

УДК 631.112.8: 33/ 36  
ББК 65.04

## К ВОПРОСУ О СЕЛЬСКОХОЗЯЙСТВЕННОЙ КРЕДИТНОЙ КООПЕРАЦИИ НА ЮГЕ РОССИИ

*Ю. С. Богзыков*

В настоящее время одной из острых проблем является проблема повышения экономической активности сельского населения и стимулирования развития малых и средних форм хозяйствования на селе. Серьезной причиной, сдерживающей данный процесс, является недостаточная кредитная обеспеченность сельских территорий. Сельскохозяйственная кредитная потребительская кооперация становится практическим ответом мелкого сельскохозяйственного товаропроизводителя на возрастающую потребность в финансовых услугах.

В настоящее время кредитная кооперация получила развитие во многих регионах Юга России. Изучение теоретических аспектов формирования региональных систем сельскохозяйственной кредитной кооперации, анализ и оценка объективных условий ее функционирования, разработка практических предложений по ее совершенствованию и соответствию реальной действительности являются актуальными проблемами и имеют большое практическое значение.

Целью данной статьи является оценка развития кредитной кооперации и определение моделей региональных систем сельскохозяйственной кредитной кооперации на Юге России.

Сельскохозяйственная кредитная потребительская кооперация (СКПК) представлена в 78 регионах Российской Федерации, в более чем 1000 сельских поселениях. По данным Минсельхоза России, на 1 января 2011 г. насчитывалось 1757 кредитных сельскохозяйственных потребительских кооперативов. Но далеко не все они функционировали: в 2010 г. не работало 552 (31,4%) кредитных кооператива, т. е. практически каждый третий кооператив. Максимальное количество стабильно работающих кредитных кооперативов расположено в Волгоградской, Тюменской, Оренбургской областях, Республиках Бурятия, Татарстан, Калмыкия, Мордовия, Чувашской Республике, Краснодарском,

Забайкальском и Красноярском краях. Так, в Республике Саха (Якутия) из 214 постоянно функционирующих сельскохозяйственных потребительских кооперативов 165 (77%) приходится на СКПК [Агропромышленный комплекс 2011: 236].

Достаточно высокими темпами растет членская база сельскохозяйственных кредитных кооперативов. Если на 01.10.2007 в России действовало более 1390 СКПК с членской базой 143 600 пайщиков, то в настоящее время членская база сельской кредитной кооперации составляет около 200 тыс. пайщиков, активы превышают 10 млрд рублей. Среднегодовой темп прироста членской базы сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов за последние годы составил 50%. Даже при таком сравнительно быстром росте численности сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов и их членской базы потенциал для их развития остается огромным. По данным Фонда развития сельской кредитной кооперации (ФРСКК), неудовлетворенный спрос на займы членов кооперативов колеблется от 50 до 75 % [Фонд развития...].

Наибольшая концентрация СКПК приходится на Приволжский и Южный Федеральные округа, где их общая доля составляет 49% (25% и 24% соответственно) от общего числа сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов России, далее следуют Сибирский — 18%, Центральный — 14%, Дальневосточный — 10%, Северо-Западный — 5%, Уральский — 4% [Агропромышленный комплекс 2011: 237].

Доминирующую часть в структуре сельскохозяйственной кредитной потребительской кооперации и структуре пользователей услугами СКПК занимают личные подсобные хозяйства (69,37 и 62,79%) и крестьянско-фермерские хозяйства (13,79 и 4,39%), что свидетельствует о социально-экономической направленности деятельности сель-

скохозяйственных кредитных потребительских кооперативов, в основе которой лежит удовлетворение потребностей малых форм хозяйствования в АПК.

Таблица 1

**Численность сельскохозяйственных потребительских кредитных кооперативов по федеральным округам, ед.**

	2006	2007	2008	2009	2010
Российская Федерация	473	1253	1623	1793	1757
Центральный Федеральный округ	46	177	265	257	245
Северо-Западный Федеральный округ	30	57	67	65	87
Южный Федеральный округ	148	297	372	409	421
Приволжский Федеральный округ	104	316	372	440	439
Уральский Федеральный округ	26	49	60	73	70
Сибирский Федеральный округ	97	230	270	285	316
Дальневосточный Федеральный округ	22	133	217	264	175

