа. Общество ставит своей целью не только принимать деньги для сбережения у своих членов, но и оказывать поиощь крестьянам в их борьбе против эксплуатации сельских богачей и ростовщиков путем предоставления крестьянам ссуд на льготных условиях. В общество мог вступить каждый житель села, если он был болгарским подданным и совершеннолетним.

Сельскохозяйственная кредитная кооперация развивается в зарубежных странах естественным эволюционным путем на протяжении полутора веков. Абстрагируясь от различий в конкретных странах, в ее развитии можно выделить три общих этапа:

1. зарождение кредитных кооперативных структур;
2. формирование иерархических систем сельскохозяйственной кредитной кооперации;
3. этап ее современного развития.

Каждый из данных этапов характеризуется определенной качественной составляющей и присущими тенденциями. Рассмотрим подробно особенности каждого этапа развития сельскохозяйственной кредитной кооперации в зарубежных странах.

Первый этап развития сельскохозяйственной кредитной кооперации в зарубежных странах (середина XIX в. — 40-e гг. ХХ в.) связан с зарождением кредитных коопeрaтивных структур и формированием их взаимосвязанной организации. B рамках данного этапа правомерно выделить два периода:

Первый период стихийного становления первых сельскохозяйственных кредитных кооперативных структур – кредитных кооперативов.

Первые кредитные кооперативы появляются в зарубежных странах в середине XIX в. – после завершения крестьянских реформ. Предполагалось, что данные организации будут способствовать адаптации крестьянских хозяйств к функционированию в условиях нарождающихся капиталистических производственных отношений и формирующихся национальных рынков.

Данному периоду присущи следующие тенденции:

1. Формирование первых сельскохозяйственных кредитных кооперативов по инициативе и при финансовой поддержке государства;
2. Слабая востребованность кредитных кооперативов со стороны крестьянских хозяйств;
3. Стихийное развитие кредитных кооперативов.

Второй период – период консолидации сельскохозяйственной кредитной кооперации, развития ее форм и формирования целостной совокупности кредитных кооперативных учреждений. В рамках данного периода в зарубежных странах создаются необходимые условия для широкого развития сельскохозяйственных кредитных кооперативных структур и формируется их взаимосвязанная организация.

Данному периоду присущи следующие тенденции:

1. Создание основы сельскохозяйственной кредитной кооперации – мелких товарных фермерских хозяйств;
2. Значительный вклад государства в формирование целостной совокупности сельскохозяйственных кредитных кооперативных структур;
3. Быстрый рост численности учреждений сельскохозяйственной кредитной кооперации и повышение ее роли в развитии сельскохозяйственного производства.

Быстрое развитие сельскохозяйственной кредитной кооперации и повышение ее роли в развитии сельскохозяйственного производства в зарубежных странах объяснялись несколькими факторами. Во-первых, идея кредитной кооперации вызрела «изнутри» – в самой среде фермерских хозяйств. Во-вторых, был ликвидирован изолированный характер работы ее учреждений, существенно расширены их права и возможности. Уже в рамках второго этапа развития сельскохозяйственная кредитная кооперации стала функционировать как четкая система взаимосвязанных организаций. В-третьих, усилилось государственное регулирование системы сельскохозяйственной кредитной кооперации, что способствовало более правильному функционированию ее учреждений.

Таким образом, итоги первого этапа развития сельскохозяйственной кредитной коопeрaции в заpyбежных странах связаны с формированием ее основы – мелких товарных фермерских хозяйств - и созданием целостной совокупности взаимосвязанных сельскохозяйственных кредитных коопepaтивных организаций.

В рамках второго этапа развития сельскохозяйственной кредитной кооперации в зарубежных странах (50-80-e гг. ХХ в.) Окончательно формируется ее современная структура.

В разных странах сложились различные иерархические системы сельскохозяйственной кредитной кооперации, разнообразие которых определяется рядом факторов: историческими традициями, территориальными масштабами cтрaны, степенью развитости ее банковской системы.

