



УДК 334.732.2:316.3

КРЕДИТНАЯ КООПЕРАЦИЯ КАК ИНСТИТУТ ГРАЖДАНСКОГО ОБЩЕСТВА: ДЕТЕРМИНАЦИЯ В УСЛОВИЯХ МИРОВОЙ НЕСТАБИЛЬНОСТИ

В.В. НЕВЛЕВ*Белгородский
государственный
университет**e-mail: info@bsu.edu.ru*

В условиях мирового кризиса и сохраняющейся экономической нестабильности в России кредитные кооперативы выступают одним из гарантов социальной защищенности ее граждан. Рассматривается роль кредитной потребительской кооперации в создании механизмов функционирования гражданского общества.

Ключевые слова: кредитная кооперация, гражданское общество, кооперативные ценности, финансовая взаимопомощь, социальная защищенность, правовое регулирование.

Парадигма гражданского общества сегодня рассматривается в качестве вектора, определяющего направление развития российской государственности. Известно, что становление гражданского общества является отражением эволюции социально-экономических отношений, находящим субстанциональное выражение в появлении ассоциаций экономически свободных индивидов, обладающих равными правами и возможностями. Следовательно, возможность самоорганизации гражданского общества детерминирована средой, то есть социально-экономическими и правовыми условиями, создаваемыми, в конечном счете, государством.

Вопрос о юридической природе гражданского общества, формах взаимодействия институтов гражданского общества и государства, несмотря на обилие теоретических исследований, остается открытым. Об этом свидетельствуют диаметрально противоположные дефиниции юридических формулировок, а также отсутствие у институциональных образований гражданского общества самоидентификации в качестве части гражданского общества.

Анализ научных источников по проблемам кредитной кооперации, как структуры гражданского общества, позволяет заключить, что данная тематика не получила должного исследовательского внимания. В частности, отсутствуют работы, направленные на выявление онтологического статуса кредитной кооперации. Тем не менее, изучение деятельности кредитной потребительской кооперации как элемента гражданского общества может создать необходимый научный базис для реформирования финансово-кредитной системы Российской Федерации, что особенно актуально в условиях экономической нестабильности.

Исследование сущности кредитной потребительской кооперации как института гражданского общества следует предварить обращением к дефиниции «гражданское общество».

Дифференциация таких феноменов как «общество» и «государство» произошла в процессе генезиса человечества, сопровождавшегося изменениями форм и способов организации бытия индивидов, обусловивших постепенное отделение публичного и политического от частного неполитического. Термин «гражданское общество» ведет свое происхождение от древнеримского слова «*civitas*», употреблявшегося для обозначения общества римских граждан. Здесь прослеживается этимологическое несоответствие формулировки ее содержанию. Ведь гражданское общество – отнюдь не общество граждан (политических субъектов), а, напротив, сообщество частных (неполитических) лиц – носителей частных целей и интересов. Сообщество же граждан можно рассматривать как государство, то есть политическое сообщество¹.

¹ Нерсесянц В.С. Общая теория права и государства: Учебник для вузов. – М., 1999. – С. 279.



Как отмечает Л.Ю. Грудцына: «Политико-правовой анализ субстанциональных основ гражданского общества должен проводиться в двух плоскостях: 1) гражданское общество можно рассматривать как идею, доктрину, утопию (идеологический аспект); 2) гражданское общество можно представить как взаимосвязанную систему общественно-политических институтов (институциональный аспект)»².

Интересную трактовку понятия «гражданское общество» предлагает Н.И. Матузов, утверждающий, что любое общество (за исключением догосударственных или родовых) является гражданским, так как состоит из граждан. Ученый считает, что гражданское общество – это «совокупность внешнегосударственных и внешнеполитических отношений (экономических, социальных, культурных, нравственных, духовных, семейных, религиозных), образующих особую сферу специфических интересов свободных индивидов-собственников и их объединений»³.

В.Д. Зорькин и В.А. Кикоть рассматривают гражданское общество как рациональный способ социального существования людей, основанный на разуме, свободе, демократии и праве, благодаря которому устанавливается необходимая доля вмешательства в экономическую, социальную и культурную жизнь⁴. Л. Карпов говорит о гражданском обществе как о совокупности «независимых от государства производителей, а также саморегулирующихся организаций, вроде профсоюзов, политических партий, культурных организаций, научных ассоциаций, а также семьи и церкви»⁵.

