

ОСОБЕННОСТИ КРЕДИТОВАНИЯ СЕЛЬСКОХОЗЯЙСТВЕННЫХ КООПЕРАТИВОВ В СИСТЕМЕ ФИНАНСОВЫХ ОТНОШЕНИЙ

Лепкина Ю.Г.

АНО ВПО ЦС РФ «Российский университет кооперации» Саранский кооперативный институт, Саранск, Россия (430027, г. Саранск, ул. Транспортная, 17), kliring2007@yandex.ru

Основной задачей нового кооператива стало развитие кредитной, сбытовой и страховой кооперации на уровне регионов. Решающим фактором успешного функционирования сельскохозяйственных кредитных кооперативов является то, в какой степени их деятельность соответствует кооперативной природе и сущности как учреждений мелкого кредита. Поскольку кооперативы являются средством мобилизации, небольших финансовых ресурсов, которыми располагают их члены, а число их учредителей бывает очень невелико, то на стартовом этапе своей деятельности они, как правило, располагают очень скромными кредитными возможностями. Жизненно важное значение для успешной деятельности сельскохозяйственного кооператива имеет продуманность системы финансирования его кредитной деятельности. Обязательным условием банковского кредитования субъектов малого агробизнеса через кооператив должно стать обеспечение реализации основных направлений приоритетного национального проекта развития агропромышленного комплекса России. Включение в систему потребительской кооперации финансовых институтов агрохолдингов дает возможность сельхозтоваропроизводителям приобретать через фондовые сельскохозяйственные биржи акции перерабатывающих предприятий, т.е. участвовать в их управлении. Расширение альтернативных источников финансирования по финансовому обеспечению потребительской кооперации может быть достигнуто за счет повышения темпов роста объемов продаж, увеличения закупок и заготовок сельскохозяйственной продукции, сырья для производства потребительских товаров, а также развития объемов бытовых услуг, оказываемых сельскому населению. Для этого следует развивать традиционные виды деятельности, восстанавливать утраченные позиции в таких направлениях деятельности, как собственное производство продукции животноводства и растениеводства, заготовки лекарственного и технологического сырья, разрабатывать и внедрять новые формы деятельности. Жизнь доказывает, что кредитные кооперативы на сегодняшний день представляют практически единственное место, где физические лица и представители малого и среднего бизнеса могут получить на приемлемых условиях доступный кредит или вложить имеющиеся денежные накопления для сохранения от инфляции. Тот факт, что кредитные сельскохозяйственные кооперативы создаются и развиваются, несмотря ни на какие сложности, лишний раз показывает насколько они нужны и полезны.

Ключевые слова: кредитные кооперативы, потребительская кооперация, финансирование, бизнес, сельское хозяйство.

PECULIARITIES OF LENDING TO AGRICULTURAL COOPERATIVES IN THE SYSTEM OF FINANCIAL RELATIONS

Lepkina Y.G.

ANO VPO CA RF «Russian university of cooperation» Saransk Cooperative Institute, Saransk, Russia (430027, Saransk, street Transportnaya, 17), kliring2007@yandex.ru

The main task of the new cooperative was the development of credit, marketing and insurance cooperation at the level of regions. The decisive factor for the successful functioning of agricultural credit cooperatives is the extent to which their activities, complies with the co-operative nature and essence as institutions of small credits. Since cooperatives are a means of mobilization, the small financial resources, which have their members, but the number of their founders is very low, then, at the initial stage of their activity, they, as a rule, have a very modest credit facilities. Essential to the successful activity of the agricultural cooperative has the logistics of the system of financing its lending activities. The obligatory condition of Bank crediting of subjects of small agribusiness through the cooperative should be to ensure the implementation of the main directions of the priority national project of development of the agro-industrial complex of Russia. The inclusion in the system of consumer co-operation of financial institutions agricultural holdings enables agricultural producers to acquire through stock agricultural exchange shares of the processing enterprises, i.e. to participate in their management. The expansion of alternative sources of financing for the financial security of consumer cooperation can be achieved by raising the rates of growth of sales volumes, the increase in purchases of and harvesting of agricultural products, raw materials for production of consumer goods, as well as the development of the volume of domestic services rendered to the rural population. For this purpose should be to develop traditional kinds of activity, to

recover the lost position in such directions of activity as its own production of products of animal husbandry and plant cultivation, harvesting of medicinal and technical raw materials, develop and implement new forms of activities. Life proves that credit cooperatives today is practically the only place where individuals and small and medium business representatives can obtain on acceptable terms available credit or invest available cash reserves for the conservation of inflation. The fact that agricultural credit cooperatives are created and developed despite all the difficulties, once again shows how much they are needed and useful.

