

## СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ СИСТЕМЫ КРЕДИТНОЙ СЕЛЬСКОХОЗЯЙСТВЕННОЙ КООПЕРАЦИИ РЕСПУБЛИКИ АДЫГЕЯ

*В статье дается обоснование развития сельской кредитной кооперации, причины сдерживающие ее активизирующую роль в пополнении финансовых ресурсов мелкотоварного сектора экономики. Рассматривается формирование трехуровневой пертикально-интегрированной региональной системы сельской кредитной кооперации, позволяющая обеспечить благоприятные условия для удовлетворения потребностей малого предпринимательства и населения Адыгеи в ссудосберегательных услугах.*

По мере углубления реформ в агропромышленном комплексе страны все большую значимость приобретают процессы развития мелкотоварного сектора крестьянских (фермерских) и личных хозяйств граждан, предъявляющие новые требования к финансовым институтам, обслуживающих сельскохозяйственное производство. Появилась необходимость возрождения сельской кредитной кооперации, как организации способной эффективно решать задачи кредитно-финансовых услуг малых форм предпринимательской деятельности и личных подсобных хозяйств граждан на селе.

В последние годы в России созданы благоприятные условия для развития сельской кредитной кооперации. Гражданским кодексом Российской Федерации, положениями Федерального закона «О сельскохозяйственной кооперации», другими нормативно-правовыми актами разрешена деятельность индивидуального частного сельскохозяйственного производства. Особого внимания заслуживает действующий с июля 2007 г. Государственная Программа развития сельского хозяйства и регулирования сельскохозяйственной продукции, сырья и продовольствия на 2008-2012 годы, дающая возможность активного развития малых форм хозяйствования на селе, где сельхозкооперации отводится важное место в расширении доступности кредитных ресурсов для крестьянских подворий и фермерских хозяйств, а также для создаваемых сельскохозяйственных кооперативов.

Анализируя агропромышленный комплекс Адыгеи, мы приходим к выводу, что в сельском хозяйстве республики все большую значимость приобретают процессы развития крестьянских (фермерских) хозяйств, а также граждан, желающих заниматься предпринимательской деятельностью. Появилась необходимость создания кредитной кооперации, как организации способной привлечь малые предприятия и индивидуальных предпринимателей, прежде всего, более гибкими условиями по формам погашения кредита, а также более низкой процентной ставкой по кредитам по сравнению с банковской. Кроме финансовых услуг кредитные кооперативы оказывают своим членам и ряд других услуг, таких как: обучение, бесплатные консультации, информационное обеспечение, реализация сельскохозяйственной продукции.

Помимо этого, кредитные кооперативы способствуют: созданию дополнительных рабочих мест; привлечению инвестиций в экономику Республики Адыгея; решению острых социальных проблем; развитию кооперативных связей субъектов малого и среднего бизнеса и ряд других проблем, возникающих в процессе производства.

Придавая большое значение развитию сельской кредитной кооперации, Правительство Республики Адыгея приняло целевую Программу «Развития системы сельскохозяйственной кредитной потребительской кооперации в Республике Адыгея на 2006-2008 годы», предусматривающая к 2009 году иметь 28 сельских кредитных кооперативов, 13 снабженческо-сбытовых и 14 перерабатывающих потребительских кооперативов. На сегодня в Республике Адыгея создана и функционирует двухуровневая система сельской кредитной кооперации, объединяющая 17 местных сельскохозяйственных кредитных кооперативов первого уровня. Размер собственных средств которых за 2001-2007 годы составил 5,3 млн. руб., сумма выданных займов превысила 39,6 млн. руб. Возвратность займов по всем кооперативам составила более 99%.

Однако, несмотря на позитивные успехи, уровень развития сельской кредитной кооперации в Республике Адыгея желает лучшего, полнее удовлетворять потребности субъектов малого предпринимательства в финансовых ресурсах. Одной из причин, влияющих на развитие сельской кредитной кооперации является несовершенство нормативно-правового законодательства по организации и функционированию кредитных кооперативов. Например, Гражданский кодекс РФ хотя и предполагает возможность создания кредитных кооперативов, но прямых норм не содержит. Закон «О сельскохозяйственной кооперации», наделив кредитные кооперативы правосубъектностью, однако не регламентирует кредитно-финансовую деятельность. Существующими законодательными актами не предусматривается придание кредитным кооперативам статуса кредитных организаций небанковского типа. Отсутствует пока и единая общефедеральная Программа развития системы

кредитной кооперации, в которой были бы конкретные направления государственного регулирования кооперативных структур и возможности их рыночного саморазвития.

Исходя из этого, по нашему мнению, необходимо принятие общего федерального закона «О кредитной кооперации» или последовать примеру Волгоградской, Саратовской областей принять аналогичный закон в Республике Адыгея.