Таким образом, большинство исследователей выделяют в качестве главного признака гражданского общества его автономию, иммунитет от вмешательства государства. Анализ различных подходов к феномену «гражданское общество» позволяет предположить, что его основными характеристиками являются свобода и инициативность его членов, имеющих возможность и желание объединяться в группы, ассоциации; многообразие форм собственности, возможность доступа к собственности на основаниях, регламентированных законодательством; признание и обеспечение прав и свобод человека.

Гражданское общество создается институционально из потребностей отдельных индивидов в объединении в целях отстаивания своих политических, экономических, духовных и иных интересов. Сущность гражданского общества заключается в его негосударственной природе, а существование возможно лишь в условиях развитого производства и наличия среднего класса. В демократическом правовом государстве институты гражданского общества призваны обеспечивать соблюдение прав и свобод, осуществлять общественный контроль деятельности государственной власти, формировать режим согласования интересов общества и государства, являть собой элемент системы социальной защиты.

Специфика становления гражданского общества в России заключается в том, что его элементы строились в значительной степени не на экономическом базисе и частной собственности, как это было на Западе, а на ассоциации отдельных личностей в институте земства. Причем процесс формирования гражданского общества был инициирован «сверху», реализовываясь через предоставляемые права на объединения с целью самоуправления.

Немаловажную роль в развитии традиций гражданского общества сыграла сельская поземельная община, в рамках которой были сильны идеи самоуправления, справедливости и коллективизма. Особенности российского менталитета, которому присущи соборность, склонность к объединению ради преодоления трудностей, предопределили популярность коллективных форм хозяйствования, к которым можно отнести и кооперацию.

Гражданское общество в России зарождалось в особых социокультурных реалиях, характеризующихся явно выраженным этатизмом общественной жизни, что, в свою очередь, было следствием геополитических условий, ментально-религиозных и природно-

² Грудцына Л.Ю. Адвокатура, нотариат и другие институты гражданского общества в России. / Под ред. докт. юрид. наук, проф. Н.А. Михалевой. – М.: Издательство «Деловой двор», 2008. – С. 32.

³ Матузов Н.И. Гражданское общество: сущность и основные принципы // Правоведение. – 1995. – №3. – С. 84-85.

⁴ Зорькин В.Д., Кикоть В.А. Новая Конституция – путь к свободе. – М., 1995. – С.4.

⁵ Карпов Л. Россия и правовое государство // Свободная мысль. – 1992. № 9. – С. 24.



географических факторов. В России практически отсутствовала группа «средних» собственников: русское купечество лишь отдаленно напоминало европейских предпринимателей. Это связано, на наш взгляд, с имевшими место особенностями правового регулирования деятельности корпораций, монополией государства на производство и продажу отдельных товаров, отсутствием развитой транспортной инфраструктуры, другими факторами.

Формальное закрепление за купечеством корпоративных прав при Петре I, получившее дальнейшее развитие в царствование Екатерины II, не смогло обеспечить должного уровня автономии этого сословия и инициировать развитие рыночных структур⁶. Тем не менее, вторая половина XIX – начало XX веков ознаменовались появлением ряда «самодеятельных» организаций, среди которых были благотворительные и просветительские общества, кассы взаимопомощи, профессиональные и творческие объединения.

Идеи кооперативной идеологии весьма органично вошли в традиционный уклад жизни большинства жителей Российской империи, привыкших в сложных условиях существования рассчитывать на себя и на помощь общины. Многие исследователи отмечают в качестве специфической черты российской кооперации ее идеальное «наложение» на ментально-культурные традиции, воплощающиеся в коллективизме, патриотизме, соборности. В частности, А.В. Чаянов указывал, что «идеологический заряд кооперации призван, с одной стороны, компенсировать отсутствие нормальных экономических и социальных условий для ее развития, а с другой должен явиться истоком того хозяйственного, а возможно, и социального идеала, который мыслится исходя из теоретического обоснования наличных форм экономической организации»⁷.

Социальные традиции российского населения базируются на обширности территорий, расположенных преимущественно в местностях с суровым климатом, удаленности от мировых экономических центров, отсутствии дорог и транспортной инфраструктуры. Выживание в столь сложных условиях было возможно только благодаря консолидации усилий, что предопределило преобладание коллективных форм ведения хозяйства. Немаловажную роль в формировании особой коллективной идеологии сыграло православие как религия, постулаты которой подразумевают органическое объединение личности и общества, а социальным идеалом земного бытия выступают идеи всеобщности и всеединства.