В некоторых субъектах Российской Федерации объемы кредитования, предоставляемые кредитными кооперативами малым формам хозяйствования (МФХ), сопоставимы с банковскими (например, в Тюменской области в 2010 г. кредитными кооперативами МФХ было предоставлено 489 млн руб. займов, коммерческими банками — 344 млн руб.). Значительны объемы займов, предоставляемых малым формам кредитными кооперативами Астраханской, Волгоградской, Кемеровской, Самарской, Саратовской областей, Краснодарского края (более 100 млн руб. в год). [Агропромышленный комплекс 2011: 237] Среди сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов доступ к заемным средствам получили 506 кооперативов (50 % от работающих) на сумму 1 485 млн руб. Независимо от кризиса, кредитные кооперативы не сократили масштабы своей деятельности в рамках Госпрограммы. Среди активных участников Госпрограммы сельскохозяйственные потребительские кооперативы Белгородской, Кировской, Курской, Нижегородской, Оренбургской, Пензенской, Смоленской областей, Краснодарского края, Республик Калмыкия, Бурятия, Северная Осетия-Алания, Карачаево-Черкесской, Удмуртской, Чувашской республик.

К настоящему моменту в России сформировалась трехуровневая система сельскохозяйственной кредитной кооперации. В 34 субъектах Российской Федерации кредитными кооперативами первого уровня созданы региональные кооперативы второго уровня.

Для более детального изучения рассмотрим состояние и проблемы развития сельскохозяйственной кредитной кооперации на Юге России — в регионах Южного и Северо-Кавказского Федеральных округов.

В настоящее время сельскохозяйственная кредитная кооперация стала неотъемлемым элементом кредитно-финансовой системы агропромышленного комплекса данных федеральных округов. Особенно бурное развитие кредитная кооперация получила в 2001–2007 гг. Сейчас число зарегистрированных сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов в регионах Южного Федерального округа насчитывает 409 единиц, что составляет 31,3 % от общей численности в Российской Федерации. Лидерами в ЮФО по числу кредитных кооперативов являются Волгоградская, Астраханская и Ростовская области.

Сельскохозяйственная кредитная кооперация начинает оказывать существенное влияние на общее социально-экономическое развитие региона, которое во многом зависит от возможности получения в нужное время предприятиями и организациями кредитов на доступных и выгодных условиях. При этом особую потребность в ссудах испытывают мелкие и средние сельскохозяйственные товаропроизводители. В структуре кредитования реального сектора экономики на их долю приходится не более 10 % полученных ресурсов. Кредитная кооперация позволяет привлекать и использовать внутренние финансовые ресурсы, включая средства населения, чтобы кредитовать малый и средний бизнес, в том числе

крестьянские (фермерские) хозяйства, предприятия АПК, отдельные социальные группы граждан на производственные и потребительские цели, а также для приобретения жилья (ипотечное кредитование).

Толчком для развития сельской кредитной кооперации стала программа «Кредитная кооперация "Юг России"», разработанная в 2001 г. с участием органов исполнительной власти и ассоциаций кредитных потребительских кооперативов субъектов Федерации Южного федерального округа. Она предполагала:

– информационное обеспечение кредитных кооперативов;

– организацию постоянно действующих учебно-консультационных центров в Волгоградской, Ростовской, Астраханской областях, Краснодарском и Ставропольском краях, осуществляющих подготовку специалистов для кредитных потребительских кооперативов;

– разработку и внедрение стандартов финансовой устойчивости кредитной кооперации, что возложено на ассоциацию кредитных потребительских кооперативов, Волгоградский областной сельскохозяйственный кредитный потребительский кооператив (СКПК) «Содружество» и Ростовский областной СКПК «Донской фермер»;

– формирование фонда гарантий и поддержки кредитной кооперации.

В последующем эта программа получила дальнейшее развитие и продолжение в ходе реализации приоритетного национального проекта «Развитие АПК», рассчитанного на 2005–2008 гг. и Государственной программы развития сельского хозяйства и регулирования рынков сельскохозяйственной продукции, сырья и продовольствия на 2008–2012 гг.

**Модели региональных систем сельскохозяйственной кредитной кооперации.** Анализ показывает, что развитие сельскохозяйственной кредитной кооперации в регионах Юга России характеризуется в основном тремя моделями региональных систем.

Первая модель кредитной кооперации представлена кредитными потребительскими кооперативами граждан, действующими на уровне сельского поселения. Две другие основаны на сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативах. Но если во второй модели данные кооперативы формируются на районном уровне и имеют

сеть представительств в сельских поселениях, то в третьей модели кредитные кооперативы действуют на областном уровне и представлены сетью филиалов в районных центрах.

