

Реализация финансово-кредитных услуг через механизм сельскохозяйственной кредитной кооперации (на примере Тюменской области)

*С.А. Пахомчик, к.э.н., профессор,
Т.В. Клыкова, аспирантка, ГАУ Северного Зауралья*

Сельскохозяйственные кредитные потребительские кооперативы, создаваемые крестьянскими (фермерскими) хозяйствами, личными (подсобными) хозяйствами и другими малыми формами хозяйствования для удовлетворения своих потребностей в финансовых ресурсах, являются важной частью разветвлённой системы кооперативных организаций. Сельскохозяйственные кредитные кооперативы осуществляют выдачу займов своим членам за счёт средств, привлечённых от своих членов, в том числе и ассоциированных, банковских организаций и других источников [1]. Подобная

кооперация мелкого и среднего секторов аграрного производства более компетентна в возможностях своих членов, тем самым обеспечивает более успешную возвратность займа, может выступать как гарант для сельскохозяйственных производителей перед третьими лицами и в конечном итоге повышать эффективность использования кредита.

Сущность сельскохозяйственной кредитной кооперации проявляется в том, что она является одной из форм сельскохозяйственной кооперации, связанной с добровольным объединением сельскохозяйственных товаропроизводителей или физических лиц в особое хозяйственное образование – кредитный кооператив с целью формирования доступной и надёжной системы кредитования

своей деятельности, создание которого основано на общности места жительства, трудовой деятельности, профессиональной принадлежности или любой другой общности с целью сбережения их собственных денежных средств посредством взаимного кредитования.

Объекты и методы исследований. Объектом исследования послужила система сельскохозяйственной кредитной кооперации Тюменской области, включающая в себя два уровня её функционирования – районный (муниципальный 1-го уровня) и областной (2-го уровня). В процессе исследования использовались абстрактно-логический, статистико-экономический и монографический методы исследования.

Результаты исследований. С момента принятия в 1995 г. Федерального закона «О сельскохозяйственной кооперации» в стране создаётся система кредитования субъектов среднего и малого предпринимательства в аграрном секторе, альтернативная банковскому, нацеленная на обслуживание мелких сельхозтоваропроизводителей – личных подсобных и фермерских хозяйств. Ведь именно эти субъекты аграрной экономики наименее социально защищены и более уязвимы в предпринимательских связях, именно они более всего нуждаются в поддержке со стороны, и именно сельская кредитная кооперация в своей экономической основе предназначена для решения вопросов кредитования мелких товаропроизводителей. С действием ПНП «Развитие АПК» Государственной программы развития сельского хозяйства и регулирования рынков сельскохозяйственной продукции, сырья и продовольствия на 2008–2012 гг. при поддержке государства в системе сельскохозяйственных кредитных кооперативов наблюдался процесс ускорения их создания и увеличение объёмов деятельности.

Поддержка субъектов среднего и малого агробизнеса обозначена как одно из ведущих направлений в Государственной программе развития сельского хозяйства и регулирования рынков сельскохозяйственной продукции, сырья и продовольствия на 2013–2020 гг. подпрограммой «Поддержка малых форм хозяйствования». Принятая на I Всероссийском съезде кооператоров в марте 2013 г. Концепция развития кооперации на селе до 2020 г. предусматривает конкретные финансовые и организационные механизмы поддержки в развитии и становлении всех видов сельскохозяйственной кооперации, включая кредитную.

Сеть сельскохозяйственных кредитных кооперативов Тюменской области также начала формироваться практически сразу же после принятия Федерального закона «О сельскохозяйственной кооперации» и в настоящий момент является сформированной и стабильно функционирующей системой.

Рассмотрим динамику развития всей системы с самого момента возникновения кооперативов.