Соответствие кооперативных идей традициям российского хозяйствования подтверждает уровень развития кооперации в России на рубеже XIX-XX веков. В предреволюционной России насчитывалось порядка 400 тыс. кооперативов различных видов с общим числом членов около 19 млн. человек⁸. Это связано, по нашему мнению, с тем, что стремление к объединению, проистекающее из свойственных человеческой природе чувств солидарности и взаимопомощи, в отдельные моменты истории становится единственно возможным средством выживания.

В начале XXI века российское гражданское общество все еще находится у истоков своего институционального становления, о чем свидетельствуют отсутствие практики длительного и эффективного функционирования компонентов гражданского общества, неразвитость социального инициирования, доминирование в сознании народа этатистских представлений. Между тем, только свойственное институтам гражданского общества диалектическое противоречие, выражающееся в том, что частный интерес способствует в конечном итоге достижению общественного блага, может обеспечить прогресс общества и государства.

Закрепленное в Конституции Российской Федерации 1993 года право каждого на объединение является юридической основой образования и деятельности различных видов и форм общественных объединений, способных решать проблемы общества в сфере обеспечения политических, экономических, социальных и иных прав. Воплощение идеала «гражданского общества» возможно через систему общественных институтов, не-

⁶ См.: Rieber A.I. *Merchants and Entrepreneurs in Imperial Russia*. – Chapel Hill, 1982. – P. 65.

⁷ Домников С.Д. Кооперативный идеал в России начала XX века. Кооперация. Страницы истории. Вып.4, – М., 1994. – С. 17.

⁸ Сероптган М.В., Соловых Н.Н. Российская социальная традиция как духовно-нравственная основа развития потребительской кооперации // *Фундаментальные и прикладные исследования*. – 2004. – № 2-3. – С. 31.



которые из которых в нашей стране еще не функционируют. При этом не стоит забывать, что главным элементом гражданского общества является духовно и экономически свободный индивид.

Структура развитого гражданского общества представляет собой совокупность организаций и объединений, фондов и движений, функционирующих в различных сферах общественной жизни и имеющих как коммерческую, так и некоммерческую направленность. Особое место в структуре гражданского общества занимают некоммерческие организации, действующие в сфере потребления. Они включают в свой состав граждан и организации, не имеющих целевой направленности на увеличение личного дохода в результате участия в деятельности таких объединений. Стремление потребительских организаций – достижение общих для организации целей, обеспечение социальной защиты при одновременном стимулировании активности и гражданской ответственности.

Кредитная потребительская кооперация представляет собой негосударственный общественный институт, основанный на членстве и позволяющий индивидам (их группам) удовлетворять финансовые потребности. Как институт гражданского общества кредитная кооперация может рассматриваться в силу наличия ряда специфических черт: во-первых, она отличается от иных финансовых структур наличием уникальных взаимосвязей между членами кредитных кооперативов; во-вторых, у нее имеются особые цели и задачи; в-третьих, можно говорить о существовании кооперативной философии и идеологии.

Социальная сущность кредитной кооперации проявляется в нескольких аспектах:

1. Кредитная кооперация является важным звеном так называемого «третьего сектора» или сектора добровольной активности, включающего в себя лиц, не ставящих перед собой задач по увеличению личного дохода через участие в объединении или посредством владения им. Функционирование таких организаций направлено на достижение общего блага, вовлечение населения в процесс социальных изменений.

2. Кредитная потребительская кооперация воплощает идеал консолидации личности и общества, тем самым нивелируя социальную напряженность.

3. Кредитная кооперация служит инструментом финансовой поддержки малообеспеченных слоев населения, предоставляя возможности повышения благосостояния. При этом, в отличие от иных финансовых инструментов, потребительское кооперативное кредитование отличается своей доступностью. Эффективность действия кооперации особенно наглядно проявляется в периоды экономических кризисов.

4. Двойственность природы кооперативного кредитования определяется тем, что оно одновременно является и формой ведения хозяйственной деятельности, и инструментом формирования особых общественных отношений. Не имея направленности на получение прибыли, кредитная кооперация, тем не менее, способствует решению важных экономических задач, поощряет инициативность, предприимчивость, ответственность.

5. Кооперативное кредитование создает особую группу общественных отношений, характеризующуюся идеями взаимопомощи и взаимной поддержки, тем самым объединяя интересы разных индивидов и организаций в едином русле удовлетворения финансовых потребностей.

