

АКТИВИЗАЦИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КРЕДИТНЫХ КООПЕРАТИВОВ

Отражена объективная необходимость привлечения дополнительного капитала в аграрную сферу экономики. Указан ряд преимуществ кредитных кооперативов перед коммерческими банками. Рассмотрена современная ситуация в развитии кредитной кооперации, даны критические замечания действующего законодательства в этой области, сделан ряд предложений по активизации деятельности сельскохозяйственных потребительских кредитных кооперативов.

Ключевые слова: сельское хозяйство, кредитный кооператив, банк, небанковское образование, некоммерческая организация, потребительская кредитная кооперация, финансовые ресурсы, кредит, кредитование АПК, Россельхозбанк, правовая база кредитной кооперации, риски в АПК.

Несмотря на реализацию ряда государственных программ, сельское хозяйство России продолжает оставаться в угнетенном положении. Экономическая ситуация в агропромышленном комплексе остается сложной, развитие сельского хозяйства России характеризуется невысокими темпами роста и финансовой неустойчивостью отрасли.

В Ульяновской области осуществлялся комплекс мер по стабилизации и повышению эффективности работы агропромышленного комплекса. По сельскохозяйственным предприятиям области в 2007 году наблюдался рост прибыли до налогообложения в 2,95 раза при росте краткосрочных обязательств в 1,45 раза. Положительно, что рост прибыли опережал темпы роста обязательств. В 2008 году наметилась тревожная тенденция: снижение суммы прибыли до налогообложения на 8944 тыс. руб. Прибыль составила 98,8% предыдущего года, а краткосрочные обязательства возросли в 2,2 раза. За счет прибыли предприятия всех форм собственности могут погасить уже только 12,2% краткосрочных обязательств.

Одним из основных факторов, оказывающих влияние на развитие сельскохозяйственного сектора в экономике Ульяновской области, является состояние сельскохозяйственной техники. За период с 1990 до 2007 года численность машинно-тракторного парка области сократилась более чем в три раза (выбыло 71% тракторов, 74% комбайнов), а большая часть оставшейся в эксплуатации техники уже отработала свой срок. Это привело к тому, что обеспеченность пахотными тракторами по области составляет в настоящее время 27% (потребность – 23271 единица, имеется 5130 единиц), комбайнами – 60% (потребность – 5729 шт., имеется 1882 шт.). По Ульяновской области ни один из

21 района не имеет полной готовности по тракторам к весенне-полевым работам, степень готовности их по области в целом составляет 96%, готовность прицепной техники – 98%.

Нагрузки на один трактор и зерноуборочный комбайн увеличились более чем в два раза. Так, если в 1990 году на 1000 га посевных площадей приходилось 10 пропашных тракторов и 4,9 зерноуборочных комбайна, то в настоящее время эти показатели существенно снизились.

Для изменения наметившейся тенденции требуется активное привлечение капитала в отрасль. Выход из кризиса должен сопровождаться ростом инвестиционной активности предприятий, но уровень притока инвестиционных ресурсов в сельскохозяйственное производство пока остается низким. В основном это связано с тем, что сельское хозяйство подвержено большему количеству рисков, чем промышленность или сфера услуг, что сказывается на уровне инвестиционной привлекательности.

С целью избежания рисков банки обеспечивают предоставление кредитов тем предприятиям, которые имеют высокую рентабельность и устойчивое финансовое положение, платежеспособность которых не вызывает сомнений и они имеют шансы для дальнейшего развития. Банки предпочитают получить прибыль в краткосрочной, а не в долгосрочной перспективе. Ранее причиной являлась высокая инфляция, сейчас же, по мнению автора, главная причина – неуверенность в долгосрочной платежеспособности клиента. Поэтому сельским территориям, не располагающим крупными или средними кредитоспособными предприятиями, трудно привлечь финансовые ресурсы на социально-экономическое развитие.

Действующие банковские организации не имеют в сельской местности достаточно развитой сети филиалов. Кроме того, процедура оформ-

ления банковских кредитов весьма громоздка, сложна, длительна и требует наличия залогового имущества, которого сельские заемщики чаще всего не имеют.