Агропромышленный комплекс Тюменской области является одним из крупных производителей сельскохозяйственной продукции на территории УрФО – на его долю приходится более 20% всей производимой продукции. Региональными властями разрабатываются программы по преобразованию отрасли с целью создания замкнутого цикла производства – от получения сырья до выпуска конечного продукта, его транспортировки и реализации. Проработка вопросов создания сельскохозяйственных кредитных кооперативов в Тюменской области шла с 1996 г. Два первых кооператива были созданы в 1998 г. («Кредит» в Омутинском и «Юрга» в Юргинском районах) [2]. В десятилетний период, до 2006 г., наблюдалось ежегодное увеличение числа кооперативов, с 2006 г. их количество постоянно и составляет 23 кооператива – в каждом сельском районе области функционирует по одному кооперативу, а в географически больших районах действует 2 кооператива. Наибольший рост числа кооперативов наблюдался с 2002 по 2005 г. – было создано 16 районных (1-го уровня) кооперативных формирований. Такой рост был обусловлен разработкой и принятием областной целевой программы «Развитие сельскохозяйственной потребительской кооперации и интеграции в Тюменской области на 2001–2003 годы», действовавшей до 2005 г., целью которой было создание благоприятных условий для формирования, деятельности и развития сельскохозяйственных потребительских кооперативов, горизонтальных и вертикальных интегрированных агропромышленных организаций, способствующих становлению системы сельскохозяйственной потребительской кооперации и обеспечению её устойчивого развития в регионе.

Сельскохозяйственная кредитная кооперация региона, несмотря на экономический кризис 2008–2009 гг. и сопутствующие финансовые сложности, показывает устойчивую динамику своего развития (рис.).

Численность членов кредитных кооперативов Тюменской области с 2000 г. возросла более чем в 500 раз к 2013 г., хотя по сравнению с некоторыми регионами нашей страны охват сельского населения кредитной кооперацией все ещё достаточно низок. Прирост численности членов кооперативов происходит за счёт граждан, ведущих личные подсобные хозяйства. За период 2000–2013 гг. доля их членства стабильно высока (более 90%) и к 2013 г. превысила 98%.

Сформировавшаяся сеть сельскохозяйственных кредитных кооперативов Тюменской области получает существенную финансовую поддержку со стороны областных и районных органов власти в пополнении фондов финансовой взаимопомощи из областного бюджета. Так, с началом действия ПНП «Развитие АПК», а затем и Государственной программы развития сельского хозяйства и регулирования рынков сельскохозяйственной продук-