Key words: credit co-operatives, consumer co-operation, financing, business, agriculture.

Введение

Система сельскохозяйственной кредитной потребительской кооперации в России – одна из форм финансирования сельского малого бизнеса. Практика развитых стран и уже накопившийся российский экономический опыт подсказывают, что одним из наиболее эффективных путей кредитования малого бизнеса является создание системы кредитных кооперативов.

Особое значение кредитная кооперация имеет для финансирования сельскохозяйственной экономики, удаленной от крупных финансовых рынков. В сельском хозяйстве сильны позиции мелкого производителя, а хозяйственная деятельность сопряжена с высокими рисками и сезонными колебаниями – факторами, обуславливающими непривлекательность аграрной сферы для коммерческих банков [1].

В современной России возрождение кредитной кооперации в целом и в сельской местности в частности находится на начальном этапе. Их динамичное развитие в нашей стране имеет больше предпосылок, чем где-либо в мире. Среди них наиболее важными, по нашему мнению, являются:

- большое количество мелких инвесторов, создающих широкую социальную базу для развития кредитных союзов;
- низкий уровень доходов значительной части населения, не позволяющий большинству граждан брать крупные кредиты в банках на длительные сроки под высокие проценты;
- неудачные вложения, сделанные россиянами в недобросовестные финансовые компании, породившие недоверие к финансовым рыночным институтам со стороны значительной части российских граждан, что вызывает заинтересованность в более надежных институтах, каковыми являются кредитные кооперативы.

Цель кредитной кооперации – концентрация финансовых ресурсов и обеспечение доступа к ним своих членов, фермеров, владельцев ЛПХ, сельских предпринимателей. За 14-летний период существования сельскохозяйственная кредитная потребительская кооперация достигла ощутимых успехов. Сегодня сельскохозяйственные кредитные потребительские кооперативы широко распространены по всей России. В общей сложности в 78 субъектах Российской Федерации создано около 1800 сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов. Наиболее крупные СКПК в Чувашской Республике,

Краснодарском крае, Астраханской, Саратовской областях. Совокупный объем займов, предоставленных сельскохозяйственными кредитными потребительскими кооперативами своим членам, составил в 2011 г. около 7,1 млрд руб. Согласно концепции, утвержденной Минсельхозом России, развитие системы сельской кредитной кооперации в стране идет по пути формирования многоуровневой системы.

Сегодня в России сформирована трехуровневая система сельскохозяйственной кредитной потребительской кооперации. На национальном уровне функционирует кооператив 3-го уровня – Межрегиональный сельскохозяйственный кредитный потребительский кооператив «Народный кредит», в который входят 17 региональных кооперативов и 4 ассоциированных члена.

В феврале 2010 г. на базе Астраханского регионального сельскохозяйственного потребительского кооператива создан Межрегиональный сельскохозяйственный кредитный потребительский кооператив 3-го уровня «Народная кооперация», объединивший кооперативные системы Юга России. Основной задачей нового кооператива стало развитие кредитной, сбытовой и страховой кооперации на уровне регионов. Ядро сельскохозяйственной кредитной потребительской кооперации – региональные системы, поскольку они способствуют консолидации ресурсов и созданию системы защиты для кооперативов 1-го уровня. Сегодня в 33 регионах России сформированы двухуровневые системы сельской кредитной кооперации (кооперативы 1-го уровня объединены в региональный кооператив 2-го уровня). Процесс формирования двухуровневых систем в регионах России продолжается [2].

Решающим фактором успешного функционирования сельскохозяйственных кредитных кооперативов является то, в какой степени их деятельность соответствует кооперативной природе и сущности как учреждений мелкого кредита. Поскольку кооперативы являются средством мобилизации небольших финансовых ресурсов, которыми располагают их члены, а число их учредителей бывает очень невелико, то на стартовом этапе своей деятельности они, как правило, располагают очень скромными кредитными возможностями. Основными правилами и принципами успешного функционирования и развития сельскохозяйственных кредитных кооперативов на этапе развития являются: краткосрочность кредита, определение максимального размера кредита, предоставляемого одному члену, обесценение своевременного возврата кредита через систему залога имущества, сбалансированность размеров выданных кредитов и принятых сберегательных вкладов.