Указанные недостатки способна устранить сельскохозяйственная потребительская кредитная кооперация, т. к. кредитные кооперативы в отличие от коммерческих банков нацелены на оказание услуг свои членам на взаимовыгодной основе и не ставят перед собой цель получения максимальной прибыли. Создание сельских потребительских кредитных кооперативов в предыдущее десятилетие стало практическим ответом представителей малых форм хозяйствования в аграрном секторе на их возрастающую потребность в финансовых услугах.

Практика последних лет, предполагающая выделение бюджетных средств экономически сильным хозяйствам, способным обеспечить возврат кредитных ресурсов, противоречит решению задач восстановления платежеспособности многих сельскохозяйственных предприятий. Кредит с субсидированием процентной ставки – основной источник привлечения финансовых ресурсов. Однако низкий уровень доходности и убыточности отдельных предприятий не позволяет воспользоваться этим инструментом государственной поддержки. В этой связи наиболее приемлемым способом решения этой проблемы является формирование и дальнейшее укрепление независимого источника финансирования в виде сельской кредитной кооперации.

Преимущества кредитных кооперативов перед коммерческими банками заключаются в некоммерческом характере деятельности: они нацелены на оказание 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. Кроме того, кредитный кооператив может выступать и в качестве посредника – гаранта при проведении финансовых операций между производителями сельхозпродукции, областными и федеральными бюджетами.

Необходимость развития системы сельской кредитной кооперации объясняется также значительной численностью предприятий различных организационно-правовых форм хозяйствования. Поэтому и размеры кредитов и их

длительность должны быть разнообразными, учитывающими возможности и защищающими интересы производителя.

Развитие сельскохозяйственной кредитной кооперации происходит в соответствии с разработанной Министерством сельского хозяйства РФ Концепцией развития сельскохозяйственной кредитной кооперации и разработанными региональными программами при участии соответствующих министерств и ведомств, региональных органов власти, региональных представительств Ассоциации крестьянских (фермерских) хозяйств и сельскохозяйственных кооперативов (АККОР), Союза сельских кредитных кооперативов и Фонда развития сельской кредитной кооперации, а также при участии ОАО «Россельхозбанк».

Сельскохозяйственная кредитная кооперация дает возможность финансово поддерживать членов кооператива, так как имеет важные преимущества по сравнению с банковскими структурами: минимальную процентную ставку, простую систему залога, гибкую систему отсрочек возврата кредита, стимулирование деятельности путем предоставления налоговых льгот, а также выделения им средств из областных и местных бюджетов для формирования льготного кредитования.

Исследования показывают, что, несмотря на рост объемов кредитования предприятий сельского хозяйства, потребность в кредитных ресурсах значительно превышает их наличие. По данным ФРСКК (Фонда развития сельской кредитной кооперации), неудовлетворенный спрос на займы у сельскохозяйственных товаропроизводителей колеблется от 50% до 75%.

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.

На начало 2009 года в России зарегистрировано уже более 1700 сельскохозяйственных кредитных кооперативов первого уровня, объединяющих более 230 тысяч членов (рисунок 1).

Если рассматривать показатели их деятельности, то следует отметить рост как количества, так и средних размеров займов, предоставляемых ими малым формам хозяйствования на селе (рисунок 2).

Система сельскохозяйственной кредитной потребительской кооперации представлена кооперативами 2-го уровня и кооперативами 1-го уровня.

Кредитование является одним из самых рискованных видов деятельности, поэтому зачастую во взаимодействии с организацией, занимающейся кредитованием, работает страховая организация. Так, в Астраханской области в партнерских отношениях с сельскохозяйственными кредитными кооперативами работает сельскохозяйственный страховой кооператив, выступающий инструментом по управлению рисками системы кооперации. Учредителями кооператива выступили 6 сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов Астраханской области, 1 сельскохозяйственный производственный кооператив и 13 физических лиц, являющихся сельхозтоваропроизводителями.

