

УДК: 631.115.8

КРЕДИТНАЯ КООПЕРАЦИЯ КАК АЛЬТЕРНАТИВНЫЙ
МЕХАНИЗМ ФИНАНСИРОВАНИЯ ИНВЕСТИЦИЙ
В СЕЛЬСКОМ ХОЗЯЙСТВЕ
CREDIT COOPERATION AS THE ALTERNATIVE MECHANISM
OF FINANCING OF INVESTMENTS IN AGRICULTURE

Е.С. Кривова

E.S. Krivova

Ульяновская ГСХА

The Ulyanovsk state agricultural academy

Key problem of realisation of real investments in agriculture is search of the most attractive sources of financing. Means of agricultural credit consumers' co-operative society can become one of such sources.

Ключевой проблемой осуществления реальных инвестиций в сельском хозяйстве является поиск наиболее привлекательных источников финансирования. Учитывая острый дефицит собственных финансовых ресурсов сельскохозяйственных предприятий, поиск источников финансовых ресурсов приводит к необходимости использования не только банковского кредитования, но и денежных сбережений и накоплений населения.

Объективная потребность финансового обеспечения развития сельского хозяйства неизбежно приводит к стихийному возникновению новых форм организации финансово-кредитного обеспечения села – *сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов (СКПК)*.

Роль кредитных потребительских кооперативов как механизма аккумуляции свободных средств населения для инвестирования в региональную экономику до недавнего времени даже не рассматривалась.

Однако социально-экономическое значение кредитной кооперации для села многопланово и разнообразно:

1. Повышение социальной поддержки населения через предоставление надежных ссудо-сберегательных услуг.

2. Мобилизация свободных денежных средств членов кооператива и формирование дополнительного, достаточно мощного источника инвестиций в экономику.

3. Содействие развитию ЛПХ, фермерства, малого предпринимательства.

Деятельность СКПК привлекательна тем, что при относительно небольших доходах населения и товаропроизводителей позволяет каждому из них периодически осуществлять инновационную деятельность, инвестиционные проекты, что для большинства сельских жителей практически невозможно из-за ограниченности доступа к банковским кредитам и отсутствия государственной поддержки.

Преимущество кредитных кооперативов перед коммерческими банками заключается в некоммерческом характере деятельности: они нацелены на оказа-

ние услуг своим пайщикам на взаимовыгодной основе, а не на получение максимальной прибыли. Обслуживание ограниченного круга лиц и субсидиарная ответственность по обязательствам кооператива обуславливают снижение риска невозврата займов. Как показывает практика, инвестиционные риски в кредитных кооперативах также сведены к минимуму [3].

В настоящее время создание и функционирование в России сельских финансовых организаций на кооперативной основе представлено тремя организационно-правовыми формами:

- сельскохозяйственными кредитными потребительскими кооперативами (СКПК), действующими на основе ФЗ «О сельскохозяйственной кооперации»;
- кредитными потребительскими кооперативами граждан, создаваемыми и действующими на основе ФЗ «О кредитных потребительских кооперативах граждан»;
- кредитными потребительскими кооперативами, создаваемыми и действующими на основе ст. 116 ГК РФ [1, 2].

Развитие сельскохозяйственной кредитной кооперации в настоящее время осуществляется на основе Концепции развития сельскохозяйственной кредитной кооперации, областных целевых программ, при участии Ассоциации крестьянских (фермерских) хозяйств и сельскохозяйственных кооперативов (АККОР), Союза сельских кредитных кооперативов (ССКК), Фонда развития сельской кредитной кооперации (ФРСКК), ОАО «Россельхозбанк».

В соответствии с Концепцией в России формируется трехуровневая система сельскохозяйственной кредитной потребительской кооперации (рис.1).



Рис. 1. – Система сельскохозяйственной кредитной потребительской кооперации в России и перспективы ее дальнейшего развития

Сельскохозяйственные кредитные потребительские кооперативы (СКПК)

образуют центральное звено сельской кредитной кооперации в России.

Сельскохозяйственные потребительские кредитные кооперативы представлены, как правило, в районных центрах. Ряд кооперативов представлен в республиканских, краевых или областных центрах.

На первом уровне сельские кредитные кооперативы создаются и действуют на ограниченной территории. Сельскохозяйственный кредитный потребительский кооператив – это организация, контролируемая своими членами. Если кооператив заключает соглашения с другими организациями, включая правительственные, или получает средства из внешних источников, он делает это на условиях, обеспечивающих демократический контроль со стороны членов кооператива, сохраняя при этом свою самостоятельность и автономию.

Второй уровень формируется кредитными кооперативами на добровольной основе путем создания ряда кооперативных структур (регионального кредитного кооператива, ассоциации кооперативов, аудиторского союза и учебного центра).

