

References

1. Dvorkin A.S. Klasterizatsiya kak perspektivnoe napravlenie ekonomicheskogo razvitiya regiona: na primere Samarskoi oblasti: avtoref. dis. ... kand. ekon. nauk. – Samara, 2007. – 23 s.

2. Strategiya sotsial'no-ekonomicheskogo razvitiya Sibiri do 2020 goda [Elektron. resurs]

/ Rezhim dostupa: <http://www.sibfo.ru/strategia/strdoc.php>.

3. Koloshin A., Razgulyaev K., Timofeeva Yu. Analiz zarubezhnogo opyta povysheniya otraslevoi, regional'noi i natsional'noi konkurentosposobnosti na osnove razvitiya klasterov [Elektronnyi resurs]. – Rezhim dostupa: <http://politanaliz.ru>.



УДК 334.2:312.922:336 (571.15)

Н.И. Глотова
N.I. Glotova

**КРЕДИТНАЯ КООПЕРАЦИЯ КАК ИНСТРУМЕНТ ДОСТУПА
СЕЛЬСКОГО НАСЕЛЕНИЯ К ФИНАНСОВЫМ РЕСУРСАМ**

**CREDIT COOPERATION AS A TOOL
OF RURAL POPULATION'S ACCESS TO FINANCIAL RESOURCES**

В современной России одной из важнейших нерешенных проблем аграрного производства остается недостаток или полное отсутствие собственных финансовых ресурсов у сельхозтоваропроизводителей. Мировой опыт кооперативного движения показывает, что решением данного вопроса в сложившейся ситуации должно стать развитие сельских кредитных потребительских кооперативов. Исходя из этого целью данной работы является выявление мероприятий по совершенствованию доступности сельского населения к финансовым ресурсам через кредитную кооперацию по доступности сельского населения к финансовым ресурсам через кредитную кооперацию. Значимость сельской кооперации существенно возрастает в условиях глобализации и особенно – присоединения России ко Всемирной Торговой Организации. Реализация Приоритетного национального проекта «Развитие АПК» активизировала работу по созданию сельскохозяйственных потребительских кооперативов и позволила получить им доступ к кредитам ОАО «Россельхозбанк». Результаты проведенного анализа показали, что развитие кооперативов, в том числе и в Алтайском крае, не является равномерным. Среди членов сельских кредитных потребительских кооперативов владельцы личных подсобных хозяйств занимают значительный удельный вес, увеличение их числа и количества предоставленных займов говорит о наличии интереса к данным формам хозяйствования и необходимости их дальнейшего развития. Первые шаги перехода на новый этап развития сельской кооперации уже осуществлены, основанием этому является принятие ряда документов. Целью государственной финансово-экономической поддержки в области кооперации на селе должно стать создание условий для качественного развития системы сельской кооперации, обеспечения и расширения доступности финансово-кредитных и материально-технических ресурсов, гарантии сбыта и спроса на произведенную продукцию, стимулирования экономической активности сельского населения, способствующей росту занятости и увеличению его доходов. В заключении хотелось бы отметить, что в перспективе система сельской кредитной потребительской кооперации должна стать на финансовом рынке равноправным участником, что позволит повысить доступность сельского населения к кредитно-финансовым ресурсам.

Ключевые слова: сельская кооперация, сельскохозяйственный потребительский кредитный кооператив, сельское население, малое предпринимательство, работа в условиях ВТО, финансовые ресурсы, финансовые услуги, государственное регулирование, субсидия, финансовый рынок.

In present-day Russia, one of the major unsolved problems of agricultural production is the shortage or lack of own financial resources of agricultural producers. The world experience of cooperative movement suggests that the solution should be the development of rural credit consumers' cooperatives. The importance of rural cooperation increases significantly in the context of globalization and Russia's WTO accession. The implementation of the Priority National Project "Development of Agriculture" intensified the establishment of agricultural consumers' cooperatives and enabled their access to the credits of the OAO "Rosselkhozbank". The analysis reveals that the development of cooperatives, including those in the Altai Region, is not uniform. Among the members of rural credit consumers' cooperatives the owners of private subsidiary farms make a significant percentage. The increasing number of those and the volume of loans indicate the interest in those forms of economic activity and the need for their further development. The first steps towards a new stage of rural cooperatives' development were made, and a number of acts were adopted. The goal of the government financial and economic support of rural cooperation should be the creation of the conditions for qualitative development of rural cooperatives, ensuring the availability of financial credit and logistical resources, guaranteed sales and demand for the products, and the stimulation of economic activity of rural population, promoting employment growth and increased incomes. In the future, the system of rural credit consumers' cooperatives should be an equal-right financial market participant, and that would improve the access of rural population to credit and financial resources.