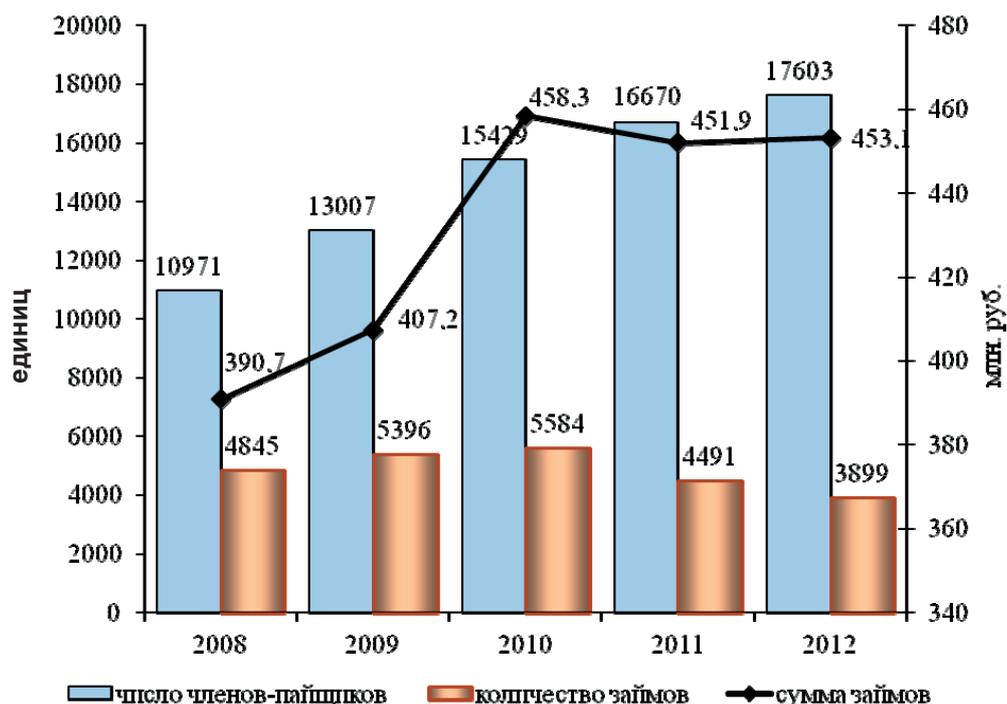


Рис. – Информация о количестве и сумме займов, полученных членами сельскохозяйственных кредитных кооперативов Тюменской области

Информация о размерах фонда финансовой взаимопомощи сельскохозяйственных кредитных кооперативов Тюменской области

Показатель	Год					Прирост (+), снижение (-), %
	2008	2009	2010	2011	2012	
Размер фонда финансовой взаимопомощи, млн руб.	427,2	532,3	570,7	622,9	637,8	272
В т.ч.: за счёт бюджетных источников, млн руб.	379,5	485,3	509,3	550,4	550,4	236
Доля средств бюджетных источников в фонде финансовой взаимопомощи, %	88,83	91,17	89,24	88,36	86,29	-9

ции на 2008–2012 гг. с 2006 г. фонд финансовой взаимопомощи постоянно пополнялся и к 2013 г. увеличился более чем в 3 раза (с 171 млн руб. в 2006 г. до 638 млн руб. в 2012 г.). Удельный вес выделяемых бюджетных ресурсов к 2013 г. составил 86% от всей суммы фондов кооперативов (табл.).

Поскольку основным источником средств в кооперативах являются бюджетные средства, то основная масса займов, выдаваемых членам кооператива, имеет строго целевой производственный характер.

В регионе в 2009 г. организован областной сельскохозяйственный кредитный потребительский кооператив «Тюмень» 2-го уровня (ОСКПК «Тюмень»), членами-пайщиками которого являются все 23 кооператива местного (1-го) уровня [3]. Таким образом, в сфере сельскохозяйственной кредитной кооперации региона создана двухуровневая система, направленная на укрепление и поддержку крестьянских подворий с целью улучшения условий для наращивания объёмов производства и сбыта продукции. Устойчивое развитие личных подсобных хозяйств предполагает стабильное и сильное сельское сообщество, снижение со-

циальной напряжённости, повышение уровня и качества жизни сельского населения, сохранение и поддержание экологического равновесия, что в целом характерно для успешного и устойчивого развития сельской территории.

Выводы. В результате исследования мы пришли к следующим выводам. Внимание к проблеме кредитования субъектов малого предпринимательства на селе со стороны областных и районных органов власти через сеть кредитных кооперативов повышает их роль в экономической и социальной жизни сельского населения, появляется возможность реализовать предпринимательский потенциал и, следовательно, нарастить объёмы производства сельскохозяйственной продукции, прежде всего в мелкотоварном секторе. За пятилетний период (2007–2011) производственное направление использования займов, выданных сельскохозяйственными кредитными кооперативами Тюменской области в хозяйствах населения, позволило увеличить объёмы производства продукции до 4%, а товарность – до 12%.

Но в 2012 г. вливания бюджетных средств в систему прекратились, и на первый план вышла

необходимость самостоятельного поиска альтернативных источников ресурсов для дальнейшего эффективного развития кредитной кооперации. Одним из направлений решения существующей в настоящее время проблемы пополнения фондов финансовой взаимопомощи следует считать совершенствование механизма политики привлечения сбережений с обеспечением мер гарантии их сбережений.