Основные преимущества работы страхового кооператива в системе сельскохозяйственной

кооперации заключаются в следующем: все кооперативы, входящие в систему, преследуют одинаковые цели развития системы с целью наилучшего удовлетворения потребностей своих членов; услуги страхования территориально приближены к членам кооперативов; оперативность работы страхового кооператива; минимизация затрат пайщиков, так как услуги страхования зачастую сопутствуют получению других услуг в кооперативной системе (получение займа, хранение сбережений, снабжение семенами, удобрениями, реализация урожая и т. д.); дополнительные услуги – например, выбор оптимального варианта страхования в страховых компаниях, агентом которых является страховой кооператив.

Несколько хуже ситуация с развитием сельской кредитной кооперации в Ульяновской области. В регионе создано семь таких кооперативов, но количество выданных ими займов невелико – нет средств. Основной сдерживающий фактор – отсутствие залоговой базы, необходимой для получения кредитов.

Среди основных проблем по становлению региональных систем кредитной кооперации выделяются:

- недостаточные возможности кооперативов 1-го уровня по формированию материально-технической базы, в связи с чем необходимы либо участие Россельхозбанка в деятельности таких кооперативов в качестве ассоциированного члена, либо субсидии из бюджета на формирование материально-технической базы таких кооперативов;

- недостаточный уровень квалификации и опыта у руководителей кооперативов, поэтому необходимо усилить работу по обучению (как это было в рамках национального проекта), в том числе с привлечением к этой работе уже действующих кооперативов 2-го уровня;

- недостаточно эффективная работа региональных гарантийных и залоговых фондов, следовательно, необходимо упростить порядок предоставления обеспечения по получаемым кредитам за счет средств этих фондов.

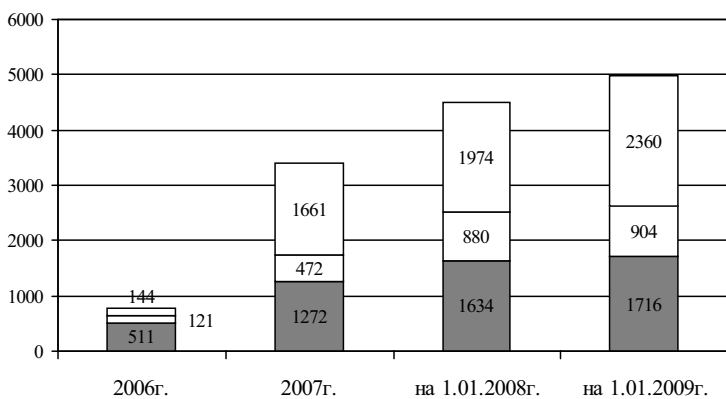


Рисунок 1. Динамика количества сельскохозяйственных потребительских кооперативов в РФ



Рисунок 2. Динамика количества выданных займов сельскохозяйственными кредитными кооперативами и среднего размера займа

Предлагаются два основных варианта активизации деятельности кредитных кооперативов.

Первый: вступление Россельхозбанка в кооператив в качестве ассоциированного члена, однако конкретных шагов в данном направлении пока не предпринимается.

Второй: формирование администрациями муниципальных образований залогового фонда из ликвидного недвижимого имущества и вступление в качестве залогодателей перед банком.

В большинстве регионов развитие кредитной кооперации происходит замедленными темпами, и одной из причин, сдерживающей распространение кредитной кооперации, является отсутствие четкой и качественной законодательной базы, регулирующей деятельность кредитных кооперативов различных уровней.

В настоящее время деятельность кредитной кооперации регулируется ст. 116 Гражданского кодекса РФ, ФЗ «О сельскохозяйственной кооперации» и «О кредитных потребительских кооперативах граждан». Однако ни один из этих законов не удовлетворяет современным требованиям к законодательной базе о кредитной кооперации поскольку область их правового регулирования ограничена узкой специализацией. Отсутствие федерального закона «О кредитной кооперации» препятствует созданию четкого механизма взаимодействия государства и кредитных кооперативов.