Жизненно важное значение для успешной деятельности сельскохозяйственного кооператива имеет продуманность системы финансирования его кредитной деятельности.

Механизм обеспечения кредитными ресурсами сельскохозяйственных кредитных кооперативов включает анализ не только предложения на рынке кредитных ресурсов, но и спроса на них (по видам заемщиков, прибыльности их производства и т.д.), а также роли государства в этом процессе, то есть субсидирования процентной ставки за счет федерального и региональных бюджетов. К тому же важным представляется анализ направлений использования заемных средств – на текущие или инвестиционные цели.

В 2011 г. привлечение кредитных ресурсов в целом увеличилось на 10% по сравнению с предыдущим годом и составило 412 млрд руб., из которых 73% приходилось на краткосрочные кредиты, 27% – на инвестиционные. На развитие малых форм хозяйствования в 2011 г. было привлечено 41,8 млрд руб.

На сельскохозяйственных товаропроизводителей пришлось более 50% общей суммы принятых к субсидированию кредитов. Вторым основным получателем стали перерабатывающие организации АПК (45%).

Основной механизм повышения доступности кредитов – субсидирование части процентной ставки. Сумма выплаченных в 2011 г. из федеральных и региональных бюджетов субсидий по инвестиционным и краткосрочным кредитам без субсидий малым формам хозяйствования составила 69,5 млрд руб., в том числе из региональных бюджетов – 11,1 млрд руб. В основном рост финансирования программы произошел за счет федеральной части субсидий. При этом 71% выплаченных из бюджетов всех уровней субсидий направлялся на поддержку инвестиционных проектов [3].

Политика региональных властей в области субсидирования части процентных ставок была различной. Средний уровень софинансирования субсидирования процентной ставки по краткосрочным кредитам в 2011 г. составил 15%. Максимальный показатель был в Республике Ингушетия – 28,4%, минимальный – в Белгородской области, Республике Калмыкия (по 2,6%) и в Республике Адыгея (1,7%). Наличие в этой группе Белгородской области объясняется значительными объемами кредитования в данном регионе и в связи с этим серьезной нагрузкой на региональный бюджет. В 28 регионах Российской Федерации уровень софинансирования был выше 20%. В основном это регионы, валовая продукция сельского хозяйства в которых не превышала 1–1,5% общего ее объема, и прибыль от производства сельскохозяйственной продукции была невысокой (Смоленская, Псковская, Астраханская, Амурская, Камчатская области, республики Ингушетия, Чеченская, Марий Эл, Забайкальский край и др.), то есть возможности для привлечения кредитных ресурсов ограниченные. Так региональные власти пытались придать дополнительный импульс формированию необходимого инвестиционного климата в аграрной сфере.

Есть регионы, в которых доля софинансирования субсидирования процентной ставки была более 20%, и в то же время их доля в валовой продукции сельского хозяйства и рентабельность производства были достаточно высокими, например Воронежская область, Ставропольский край, Ростовская и Оренбургская области. Это объясняется особой политикой властей в повышении доступности кредитования и наличием соответствующих возможностей в региональных бюджетах.

Что касается фактической доли софинансирования по инвестиционным кредитам, то число регионов, в которых этот показатель превысил 20%, значительно выше (40 регионов), чем по краткосрочным. Это свидетельствует об особой значимости данного направления кредитования на современном этапе. Максимальный уровень по этому показателю сформировался в Республике Северная Осетия – Алания (32,2%), минимальный – в Республике Калмыкия (2,3%) и Белгородской области (3,7%) при среднем уровне софинансирования по Российской Федерации 16,5%.

В целом в условиях кризиса финансово-экономическое состояние многих регионов Российской Федерации ухудшилось, следовательно, сократились возможности софинансирования.

Факты свидетельствуют, что предложение заемных ресурсов в 2011 г. не снизилось, а объемы компенсаций части процентных ставок со стороны госбюджета возросли. Но кредитные отношения формируются не только под влиянием внешних факторов, большое значение имеют и внутренние факторы.

