

Создание кредитных кооперативов как условие эффективного функционирования финансово-кредитной политики государства

Важнейшим направлением государственного регулирования аграрного производства является кредитное регулирование.

Объективная потребность финансового обеспечения сельских товаропроизводителей неизбежно приводит к возникновению новых финансово-кредитных структур, в частности, кредитных кооперативов, которые независимо от государственной поддержки были бы способны обеспечить кредитование производства сельхозпродукции на взаимовыгодной основе.

Кредитные кооперативы – особая форма кредитной организации, создаваемая гражданами, мелкими предпринимателями для взаимного кредитования. Кредитный кооператив создается и осуществляет свою деятельность на основе следующих принципов кооперативного движения:

- добровольность вступления в кооператив и свобода выхода из него;
- образование кооператива по территориальному признаку;
- открытость для приема новых членов, имеющих интересы, соответствующие задачам и целям кооператива;
- самостоятельность и самоуправляемость на основе равноправия членов (принцип “один член кооператива имеет один голос”);
- право личного участия членов в любых видах деятельности кредитного кооператива, в том числе в управлении его делами;
- выборность и периодическая сменяемость состава руководящих органов и их подотчетность членам кредитного кооператива;
- недопустимость обогащения одного члена за счет другого, справедливое распределение дохода между членами пропорционально доле участия каждого из них в деятельности кредитного кооператива;
- ограничение начислений на паевой капитал в случае распределения полученных доходов по размеру паенакопления;
- доступность для членов кредитного кооператива информации о его деятельности;
- оказание услуг преимущественно членам кооператива;
- минимизация стоимости услуг, предоставляемых членам кооператива, за счет снижения транзакционных издержек.

Сегодня в российских регионах зарегистрировано 1100 сельских кредитных кооперативов, в которых числятся более 120 тысяч человек.

Анализ информации позволяет утверждать, что динамика развития кредитной кооперации в России имеет ярко выраженную положительную тенденцию. В 2005 году по сравнению с 1996 годом более чем в 30 раз увеличилась численность сельских кредитных кооперативов, численность членов кооперативов - в 32 раза, размер паевого фонда - в 40, сумма выданных займов - в 175 раз, сумма государ-

ственной поддержки выросла в 12 раз. Необходимо отметить, что столь значительная динамика связана с осуществлением в России ряда международных проектов, ориентированных на поддержку развития сельской кредитной кооперации, а также с деятельностью внутрисистемных элементов - Лиги кредитных союзов, Фонда развития сельской кредитной кооперации и Союза сельских кредитных кооперативов.

Сейчас, в среднем, действующий кооператив насчитывает около 110 членов – пайщиков и ежегодно выдает займы на сумму 2,5 млн. руб., а наиболее развитые кооперативы работают еще более эффективно, ежегодно выдавая займы на сумму около 20 – 30 млн. руб. Деятельность существующих сельских кредитных кооперативов характеризуется практически 100 % возвратом кредитов. Эти средства используются на приобретение ГСМ, семян, удобрений, ядохимикатов, запчастей, ремонт основных фондов, а также другие производственные цели.

Распределение кредитных кооперативов по территории России неоднородно (рисунок 1). Региональный аспект развития кредитной кооперации характеризуется ее преобладанием в Южном и Приволжском федеральных округах. Лидером в развитии СКПК является Волгоградская область, где функционирует более 40 кредитных кооперативов.