Третий уровень формируется региональными кредитными кооперативами, которые делегируют межрегиональному сельскохозяйственному кредитному потребительскому кооперативу «Народный кредит» ряд специальных полномочий по финансовым услугам, а также участвуют в создании национальной ассоциации и аудиторского союза [3].

Ареал распространения сельских кредитных кооперативов в Российской Федерации постоянно расширяется. По данным мониторинга ФРСКК в настоящее время сельская кредитная кооперация представлена в 62 субъектах Российской Федерации, 373 сельских районах и в более 792 сельских поселениях, что дает основание считать ее неотъемлемым элементом кредитно-финансового обслуживания сельских территорий.

Самая высокая плотность размещения сельских кредитных кооперативов наблюдается в Центральном (в основном Белгородская обл.), Южном, Приволжском и Сибирском федеральных округах.

По состоянию на 01.01.2010 количество созданных сельскохозяйственных потребительских кооперативов увеличилось до 1788 СКПК с членской базой более 200 тыс. пайщиков и активами, превышающими 10 млрд. руб. По оценкам Министерства сельского хозяйства России, около 70% СКПК являются работающими.

Продолжается формирование многоуровневой системы сельской потребительской кооперации. В 34 субъектах РФ кредитными кооперативами первого уровня созданы региональные кооперативы второго уровня. В 2004 г. по инициативе 10 региональных кооперативов был создан Межрегиональный сельскохозяйственный потребительский кооператив «Народный кредит» (кооператив 2-го уровня). В настоящее время в нем насчитывается 17 членов – кооперативов 2-го уровня, в состав которых включены 293 кооператива первого уровня [5].

В перспективе система сельскохозяйственной кредитной потребительской кооперации должна быть представлена на финансовом рынке равноправным его участником. В этой связи предполагается постепенное преобразование кооператива третьего уровня сначала в НДКО, а затем – в центральный финансовый институт (кооперативный банк). В создании такой структуры может принять участие ОАО «Россельхозбанк».

В 2009 году ОАО «Россельхозбанк» заключил 381 кредитный договор с

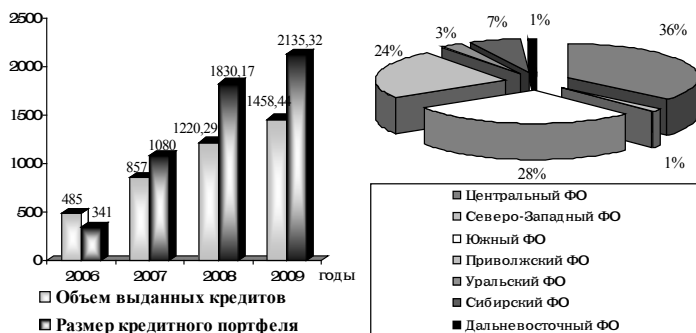


Рис. 2. – Кредитование сельскохозяйственных кредитных потребительских ОАО «Россельхозбанк»

196 СКПК, что составляет 22% от числа работающих соответственно [7].

Взаимодействие банка с сельскохозяйственными кредитными потребительскими кооперативами реализуется в следующих основных формах:

- *прямое кредитование* вновь созданных и действующих финансово устойчивых сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов, выступающих в качестве консолидированных заемщиков, для последующего предоставления этих средств в виде займов для членов кредитных кооперативов;

- *рефинансирование* заемного портфеля действующих сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов для удешевления привлекаемых ими ресурсов, и соответственно снижения процентов по займам их членов, а также для увеличения сроков пользования привлеченными средствами;

- *содействие* банка *повышению степени капитализации* сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов, большей частью вновь созданных, в качестве ассоциированного члена с последующим направлением внесенных банком средств на кредитование членов этих кредитных кооперативов;

- использование аккредитованных в банке кредитных кооперативов первого и второго уровня в качестве поручителей и агентов банка при реализации региональных программ создания и развития сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов;

- при необходимости и по согласованию с субъектами Российской Федерации и муниципальными образованиями предоставление возможности использования вновь создаваемыми сельскохозяйственными кредитными потребительскими кооперативами коммуникационной, информационной и расчетной сети банка, а также оказания консультационной помощи на этапе их организационного становления [3].

Сельскохозяйственные потребительские кредитные кооперативы в 2008 г. выдали более 22 тыс. займов на общую сумму 3036 млн.руб. В СКПК активно кредитовались как КФК (37,5% от общего объема субсидируемых займов), так и ЛПХ (51,9%). Более 100 млн. займов выделили СКПК во Владимирский, Вол-

гоградской, Астраханской, Самарской, Кемеровской, Томской областях. В Саратовской области кредитные кооперативы выдали 267 млн.руб., в Кабардино-Балкарии – 265 млн.руб., в Краснодарском крае – 302 млн.руб., Тюменской области – 379 млн.руб. (более половины всех кредитов и займов в области, в 1,5 раза больше объемов кредитования ОАО «Россельхозбанк» [4, с.6].