Keywords: rural cooperation, agricultural consumers' credit cooperative, rural population, small business, operation under WTO conditions, financial resources, financial services, government regulation, subsidy, financial market.

Глотова Наталья Ивановна, к.э.н., доцент, Алтайский государственный аграрный университет. Тел. (3852) 62-94-47. E-mail: niglotova@inbox.ru.

Glotova Natalya Ivanovna, Cand. Econ. Sci., Assoc. Prof., Altai State Agricultural University, Barnaul. Ph.: (3852) 62-94-47. E-mail: niglotova@inbox.ru.

Введение

Одной из важнейших нерешенных проблем аграрного производства в современной России остается недостаток или полное от-

сутствие собственных финансовых ресурсов у сельхозтоваропроизводителей.

Мировой опыт кооперативного движения показывает, что решением данного вопроса в

сложившейся ситуации должно стать развитие сельских кредитных потребительских кооперативов. Исходя из этого целью данной работы является выявление мероприятий по совершенствованию доступности сельского населения к финансовым ресурсам через кредитную кооперацию. Для достижения поставленной цели необходимо:

- изучить теоретические основы сельскохозяйственной кредитной потребительской кооперации;

- оценить состояние и развитие сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов как инструмента доступа сельского населения к финансовым ресурсам;

- выявить мероприятия по совершенствованию доступности сельского населения к финансовым ресурсам через кредитную кооперацию.

Сельская кооперация представляет собой массовое, демократическое, социальное движение, призванное содействовать повышению уровня жизни сельского населения, обеспечению продовольственной безопасности страны и устойчивому развитию сельских территорий. Значимость сельской кооперации существенно возрастает в условиях глобализации и особенно – присоединения России ко Всемирной Торговой Организации (далее ВТО).

В системе сельскохозяйственной потребительской кооперации особое место занимают сельскохозяйственные кредитные потребительские кооперативы (далее СКПК), основным видом деятельности которых является аккумуляция денежных средств физических и юридических лиц и предоставление членам данных кооперативов займов, доступных для них по цене и иным условиям.

Законодательство Российской Федерации относит кредитные кооперативы к сельскохозяйственным обслуживающим потребительским кооперативам, но при этом предусматривает специальные нормы, регулирующие особенности их создания и деятельности. Поэтому данный вид кооперативов рассматривается, как правило, отдельно от остальных видов сельскохозяйственных потребительских кооперативов.

Кредитные кооперативы являются наиболее динамично развивающимися. Здесь активно формируется трёхуровневая система управления: первичные, региональные и межрегиональные кооперативы. В системе действуют различные институты поддержки сельскохозяйственной кредитной кооперации, в числе которых Фонд развития сельской кредитной кооперации и Союз сельских кредитных кооперативов.

Фонд развития сельской кредитной кооперации осуществляет финансирование сельскохозяйственных кредитных потребительских

кооперативов посредством предоставления займов, проводит мониторинг и анализ финансового состояния кооперативов, осуществляет консультационную поддержку. Вместе с тем представляется необходимым усилить значение данного фонда, определив на современном этапе его роль и место в системе сельскохозяйственной кредитной кооперации с целью максимально эффективного использования его ресурсов для развития системы в целом.

Союз сельских кредитных кооперативов объединяет сельские кредитные кооперативы всех уровней и представляет их интересы во взаимоотношениях с законодательными и исполнительными органами власти и иными организациями. Также Союз сельских кредитных кооперативов посредством участия в мероприятиях по развитию микрофинансового рынка и проведения научно-практических конференций, обучения и обмена опытом, пропагандирует кооперативное движение и его значение в развитии сельских территорий в регионах.

Сельскохозяйственные потребительские кредитные кооперативы более чем на 6% удовлетворяют потребности субъектов малого предпринимательства на селе в заёмных средствах, занимая на этом рынке третье место после ОАО «Россельхозбанк» и ОАО «Сбербанк России». Кроме того, сельскохозяйственные потребительские кредитные кооперативы представляют потребительские займы сельским жителям.

Сельскохозяйственные потребительские кредитные кооперативы осуществляют выдачу займов своим членам за счёт средств, привлечённых от своих членов (включая ассоциированных), кредитных организаций и иных источников. Развитие кооперативов осуществляется преимущественно за счёт собственных ресурсов. В редких случаях некоторым кооперативам удаётся получить государственную поддержку на региональном уровне в форме пополнения фондов финансовой взаимопомощи, или возмещения процентной ставки по привлечённым кредитам, или бюджетных гарантий по привлекаемым кредитам, возмещения кооперативам первого уровня части их паевых взносов в кооператив второго уровня.