Анализируя экономические инструменты, формирующие кредитно-финансовую политику, мы пришли к выводу, что основным и, пожалуй, главным инструментом активизирующим деятельность кредитного кооператива является пополнение заемного фонда, так как размер собственных средств членов кооператива зачастую не обеспечивает их потребности. Необходимы дополнительные финансовые источники, которые возможно решить с помощью поддержки федерального и регионального бюджета, а также Межрегионального кооперативного фонда, личных сбережений членов кооператива, мелких собственников, имеющих свободные финансовые ресурсы.

Сельские кредитные кооперативы Адыгеи используют эти финансовые источники. Так за 2001-2007 годы паевой фонд увеличился в 1,5 раза и составил 6,7 млн. руб. Этот рост произошел за счет поддержки регионального бюджета и фонда развития сельской кредитной кооперации.

Однако проведенный анализ формирования кредитного фонда показал, что кооперативы слабо используют кредиты, выдаваемые Адыгейским филиалом «Россельхозбанка» даже в рамках Приоритетного национального проекта «Развитие АПК». Главной причиной этому является недостаток у малых предприятий залоговой базы. Сегодня банк не готов рассматривать в качестве залоговой базы земельные участки, тогда как у большинства сельхозтоваропроизводителей при нынешнем финансовом положении обеспечением может быть только земля. Хотя федеральный закон об ипотеке существует, однако в нем механизмы залога земель сельхозназначения не прописаны. По нашему мнению было бы оправдано, если за Министерством сельского хозяйства России закрепить нормативно-правовое регулирование оборота таких земель, что позволит использовать залог земли для получения кредита практически всем сельхозтоваропроизводителям республики, включая и личные подсобные хозяйства граждан. Кроме этого, в республике необходимо создать муниципальные гарантийные фонды, где банк будет выдавать займы кредитным кооперативам под гарантии муниципальных образований. Создание муниципальных гарантийных фондов потребует организации модели районного уровня кредитного кооператива и сети представительств в сельских поселениях, что позволит активизировать деятельность кредитных кооперативов, повысить их экономическую самостоятельность и финансовую ответственность членов кооператива.

Пополнить заемный фонд кредитных кооперативов можно за счет притока средств с финансовых рынков России и зарубежных стран, путем создания кредитного кооператива третьего уровня, интегрирующего с кооперативами первого и второго уровней Республики Адыгея. Сегодня Финансовый Центр кооперации России представлен не Центральным коммерческим банком, как это принято в системе зарубежных стран, а рядом некоммерческих, негосударственных организаций, таких как фондом развития сельской кредитной кооперации (ФРСКК) и Союзом сельских кредитных кооперативов (ССКК), способствующие развитию стратегических направлений сельской кредитной кооперации России и являющиеся координирующим центром деятельности кредитных кооперативов страны. Однако быть кредитным кооперативом третьего уровня они не могут, так как ограничены законодательными актами по кругу финансовых операций.

В этой связи в 2003 г. на конференции Союза сельских кредитных кооперативов был создан сельскохозяйственный кредитный кооператив «Народный кредит», представляющий интересы более половины общего числа пайщиков сельской кредитной кооперации России. Фонд финансовой взаимопомощи межрегионального кредитного кооператива «Народный кредит» формируется за счет размещения свободных денежных средств фонда взаимопомощи региональных кредитных кооперативов, а также займов ФРСКК, который вступил в национальный сельский кредитный кооператив «Народный кредит». Данная ресурсная база национального кооператива позволяет сельским кредитным кооперативам в России использовать межрегиональный кооперативный фонд в виде займа, через кредитный кооператив второго уровня. Следовательно, Адыгейскому региональному сельскохозяйственному кредитному кооперативу «Фишт», как кооперативу второго уровня, необходимо решать вопросы учредителя национального кредитного кооператива «Народный кредит», что позволит иметь законченную региональную систему сельской кредитной кооперации в Адыгее и осуществить ряд таких функций, как:

Привлечение финансовых ресурсов в систему сельской кредитной кооперации региона.

Перераспределение свободных денежных средств между кредитными кооперативами первого уровня.

Снижение финансовых рисков в деятельности региональной системы сельской кредитной кооперации.

Таким образом, формирование вертикально-интегрированной региональной системы сельской кредитной кооперации, как показали проведенные исследования, должно идти поэтапно «снизу-вверх», с созданием сельских кредитных кооперативов первого уровня, а по желанию членов кооператива он может быть интегрирован в кооператив второго уровня, с последующей интеграцией в межрегиональный кредитный кооператив третьего уровня. Сформированная трехуровневая система сельской кредитной кооперации, позволит обеспечить благоприятные условия для создания устойчивой системы ссудосберегательных услуг кооперативного характера, удовлетворяющей потребности субъектов малого предпринимательства в сельском хозяйстве и населения Республики Адыгея.

Общая схема предложенной региональной системы сельской кредитной кооперации представлена на рис. 1.

