

**САПРОНОВА Елена Владимировна**

**ФОРМИРОВАНИЕ И ОРГАНИЗАЦИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ  
СЕЛЬСКОХОЗЯЙСТВЕННОГО КРЕДИТНОГО  
ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО КООПЕРАТИВА**

Специальность 08.00.05 – экономика и управление народным  
хозяйством (экономика, организация и управление предприятиями,  
отраслями, комплексами – АПК и сельское хозяйство)

**АВТОРЕФЕРАТ**  
диссертации на соискание ученой степени  
кандидата экономических наук

Диссертация выполнена на кафедре организации сельскохозяйственного производства Российского государственного аграрного университета – МСХА имени К.А. Тимирязева

НАУЧНЫЙ РУКОВОДИТЕЛЬ - доктор экономических наук,  
профессор Тушканов М.П.

ОФИЦИАЛЬНЫЕ  
ОППОНЕНТЫ - доктор экономических наук,  
профессор Шкляр М.Ф.

- кандидат экономических наук,  
профессор Костина Р.В.

ВЕДУЩАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ - Орловский государственный  
аграрный университет

Защита состоится « 9 » ноября 2005 г. в « 14<sup>00</sup> »  
час. на заседании Диссертационного совета К-220.043.02 при РГАУ-МСХА  
имени К.А. Тимирязева по адресу: 127550, г. Москва, ул. Тимирязевская, 49,  
Ученый совет РГАУ-МСХА.

С диссертацией можно ознакомиться в Центральной научной  
библиотеке РГАУ-МСХА имени К.А. Тимирязева

Автореферат разослан « 7 » ноября 2005 г.

Ученый секретарь  
диссертационного совета,  
кандидат экономических наук,  
доцент



Л.В. Постникова

## I. ОБЩАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА РАБОТЫ

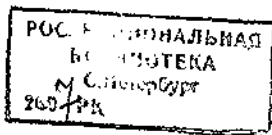
Актуальность темы исследования. Важная проблема аграрного производства в настоящее время состоит в недостатке денежных средств у сельскохозяйственных товаропроизводителей всех организационно-правовых форм и собственности.

Ситуация обостряется тем, что банковские кредиты, как правило, недоступны сельскохозяйственным товаропроизводителям. Ограниченность доступа к кредитным ресурсам и банковским услугам, высокий уровень процентных ставок по кредитам существующих коммерческих кредитных организаций, краткосрочность заемных средств, дефицит средств государственной поддержки АПК негативно сказывается на производственно-экономическом состоянии сельскохозяйственных товаропроизводителей и владельцев личных подсобных хозяйств.

В сложившихся условиях назрела необходимость поиска путей организации кредитно-финансового обеспечения аграрного сектора за счет объединения и активизации имеющихся в сельской местности ресурсов.

Опыт работы сельскохозяйственных кредитных кооперативов в странах с развитой экономикой, а также богатый опыт дореволюционной России показывает, что цель их функционирования состоит в улучшении и облегчении условий предоставления займов своим членам для развития их хозяйственной деятельности. Принципы, на которых базируется кредитный кооператив (взаимопомощь, производственная направленность ссуды, самокупаемость, равноправие, доверие к личным качествам, доступность всем членам к информации о его деятельности), обеспечивают этой форме кредитования сельского населения надежность и стабильность.

Поэтому создание эффективного механизма кредитования мелких и средних товаропроизводителей через систему сельской кредитной кооперации в настоящее время приобретает особую актуальность и значимость.



**Состояние изученности проблемы.** Вопросы кооперации нашли свое отображение в работах В.П. Арашукова, И.Н.Буздалова, В.В. Кузнецова, А.В. Петрикова, К.С. Терновых. Проблемам кредитной кооперации посвятили свои труды В.Г. Закшевский, В.А. Ключац, М.Ф. Шкляр, Г.П. Филиппова, И.Ф. Хицков и другие экономисты-аграрники.

