

Н. Н. Семенова¹

канд. экон. наук, доцент кафедры финансы и кредит Мордовского государственного университета им. Н. П. Огарева (Саранск)

РАЗВИТИЕ СИСТЕМЫ СЕЛЬСКОХОЗЯЙСТВЕННОЙ КРЕДИТНОЙ КООПЕРАЦИИ

Особые потребности сельскохозяйственных организаций в кредитах обусловлены сезонностью агропромышленного производства; длительностью производственного цикла, затрудняющим сезонное покрытие расходов только за счет собственных средств; зависимостью от природно-климатических условий, которая существенно влияет на инвестиционные процессы.

Важную роль в обеспечении оборота средств сельскохозяйственных предприятий играют взаимоотношения сельских товаропроизводителей с финансово-кредитной системой. Однако в настоящее время прямые сезонные кредиты коммерческих банков в сельское хозяйство пока не носят массового характера. По объективным причинам банки не заинтересованы в кредитовании сельскохозяйственных предприятий, поскольку многие предприятия реального сектора экономики являются неблагонадежными заемщиками. По состоянию на 1 января 2010 г. объем кредитов, предоставленных российскими банками сельскому хозяйству, составил 716 млрд руб. На кредитование сельского хозяйства приходится примерно 4 % от общей суммы выданных банками кредитов предприятиям и организациям нефинансового сектора (Самсонова, 2010).

Совершенствование деятельности кредитно-финансовой системы на селе, на наш взгляд, возможно за счет развития кооперативных кредитно-финансовых учреждений, а именно сельских кредитных кооперативов. Мирровая практика свидетельствует об эффективности функционирования кредитной кооперации в аграрном секторе, специализирующейся на обслуживании мелких и средних субъектов хозяйствования. Подобная кооперация способна успешно обеспечивать возврат кредитов вследствие лучшего знания производственных возможностей своих клиентов, выступать гарантом для сельскохозяйственных производителей и в конечном итоге повышать эффективность использования кредита, взаимную заинтересованность в работе.

На наш взгляд, сельская кредитная кооперация является важнейшим направлением развития финансового рынка в сельских регионах. Во-первых, кредитно-сберегательные и кредитные кооперативы предоставляют широким слоям сельского населения и малому бизнесу порой единственную возможность получить доступ к необходимым финансовым услугам на приемлемых условиях. Во-вторых, содействуя развитию хозяйств своих членов и клиентов, они выступают в качестве партнера при реализации различного рода

¹ Эл. адрес: nnsemenova@mail.ru

государственных, муниципальных, а также международных программ и тем самым способствуют общему экономическому и социальному развитию страны. В-третьих, наращивая свой потенциал, сельская кредитная кооперация в долгосрочной перспективе содействует развитию конкуренции на финансовых рынках страны (Кобозева, Мальцева, 2009).

Привлекательность кредитных кооперативов в том, что их члены получают в них кредиты под более низкий процент (1–3 % годовых), чем в коммерческих банках (12–20 %). При кредитовании устанавливается простая система залога, возможна выдача кредита без залога. Оформляется кредит за относительно короткий срок. В связи с тем что кредитные кооперативы не преследуют коммерческой цели и не ставят перед собой задачи получения максимальной прибыли, при необходимости в случае невозврата кредита по отношению к заемщику может применяться гибкая система отсрочек.

Преимущество кредитных кооперативов состоит также в том, что они расположены в непосредственной близости от мест жительства и производственной деятельности своих членов. Демократические принципы, на которых базируется кредитный кооператив, позволяют членам, каждый из которых имеет один голос, контролировать использование внесенных в кооператив паев, поскольку органы управления выбираются из их состава.

Организация и деятельность кредитного кооператива в сельском хозяйстве хороша тем, что возможна и целесообразна при относительно небольших доходах товаропроизводителей, позволяет каждому из них периодически осуществлять инновационную деятельность, инвестиционные проекты. Без кооперирования основная часть сельхозтоваропроизводителей не имела бы такой возможности из-за ограниченности пользования коммерческим кредитом.

В настоящее время в России сформирована трехуровневая система сельскохозяйственной потребительской кредитной кооперации с отдельными элементами инфраструктуры. В 78 регионах России функционируют сельские кредитные потребительские кооперативы первого уровня; в 34 регионах России сформированы двухуровневые системы сельскохозяйственной кредитной потребительской кооперации (кооперативы первого уровня объединены в региональный кооператив второго уровня). На национальном уровне создан кооператив третьего уровня — Межрегиональный сельскохозяйственный кредитный потребительский кооператив «Народный кредит», в который вошли 17 кооперативов второго уровня и 4 ассоциированных члена.