Развитию политики сбережения средств членов, проводимой в сельскохозяйственных кредитных кооперативах, по нашему мнению, может способствовать система обязательного возврата вкладов, законодательно закреплённая на региональном уровне. В связи с некоммерческим и социально направленным характером деятельности сельскохозяйственного кредитного кооператива на первоначальном этапе возврат вкладов предлагаем обеспечить за счёт государственных средств, т.е. государство в лице правительства Тюменской области выступит гарантом возврата сберегательных вкладов членов кооперативов в определённой и зафиксированной сумме в случае наступления неблагоприятной ситуации в кооперативах 1-го и 2-го уровней.

В любой кредитной системе создаются обязательные (страховые) резервы на покрытие недостатков от невозврата займов и прочих недостатков. Такие фонды, по рекомендуемым нормам Министерства сельского хозяйства, должны составлять не менее 10% от общей суммы портфеля займов и храниться в региональном (2-го уровня) кооперативе, в государственном банке в виде вклада или в государственных ценных бумагах. На сегодняшнем этапе развития системы сельскохозяйственных кредитных кооперативов создание нового или включение в существующий страховой резерв положения об обязательном страховании вкладов ввиду практически отсутствия финансовых средств очень сложно и чаще всего невозможно. Ответственность по возврату суммы перед вкладчиком в кредитном кооперативе должна быть разделена между непосредственно первичным кооперативом, областным (2-го уровня) кооперативом и государственной структурой регионального уровня, которой может стать на настоящем этапе фонд поддержки и развития предпринимательства. Механизм разделения ответственности по возврату вкладов в случае наступления в кооперативе неблагоприятной финансовой ситуации установить в следующем порядке:

1. Требования по вкладам в максимально возможном размере в первую очередь удовлетворяются за счёт ресурсов кооператива: резервных фондов и средств, поступающих в счёт гашения ранее выданных займов;

2. При недостатке средств в кооперативе 1-го уровня требования по выплате определённой гарантированной суммы переходят к кооперативу 2-го уровня;

3. При отсутствии средств в региональном (2-го уровня) кооперативе наступает очередь по выплате определённой гарантированной суммы по сберегательным вкладам государственной структуры, которой, как отмечалось выше, может быть региональный фонд поддержки и развития предпринимательства. При установленных и соблюдаемых всеми первичными сельскохозяйственными кредитными кооперативами финансовых нормативов предельного размера заёмных средств на уровне не более 30% от активов баланса кооператива, удовлетворение требований вкладчиков осуществляется за счёт средств первичного и областного кооперативов. Под первоначальным этапом следует принять время до достижения установленного нормативного финансового показателя доли заёмных средств в активах кооператива в размере 30%. При превышении данного показателя гарантия по возврату сберегательных вкладов государственных органов прекращается, и по суммам, превышающим установленный норматив заёмных средств, кооперативам можно рекомендовать или доводить значения указанного показателя до нормативного путём расторжения договоров займа и возврата средств, или страховать свою ответственность перед вкладчиками по невозврату средств в другой структуре (страховой организации).

Государственная структура в лице фонда поддержки и развития предпринимательства в этом случае будет выступать как институт гарантий, предоставляемых всей системе сельскохозяйственной кредитной кооперации на региональном уровне, и позволит укрепить положение районных кооперативов как финансово стабильных и успешных микрофинансовых организаций в глазах не только настоящих, но и потенциальных членов. Таким образом, предоставление гарантий областными органами власти по возврату вкладов членам кредитных кооперативов в сельской местности будет способствовать укреплению политики сбережения средств и созданию положительного имиджа кооперативного сектора как надёжной и устойчивой небанковской кредитной организации, а обязательное требование по соблюдению финансовых нормативов сохранит финансовое положение кооперативов на должном уровне.

Литература

1. Максимов А.Ф. Сельскохозяйственные кредитные кооперативы России: анализ состояния и перспективы развития. М.: Издательство МСХА, 2013. 131 с.
2. Пахомчик С.А. Кредитная кооперация на селе. Тюмень: Тюменский ИПК агробизнеса, 1999. 144 с.
3. Макарова Г.А. Информация ОСКПК «Тюмень» о деятельности СКПК в Тюменской области за период 2010–2011 гг. URL://http://www.duma72.ru/