

УДК 336

***РОЛЬ СЕЛЬСКОХОЗЯЙСТВЕННОГО КРЕДИТНОГО
ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО КООПЕРАТИВА В РАЗВИТИИ АГРАРНОГО
СЕКТОРА***

Троцюк Е.А.

магистратка

ФГБОУ ВО Донской Государственный Технический Университет (ДГТУ),

г.Ростов-на-Дону, Россия

Землякова Н.С.

канд.экон.наук, доцент ,

ФГБОУ ВО Донской Государственный Технический Университет (ДГТУ),

г.Ростов-на-Дону, Россия

Аннотация

В статье проводится анализ формирования и функционирования сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов в АПК России. Выделяются основные характеристики и этапы развития сельскохозяйственных кооперативов в аграрном комплексе.

Ключевые слова: сельскохозяйственный кредитный потребительский кооператив, агропромышленный комплекс России, аграрный сектор, сельское хозяйство.

***THE ROLE OF AGRICULTURAL LOAN CONSUMER COOPERATION IN
THE DEVELOPMENT OF THE AGRICULTURAL SECTOR***

Trotsyuk E.A.

magistracy

Don State Technical University (DGTU),

Rostov-on-Don, Russia

Zemlyakova N.S.

Ph.D., Associate Professor,

Don State Technical University (DGTU),

Rostov-on-Don, Russia

Abstract

The article analyzes the formation and functioning of agricultural consumer credit cooperatives in the agricultural sector of Russia. The main characteristics and stages of development of agricultural cooperatives in the agrarian complex are highlighted.

Keywords: agricultural credit consumer cooperative, agro-industrial complex of Russia, agrarian sector, agriculture.

Агропромышленный комплекс России имеет ряд особенностей, которые определяют его специфику финансового-кредитного обслуживания, что в свою очередь формирует особую кредитную инфраструктуру, отличающуюся от схожих систем в других секторах экономики страны. К специфическим чертам сельскохозяйственного производства относятся: большая зависимость от природно-климатических условий, сезонность формирования затрат и запасов, длительность производственного цикла. Именно эти особенности характеризуют значение эффективного функционирования кредитной инфраструктуры, которая обеспечивает постоянное финансирование сельхоз производства и социальной сферы сельской местности, а также определяют процесс предоставления заемных средств для их развития в АПК.

Российская банковская система, которая имеет права на аккумуляцию финансовых ресурсов и кредитованию различных товаропроизводителей, в большей степени ориентирована на крупные организации сельскохозяйственного производства.

А фермерские хозяйства, малое предпринимательство и физические лица в сельских местностях практически не имеют возможности в получении

Вектор экономики | www.vectoreconomy.ru | СМЭ Эл № ФС 77-66790, ISSN 2500-3666

банковского кредита из-за мелкого размера испрашиваемых ссуд, дороговизны и сложности в оформлении, отсутствии гарантий и риска, который связан с высокой финансовой неустойчивостью.

Для российского агропромышленного сектора в сельских местностях основным является развитие малых форм хозяйствования, их экономическая и финансовая устойчивость, которые невозможны без адекватных элементов рыночной инфраструктуры. В ходе формирования экономической среды основная роль принадлежит сельскохозяйственным кредитным потребительским кооперативам (СКПК) [5].

В современной научной литературе сельскохозяйственная кредитная потребительская кооперация определяется как процесс добровольного объединения лиц, которые проживают и ведут свою хозяйственную деятельность в сельской местности на основе членства в целях удовлетворения своих финансовых потребностей. А в соответствии с законодательством РФ СКПК представляет собой систему, которая состоит из совокупности образующихся элементов.

В ходе изучения теоретических подходов отечественных и зарубежных авторов к исследованию сущности СКПК и нормативно правовой базы сформировалось понятие кооперации: «Сельскохозяйственный кредитный потребительский кооператив - это совокупность всех организационно-правовых форм кооперативной деятельности (кредитных кооперативов и их объединений), созданных сельскохозяйственными товаропроизводителями с целью оказания финансовой взаимопомощи» [4].

Сельскохозяйственные кредитные потребительские кооперации не входят в структуру российской банковской системы и, в свою очередь, имеют определенную специфику, благодаря которой занимают особое место в кредитной инфраструктуре АПК.