В отечественной и зарубежной науке исследовано немало вопросов, связанных с кредитной кооперацией, накоплен значительный опыт в области их организации и функционирования. Однако, по-прежнему, остаются неизученными многие актуальные теоретические и методологические вопросы современного состояния кредитной кооперации, некоторые методические положения по формированию системы сельской кредитной кооперации, недостаточно полно разработан механизм организации и функционирования первичных кредитных кооперативов в условиях рыночной экономики и другие.

Необходимость уточнения и решения проблем, связанных с организацией и функционированием сельскохозяйственной кредитной кооперации обусловила выбор темы диссертации, цель, задачи и основные направления исследования

**Целью данного исследования** является: изучение и разработка практических предложений по формированию, организации деятельности сельскохозяйственного кредитного потребительского кооператива, и механизму предоставления кредитных ресурсов мелким сельхозтоваропроизводителям.

В соответствии с целью поставлены следующие задачи:

- изучить научно-теоретическую основу системы кредитной кооперации, ее изменения в переходный период;
- исследовать влияние рыночных отношений на потоки инвестиционных ресурсов для развития мелкого сельскохозяйственного производства России;

- обобщить процессы, происходящие в экономике, и выявить их влияние на развитие кредитной кооперации;
- изучить структуру кооператива, порядок выдачи займов, установление процентных ставок, формирование уставного капитала и фондов кредитного кооператива;
- разработать комплекс мероприятий по совершенствованию организации кредитования мелких сельскохозяйственных товаропроизводителей.

**Объект исследования** – кредитная кооперация мелкого сельскохозяйственного производства на примере сельскохозяйственных кредитных кооперативов, созданных в Орловской и других областях РФ.

**Предметом исследования** является влияние кредитной кооперации на развитие мелкого сельскохозяйственного производства.

**Теоретической и методологической основой** исследования является диалектико – материалистический метод, системный анализ, теоретические работы в области финансово-кредитной системы, законодательные акты, материалы центральных, региональных, местных законодательных органов власти, данные органов статистики. Для реализации диалектико-материалистического метода использовались такие общенаучные методы, как расчетно-конструктивный, монографический, экономико-математический, экономико-статистический, табличный, схематический.

Информационную базу исследования составляют материалы статистического учета АПК РФ за 1991-2003 годы, документы Российского Союза сельской кредитной кооперации, Фонда развития сельскохозяйственной кредитной кооперации, учредительные документы, положения о предоставлении кредитов, кредитные истории заемщиков, данные экономического анализа результатов деятельности сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов.

**Научная новизна работы** заключается в следующем:

- обоснованы теоретические положения, раскрывающие сущность, экономическое содержание и специфику деятельности кредитных кооперативов;
- оценено состояние функционирования и тенденции развития ЛПК Орловской области;
- разработан механизм предоставления кредитных ресурсов мелким сельхозтоваропроизводителям через обоснование методических подходов к выявлению объектов кредитования и процедуры предоставления кредитных ресурсов;
- разработан механизм и предложены варианты формирования сельскохозяйственного кредитного потребительского кооператива;
- обоснованы практические рекомендации по государственному регулированию и поддержке деятельности кредитных кооперативов.

Апробация данной работы проводилась путем внедрения в деятельность СКПК “Взаимопомощь” результатов научного исследования, через научно-практические конференции, публикацию научных статей.

**Структура и объем работы.** Диссертация состоит из введения, трех глав, выводов и предложений, списка литературы и приложений. Работа изложена на 202 страницах машинописного текста, содержит 32 таблицы, 9 рисунков, 5 приложений. Список литературы содержит 178 наименований.

Во введении обоснована актуальность темы, сформулированы цель и задачи, определены объект, предмет и методы исследования, отражена научная новизна и практическая значимость результатов исследования.