Для второго этапа развития сельскохозяйственной кредитной кооперации в зарубежных странах характерны следующие тенденции:

1. Четкое разграничение функций между структурными элементами системы кредитной кооперации;
2. Укрепление финансовой самостоятельности системы сельскохозяйственной кредитной кооперации;
3. Дальнейший рост численности учреждений сельскохозяйственной кредитной кооперации и ее членов;
4. Укрепление позиций сельскохозяйственной кредитной кооперации в банковских системах.

Таким образом, итоги второго этапа связаны с формированием в зарубежных странах целостных иерархических систем сельскохозяйственной кредитной кооперации с четким разделением функций между ее структурными элементами, укреплением их финансовой состоятельности и самоорганизации, повышением значимости в кредитном обслуживании мелкотоварного сельскохозяйственного производства.

Характерной чертой третьего этапа развития сельскохозяйственной кредитной кооперации в зарубежных странах является ее функционирование в условиях возросшей конкуренции на рынке банковских услуг.

B 80-90-е гг. ХХ в. значительно ужесточились условия конкуренции на рынках банковских услуг. Данный процесс обуславливался несколькими факторам. Во-первых, развитие банковского дела вело к увеличению численности национальных банковских учреждений, росту их филиальной сети. Во-вторых, получают широкое развитие страховое дело, негосударственные пенсионные фонды и инвестиционные компании. Обладая значительными временно свободными денежными средствами, эти небанковские кредитно-финансовые учреждения активно проникают на рынок банковских услуг. В-третьих, на национальные банковские рынки зapубежных стран выходят иностранные коммерческие банки. Рост конкуренции обусловил ожесточенную борьбу банковских и небанковских кредитно-финансовых учреждений на рынках банковских услуг, поиск новых сфер и возможностей приложения капиталов. Эти процессы непосредственно затронули и кредитную кооперацию. Сфера кредитного обслуживания сельскохозяйственного производства, первоначально монополизированная ей, стала рассматриваться как перспективная сфера приложения капитала и другими учреждениями банковского и небанковского типа. В этих условиях учреждения кредитной кооперации вынуждены были принять определенные меры для противопоставления проникновению банковских и небанковских учреждений в обслуживаемую ими нишу на рынке банковских услуг и для укрепления своих позиций на нем.

Для третьего этапа характерны следующие тенденции:

1. Концентрация сельскохозяйственных кредитных кооперативных структур. Тенденция выражается в сокращении численности учреждений кредитной кооперации, их слиянии и укрупнении;
2. Универсализация деятельности учреждений сельскохозяйственной кредитной кооперации;
3. Частичный отказ учреждений сельскохозяйственной кредитной кооперации от классических принципов своей деятельности;
4. Осуществление государством комплекса мероприятий по укреплению позиций сельскохозяйственной кредитной кооперации на рынке банковских услуг;
5. Удержание сельскохозяйственной кредитной кооперации ведущих позиций в кредитовании фермерства.

Таким образом, ведущие позиции сельскохозяйственной кредитной кооперации в кредитовании фермерства обусловлены целым комплексом факторов: концентрацией и универсализацией деятельности кредитных кооперативных структур, частичным пересмотром ими классических принципов своей деятельности, комплексной политикой государства по поддержке сельскохозяйственной кредитной кооперации в условиях возросшей конкуренции на рынке банковских услуг.

Исследование процесса развития сельскохозяйственной кредитной кооперации в зарубежных странах позволяет выделить ряд присущих ей закономерностей:

* Социальной основой сельскохозяйственной кредитной кооперации являются крепкие, финансово устойчивые товарные фермерские хозяйства;
* Сельскохозяйственная кредитная кооперация - трехзвенная иерархическая система (местные кредитные кооперативы – рeгионaльныe кредитные союзы - центральные кооперативные банки) с четким разделением функций между ее структурными элементами;
* Сельскохозяйственная кредитная кооперация не заменяет полностью банковскую систему. Приоритетной сферой ее деятельности является кредитование малого и среднего агробизнеса;
* Сельскохозяйственная кредитная кооперация занимает доминирующие позиции в кредитном обслуживании фермерских хозяйств. Определенная часть кредитных ресурсов поступает фермерам по другим каналам (системы товарного, лизингового, ипотечного, банковского и государственного кредитования);
* Сельскохозяйственная кредитная кооперация – динамично развивающаяся система, реагирующая на изменение внешней экономической среды. Усиление конкуренции на рынке банковских услуг в условиях современной рыночной экономики обусловило процессы концентрации и универсализации деятельности сельскохозяйственных кредитных кооперативных структур, а также частичную трансформацию ими классических принципов своей деятельности (возможность ассоциированного членства кооперативах, выплат по дополнительным паям, распределения прибыли на акционерной основе, обслуживания несельскохозяйственного сектора);
* В большинстве зарубежных стран инициатором создания сельскохозяйственной кредитной кооперации выступило государство. Оно осуществляло и осуществляет активную регулирующую политику, создавая благоприятные внешние экономические условия для функционирования сельскохозяйственной кредитной кооперации.

2. Роль сельских кредитных товариществ в преобразовании сельского хозяйства дореволюционной России.

Развитию сельскохозяйственной кредитной кооперации в России в дореволюционный период в целом были присущи те же закономерности, что и зарубежным странам. Вместе c тем, в России проявились и некоторые особенности процесса ее развития.

Как и в зарубежных странах, в России первый этап развития сельскохозяйственной кредитной кооперации (середина 60-x гг. XIX в. 1895 г.) был связан со стихийным становлением первых кредитных кооперативных структур ссyдо-сберегательных товариществ. B рамках данного этапа в России проявились общие тенденции развития сельскохозяйственной кредитной кооперации, присущие зарубежным странам (формирование первых кредитных кооперативов по инициативе частных лиц и государства, слабая востребованность кредитных кооперативов со стороны крестьянских хозяйств и их стихийное развитие). Специфика проявления этих тенденций в России заключалась в следующем.

1. B России, в отличие от зарубежных стран, первоначальное развитие получили не беспаевые кредитные кооперативы райффайзенского типа, а паевые кооперативы (ссудо-сберегательные товарищества) шульце-деличского типа. Они создавались по инициативе русских помещиков, побывавших в Германии и ознакомившихся c принципами деятельности ремесленных кредитных кооперативов Г. Шульце-Делича. Принципы их организации были использованы при создании российских ссудо-сберегательных товариществ уже вскоре после отмены крепостнога права — в середине 60-x гг. XIX В.
2. Как и в зарубежных странах, первые российские ссудо-сберегательные товарищества не были востребованы крестьянскими хозяйствами. Российская деревня конца XIX в. еще только начинала пробуждаться от сна натурального хозяйства. Потребность в оборотном капитале ощущалась крайне слабо, производительный кредит не имел еще достаточной почвы.
3. Процесс развития сельскохозяйственной кредитной кооперации в России, как и в зарубежных странах, протекал во многом стихийно. В стране отсутствовали четкая стратегия развития сельскохозяйственной кредитной кооперации, правовые основы деятельности ссудо-сберегательных товариществ. Они функционировали изолированно и не были связаны друг c другом.

Второй этап (1895-1904 гг.) — этап определенной консoлидaции сельскоxoзяйственной кредитной кооперации и развития ее форм. Характерной чертой данного этапа является усиление регулирующего воздействия государства на процесс развития сельскохозяйственной кредитной кооперации после принятия в 1895 г. специального Положения об учреждениях мелкого кредита. Стихийное развитие сельскохозяйственной кредитной кооперации в стране сменяется ее сознательным регулированием. Однако в России, в отличие от других зарубежных стран, в рамках второго этапа еще не происходит формирования иерархической системы сельскохозяйственной кредитной кооперации.

Этапу присущи следующие тенденции.