Зарубежный и отечественный опыт показывает, что многоуровневая система — это путь к стабильному развитию кооперативной системы в целом, она позволяет решать задачи системного характера по поддержанию развития кредитных кооперативов, их финансовой устойчивости и надежности. Преимущество такой системы состоит в том, что она обеспечивает возможность каждому кооперативу совершенствовать структуру, стабильно получать поддержку, применять единую нормативную документацию, единые критерии подбора и подготовки кадров, осуществлять финансовое регулирование деятельности кредитных кооперативов в целях снижения рисков и создает возможность формирования единой системы гарантий и ревозий, а также обеспечивает сотрудничество с государственными органами.

Возрождение кредитной кооперации в России началось в 1990-х гг. с создания кредитных кооперативов в Волгоградской, Ростовской и Саратовской областях. До 1996 г. в стране функционировало около 500 сельскохозяйственных потребительских кредитных кооперативов (СКПК), а за два года реализации приоритетного национального проекта «Развитие АПК» в 87 ре-

гионах России было создано более 1000 СКПК. Сегодня в России зарегистрировано около 1800 СКПК с общим числом членов около 200 тысяч (табл.).

Таблица

Динамика численности сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов в РФ по федеральным округам в 2006—2009 гг.

Федеральные округа	2006	2007	2008	2009	2009 к 2006, %
Российская Федерация	473	1253	1623	1793	379,1
Центральный федеральный округ	46	177	265	257	558,7
Северо-Западный федеральный округ	30	57	67	65	216,7
Южный федеральный округ	148	297	372	409	276,4
Приволжский федеральный округ	104	316	372	440	423,1
Уральский федеральный округ	26	49	60	73	280,7
Сибирский федеральный округ	97	230	270	285	293,8
Дальневосточный федеральный округ	22	133	217	264	1200

И с т о ч н и к: Кредитная кооперация России.

Как видно из таблицы, большая часть сельскохозяйственных кредитных кооперативов находится в Южном (22,8 %) и Приволжском (24,5 %) федеральных округах. Наиболее слабо развита кредитная кооперация в Дальневосточном и Уральском федеральных округах. В ряде регионов Центрального, Южного, Приволжского и Сибирского федеральных округов СКПК стали неотъемлемым элементом кредитно-финансовой системы АПК (Панова, 2010).

Стоимость активов СКПК России на конец 2008 г. составляла более 8 млрд руб., а объем предоставленных займов — около 7,5 млрд руб. За последние три года (2007—2009 гг.) число кооперативов-обладателей 5 млн активов увеличилось более чем в три раза, а суммарный собственный капитал СКПК вырос в несколько раз и составил 2,5 млрд руб (Панова, 2010).

Большую роль в становлении сельской кредитной кооперации в России играют структуры, действующие на федеральном уровне — Фонд развития сельской кредитной кооперации (ФРСКК) и Союз сельских кредитных кооперативов, объединяющий наиболее активно действующие сельские кредитные кооперативы. За весь период деятельности ФРСКК предоставил кооперативам займов на сумму свыше 2,2 млрд руб.

Государство через ОАО «Россельхозбанк» оказывает финансовую поддержку СКПК. Так, для вновь созданных кредитных кооперативов первого уровня предоставляются кредиты сроком не более 5 лет на создание материально-технической базы, аренду (приобретение) и техническое оснащение помещения, офиса, приобретение офисной техники, программного обеспечения, средств связи, транспортных средств. При этом кооператив должен представить утвержденный общим собранием членов СКПК бизнес-план и региональную гарантию. Процентная ставка по кредитам определяется региональными филиалами в пределах установленных им полномочий. Для вновь созданных и действующих кредитных кооперативов первого уровня предусмотрены кредиты в целях выдачи займов членам СКПК: сельскохозяйственным потребительским перерабатывающим, снабженческим, сбытовым, обслуживающим кооперативам, крестьянским (фермерским) хозяйствам, гражданам, ведущим личное подсобное хозяйство, на производственные цели, физическим лицам-членам кооператива на потребительские цели на срок до 8 лет.