В первой главе – “Теоретические основы кооперации в сельском хозяйстве” - обоснованы сущность, виды, принципы и формы сельскохозяйственной кооперации, определено понятие “кооперации”, обобщены теоретические разработки по формированию сельскохозяйственного потребительского кооператива, обобщен опыт кредитной кооперации в России и за рубежом.

Во второй главе - “Организационные, экономические и правовые аспекты деятельности кредитной кооперации” - дан анализ современного состояния производства в сельском хозяйстве Орловской области, в т.ч. в личных подсобных хозяйствах населения; исследованы практические аспекты в организации деятельности сельскохозяйственного кредитного потребительского кооператива.

В третьей главе - «Совершенствование финансирования сельскохозяйственных товаропроизводителей» – обоснованы методические подходы к выявлению объектов кредитования, предложена процедура предоставления кредитных ресурсов, обоснован оптимальный фонд кредитования и разработаны основные направления государственного регулирования деятельности кредитных кооперативов на селе.

В выводах и предложениях обобщены результаты проведенных исследований.

## II. Основные положения, выносимые на защиту

### 1. Обоснование теоретических положений, раскрывающих сущность, экономическое содержание и специфику деятельности кредитного кооператива.

В настоящее время в связи с отсутствием доступа мелких сельхозтоваропроизводителей к кредитно-финансовым ресурсам все большее распространение получает новая форма организации финансово-кредитной деятельности на селе – сельскохозяйственные кредитные потребительские кооперативы. Основной их деятельностью является мобилизация сбережений членов кооператива, привлечение заемного капитала и использование этих средств для выдачи кредитов членам кооператива, в первую очередь на производственные цели.

Кредитный кооператив представляет собой некоммерческую организацию, основанную на добровольном объединении юридических и физических лиц, проживающих и ведущих свою хозяйственную деятельность на определенной территории, на основе членства и объединения денежных

паев в целях удовлетворения потребностей членов кооператива в кредитных ресурсах.