К основным спецификам СКПК относятся:

- кредитная кооперация функционирует только в финансовой сфере, при этом принимает и возвращает финансовые ресурсы своим членам, выдает займы, выплачивает проценты и получает их по ранее выданным займам;

- основная цель деятельности СКПК заключается не в получении прибыли, а в взаимопомощи своим пайщикам дешевым и доступным для них кредитом;

- сельскохозяйственных кредитные потребительские кооперативы являются мелкими кредитными организациями, которые принимая сбережения и выдавая займы, располагают незначительными денежными средствами, по сравнению с банками;

- члены СКПК одновременно являются заемщиками и кредиторами, т.е. имеют ограниченное право на получение части ссудного фонда кооператива;

- кредитные кооперации могут функционировать как универсальные учреждения и сочетать свою основную функцию -обеспечение пайщиков дешевым и доступным кредитом — с другими видами деятельности (оказывать снабженческо-сбытовые, маркетинговые и консультационные услуги), а полученную прибыль направлять на развитие СКПК [8].

СКПК удовлетворяют финансовые и социальные потребности своих пайщиков (сельхозпроизводители и жители сельской местности), развивают хозяйственные операции, повышают финансовую состоятельность, что в общем итоге укрепляет положение сельскохозяйственной отрасли в национальной экономике.

Основная роль сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов в кредитной инфраструктуре АПК заключается в заполнении даже незначительных ниш спроса при относительно небольших издержках. А также СКПК играют и социальную роль – содействие в улучшении всех сфер жизнедеятельности пайщиков, путем распределения части своей прибыли на ремонт школ, закупку учебников и необходимой техники, строительство домов культуры и другие социальные нужды.

Одним из факторов, сдерживающих развитие аграрного сектора экономики России, является ограниченный доступ фермеров, сельских предпринимателей к кредитным ресурсам, в том числе ресурсам коммерческих банков. Это лишает их возможности успешного экономического развития, а значит, ведет к нарастанию социальных проблем на селе – в первую очередь, к снижению уровня жизни. В условиях возможного сокращения государственной поддержки сельскохозяйственного производства возрастает роль мобилизации и использования собственных ресурсов мелких сельхозпроизводителей. Это ставит на повестку дня вопрос о необходимости дальнейшего развития в России потребительской кредитной кооперации.

Несмотря на тот факт, что многие кредитные кооперативы в АПК накопили достаточно опыта в эффективном функционировании своей деятельности, в целом СКПК в России, как сектор финансового рынка, находится на стадии развития, т.е. количество сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов непрерывно растет, а они в свою очередь демонстрируют высокоэффективные кредитно-финансовые результаты. К основным направлениям деятельности СКПК в агропромышленном секторе относятся:

- кредитные кооперативы предоставляют широкому кругу сельского населения и малым предпринимателям иногда единственную возможность получить доступ к необходимым финансовым услугам на приемлемых для них условиях;

- сельскохозяйственные кредитные потребительские кооперативы способствуют общему развитию экономической и социальной системы сельских районов нашей страны в осуществлении финансовой помощи сельскому хозяйству своих членов и клиентов и выступая партнёром в процессе реализации некоторых государственных, муниципальных и международных программ;

- наращивая свой потенциал, сельскохозяйственная кредитная кооперация в долгосрочной перспективе содействует развитию конкуренции на финансовых рынках страны.

Для того, чтобы утвердить положение сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов в аграрном секторе страны необходимо провести совершенствование ФЗ «О сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперациях». Закон должен носить максимально универсальный, рамочный характер и способствовать свободному развитию различных видов кредитных кооперативов, а предметом его регулирования станет собственно сам СКПК как целостная система. Можно выделить основные изменения в законе, которые необходимы в данный момент времени для кредитных коопераций:

- определение правовых, организационных и экономических основ кредитного кооператива;
- защита правовой формы СКПК и предоставление права на расширение своих финансовых услуг и деловой активности;
- содержание правовых положений, которые регулируют процесс создания и управления сельскохозяйственными кредитными кооперациями, их коммерческой деятельностью и развитием;
- определение основных принципов кооперативного движения: вступление и выход из кооператива, самоуправляемость и равноправие членов [1].

С нашей точки зрения, для повышения уровня эффективности деятельности сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов необходимо провести совершенствование правовых форм их деятельности, а именно разрешение пользоваться заемными средствами юридических и физических лиц, которые не являются членами кооператива. В свою очередь СКПК и банки, поддерживая аграрный сектор экономики, будут способствовать развитию сельских территорий, повышению конкурентоспособности российской сельскохозяйственной продукции [6].

Перед современной аграрной отраслью стоят основные цели, связанные с устойчивым развитием сельских территорий, увеличение занятости и уровня жизни сельского населения, а также повышение конкурентоспособности российской сельскохозяйственной продукции на мировых рынках. В настоящее время
Вектор экономики | www.vectoreconomy.ru | СМИ Эл № ФС 77-66790, ISSN 2500-3666

время в РФ в условиях сменяющих друг друга реформ, диверсификации и усложнения аграрной структуры все же продолжают свое развитие и расширение малые формы хозяйствования: крестьянские (фермерские) хозяйства, личные подсобные хозяйства, сельскохозяйственные потребительские кредитные кооперативы и сельскохозяйственные производственные кооперации.