Следует отметить, что современному этапу развития кредитной кооперации в сельской местности присущи следующие тенденции:

— рост количественных параметров развития кредитной кооперации. Тенденция проявляется в увеличении численности кредитных кооперативов и их пайщиков, регионов, в которых функционируют кредитные кооперативы, сумм выданных займов и принятых сбережений. В условиях финансового кризиса рост ряда показателей в некоторых кооперативах приостановился, но по мере восстановления российской экономики и роста денежных доходов населения уже во второй половине 2010 г. во всем кредитном кооперативном движении страны наблюдался рост показателей;

— достаточно высокая возвратность займов по кредитам, выданным кредитными кооперативами;

— расширение схем обслуживания кредитными кооперативами своих пайщиков. Кредитные кооперативы расширяют практику сотрудничества со страховыми компаниями по обязательному страхованию залога по ссуде, практику товарного кредитования, допускают возможность погашения денежных ссуд необходимыми кооперативы товарами и переоформления долгов по выданным кредитам между пайщиками, совершают снабженческо-сбытовые операции по их поручению и в их интересах. Ряд кооперативов, достигнув определенного успеха в выдаче краткосрочных займов, начали переходить к предоставлению среднесрочных займов (до трех лет);

— стабильный рост привлекаемых кредитными кооперативами сбережений пайщиков и снижение зависимости кредитных кооперативов от внешних источников финансирования своей деятельности. Обычно на начальном этапе своей деятельности кредитные кооперативы формируют ресурсную базу из государственных и иных фондов. Но по мере своего развития их доля постепенно сокращается благодаря приросту сберегательных взносов населения;

— неравномерное развитие кредитных кооперативов в регионах страны.

Сегодня возрождающаяся сельскохозяйственная кредитная кооперация сталкивается с рядом проблем (Рассказов, Ткач, 2009; Самсонова, 2010; Семенова, 2004).

Прежде всего это недостаточность собственных финансовых ресурсов для удовлетворения всех кредитных заявок своих клиентов. При попытке привлечь банковские кредиты кооперативы сталкиваются с тем что, банки требуют от них наличия надежной кредитной истории и достаточного обеспечения. Однако кооперативы не в силах выполнить данные требования.

Другой немаловажной проблемой для кредитных кооперативов является их правовой статус. Основная цель деятельности кредитного кооператива — предоставление своим членам дешевых кредитов для пополнения оборотных средств на условиях, учитывающих особенности сельскохозяйственного производства. Так как кредитный кооператив — это некоммерческая кредитная организация, то его деятельность не регулируется банковским законодательством, регламентирующим деятельность коммерческих кредитных организаций. Вместе с тем согласно существующему банковскому законодательству заниматься кредитной деятельностью имеют право только коммерческие кредитные организации, имеющие лицензию Центрального банка РФ. Законодательство по потребительской и сельскохозяйственной кооперации эти вопросы не решает. Гражданский кодекс РФ допускает существование займа, предоставляемого некредитными организациями. Этим и пользуются кредитные кооперативы, называя выдаваемые кредиты займами. Кроме того, кредитные кооперативы, регулярно осуществляя операции по предоставлению займов своим членам, уплачивают соответствующие налоги. Поэтому необходимо законодательно зафиксировать особый правовой статус сельскохозяйственных кредитных кооперативов путем принятия специального закона.

На наш взгляд, для решения данных проблем и дальнейшего развития кредитной кооперации как элемента кредитно-финансовой системы в аграрном секторе необходимо обеспечение правовых, организационных и экономических условий их функционирования.

1. Принятие законов, учитывающих специфику сельского кредитного кооператива как на федеральном, так и на региональном уровнях.

В настоящее время деятельность кредитной кооперации регулируется следующими нормативными актами: Гражданским кодексом РФ, Федеральным законом от 11 июля 1997 г. № 97-ФЗ «О потребительской кооперации (потребительских обществах, их союзах) в Российской Федерации», Федеральным законом от 8 декабря 1995 г. № 193-ФЗ «О сельскохозяйственной кооперации», Федеральным законом от 18 июля 2009 г. № 190-ФЗ «О кредитной кооперации». Поправки, вносимые в настоящее время в вышеназванные законы, хотя и улучшают положение кредитной кооперации, но не решают основной задачи — включение системы кредитной кооперации полноправным участником в банковскую систему страны. Решить эту задачу можно при условии внесения необходимых изменений в Федеральный закон «О банках и банковской деятельности», отдельные статьи которого ограничивают деятельность кредитной кооперации на финансовом и фондовом рынках. Кроме того, необходимо принять Федеральный закон «О сельской кредитной кооперации». Мы полагаем, что в законе необходимо предусмотреть следующее:

— функционирование системы сельской кредитной кооперации как независимой, самостоятельной, демократической структуры, действующей в интересах фермеров, всех мелких и других сельскохозяйственных товаропроизводителей, сельского населения в целом, основанной на международных принципах кооперации;

— формирование системы сельской кредитной кооперации с учетом интересов кредитных кооперативов по инициативе снизу;