Условия деятельности сельскохозяйственных потребительских кредитных кооперативов изменились с началом реализации Приоритетного национального проекта «Развитие АПК», позволившего им получить доступ к кредитам ОАО «Россельхозбанк», который также предоставил ряду кооперативов значительные средства в качестве взноса ассоциированного члена (697 млн руб. за 2006-2009 гг.).

Ныне в России зарегистрировано 1757 сельскохозяйственных кредитных кооперативов, число членов которых достигло 140 тыс., портфель займов составляет свыше 9 млрд руб. По данным Минсельхоза России, только 1218 из них (69%) ведут какую-либо деятельность, число финансово-устойчивых СКПК, действующих на принципах самокупаемости и расширенного воспроизводства, не превышает 500 [1].

Развитие кредитных кооперативов не является равномерным и однонаправленным. Около половины сельскохозяйственных потребительских кредитных кооперативов России зарегистрированы в 8 регионах страны: Республика Саха (Якутия), Астраханская, Волгоградская, Кемеровская, Самарская, Саратовская области, Забайкальский, Краснодарский края, где они играют заметную роль в оказании финансовых услуг на селе. В остальных регионах страны число кредитных кооперативов остается незначительным.

Анализ деятельности сельскохозяйственных потребительских кредитных кооперативов 1-го уровня в Алтайском крае показывает, что количество зарегистрированных на территории субъекта на 1 января 2013 г. достигло 41 ед., из них вошедшие в ревизионные союзы – 20. При этом нужно отметить, что 33 кооператива были созданы в рамках реализации Приоритетного национального проекта «Развитие АПК». Однако из числа зарегистрированных кооперативов 65% бездействуют. Общее число членов кооперативов на сегодняшний день возросло до 4296. Среди членов СКПК владельцы личных подсобных хозяйств (далее ЛПХ) составляют 61%, крестьянские (фермерские) хозяйства – 3, юридические лица – 7, потребительские кооперативы – 0,1%.

За 2012 г. СКПК своим членам было предоставлено 2275 займов на сумму 307236 тыс. руб. Наибольший удельный вес при этом приходится на ЛПХ (64%). Размер привлеченных займов по отношению к 2011 г. возрос на 23% в большей степени за счет членов и ассоциированных членов кооператива [2].

Дальнейшее эффективное развитие сельскохозяйственных потребительских кредитных кооперативов связано с общим финансовым благополучием сельскохозяйственных товаропроизводителей, с наличием у них залоговой базы, их кредитоспособностью, с государственной поддержкой в укреплении фондов финансовой взаимопомощи, а также соблюдением принципов демократического управления, предполагающих, что выдача займов членам кооператива осуществляется на основе решения членов кооператива, на их личном доверии к заёмщику.

Сегодня становится ясно, что новые обязательства и, прежде всего, присоединение к ВТО, требуют новых подходов как со стороны государства, так и самого кооперативного сообщества [3].

Нужно отметить, что первые шаги перехода на новый этап развития сельской кооперации уже осуществлены.

Так, в Концепции устойчивого развития сельских территорий Российской Федерации на период до 2020 г. определено, что обеспечению доступа сельского населения к кредитно-финансовым ресурсам будет способствовать расширение финансовых услуг на основе развития банковской сети и кредитных кооперативов в сельской местности.

21-22 марта 2013 г. в г. Санкт-Петербурге состоялось знаменательное для кооперативного сообщества событие – Первый Всероссийский съезд сельских кооперативов, который собрал около 1000 представителей кооперативного сообщества из 80 субъектов Российской Федерации. Участниками съезда также стали представители ассоциаций и союзов производителей и переработчиков сельскохозяйственной продукции, различных коммерческих структур (таких как ОАО «Россельхозбанк», ОАО «Росагролизинг»), научных и образовательных учреждений руководители и специалисты органов управления АПК субъектов Российской Федерации, Министерства сельского хозяйства Российской Федерации, Министерства экономического развития Российской Федерации [4].

На съезде приняты основные итоговые документы мероприятия: Концепция развития кооперации на селе на период до 2020 г. и резолюция Съезда [5].

На основе положений Концепции развития кооперации на селе на период до 2020 г. планируется разработать ведомственную целевую программу развития кооперации на селе, направленную на значительное расширение сети сельской кооперации.