Для развития сельскохозяйственного производства и содействия социально-экономическому развитию села необходимо удовлетворение финансовых потребностей сельхоз товаропроизводителей через СКПК.

Основные экономические и социальные задачи сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов в формировании устойчивого развития сельских территорий представлены в таблице 1.

Таблица 1. Социально-экономическое значение СКПК в развитии сельских территорий

| Социально-экономическое значение сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов | |
|--|---|
| Экономические задачи: | Социальные задачи: |
| - рост доходной базы региональных (местных) бюджетов и внебюджетных фондов; | - рост уровня занятости сельского населения; |
| - развитие сельского хозяйства; | - рост доходов сельского населения; |
| - развитие малого и среднего предпринимательства на селе; | - развитие инициативы и хозяйственных способностей; |
| - развитие рыночной инфраструктуры; | - улучшение социально-демографической ситуации; |
| - возрождение малых городов и деревень; | - сохранение сельского уклада жизни, народных традиций, промыслов, ремесел, культуры. |
| - формирование альтернативной коммерческим банкам системы | |
| - обеспечение продовольственной безопасности. | |

В результате проведенного исследования о социально-экономическом значении СКПК необходимо отметить, что деятельность сельскохозяйственных кооперативов направлена на удовлетворение потребностей малых и средних форм хозяйствования в сельских местностях [3].

Основная масса займов используется на развитие сельскохозяйственного производства, т.е. вложения в: приобретение семян, удобрений, гербицидов, химикатов, запасных частей, горюче-смазочных материалов, ремонт и приобретение новой техники.

Также необходимо выделить тот факт, что год за годом увеличивается и количество предоставляемых займов на потребительские цели. Такие как: покупка товаров для личных или семейных целей; оплата расходов на обучение, лечение и медицинские услуги; на покупку, постройку или ремонт жилья, в том числе с использованием средств материнского капитала.

В России система координации сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов в АПК недостаточно налажена, т.е. они действуют автономно. Лишь в некоторых регионах, где имеется определенная масса кооперативов, образованы региональные союзы.

В настоящий момент на федеральном уровне недавно был образован «Федеральный союз сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов», в состав которого входят всего лишь несколько десятков кооперативов.

Необходимо в агропромышленном секторе страны создать единый орган, который будет координировать деятельность обслуживающих, кредитных, страховых и прочих сельскохозяйственных кооперативов. Координирующий орган должен играть основную роль в отношениях с государственными, общественными и зарубежными организациями, а также определять направления деятельности кооперации, выдвигать целевые программы и организовывать подготовку кадров.

В первую очередь необходимо оказание финансовой помощи создаваемым кооперативам и их членам. Именно за счет значительных материальных и финансовых средств легко создаются и функционируют сельскохозяйственные кооперации [7].

В результате проведенного статистического исследования для основания самого простого и небольшого СКПК по обслуживанию организаций в сельских местностях потребуется около 1 млн.руб., а для более сложных, например, перерабатывающих, и десятки миллионов рублей. В свою очередь, ни крестьянские фермерские хозяйства, ни малые сельхоз предприниматели не в состоянии мобилизовать такие ресурсы. Если привлекать на данные цели банковские кредиты, даже в рамках национального проекта, это все равно несет за собой проблемы, связанные с невозможностью его возврата в ближайшие пять-десять лет, т.е. период освоения. Данную проблему не в силах решить и кредитным кооперативам. В итоге получается замкнутый круг. В случае, если не будет найдено быстрое кардинальное решение, то кооперация не сможет в дальнейшем функционировать или ее работа будет вестись впустую.

Единственным выход из этой сложнейшей ситуации является получение государственной поддержки на образование и первоначальное развитие сельскохозяйственных кооперативов в сельских местностях. Примером такого решения проблемы является опыт зарубежных стран, где на первоначальное обустройство кооперативов государством выделяются большие средства. В результате за короткое время создается сеть кредитных, потребительских и производственных кооперативов практически во всех сферах АПК. При этом изначально в состав кооперативов были включены крупнейшие перерабатывающие предприятия, способные конкурировать с любыми зарубежными фирмами. В России сейчас имеется возможность повторить этот опыт, это позволило бы укрепить продовольственную безопасность страны и обеспечить дальнейшее развитие агропромышленного сектора [2].