В 2011 г. прирост продукции сельского хозяйства по сравнению с 2010 г. составил всего 1,2% (для сравнения: в 2010 г. – 10,8%). Анализ показал, что в 2011 г. по сравнению с предыдущим годом положение сельскохозяйственных организаций ухудшилось, доля прибыльных организаций в общем их числе снизилась на 5 п.п., составив 74,8%. Прибыль до налогообложения уменьшилась почти на 29%. Несмотря на то что объем бюджетных субсидий за год увеличился на 12%, уровень рентабельности снизился на 5,6 п.п.

На 14,3% возросли обязательства по краткосрочным займам и кредитам, значительно увеличились долгосрочные обязательства (на 17,8%), также увеличилась и краткосрочная кредиторская задолженность. В 2011 г. экономическая ситуация в связи с катастрофической засухой еще более обострилась. Если в 2009 г. прибыль сельхозорганизаций была практически в 2 раза больше полученных субсидий, то в 2008 г. – на 25% меньше субсидий, что свидетельствует не только о снижении прибыльности производства, но и о двукратном увеличении субсидирования за последние три года.

Данные годовых отчетов по сельскохозяйственным организациям Минсельхоза России показывают, что значительными темпами растут и расходы предприятий на

обслуживание кредитов и займов (в 2010 г. – на 62%, в 2011 г. – на 38%). Положительный момент – соответствующее увеличение доли бюджетных субсидий на оплату процентов в расходах по обслуживанию кредитов и займов, в 2011 г. она достигла 62%.

Настораживает тот факт, что в общем объеме полученных субсидий доля прямых бюджетных субсидий постоянно снижается и значительно повышается доля субсидий, направленных на возмещение части процентной ставки по кредитам. Так, в 2011 г. прирост всех полученных бюджетных субсидий по сравнению с предыдущим годом составил всего 12% (и приблизительно равнялся уровню инфляции), а объем бюджетных субсидий на уплату компенсаций части процентной ставки возрос почти на 80%.

Доля бюджетных субсидий на компенсацию части процентной ставки в общем объеме бюджетных субсидий, относимых на результаты хозяйственно-финансовой деятельности, постоянно растет. Так, в 2010 г. она увеличилась в 1,75 раза по сравнению с предыдущим годом и составила 32% к общему объему субсидирования отрасли, а в 2011 г. впервые «перешагнула» 50%-ный рубеж (почти 52%), достигнув 58 млрд руб.

Таким образом, в организационно-экономическом механизме кредитования назрело противоречие. С одной стороны, повышение доступности долгосрочных заемных средств может ускорить процесс модернизации сельского хозяйства, с другой – привлечение такого значительного объема кредитных ресурсов требует от сельхозпроизводителей изъятия из хозяйственного оборота огромных средств на погашение процентов по кредитам, а впоследствии и самого кредита, что практически сводит к нулю возможность расширенного воспроизводства для большинства сельскохозяйственных кооперативов [4].

Совокупный размер финансовых ресурсов, полученных сельскохозяйственными организациями за счет бюджетных субсидий и кредитных средств на 1 га пашни в 2009–2011 гг., увеличился в 5,4 раза, составив 19846 руб., причем субсидии на 1 га пашни за тот же период увеличились в 2 раза, а кредиты – в 5,8 раза, то есть доля субсидий снижалась, а доля кредитов возрастала.

Анализ распределения финансовых ресурсов сельхозпроизводителей показал, что их совокупный размер, полученный как за счет прямого бюджетного субсидирования, так и за счет привлечения кредитных средств, на 1 га пашни по различным регионам значительно отличался. Так, при среднем показателе по Российской Федерации около 19 800 руб/га в 2011 г. в 13 регионах (республиках Мордовия, Татарстан, Архангельской, Калининградской областях) данный показатель был выше более чем в 2 раза, а в Белгородской и Ленинградской областях – более чем в 7 раз.

В целом же по федеральным округам лидирует Северо-Западный федеральный округ, в котором совокупный размер финансовых ресурсов, полученных сельскохозяйственными

организациями за счет бюджетных субсидий и кредитных средств, составил в 2011 г. более 60 тыс. руб./га, второе место занимает Центральный федеральный округ (34 тыс. руб./га), меньше всего привлеченных средств в сельскохозяйственных кредитных кооперативах. Более чем в половине регионов России Федерации средний объем привлеченных финансовых ресурсов за счет кредитования и бюджетного субсидирования составил менее 20 тыс. руб./га пашни, что явно недостаточно для ведения расширенного воспроизводства. К тому же более 90% этих средств приходится на кредитные ресурсы.