В сельском хозяйстве Ульяновской области СКПК не получили широкого распространения. В настоящее время в области зарегистрировано 9 сельскохозяйственных кредитных потребительских кооператива в Барышском, Кузатовском, Новоспасском, Новомальклинском, Мелекесском, Радищевском, Павловском, Сенгилеевском районах и в г.Ульяновск. Из них работающих – 7 СКПК: «Доверие», «Адепт-Кредит», «Терра-Кредит», «Согласие», «Агро-Кредит», «Союз», «Альтаир».

Однако потенциал сельскохозяйственных потребительских кредитных кооперативов (СКПК) не используется в должной степени. В настоящее время кредитные кооперативы выдают в виде займов лишь 6,3% всех финансовых средств, поступающих на счета малых форм хозяйствования (таблица).

Таблица. Объем кредитов, полученных малыми формами хозяйствования

Показатель	Объем кредитов (займов)				
	Поступило кредитных средств (займов) на ссудный счет заемщика	в т.ч. по кредитным организациям			
		ОАО «Россельхозбанк»	Сбербанк России	Прочие банки	кредитные кооперативы
Кредиты (займы), полученные на развитие малых форм хозяйствования, млн.руб.	48256	33553	9945	1721	3036
%	100	69,5	20,6	3,6	6,3

Источник: Форма ГПС-20 от 27.01.2009 за 2008 г. Министерства сельского хозяйства РФ

Основная часть займов СПКП выделяется на развитие малых форм хозяйствования, долгосрочные инвестиционные кредитами кооперативами практически не предоставляются.

При современном развитии финансового рынка в РФ именно сельскохозяйственная кредитная кооперация, выступая формой самоорганизации населения, решает экономические задачи, борется с нищетой и безработицей, создает производственную и социальную инфраструктуру села, способствует повышению культурного и образовательного уровня своих членов, улучшению их благосостояния и развитию предпринимательства.

Кредитные потребительские кооперативы часто являются единственным источником финансирования для вновь образованных СПОКов, и их взаимодействие очень успешно развивается в ряде регионов (Астраханская область, Чувашия и др.), что требует изучения и передачи их опыта в другие регионы, в т.ч. Ульяновскую область.

Доступность финансовых услуг для сельскохозяйственных товаропроизводителей, в том числе и самозанятых на селе, делает кредитную кооперацию альтернативным механизмом финансирования инвестиций в сельском хозяйстве. В связи с этим требуется совершенствование законодательной базы и реализация дополнительных мероприятий по поддержке сельскохозяйственной кредитной кооперации со стороны государства.

Литература:

1. Федеральный закон Российской Федерации «О кредитных потребительских кооперативах граждан» № 117-ФЗ от 07.08.2001 г.
2. Федеральный закон Российской Федерации «О сельскохозяйственной кооперации» № 193-ФЗ от 08.12.1995 г.
3. Концепция развития системы сельской кредитной кооперации утв. Министром сельского хозяйства РФ А.В. Гордеевым 23 .03.2006 г.
4. Янбых Р. Роль сельскохозяйственной кооперации в развитии малых форм хозяйствования на селе // Сельский кредит. 2010. №1-2. С.3 – 8.
5. Анализ развития и моделирование деятельности кредитной кооперации. Кредитная кооперация Чувашии / Ресурсы Интернет: - <http://www.creditcoop.ru>
6. Кредитная кооперация – залог успешного развития сельских территорий. Материалы конференции Союза СКК от 26.03.2010 г. Москва / Ресурсы Интернет: - <http://www.ruralcredit.ru>
7. Основные направления кредитно-финансовой поддержки сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов (презентация Департамента организации кредитования малых форм хозяйствования и населения). Кредитная кооперация Чувашии / Ресурсы Интернет: - <http://www.creditcoop.ru>

УДК 631.16

ОСНОВНЫЕ ТЕНДЕНЦИИ РАЗВИТИЯ ИНВЕСТИЦИОННЫХ ПРОЦЕССОВ В СОВРЕМЕННЫХ УСЛОВИЯХ THE BASIC TENDENCIES OF THE DEVELOPMENT OF INVESTMENT PROCESSES IN THE MODERN CONDITION

Ю.М. Ишмаева
U. M. Ischmaeva
Ульяновская ГСХА
Ulyanovsk state agricultural academy

In this article the methodological aspects of investment processes are exam-