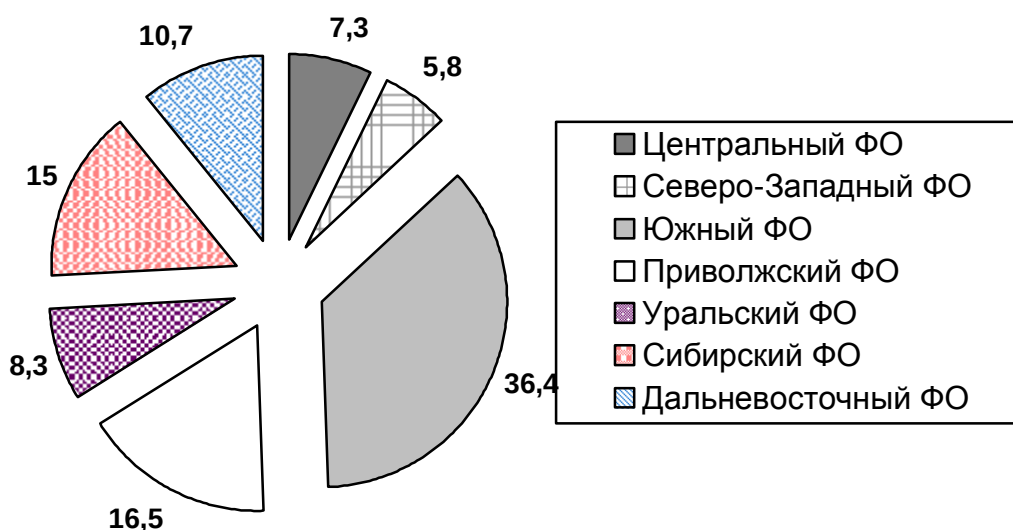


Рисунок 1 – Распределение сельскохозяйственных кредитных кооперативов в Российской Федерации в 2005 г.

Таким образом, можно сказать, что сельская кредитная кооперация является важнейшим направлением развития финансового рынка в сельских регионах. Во-первых, кредитно-сберегательные и кредитные кооперативы предоставляют широким слоям сельского населения и малому бизнесу порой единственную возможность получить доступ к необходимым финансовым услугам на приемлемых условиях. Во-вторых, содействуя развитию хозяйств своих членов и клиентов, они выступают в качестве партнера по реализации различного рода государственных, муниципальных, а также международных программ и тем самым способствуют общему экономическому и социальному развитию страны. В-третьих, наращивая свой потенциал, сельская кредитная кооперация в долгосрочной перспективе содействует конкуренции на финансовых рынках страны.

Однако во многих регионах сельскохозяйственная кредитная кооперация неразвита. Проблемы, с которыми сталкиваются кредитные кооперативы в Тамбовской области, типичны для всей российской кредитной кооперации: ограниченная ресурсная база (в основном в кооперативах вращаются «паевые» деньги), большая зависимость кооперативов от внешних источников финансирования своей деятельности, недостаточная государственная поддержка кредитной кооперации на начальном этапе ее развития в стране (отсутствие налоговых льгот, прямого целевого субсидирования, информационно-просветительской поддержки), дефицит квалифицированных кадров для руководства деятельностью.

Исследования позволяют сделать вывод, что в Тамбовской области сложились следующие предпосылки для развития сельской кредитной кооперации:

- появился значительный и имеющий тенденцию к увеличению слой мелких товаропроизводителей, нуждающихся в кредитных ресурсах и готовых часть своих финансовых потребностей удовлетворять на основе взаимопомощи;
- сельское население при наличии свободных денежных средств опасается доверять их коммерческим банкам после финансового кризиса 1998 года и последовавших за этим потерь денежных ресурсов. Сеть кредитных кооперативов может выступать при этом механизмом вовлечения денежных накоплений граждан в хозяйственную деятельность;
- поддержка администрацией области создания сельских кредитных кооперативов, рассматриваемых в качестве одной из форм разрешения социально-экономических проблем села.

Анализ развития сельской кредитной кооперации позволил выявить ряд организационных особенностей, составляющих основу перспективного формирования кооперативных структур в области. Наиболее целесообразной представляется, на наш взгляд, модель двухуровневой сельской кредитной кооперации, включающей организационную структуру с четким разграничением функций между отдельными элементами и уровнями управления, учетное обеспечение и кредитную политику, систему финансовой поддержки каждого звена, подготовку кадров, взаимодействие с органами государственной власти, внутренний и внешний контроль, лицензирование. Предлагаемая система сельской кредитной кооперации Тамбовской области будет представлять собой двухуровневую интегрированную систему, что позволит ей эффективно и экономично работать в современных условиях.