Обязательным условием банковского кредитования субъектов малого агробизнеса через кооператив должно стать обеспечение реализации основных направлений приоритетного национального проекта развития агропромышленного комплекса России. А именно посредничество в получении кредитов на следующие цели:

- на развитие животноводства (закупка сельскохозяйственного оборудования и животных в лизинг);
- на развитие малых форм хозяйствования агропромышленного сектора (крестьянских (фермерских) хозяйств и личных подворий);
- на обеспечение жильем молодых специалистов;
- на развитие производства по переработке сельскохозяйственной продукции с целью наращивания производства высококачественной продукции и другие цели.

Включение в систему потребительской кооперации финансовых институтов агрохолдингов дает возможность сельхозтоваропроизводителям приобретать через фондовые сельскохозяйственные биржи акции перерабатывающих предприятий, т.е. участвовать в их управлении.

С одной стороны, данная система включает рыночные механизмы, развивая тем самым рынок ценных бумаг, с другой – позволяет государству через ОАО «Россельхозбанк» воздействовать на аграрный сектор экономики, в том числе на субъекты малого агробизнеса.

Расширение альтернативных источников финансирования по финансовому обеспечению потребительской кооперации может быть достигнуто за счет повышения темпов роста объемов продаж, увеличения закупок и заготовок сельскохозяйственной продукции, сырья для производства потребительских товаров, а также развития объемов бытовых услуг, оказываемых сельскому населению.

Привлечению финансовых ресурсов в систему потребительской кооперации для финансирования программ ее развития, страхования имущества, ответственности и рисков организаций потребительской кооперации будут способствовать – аккумуляция средств в создаваемых собственных финансовых институтах; объединение финансовых ресурсов на основе государственно-кооперативного и частно-кооперативного партнерства путем

взаимодействия организаций потребкооперации с крупными кредитными, инвестиционными и страховыми организациями, частными инвесторами.

Система кредитной кооперации позволит преодолеть одну из важнейших проблем современного сельского хозяйства – постоянно возрастающую дефицитность инвестиционных ресурсов. Причем если первоначально кредитные кооперативы могут выступать лишь средством для повышения привлекательности аграрного сектора как объекта инвестирования, то в дальнейшем их целевые кредиты могут стать основным источником инвестирования сельского хозяйства, как это присуще экономике развитых стран [5].

Жизнь доказывает, что кредитные кооперативы на сегодняшний день представляют практически единственное место, где физические лица и представители малого и среднего бизнеса могут получить на приемлемых условиях доступный кредит или вложить имеющиеся денежные накопления для сохранения от инфляции. Тот факт, что кредитные сельскохозяйственные кооперативы создаются и развиваются, несмотря ни на какие сложности, лишней раз показывает насколько они нужны и полезны.

Следует отметить, что основной проблемой, тормозящей процесс развития и процветания кредитной сельскохозяйственной кооперации, является невыполнение важнейших функций, таких как кредитный анализ, мониторинг займов, управление рисками, вопросы сберегательной политики, бизнес-планирование, процентная политика, организация работы кредитных специалистов, позволяющих организовать работу в кредитном кооперативе и в системе в целом на цивилизованном, научно обоснованном уровне.

Список литературы

1. Коваленко С.Б., Козенко З.Н. Сельскохозяйственная кредитная кооперация. – М. : Финансы и статистика, 2005. – 447 с.
2. Ковбас А.П. Сельскохозяйственный потребительский кооператив регионального уровня // Экономика сельского хозяйства России. – 2010. – № 3. – С. 16-18.
3. Кредитная кооперация доказала свою эффективность [Электронный ресурс]. – Режим доступа: [http:// www.ruralcredit.ru](http://www.ruralcredit.ru) (дата обращения: 12.05.2012).
4. Кредитная политика в сфере кредитной кооперации [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.creditcoop.ru/> (дата обращения: 13.05.2012).
5. Шкляр М.Ф. Кредитная кооперация. – М. : Дашков и К°, 2007. – 334 с.

Рецензенты

Поляков А.Ф., д.э.н., профессор, зав. кафедрой валютно-кредитных и финансовых отношений АНО ВПО ЦС РФ «Российский университет кооперации» Саранский кооперативный институт, г. Саранск.

Левчаев П.А., д.э.н., профессор ФГБОУ ВПО «Мордовский государственный университет им. Н.П. Огарева», г. Саранск.