— обеспечение правовых, организационных и экономических условий вовлечения в систему кредитной кооперации денежных средств сельского населения;

— исключение возможности проникновения капитала коммерческих банков, а также какого-либо иного влияния коммерческих банков на деятельность сельских кредитных кооперативов;

— возможность создания кооперативного банка (банков) на региональном и федеральном уровнях. Деятельность этого банка должна регулироваться не Законом «О банках и банковской деятельности», а специальным законом о кооперативном банке;

— обеспечение особого режима лицензирования сельских кредитных кооперативов, не препятствующего широкому развитию системы сельской кредитной кооперации;

— нормативные показатели деятельности сельских кредитных кооперативов, с учетом того, что их паевой капитал является небольшим по сравнению с акционерным капиталом коммерческих банков;

— установление льготного режима налогообложения и кредитования сельских кредитных кооперативов.

На основе федерального законодательного акта должны быть разработаны законы и на уровне регионов, которые будут регулировать формирование и функционирование кредитных кооперативов на региональном уровне, определять правовые и экономические основы и принципы их создания и деятельности.

2. Развитие двухуровневой системы сельской кредитной кооперации в масштабах региона.

Как нам представляется, в систему сельской кредитной кооперации должны входить кооперативные учреждения трех уровней: первичные кредитные кооперативы (местные); региональные кредитные кооперативы; финансовый центр кооперации страны — Центральный кооперативный банк.

Функциями первичных сельских кооперативов являются сбережения денежных средств членов, выдача займов и осуществление расчетно-кассовых операций, а задачами областных, республиканских кредитных кооперативов должны стать эффективное использование временно свободных средств и их размещение среди кооперативов или в других кредитных учреждениях; оформление баланса регионального платежного оборота в системе кредитной кооперации; предоставление гарантий по возврату кооперативами кредитов, получаемых от коммерческих банков; участие в региональных программах поддержки АПК; открытие консолидированных и совместных кредитных линий.

В свою очередь, Центральный кооперативный банк страны будет выполнять функции по принятию от областных и республиканских кооперативов временно свободных средств и их размещению; участию в федеральных программах поддержки АПК; осуществлению операций на фондовом рынке; финансированию экспортно-импортных операций.

Вертикальная система построения сельской кредитной кооперации позволит обеспечить небольшим по численности и капиталу кредитным кооперативам юридическую самостоятельность и в то же время возможность через региональные и федеральные кооперативы пользоваться всеми преимуществами крупных кредитных кооперативов.

3. Создание гарантийного фонда в качестве основы привлечения капитала в кредитные кооперативы.

Гарантийный фонд целесообразно создавать при кредитном кооперативе второго уровня. Основная цель деятельности гарантийного фонда — выдача гарантий третьих лиц кредитным кооперативам для получения банковского кредита. Источниками формирования гарантийного фонда могли бы выступать долгосрочные льготные кредиты федерального правительства; долгосрочные льготные кредиты областного правительства; взносы кредитных кооперативов первого уровня; долгосрочные льготные кредиты различных западных и российских общественных организаций, оказывающих содействие становлению и развитию кооперации в России; льготные кредиты коммерческих организаций (перерабатывающих предприятий, крупных промышленных предприятий).

Таким образом, основную роль в развитии кредитной кооперации в сельском хозяйстве должно сыграть государство. По нашему мнению, государственное содействие созданию кредитных кооперативов в сельской местности могло бы осуществляться в следующих формах: во-первых, предоставление долгосрочных займов на формирование стартового капитала; во-вторых, через подготовку кадров, консультирование персонала и членов кооперативов, распространение информации о преимуществах кредитной кооперации; в обеспечении создания нормативно-законодательной базы и контроля за ее соблюдением; во введении системы государственных гарантий возврата ссуд, что позволило бы коммерческим банкам более активно кредитовать кредитные кооперативы.

Источники

Кобозева Е., Мальцева И. Формирование сельскохозяйственной кооперации // Экономика сельского хозяйства России. 2009. № 3.

Кредитная кооперация России: тенденции развития. [Электронный ресурс]. — Режим доступа: <http://www.creditcoop.ru>.

Панова Ю. Направления развития системы сельскохозяйственной кредитной кооперации // Экономический анализ: теория и практика. 2010. № 12 (177).

Рассказов А., Ткач А. Развивать кооперацию в России // Экономика сельского хозяйства России. 2009. № 3.

Самсонова И. Регулирование деятельности сельских кредитных кооперативов // Экономика сельского хозяйства России. 2010. № 6.

Семенова Н. Н. Развивать сельскохозяйственную кредитную кооперацию // Экономика сельского хозяйства России. 2004. № 5.