Для стабильного финансового управления и развития сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов были разработаны следующие инструменты, которые рекомендуется использовать:

1. Рыночный механизм формирования прибыли по принципу взаимосвязь доходов и расходов по займам и сбережениям дает возможность кооперативу

Вектор экономики | www.vectoreconomy.ru | СМИ Эл № ФС 77-66790, ISSN 2500-3666

получить дополнительную прибыль от экономии текущих затрат и увеличении выдаваемых займов;

2. Коэффициент самофинансирования для развития кредитного кооператива, который помогает в оценке эффективности применяемой политики по формированию собственных средств;

3. Образование резерва – это один из механизмов управления платежеспособностью сельскохозяйственного кредитного потребительского кооператива, который обеспечивает более стабильную возможность выполнения обязательств;

4. «Грант-элемент» - показатель для сравнения стоимости привлечения кредита на условиях отдельных кредиторов со средними условиями на финансовом рынке. Ранжируя значения грант-элемента, кредитный кооператив может оценивать уровень эффективности привлечения заемных ресурсов;

5. Методика управления процентной маржой, которая позволяет сбалансировать интересы пайщиков, получающих займы в СКПК с интересами пайщиков - сберегателей и кооператива в целом;

6. Метод расчета будущей стоимости депозитного вклада сельскохозяйственного кредитного потребительского кооператива поможет ему выбрать банк и условия вложения временно свободных средств, которые обеспечат наибольшую прибыль и минимизацию рисков [9].

Сельскохозяйственный кредитный потребительский кооператив выступают как один из стабилизаторов рыночной экономики страны, который поддерживает социальное равновесие в обществе и служит фундаментом для организационной и структурной перестройки агропромышленного сектора.

Поэтому необходимость дальнейшего функционирования и развития СКПК в аграрной сфере заключается в том, что кредитный кооператив представляет собой альтернативу организации АПК, которая действует в интересах производителей и потребителей в сельских местностях. Также Вектор экономики | www.vectoreconomy.ru | СМИ Эл № ФС 77-66790, ISSN 2500-3666

сельскохозяйственная кредитная потребительская кооперация выполняет часть функций государства, основная из них – обеспечение социальной защиты населения. В связи с этим она имеет полное право на господдержку в своей социально-экономической деятельности.

Система сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов выступает как надежный партнер при сотрудничестве с АПК по решению некоторых проблем, таких как: развитие национальных и местных рынков.

Подводя итог вышесказанному, можно сделать вывод, что при совершенствовании правовых условий деятельности кооперативов, а именно разрешение сельскохозяйственным кредитным потребительским кооперативам использовать заемные средства юридических и физических лиц, которые не являются их членами, повысят уровень эффективности их работы. А в свою очередь сельскохозяйственные кооперативы и коммерческие банки при поддержке аграрного сектора будут способствовать развитию сельских территорий и повышению конкурентоспособности российской экономики.

Библиографический список:

1. Федеральный закон от 08.12.1995 N 193-ФЗ (ред. от 03.08.2018) "О сельскохозяйственной кооперации"
2. Ашихмина О. А. Импульс сельскохозяйственной кооперации / О. А. Ашихмина. Агробизнес России. - 2014. - № 1.
3. Гутман Г. В. Взаимосвязь экономической и социальной функций потребительской кооперации / Г. В. Гутман, Н. И. Чукин, В. В. Калмыков. - М. : Маркетинг, 2012.
4. Кащенко А. В. Сущность сельскохозяйственной кредитной потребительской кооперации / А. В. Кащенко // Проблемы региональной экономики. - 2015. № 3/4. - С. 322-323.
5. Осипов А. Н. Роль и место сельскохозяйственных потребительских кооперативов в реализации приоритетного национального проекта «Развитие Вектор экономики | www.vectoreconomy.ru | СМЭ Эл № ФС 77-66790, ISSN 2500-3666

- АПК» / А. Н. Осипов, Г. Е. Быков, Т. Ш. Булушев // Экономика сельскохозяйственных и перерабатывающих предприятий. - 2016. - №2 С.12
6. Павлова Э. И. Предпринимательская деятельность в сельском хозяйстве России: правовые вопросы / Э. И. Павлова. - М. : Экономика, 2013.
7. Романова Ю. Развитие сельскохозяйственной кооперации в России / Ю. Романова // АПК: экономика, управление. 2016. - № 6. - С. 16-18.
8. Сурикова Н Г Отличия кооперативной и банковской системы / ИГ Сурикова // Проблемы агропромышленного комплекса Материалы международной научно-практической конференции – Волгоград, Волгоградская государственная сельскохозяйственная академия, 2013
9. Чернышева Е. А. Развитие кооперации в сельском хозяйстве / Е. А. Чернышева // Экономические науки. 2017. - № 7. - С. 220-221.

Оригинальность 73%