6. Кооперация и кредитная потребительская кооперация, в частности, обеспечивают занятость населения, способствуют повышению трудовых доходов.

7. Кооперативное потребительское кредитование активизирует потребительский спрос, что, в свою очередь, стимулирует развитие производства.

В системе кредитования, основанной на кооперативных принципах, заинтересованы как граждане, так и юридические лица. Ведь назначение кредитных потребительских кооперативов – распространять финансовые услуги населению в тех сферах, которые в силу ряда причин (экономических, географических и других) не охвачены банковским сектором. По данным аналитиков, доля кредитования малых предприятий в общем объеме банковского кредитования незначительна и составляет всего 5-10%⁹. Слабый ин-

⁹ Емелин А.В., Иванов О.М., Мамута М.В., Маркварт Э. Предоставление и рефинансирование кредитов для малого и среднего бизнеса: текущее состояние, проблемы и пути решения: аналитический доклад // Кредитование малого бизнеса в России и Германии: Материалы совместного российско-германского проекта. – М.: OST-EURO, 2005. – С. 14.



терес банков к этому сектору бизнеса объясняется достаточно высокими рисками, связанными с кредитованием вновь создаваемых или существующих непродолжительное время организаций, отсутствием однозначной юридической базы и стимулирующих налоговых режимов, а также большими издержками, приводящими к низкой рентабельности подобных операций.

Кооперативная модель потребительского кредитования имеет дуалистическую природу: с одной стороны она является формой хозяйствования, а с другой стороны, это форма социализации со своей философией и идеологией. Уяснение сущности кредитной потребительской кооперации невозможно без рассмотрения ее идеологической составляющей.

Кооперативная идеология, на наш взгляд, представляет собой совокупность систематизированных представлений о кооперации, основанных на определенных ценностных предпочтениях. Таким образом, в центре кооперативной идеологии находится группа доминирующих ценностей, обоснование приоритета которых и составляет содержание идеологии. По своей сути кооперативная идеология относится к группе коллективистских идеологий, так как она отражает интересы определенных объединений.

Кооперативные ценности, являющиеся фундаментальными основами кооперативной идеологии, можно определить как признаваемые и применяемые членами кооперативов нравственные ориентиры. Кооперативные ценности вносят начала гуманизма во внутрикооперативные отношения, а также отношения кооперативов с иными субъектами хозяйствования. Ценности обеспечивают поддержание репутации кооперативов как социально направленных институтов, функционирующих на особых условиях доверия и взаимопомощи. Декларация «О кооперативной идентичности» выделила следующую группу кооперативных ценностей: взаимопомощь, взаимная ответственность, демократия, равенство, справедливость и солидарность¹⁰. Помимо этого к группе этических ценностей были отнесены: честность, открытость, социальная ответственность и забота о других.

Кредитная потребительская кооперация строится на началах самоуправления, взаимной помощи и взаимной ответственности. Она важна и полезна тем, что открывает доступ к финансовым услугам людям с невысокими доходами, для которых банковский кредит зачастую труднодоступен.

Одной из тенденций развития современного общества является возрастание роли самоуправления, эффективность которого напрямую зависит от уровня развития структурных элементов гражданского общества. Социально ориентированная рыночная экономика не может обойтись без институтов, подобных кредитной потребительской кооперации. Так как существование гражданского общества невозможно без наличия реально работающего механизма обеспечения материальных потребностей граждан.

Экономическая структура российского общества в XXI веке характеризуется наличием разнообразных форм собственности, возможностью индивидов образовывать коммерческие либо некоммерческие объединения и ассоциации. Изменения произошли и в идеологической составляющей гражданского общества: интерес населения к политическим организациям постепенно изменился и трансформировался в интерес к структурам, действующим в сфере потребления, то есть направленным на улучшение качества жизни.

Специфика кредитной потребительской кооперации заключается в том, что данный институт, кардинально отличаясь от института банковского кредитования, действует на основе принципов равенства прав членов кредитного кооператива (при принятии решений, при доступе к услугам кредитного кооператива, при доступе к информации), самоуправления, независимости от органов государственной власти и местного самоуправления. Социальная сущность кредитной потребительской кооперации проявляется в формировании особых общественных отношений по взаимоподдержке, объединении общими кооперативными интересами и совместной кооперативной собственностью. Здесь немаловажную роль играет доверие, базирующееся, как правило, на личном знакомстве членов (пайщиков) кооператива.