1. Появление нового типа сельскохозяйственных кредитных кооперативов - кредитных товариществ. Их образование было разрешено Положением об учреждениях мелкого кредита 1895 г. Главное отличие кредитных товариществ от ссудо-сберегательных заключалось в том, что они образовывались на беспаевой основе. Это обстоятельство в большей степени соответствовало решению проблемы кредитования деревни c учетом ее реального экономического положения. Крестьяне могли стать членами кредитного товарищества и получить доступ к его кредитам без уплаты высокого вступительного паевого взноса. Источником средств кредитных товариществ служили займы Государственного банка, земств и частных лиц. Крестьяне могли пользоваться ссудами товариществ, не участвуя в создании их капиталов, а лишь уплачивая проценты на полученные ссуды, за счет чего товарищества оплачивали полученные со стороны средства. Созданием кредитных товариществ правительство стремилось привлечь в кооперативы « малодостаточные» слои деревни, поднять средний уровень крестьянских хозяйств путем подтягиваний к нему слабых хозяйств с целью повышения общей платежеспособности деревни.
2. Законодательная регламентация Положением об учреждениях мелкого кредита деятельности сельскохозяйственных кредитных кооперативных структур, прав и обязанностей товариществ и их членов. Принятие Постановления способствовало более правильной организации деятельности кредитных кооперативов, ликвидировало стихийность их функционирования.
3. Расширение полномочий кредитных кооперативов и товариществ. Согласно Положению об учреждениях мелкого кредита, они получили право выдавать своим членам не только краткосрочные, но и долгосрочные ссуды, вводить залоговую форму предоставления кредита, маневрировать процентными ставками по выдаваемым кредитам, привлекаемым вкладам и займам.

Однако в целом уровень развития сельскохозяйственной кредитной кооперации в стране оставался достаточно низким. По многим важнейшим показателям она уступала зарубежным странам. B начале ХХ В. при общей численности населения губерний, в которых функционировали ссудо-сберегательные и кредитные товарищества, в 110 млн человек на одно учреждение приходилось 51,4 тыс. жителей, в то время как Германии – 4,8 тыс., в Австро-Венгрии – 8,8 тыс. и в Италии – 27,5 тыс. жителей. На каждого жителя России приходилось по 50 коп. из тех средств. которыми располагали ссудо-сберегательные и кредитные товарищества, в то время как в Германии и Австро-Венгрии –около 8 руб., в Италии - 6 руб. B Италии в 1900 г. кредитные кооперативы выдали своим член ссуд на сумму 300 млн. руб. B России – стране, население которой было в 4 раза больше, ссуд было выдано всего лишь на сумму 33 млн. руб.

Развитие Сельскохозяйственной кредитной кооперации в стране сдерживали такие факторы, как разрозненность функционирования кредитных кооперативов и недостаток у них оборотных средств для осуществления своей деятельности. B рамках второго этапа еще не была сформирована социальная база сельскохозяйственной кредитной кооперации - крепкие крестьянские товарные хозяйства.

B рамках третьего этапа (1904-1917 гг.) в России, Как и в зарубежных странах, окончательно формируется целостная система сельскохозяйственной кредитной кооперации c четким разделением функций между ее структурными элементами. Этапу присущи следующие особенности.

1. Создание типичной для зарубежных стран трехзвенной иерархической системы сельскохозяйственной кредитной кооперации. Наряду низовыми ссудо-сберегательными и кредитными товариществами в стране 6ыл образован второй уровень сельскохозяйственной кредитной кооперации – система кредитных союзов и ее высший орган – центральны банк кооперативного кредита – Московский народный банк.
2. Усиление государственного контроля за деятельностью системы сельскохозяйственной кредитной кооперации.
3. Быстрый рост численности учреждений сельскохозяйственной кредитной кооперации и ее членов и повышение ее значимости в кредитовании крестьянских хозяйств. По темпам роста учреждений сельскохозяйственной кредитной кооперации и по абсолютной численности их членов Россия выходит на первое место в мире.

Быстрому развитию российской сельскохозяйственной кредитной операции в 1905-1917 гг. способствовал ряд факторов:

а) комплексная политика государства по отношению к развитию сельскохозяйственной кредитной кооперации.