Представляя собой особую финансовую организацию, кредитный кооператив требует специальной правовой базы, определяющей основы его функционирования, в которой должны быть отражены правовые, организационные и экономические основы кредитной кооперации как особой формы финансовой организации. В этой связи нельзя допустить, чтобы каждый кооператив жил по своим законам.

Следует отметить, что, несмотря на разработку и введение в действие Концепции сельской кредитной кооперации, ее реализация происходит замедленными темпами. Так, согласно плану и основным этапам формирования и развития системы сельскохозяйственной кредитной потребительской кооперации в России в 2006–2007 гг. должен был быть принят федеральный закон «О кредитной кооперации», что в настоящее время не выполнено и существенно затрудняет дальнейший процесс становления кредитной кооперации.

В РФ достаточно длительный период идет подготовка и обсуждение законопроекта «О кредитной кооперации», что подтверждается нижеприведенной хронологией.

1. Внесение законопроекта в Государственную Думу (март 2001 года).

2. Рассмотрение законопроекта Советом Государственной Думы (март 2001 г.).

3. Рассмотрение законопроекта в первом чтении (принят законопроект в первом чтении после неоднократного отложения – 2002 г.).

4. Рассмотрение законопроекта во втором чтении (неоднократно откладывалось до 2008 г.).

5. Назначен ответственный комитет (Комитет Государственной Думы по финансовому рынку – январь 2008 г.).

В настоящее время подготовлен ряд поправок к проекту №70443-3 ФЗ (от 05.05.08) «О кредитной кооперации» во втором чтении». Инициаторами поправок выступают Ассоциация кредитных потребительских кооперативов граждан, Союз СКК и ФРСКК. В основном поправки и замечания касаются формулировок понятий «паевой фонд», «паевой взнос», «резервный фонд», «фонд финансовой взаимопомощи» и т. п. Кроме того, существуют различные мнения и точки зрения по поводу величины создаваемых фондов, паевых взносов, размера выдаваемого займа, максимальной суммы привлеченных средств, значений финансовых нормативов.

Однако предлагаемые поправки также пока вызывают разногласия у участников обсуждения проекта, как, в частности, вопрос о величине резервного фонда кредитного кооператива. Кроме того, некоторые из замечаний являются спорными, например предложение Союза СКК удалить из проекта статью «Порядок банкротства кредитного кооператива», т. к. обоснование, выдвигаемое Союзом СКК, недостаточно веское и не отражает порядка банкротства, а касается только потенциальной ответственности участников.

Вызывает сомнение правомерность замечания Союза СКК и ФРСКК о непосильных для исполнения нормативов величине резервного фонда, величинах займа и привлекаемых средств. Указанные участники аргументируют свое несогласие тем, что кредитный кооператив является некоммерческой организацией и возложенные на него нормативы увеличат финансовое бремя на участников.

Однако, несмотря на данное обоснование, следует отметить, что наряду с тем, что кредитный кооператив является некоммерческой организацией, он также является элементом кредитной системы страны, т. е. небанковским образованием, а эта оговорка обязывает данную организацию к соблюдению финансовых нормативов.

Специфика деятельности кредитных кооперативов обусловлена тем, что правовая основа их функционирования должна базироваться на законодательных актах, определяющих основы деятельности как небанковских кредитных организаций, так и потребительских кооперативов.

В проекте ФЗ «О кредитной кооперации» наблюдаются противоречия с положениями ФЗ «О банках и банковской деятельности» в части действия небанковских кредитных организаций.

В частности, основным направлением деятельности кредитных кооперативов является выдача кредитов. Поскольку данный вид деятельности означает высокий уровень риска, то необходим доступ к кредитным историям заемщиков. В то же время это право предоставляется только организациям банковского сектора. Кроме того, поскольку данные организации относятся к кредитным, то правомерно распространить на них и нормативы рисков, действующие в банковской сфере.