Финансовая устойчивость кредитной кооперации основывается на демократических формах управления деятельностью кооператива. Каждый член (пайщик) кооператива может участвовать в его управлении непосредственно или через выборные органы.

¹⁰ Материалы Юбилейного XXXI конгресса МКА в Манчестере. – М., 1995. – С. 36.



Общее собрание членов кредитного кооператива (пайщиков) обладает исключительной компетенцией при принятии таких решений, как утверждение устава, сметы доходов и расходов кооператива, избрание, переизбрание, досрочное прекращение полномочий правления. Вовлечение членов кредитного кооператива в управление его деятельностью, беспрепятственное получение информации о деятельности кооператива стабилизирует функционирование последнего.

Эффективное решение задач экономического и социального роста, развитие гражданского общества в России возможно лишь при условии обеспечения материальных потребностей индивидуумов. Только наличие функционирующих правовых механизмов реализации экономических свобод личности, формирование социального слоя владельцев средств производства, самостоятельность и равноправие хозяйствующих субъектов способны укрепить российское гражданское общество. Институт кредитной потребительской кооперации, организуя финансовую взаимопомощь членов (пайщиков) кооператива, тем самым повышает их личное благосостояние, обеспечивает занятость населения, и, в целом, выступает гарантом социальной стабильности.

Список литературы

1. Грудцына Л.Ю. Адвокатура, нотариат и другие институты гражданского общества в России / Под ред. докт. юрид. наук, проф. Н.А. Михалевой. – М.: Изд-во «Деловой двор», 2008.
2. Домников С.Д. Кооперативный идеал в России начала XX века. Кооперация. Страницы истории. Вып.4, – М., 1994.
3. Емелин А.В., Иванов О.М., Мамута М.В., Маркварт Э. Предоставление и рефинансирование кредитов для малого и среднего бизнеса: текущее состояние, проблемы и пути решения: аналитический доклад // Кредитование малого бизнеса в России и Германии: Материалы совместного российско-германского проекта. – М.: OST-EURO, 2005.
4. Законы о кооперативных организациях Российской Федерации: Сборник законов. – Белгород: Изд-во БУПК «Кооперативное образование», 2009. – 411с.
5. Зорькин В.Д., Кикоть В.А. Новая Конституция – путь к свободе. – М., 1995.
6. Карпов Л. Россия и правовое государство // Свободная мысль. – 1992. № 9.
7. Коряков И.А. Принципы кооперативного движения. – Чита: Изд-во ЗИП СибУПК, 1998. – 235с.
8. Материалы Юбилейного XXXI конгресса МКА в Манчестере. – М., 1995.
9. Матузов Н.И. Гражданское общество: сущность и основные принципы // Правоведение. – 1995. – №3.
10. Нерсесянц В.С. Общая теория права и государства: Учебник для вузов. – М, 1999.
11. Серопштан М.В., Соловых Н.Н. Российская социальная традиция как духовно-нравственная основа развития потребительской кооперации // Фундаментальные и прикладные исследования. – 2004. – № 2-3.
12. Теплова Л.Е. Основы потребительской кооперации: Учебное пособие для 10-11 кл. общеобразовательных учреждений. – М.: Вита-Пресс, 2005. – 160с.
13. Теплова Л.Е. Теория и история потребительской кооперации: Учебник. – Белгород: Изд-во БУПК «Кооперативное образование», 2008. – 432с.
14. Уколова Л.В. Кооперативы в современной России: Учебное пособие. – Белгород: Изд-во БУПК «Кооперативное образование», 2007. – 184с.
15. Rieber A.I. Merchants and Entrepreneurs in Imperial Russia. – Chapel Hill, 1982.
16. Striking the Balance in Microfinance: A Practical Guide to Mobilizing Savings. – USA: Pact Publications, 2002. – 382 p.

LENDING COOPERATIVES AS A CIVIL SOCIETY INSTITUTION: DETERMINATION IN THE CONTEXT OF WORLD INSTABILITY

V.V. NEVLEV

Belgorod State University

e-mail: info@bsu.edu.ru

In spite of the world crisis and conserved economic instability lending cooperatives are coming forward as a guarantor of the social safety net. The role of lending consumer cooperatives in creation of civil society functioning mechanism is viewed.

Key words: lending cooperatives, civil society, cooperative values, financial mutual assistance, social safety, legal regulation.