Первым уровнем или основным звеном системы должны являться районные сельские кредитные кооперативы, деятельность которых будет заключаться в следующем:

- управление сберегательными взносами;
- управление займами;
- управление собственными и привлеченными средствами;
- контроль финансовых операций;
- расширение сети представительств кредитного кооператива.

Все сельские кредитные кооперативы объединятся на добровольной основе в кооператив второго уровня – областной СКПК, который будет выполнять функции единого консультационного, методического, правового и финансового центра,

представляя интересы пайщиков в органах власти, выполняя функции разработки и реализации программ социально-экономического развития своих членов, создания благоприятных условий для функционирования (рисунок 2).

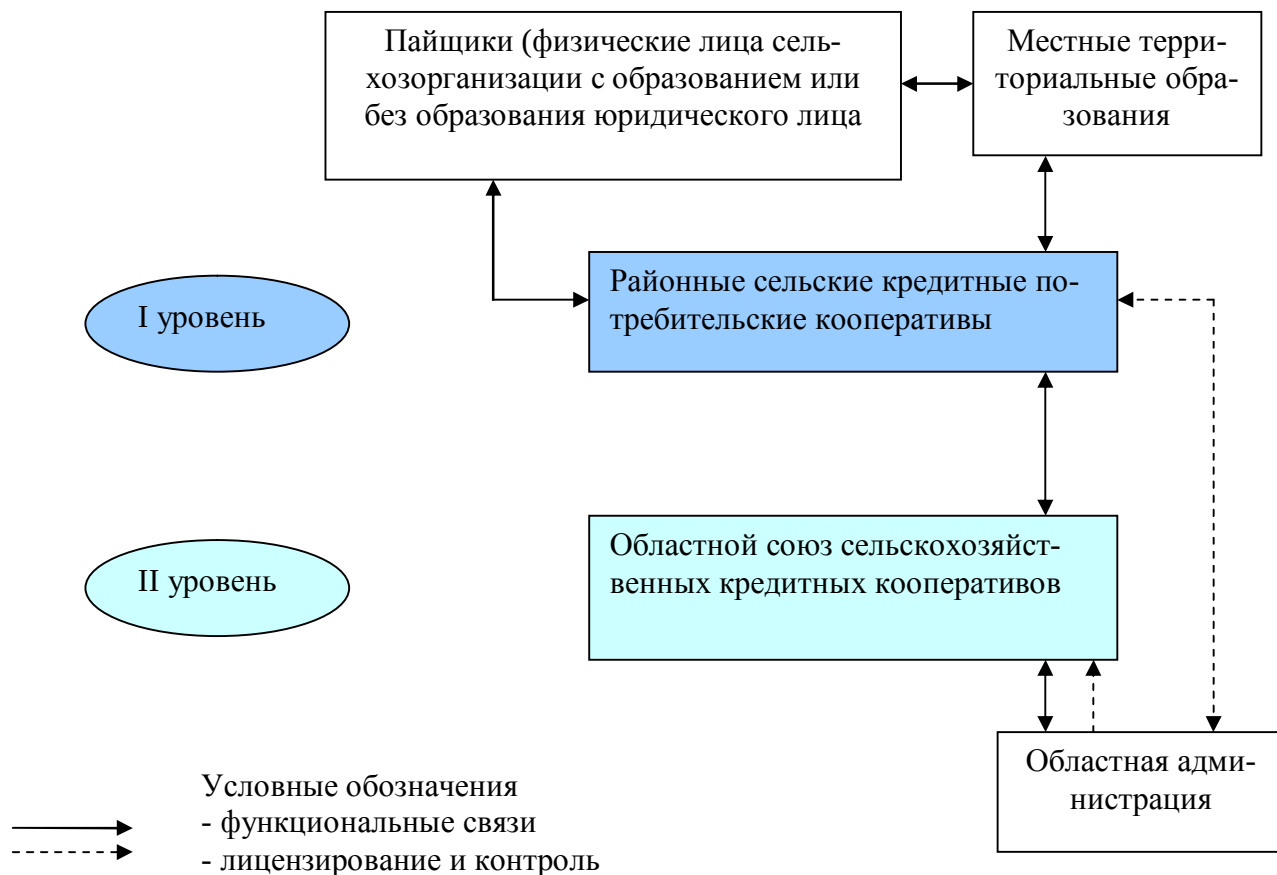


Рисунок 2 – Перспективная организационная система сельской кредитной кооперации в Тамбовской области

Основными задачами областного (регионального) кооператива должны стать:

- поддержание ликвидности сельского кредитного потребительского кооператива (СКПК);
- организация совместного инвестирования;
- организация различных видов займов;
- обеспечение финансовой устойчивости СКПК.

Основная функция региональной ассоциации (союза) – контроль операций кредитных кооперативов.

Создание системы кредитной кооперации в Тамбовской области на базе союза кредитных кооперативов позволит:

- централизованно привлекать кредитные ресурсы;
- выделять большее количество займов за счет привлечения в фонды кредитования значительных финансовых средств;
- предоставлять займы на длительные сроки, в том числе для финансирования объектов капитального строительства;
- активнее обеспечивать защиту интересов своих пайщиков;

- координировать деятельность подразделений кредитных кооперативов.

Как нам представляется, наряду с решением вышеназванных проблем способствовать развитию кредитной кооперации в регионе должны такие меры:

расширение кредитными кооперативами спектра услуг, предлагаемых пайщикам (позитивные результаты показывают в настоящее время универсальные кредитные кооперативы, оказывающие пайщикам наряду с банковскими и снабженческо-сбытовые услуги);

представление заемщикам более льготных кредитов (по ценам ниже среднерыночных);

использование части прибыли кооперативов на социальное обустройство села (строительство дорог, ремонт школ, строительство культурных учреждений).

Стратегической целью совершенствования сельскохозяйственного кредитования следует считать создание системы организационно-экономических отношений, обеспечивающих кратко – и долгосрочными ресурсами процесс расширенного воспроизводства в сельском хозяйстве и других отраслях АПК, без чего невозможно достичь продовольственной безопасности страны и независимости государства от внешних поставок продуктов питания.

Список литературы:

1. Бубнов И.Л. Насущные вопросы кредитной кооперации в России/ И.Л.Бубнов// Материалы Международной конференции «Развитие сельской кредитной кооперации в России: состояние и перспективы» - М., 2002. – с.25-29
2. Гешель Н.В Кредит в системе управления экономикой сельскохозяйственных предприятий/Н.В.Гешель//Государственное регулирование сельского хозяйства: концепции, механизмы, эффективность. – М.:ВИАПИ им.А.А.Никонова, «Энциклопедия российских деревень» - 2005. –с.211-213
3. Глебов И.П. Совершенствование организационно-правовых основ создания кооперативов в АПК/ И.П.Глебов// Пресс-бюллетень «Сельский кредит». – 2001. - №2. – с.17-20
4. Голованов А. А. О необходимости поддержки кредитной кооперации в сельском хозяйстве/ А.А.Голованов // Финансы. – 2002 - №4. - с. 18-22
5. Голованов А. Проблемы кредитования аграрной экономики/ А.Голованов // АПК: экономика, управление - 2002 - №5, - с. 41
6. Ковыршин А.Организационно-экономический механизм кредитно-финансовой системы АПК/ А.Ковыршин // АПК: экономика, управление - 2002 - №5 - с.43-49