Политика государства в области развития сельскохозяйственной кредитной потребительской кооперации предполагает возможность влияния на этот процесс, прежде всего с помощью действенного механизма государственного регулирования и государственной поддержки. В п. 1 ст. 7 Федерального закона «О сельскохозяйственной кооперации» определено, что «Государство стимулирует создание и поддерживает деятельность кооперативов путем выделения им средств из федерального бюджета и

бюджетов субъектов Российской Федерации для приобретения и строительства перерабатывающих и обслуживающих предприятий, создания кредитных и страховых кооперативов на основании разработанных планов и прогнозов развития территорий и целевых программ, осуществляет научное, кадровое и информационное обеспечение».

Исходя из вышеизложенного, активизация деятельности кредитных кооперативов как на федеральном, так и на региональных уровнях базируется на следующих основных направлениях:

- совершенствование институционально-правовой базы кредитной кооперации;
- разработка и принятие региональных и муниципальных программ развития сельской кредитной кооперации; привлечение средств для заемного финансирования кредитной кооперации;
- повышение эффективности реализации целевых программ;
- участие в кредитном кооперативе органов местного самоуправления;
- привлечение Россельхозбанка в качестве ассоциированного члена;
- государственная финансовая поддержка кредитной кооперации;
- развитие системы страхования кредитных рисков;
- учет опыта близлежащих регионов в создании комплексной системы потребительской кооперации и объединение кредитных, снабженческо-сбытовых и страховых кооперативов.

Создание широкой сети сельских кредитных кооперативов должно резко снизить роль теневого финансового рынка, обеспечить необходимыми финансовыми ресурсами сельскохозяйственных товаропроизводителей, увеличить деловую активность сельского населения и соответственно производство внутреннего валового продукта.

Список использованной литературы:

1. Гражданский кодекс РФ (часть первая) [Электронный ресурс]: от 30.11.1994 №51 – ФЗ (принят ГД ФС РФ 21.10.1994) (ред. от 09.02.2009). Доступ из справ.-правовой системы «Консультант Плюс».
2. Гражданский кодекс РФ (часть вторая) [Электронный ресурс]: от 26.01.1996 №14-ФЗ (принят ГД ФС РФ 22.12.1995) (ред. от 09.04.2009). Доступ из справ.-правовой системы «Консультант Плюс».
3. О развитии сельского хозяйства [Электронный ресурс]: Федеральный закон от 29.12.2006 №264"ФЗ (принят ГД ФС РФ 22.12.2006) (ред. от 05.04.09). Доступ из справ.-правовой системы «Консультант Плюс».
4. Концепция развития системы сельской кредитной кооперации [Электронный ресурс]: Утверждена Министерством сельского хозяйства РФ от 23.03.2006. Доступ из справ.-правовой системы «Консультант Плюс».
5. (Официальный сайт Министерства сельского хозяйства РФ: [сайт]. URL: <http://www.mcx.ru/>).
6. (Официальный сайт Министерства сельского хозяйства Ульяновской области: [сайт]. URL: <http://www.agro.ulgov.ru/>).
7. (Агропромышленный комплекс Ульяновской области: [сайт]. URL: <http://www.agro.ultpp.ru/>).

Bobyleva A.S.

STIRRING UP OF CREDIT COOPERATIVES ACTIVITY

The objective necessity of additional capital attraction in agrarian sphere of economy is revealed in this article. Some advantages of credit cooperatives to commercial banks are indicated here. The modern situation in development of credit cooperation is regarded, critical observations of current legislation in this sphere are given, some offers of stirring up of agricultural consumers' credit cooperatives activity are suggested in this work.

Key words: agriculture, credit cooperative, bank, nonbank institution, nonprofit organization, consumers' credit cooperation, financial resources, credit, crediting of agroindustrial complex, Rosselkhozbank, legal base of credit cooperation, risks in agroindustrial complex

Информация об авторе:

Бобылева А.С. доцент кафедры финансы и кредит Ульяновской государственной сельскохозяйственной академии, кандидат экономических наук, доцент,
тел.: 879278219481, e-mail: alexline75@mail.ru