Финансирование предлагаемых мероприятий осуществляется в рамках мероприятий Государственной программы развития сельского хозяйства и регулирования рынков сельскохозяйственной продукции, сырья и продовольствия на 2013-2020 гг., утвержденной постановлением Правительства Российской Федерации от 14 июля 2012 г. № 717, через перераспределение объемов бюджетных ассигнований, предусмотренных в федеральном бюджете для реализации указанной программы.

В соответствии с принятыми документами появляются новые задачи по развитию кооперативного движения.

С этого года будет организована работа с участием кооперативного сообщества по созданию Координационного совета сельских

кооперативных организаций. Это позволит активизировать деятельность кооперативных объединений и союзов (АККОР, Центросоюза Российской Федерации, Союза сельских кредитных кооперативов, ревизионных союзов и их саморегулируемых организаций и др.).

По условиям ВТО меры государственной поддержки по развитию сельской потребительской кооперации относятся к «зеленой корзине», так как не оказывают прямого искажающего воздействия на торговлю. В связи с этим нерегламентированные по объемам, но при этом необходимые для устойчивого развития сельских территорий меры государственной поддержки кооперации на селе могут существенно преобразить структуру производства сельскохозяйственной продукции в пользу субъектов малого предпринимательства, повысить доходы сельского населения и содействовать развитию сельских территорий.

Целью государственной финансово-экономической поддержки в области кооперации на селе должно стать создание условий для качественного развития общенациональной системы сельской кооперации, обеспечения и расширения доступности финансово-кредитных и материально-технических ресурсов, гарантии сбыта и спроса на произведенную продукцию, стимулирования экономической активности сельского населения, способствующей росту занятости и увеличению его доходов.

Участие ОАО «Россельхозбанк», ОАО «Сбербанк России» и других кредитных организаций, страховых компаний в развитии системы сельской кредитной кооперации заключается в привлечении сельской кооперации в качестве агентов банков. Задача сельской кредитной кооперации – стать проводником действующих финансовых услуг и направить максимум усилий на расширение их спектра, обеспечив для своих членов принцип одного окна.

Взаимодействие банков и страховых организаций с сельскохозяйственными кредитными потребительскими кооперативами предполагается реализовать в следующих основных формах:

- участие банков или иных инвесторов в деятельности сельскохозяйственных потребительских кредитных кооперативов в статусе ассоциированных членов;
- кредитование сельскохозяйственных кредитных и потребительских кооперативов как на развитие инфраструктуры их деятельности, так и на пополнение фондов финансовой взаимопомощи;

- рефинансирование заемного портфеля сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов (выдача банком кредитов, обеспеченных залогом прав требования по договорам займов с пайщиками);

- использование поручительства аккредитованных в банке кредитных кооперативов второго уровня в качестве обеспечения по кредитам, предоставляемым их членам-кооперативам первого уровня;

- участие страховых организаций в формировании фондов финансовой взаимопомощи после уточнения нормативной базы в части направлений размещения собственных средств и средств страховых резервов.

Заключение

Реализация данных мер будет способствовать созданию широкой, многоуровневой и устойчивой сети кооперативов в сельской местности. В перспективе система сельской кредитной потребительской кооперации должна стать на финансовом рынке равноправным участником, что позволит повысить доступность сельского населения к кредитно-финансовым ресурсам.

Библиографический список

1. Максимов А. Сельскохозяйственные кредитные кооперативы: состояние направления развития // АПК: экономика, упр. – 2013. – № 6. – С. 40-48.
2. <http://www.agro.altai.ru/>.
3. Ткач А. Кооперация – механизм повышения конкурентоспособности сельского хозяйства России // АПК: экономика, упр. – 2013. – № 5. – С. 48-53.
4. <http://www.ruralcredit.ru/rccdf/371/1961/>.
5. http://mcx.ru/documents/file_document/v7_show/23244..htm.

References

1. Maksimov A. Sel'skokhozyaistvennye kreditnye kooperativy: sostoyanie napravleniya razvitiya // APK: ekonomika, upr. – 2013. – № 6. – S. 40-48.
2. <http://www.agro.altai.ru/>.
3. Tkach A. Kooperatsiya – mekhanizm povysheniya konkurentosposobnosti sel'skogo khozyaistva Rossii // APK: ekonomika, upr. – 2013. – № 5. – S. 48-53.
4. <http://www.ruralcredit.ru/rccdf/371/1961/>.
5. http://mcx.ru/documents/file_document/v7_show/23244..htm.