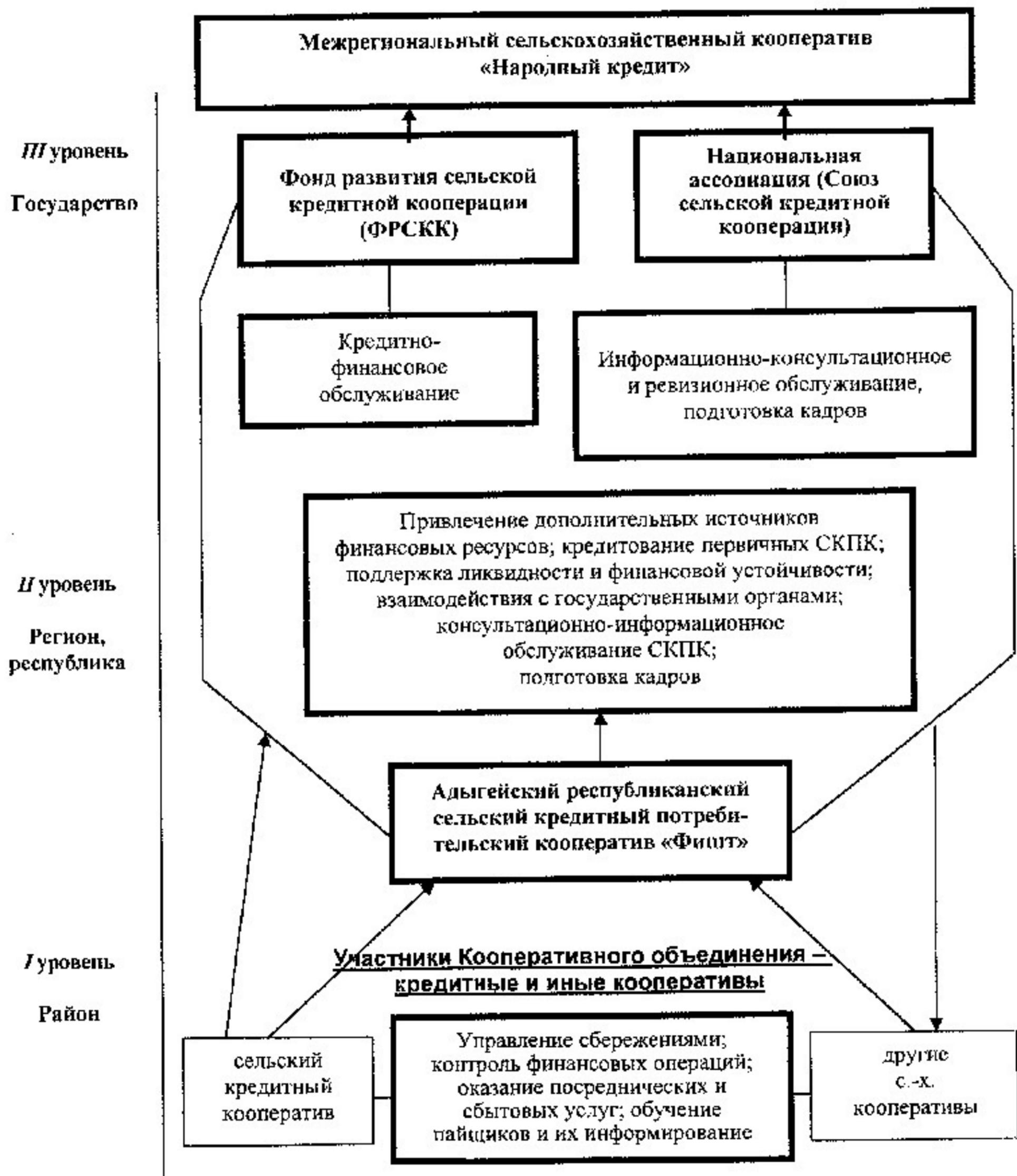


Рис. 1. Предлагаемая модель формирования системы сельской кредитной кооперации Республики Адыгея

### Литература:

1. Конституция Российской Федерации // Российская газета 1996 - 25 декабря.
2. Федеральный закон №193-ФЗ от 8 декабря 1995 г. «О сельскохозяйственной кооперации».
3. Федеральный закон №117-ФЗ от 7 августа 2001 г. «О кредитных потребительских кооперативах граждан».
4. Государственная Программа развития сельского хозяйства и регулирования рынков сельско-хозяйственной продукции, сырья и продовольствия на 2008-2012 годы. Постановление Правительства Российской Федерации от 14 июля 2007 г. №446.
5. Республиканская целевая программа «Развитие системы сельскохозяйственной кредитной потребительской кооперации в Республике Адыгея на 2006-2008 годы».
6. Туган-Бароновский М.И. Социальные основы кооперации. М.: - 1916. - 521 с.
7. Чайнов А.В. Краткий курс кооперации. М.: Центральное товарищество «кооперативное издательство». 1925. - 79 с.
8. Янбых Р.Г. Кредитные кооперативы и их роль в становлении мелкого бизнеса в сельской местности // Предпринимательство в России. 1997. - №3, с. 26-33.
9. Ячейстов К. Народно-кредитный союз // Деньги, 1998. - №78, 73 с.