Первая модель не получила широкого распространения в Южном Федеральном округе (в России ее ярким примером является Белгородская область). Вторая модель характерна для кредитной кооперации Волгоградской, Астраханской областей и других регионов. Третья модель получила развитие в Ростовской области. Каждая из представленных моделей региональных систем сельской кредитной кооперации имеет свои преимущества и недостатки, поэтому может быть реализована только с учетом конкретных особенностей того или иного региона. Однако в условиях Южного Федерального округа наибольшая эффективность и динамика присущи второй модели, что подтверждается результатами развития кредитной кооперации в Волгоградской и Астраханской областях.

На данном этапе сложились три подхода к развитию сельской кредитной кооперации — территориальный, отраслевой и комплексный.

При территориальном подходе за основу берется население — люди, проживающие на определенной территории, с их финансовыми потребностями в сохранении денежных средств или в их привлечении для производственных, потребительских и иных целей.

В основе отраслевого подхода находится сельскохозяйственный товаропроизводитель с его финансовыми потребностями в кредитных ресурсах, связанными с хозяйственной деятельностью.

Комплексный подход базируется на интересах сельских жителей, которые сочетаются с общенациональными приоритетами независимо от их профессиональной деятельности и направлены на повышение их уровня жизни.

В целом анализ развития сельскохозяйственной кредитной кооперации в Южном и Северо-Кавказском Федеральных округах позволяет выявить следующее.

1. В последние годы сформировалась четкая положительная динамика развития данной системы. Растет численность сельскохозяйственных кредитных кооперативов, увеличиваются объемы финансовых ресурсов кредитных кооперативов. Поло-

жительным моментом является развитие двухуровневой системы в регионах, что позволяет эффективнее использовать имеющиеся в их распоряжении финансовые ресурсы.

2. Основными факторами развития сельскохозяйственной кредитной кооперации являются наличие потребности отдельных социальных групп граждан и сельхозтоваропроизводителей в небольших кредитах и сложность их получения в банках, а также наличие организационного и интеллектуального потенциала определенных слоев общества, направленного на развитие кредитной кооперации.

3. Все еще значительной остается неравномерность развития сельскохозяйственной кредитной кооперации по регионам.

4. Во многом рост численности СКПК на данном этапе связан с увеличением государственной помощи со стороны федерального бюджета, региональных властей и 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. [Богзыков 2010: 216]

Изучение опыта создания и функционирования сельскохозяйственной кредитной кооперации в регионах показало, что основными причинами, сдерживающими их развитие, являются:

– отсутствие в ряде регионов поддержки кооперативов со стороны местной администрации;

– ограниченность денежных средств сельскохозяйственных товаропроизводителей для создания финансовых ресурсов кредитных кооперативов;

– отсутствие законодательства, координирующего работу между местным и федеральным уровнями, а также между регионами. Опыт развития сельской кредитной кооперации в России показывает, что коо-

перативные кредитные институты могут стать весомым компонентом кредитной системы страны и дополнить банковскую систему, которая в современных условиях не всегда способна предоставить необходимые кредитные ресурсы для мелких сельскохозяйственных товаропроизводителей и сельского населения.

О роли сельскохозяйственной кредитной кооперации в развитии агропромышленного комплекса Южного Федерального округа говорит тот факт, что за последние годы объем производства сельскохозяйственной продукции в личных подсобных и крестьянских (фермерских) хозяйствах вырос на 15%. Значительно выросла и доля мелких сельхозпроизводителей в производстве отдельных видов продукции — молока, мяса, овощей и фруктов.

Развитие сельскохозяйственной кредитной кооперации позволяет во многом решать вопросы финансового обеспечения и развития малого бизнеса, прежде всего на селе, создавать условия для творческой и деловой активности населения, стимулировать рост доходов граждан и бюджетов местных администраций. Кроме того, кредитная кооперация помогает решить комплекс социальных проблем сельских жителей: снизить безработицу, создать условия для развития жилищного строительства за счет ипотечного кредитования, пробудить чувство уверенности в завтрашнем дне и перспективы развития у селян.

### Литература

- Агропромышленный комплекс России в 2010 году: Статистический сборник / МСХ РФ. М.: ФГНУ «Росинформагротех», 2011. 554 с.*
- Богзыков Ю. С. Социально-экономические аспекты кредитной кооперации // Известия Санкт-Петербургского государственного аграрного университета. 2010. № 20. С. 212–216.*
- Фонд развития сельской кредитной кооперации [Электронный ресурс] // URL: <http://www.ruralcredit.ru> (дата обращения: 12.08.2011).*