б) создание чисто экономических предпосылок для быстрого развития сельскохозяйственной кредитной кооперации.

1. Укрепление финансовой состоятельности сельскохозяйственной кредитной кооперации и ее меньшая зависимость от финансовой поддержки государства. Несмотря на то, что практически все кредитные кооперативы начинали свою деятельность при прямой поддержке Государственного банка, в дальнейшем им удалось привлечь довольно значительные свободные частные капиталы. Удельный вес казенных ссуд в общей сумме заемных средств кредитных кооперативов неуклонно сокращался. Структура пассивов сельскохозяйственных кредитных товариществ по состоянию на 1 января 1916 г. свидетельствуют o том, что кредитные кооперативы все более становились самостоятельными кредитными учреждениями и в меньшей степени зависели от помощи государства. За первые 14 лет ХХ в. сумма привлеченных кредитными кооперативами займов и вкладов возрослa более чем в 27 раз – c 17,2 млн руб. по состоянию на 1 января 1901 г. до 468,3 млн руб. по состоянию на 1 января 1915 г.

Оценивая в целом положение российской сельскохозяйственной кредитной кооперации накануне Октябрьской революции 1917 г., можно отметить, что она прошла этап своего становления, окрепла организационно и финансово, сыграла важную роль в подъеме российского сельского хозяйства, способствовала развитию всех других форм сельскохозяйственной кооперации, стала одним из важнейших элементов российской банковской системы. Ко времени Октябрьской революции сельскохозяйственная кооперация в России стала внушительной силой как по числу кооперативов и состоявших в них членов, так и по объему кооперативной деятельности. Наиболее крупным ее достижением стал охват примерно половины крестьянских хозяйств кредитными кооперативами.

сельское кредитное товарищество

3. Общие принципы в деятельности ссудных и кредитных товариществ дореволюционной России

Принципы функционирования – это исходные начала, лежащие в основе деятельности сельскохозяйственных кредитных кооперативов. Следует отметить, что принципы функционирования не являются неизменными и подвержены трансформации под воздействием объективных экономических условий общественного развития. В этой связи рассмотрим исходные основания организации аппарата кредитной кооперации и причины их трансформации.

Основополагающие принципы функционирования кредитных кооперативов были разработаны и успешно внедрены на практике в середине XIX В. немецкими общественными деятелями Германом Шульце-Деличем (1808-1883) и Фридрихом Вильгельмом Райффайзеном (1818-1888). Принципы функционирования кредитных кооперативов разрабaтывaлись ими в период активного развития капитализма, сопровождавшегося вытеснением нарождавшимися крупными капиталистическими предприятиями мелких ремесленных и крестьянских хозяйств. В этой связи возникла идея создания специального кредитного аппарата, основанного на кооперативной организации, предназначенного для удовлетворения нужд ремесленников и крестьян.

Создавая кредитные кооперативы, идеологи кредитной кооперации преследовали несколько целей:

1. противопоставить коллективную организацию ремесленных и крестьянских хозяйств крупным промышленными аграрным предприятиям, избавив тем самым ремесленников и крестьян от разорения;
2. способствовать вовлечению ремесленных и крестьянских хозяйств в формирующиеся национальные товарные и финансовые рынки;
3. повысить эффективность функционирования и товарность ремесленных и крестьянских хозяйств.

Г. Шульце-Делич разрабатывал принципы функционирования городских ремесленных кредитных кооперативов.

Оценивая кредитоспособность мелких ремесленников, не обладающих обеспечением, и возможность кредитования их объединенной группы, он отмечал следующее: «Даже совсем малоимущий человек является представителем известной экономической ценности в обществе, именно своей рабочей силы. Однако рабочая сила отдельного человека в повседневном хозяйственном обороте не представляет достаточного обеспечения для кредитора, так как она подвержена многим случайностям и успех ее приложения, как правило, не находится в ее власти. Потому-то кредит либо совсем недоступен отдельному лицу, имеющему только свою рабочую силу и не имеющему никакого имущества, либо может быть получен этим последним на таких тяжелых условиях, что нередко вся выгода от пользования кредитом исчезает. Однако все это тотчас меняется, как только отдельные представители рабочей силы объединяются в товарищество. Если в состав товарищества войдет более или менее значительное число таких представителей рабочей силы и c помощью неограниченной круговой поруки перенесет на всю совокупность объединившихся лиц случайности и неудачи, которым подвергается в своей деятельности отдельный мелкий предприниматель, то такой организацией создается взаимная гарантия всех членов друг за друга: необходимое для кредита обеспечение готово. Отдельный мелкий предприниматель не мог играть сколько-нибудь крупной хозяйственной роли в обществе, так что последнее могло совершенно свободно обойтись без его рабочей силы, и он мог не найти работы, но рабочая сила целых больших союзов, составленных из представителей этой рабочей силы, так же необходима для общества, как обработанная ими земля, a потому в хозяйственном обороте рабочая сила мелких предпринимателей представляет такое же обеспечение, как и ипотека». B итоге Г. Шульце-деличем разработал основополагающие принципы деятельности кредитных кооперативов.

Так как в России, в отличие от зарубежных стран, первоначальное развитие получили не беспаевые кредитные кооперативы райффайзенского типа, а паевые кооперативы (ссудо-сберегательные товарищества) шульце-деличского типа, можно выделить следующие общие принципы в деятельности ссудных и кредитных товариществ дореволюционной России:

1. Кредитный кооператив представляет собой объединение городских ремесленников в целях обеспечения получения денег, необходимых им для удовлетворения производственных нужд. Основными критериями приема в члены кооператива является трудоспособность и добросовестность тружеников. Если добросовестный труженик попадал в тяжелое материальное положение, то он мог пользоваться услугами кооператива.
2. Оборотный капитал кооператива формируется за счет вступительных и паевых взносов членов, резервного капитала, вкладов и займов. Размер оборотного капитала, т.e. сумма сбережений и вкладов, определялся числом членов и их потребностью в кредите. Когда предельная норма оборотного капитала достигалась, прием вкладов от частных лиц прекращался, но членам кооператива никогда не отказывалось в приеме их сбережений. Резервный капитал образовывался путем ежегодного отчисления из прибыли определенного процента по усмотрению общего собрания кооператива. Средства резервного фонда использовались для покрытия возможных убытков кооператива. Для привлечения сбережений кооператив выплачивал по вкладам более высокий процент, чем городские кассы.
3. Членом кооператива могло стать только лицо, внeсшеe вступительный и паевой взносы. Именно за счет этих взносов формировался нaчaльный капитал кооператива. Рассрочка по уплате взносов не допускалась.
4. Кредиты кооперативом выдавались только членам-пайицикам. Этот принцип соответствовал самой идее организации кооперативного кредита. B кооператив объединяются лица, хорошо знающие друг друга. Поэтому ссуды могут выдаваться без обеспечения – под личное доверие членов кооператива.
5. Район деятельности кредитных кооперативов не ограничивался. По мнению Г. Шульце-Делича, большой район деятельности кооперативов означал 6ы укрепление их состоятельности.

6. Члены кооператива несут ограниченную ответственность по его обязательствам. B случае предъявления финансовых претензий к кооперативу его члены отвечают по ним только в размере своего пая.

1. На паевой взнос по итогам деятельности кооператива за год начислялись дивиденды. Их распределение осуществлялось пропорционально размеру паев членов кооператива.
2. Члены правления кооператива получали за свою работу денежное вознаграждение. Любой труд, по мнению Г. Шульце-Делича, должен быть оплачен.

Кредитные кооперативы, функционировавшие на основе разработанных принципов, получили широкое распространение в дореволюционной России. Вместе c тем необходимо отметить, что социальной основой кредитных кооперативов были преимущественно зажиточные, состоятельные городские ремесленнические хозяйства. Препятствиями к вступлению в кооперативы малосостоятельных лиц служили требование внесения высокого паевого взноса и недопустимость рассрочки по его оплате. Выдающийся российский исследователь кооперации M.И. Туган-Барановский фактически отождествлял кредитные кооперативы Г. Шульце-Делича c акционерными обществами. Он указывал, что поскольку кредитные кооперативы по итогам деятельности за год начисляли своим членам дивиденды на внеceнные ими паевые взносы, то многие ремесленники вступали в кооперативы не c целью получения кредита, a c целью наиболее выгодного инвестирования своего капитала. Другие теоретики кооперации отождествляли кредитные кооперативы Г. Шульце-Делича c кооперативными банками. При этом они указывали на выдачу кооперативами крупных займов состоятельным клиентам, оплату труда членов правления кооператива и значительные географические районы деятельности кооперативов.

Наряду c принципами, непосредственно касающимися специфики осуществляемой деятельности, современные сельские кредитные кооперативы руководствуются и общекооперaтивными принципами, провозглашенными Международным кооперативным альянсом. Они сводятся к следующему.

1. Добровольное и открытое членство. Кооперативы – добровольные организации, открытые для всех людей, без дискриминации по социальным, расовым, политическим или религиозным мотивам, которые в состоянии пользоваться услугами кооператива и нести ответственность, связанную с членством в нем.
2. Демократический контроль, осуществляемый членами кооператива. Кооперативы – демократические организации, контролируемые своими членами, которые активно участвуют в формировании политики и принятии решений. Все выборные представители, мужчины и женщины, подотчетны общим собраниям пайщиков. B первичных кооперативах члены имеют равные права при голосовании (принцип «один член – один голос», т.е. вне зависимости от количества или величины пая каждый член кооператива имеет при голосовании только один голос). Кооперативные объединения других уровней также организованы на демократических началах.
3. Участие членов в экономике кооператива. Члены кооператива на равных и демократических началах контролируют его капитал, включая распределение прибыли.
4. Автономность и независимость. Кооперативы – автономные организации самопомощи, контролируемые своими членами. Если они заключают соглашения c другими организациями, включая правительственные, или пополняют свой капитал из внешних источников, то должны это делать только при условии сохранения за членами права демократического контроля и кооперативной автономии.
5. Образование, повышение квалификации и информация. Кооперативы обеспечивают образование и повышение квалификации своим членам, выборным представителям, наемным управляющими работникам c тем, чтобы они могли более эффективно содействовать развитию своих организаций. Кооперативы информируют общественность, особенно молодежь и политических деятелей, o природе и преимуществах кооперации.
6. Сотрудничество между кооперативами. Развивая сотрудничество в рамках местных, национальных, региональных и международных структур, кооперативы более эффективно обслуживают своих членов и укрепляют кооперативное движение.

7. Забота o местной общине. Уделяя основное внимание нуждам и пожеланиям своих членов, кооперативы должны заботиться об устойчивом развитии местных общин.

Заключение

Сельскохозяйственная кредитная кооперация является одной из старейших и получивших широкое распространение в мире форм кооперации. Полуторавековой опыт ее функционирования убедительно доказал, что в процессе своего развития она способна успешно решать проблему обеспечения кредитными ресурсами не только малого, но и среднего и крупного агробизнеса, содействовать развитию производственной кооперации на селе, повышению эффективности функционирования агрохозяйств, подъему национального аграрного сектора, социальному переустройству села. Все это объясняет появившийся в последние годы огромный интерес к изучению теории, истории и практики сельскохозяйственной кредитной кооперации. Многими теоретиками и практиками воссоздание в России действенной системы сельскохозяйственной кредитной кооперации рассматривается в качестве одной из приоритетных задач аграрной реформы.

Успешное развитие в России сельскохозяйственной кредитной кооперации во многом определяется наличием профессиональных кадров, владеющих необходимыми «азами» в области кредитной кооперации и способных обеспечить ее широкое распространение в стране.

Оценивая в целом положение российской сельскохозяйственной кредитной кооперации, можно отметить, что она прошла этап своего становления, окрепла организационно и финансово, сыграла важную роль в подъеме российского сельского хозяйства, способствовала развитию всех других форм сельскохозяйственной кооперации, стала одним из важнейших элементов российской банковской системы. Ко времени Октябрьской революции сельскохозяйственная кооперация в России стала внушительной силой как по числу кооперативов и состоявших в них членов, так и по объему кооперативной деятельности. Наиболее крупным ее достижением стал охват примерно половины крестьянских хозяйств кредитными кооперативами.

Кооперация в сельском хозяйстве – это необходимое условие, без которого немыслим подъем благосостояния сельского населения. Сельскохозяйственный кооператив является дополнением к самостоятельному крестьянскому хозяйству, обслуживает его и без такого хозяйства не имеет смысла. Растущая кооперация с различных сторон объединяет крестьянские хозяйства. Последней ступенью этого объединения в конце концов должно стать объединение самого сельскохозяйственного производства.

Список использованной литературы

1. Гражданский Кодекс РФ. Части первая и вторая: Официальный текст по состоянию на 1 ноября 2000 года. – М.: Маркетинг, 2000. – 376с.
2. Федеральный закон Российской Федерации от 18 июля 2009 г. N 190-ФЗ "О кредитной кооперации". № 190-ФЗ // Российская газета. 2009 г.
3. Федеральный закон «О сельскохозяйственной кооперации» от 11.06.2003г. № 73-ФЗ.
4. Концепция развития системы сельской кредитной кооперации (утв. Минселбхозом РФ 23 марта 2006г.). – Правовая система «Гарант»
5. Бородин И.Ф. Основоположники кредитной кооперации // Великие кооператоры России: материалы научных чтений. – Энгельс, 2002. – 153с.
6. Бунин А.О. Кредитная кооперация в российской деревне (1917-1930гг.). – М.: Фонд развития сельской кредитной кооперации, 2005. – 456с.
7. Вахитов К.И. Кооперация. Теория, история, практика: Избранные изречения, факты, материалы, комментарии. – М.: «Дашков и Ко», - 2005. - 568с.
8. История кредитных потребительских кооперативов в России // Банковское дело. - 2005. - 266с.
9. Коваленко С.Б. Сельскохозяйственная кредитная кооперация: прошлое, настоящее и будущее // Банковские услуги. – 2003, - 256с.
10. Коваленко С.Б., Козенко З.Н. Сельскохозяйственная кредитная кооперация: учебное пособие. – М.: Финансы и статистика,2005. - 447с.
11. Корбейникова О.М., Майнулов А.А. Факторы финансовой устойчивости сельскохозяйственной кредитной кооперации // Финансы и кредит. – 2008. – 367с.
12. Корелин A.П. Сельскохозяйственный кредит в России в кон\_ XIX - начале ХХ В. - М.: Наука, 2008. – 435с.
13. Медведева Н.А. Сельская кредитная кооперация в России // Бизнес и банки. – 2006. - 546с.
14. Синько Ю.В. Исторические вехи развития российской кредитной кооперации // Финансы и кредит. 2008. – 543с.
15. Ткач А.В. Сельскохозяйственная кооперация: Учеб. пособие. – М.: «Дашков и Ко», 2003. – 349с.
16. Туган-Барановский М.И. Социальные основы кооперации. – М.: Экономика, 2005. – 496с.
17. Файн Л.Е. Российская кооперация: историко-теоретический очерк. – Иваново: Иван. гос. ун-т, 2002. – 598с.
18. Харламова Н.Н., Советов П.М. Управленческий учет и мониторинг в сельской кредитной кооперации региона // Управленческий учет, 2008. – 456с.
19. Чаянов А.В. Краткий курс кооперации / А.В. Чаянов. – 4-е изд., репр. Воспроизведение изд. – М.: Книжная палата, 2003. – 78с.
20. Шкляр М.Ф. Кредитная кооперация: Учебное пособие – Изд. 4-е, испр. И доп. – М.: Дашков и Ко, 2007. – 347с.
21. Шкляр М.Ф. Экономика кредитного кооператива: Учебник. – М.6 Издательско-торговая корпорация «Дашков и Ко», 2009. – 284с.