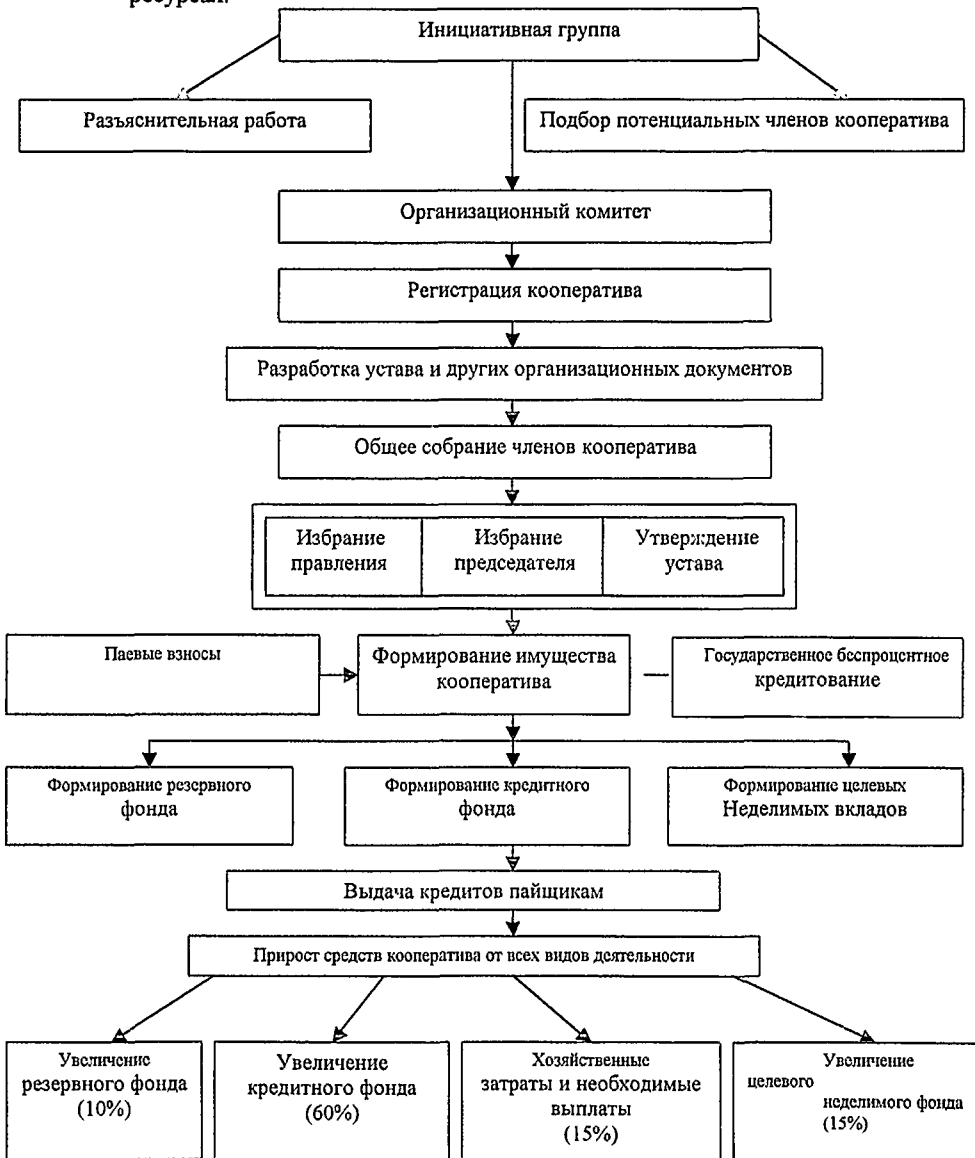


Рис 1. Модель организации и функционирования кредитного кооператива



Модель организации и функционирования кредитного кооператива представлена на рисунке 1.

## **2. Оценено состояние функционирования и тенденции развития ЛПХ Орловской области.**

Для оценки современного положения проведен анализ производственного состояния личных подсобных хозяйств населения Орловской области.

В последние годы в сельском хозяйстве быстрыми темпами происходило формирование мелкого производства, основу которого составили крестьянские (фермерские) и личные подсобные хозяйства населения.

В результате обострения положения на продовольственном рынке и вследствие роста цен мощное развитие получили личные подсобные хозяйства населения, коллективное садоводство и огородничество, куда почти полностью переместились товарное производство картофеля, плодов и овощей, став стабильным и надежным источником питания и пополнения семейного бюджета, не только для селян, но и для горожан.

По Орловской области динамику производства сельскохозяйственной продукции характеризуют данные таблицы 1 .

С 1990 года фонд приусадебных земель колхозников, рабочих и служащих (включая коллективные сады и огороды) увеличился почти вдвое и составил на 1 января 2004 года 82,8 тыс. га.

Увеличение площадей и урожайности сельскохозяйственных культур оказало свое положительное влияние и на рост валовой продукции в личных подсобных хозяйствах населения. В период с 1990 года по 2003 г. валовой сбор картофеля в ЛПХ увеличился на 383,7 тыс. тонн или на 200,1%, овощей с 18,7 тыс. до 100,5 тыс. тонн, плодов и ягод – в 1,5 раза.

Аналогичные процессы происходят в животноводстве личных подворий. Доля производства мяса (в убойном весе) в общем объеме

производства возросла по области за последние тринадцать лет с 23 до 56,1%, молока – с 24 до 45,2%, яиц с 45,5 до 63,7% и имеет тенденцию к росту.

Таблица 1.

Индексы объема производства сельскохозяйственной продукции в процентах к уровню 1986-1990 г.г. (фермерские хозяйства - в процентах к уровню 1991-1995 г.г.).

	1986-1990	1991-1995	1996-2000	2001	2002	2003
<b>В хозяйствах всех категорий</b>						
Сельское хозяйство	100	81,7	61,8	76,0	81	82
в том числе:						
растениеводство	100	87,5	73,7	96,5	106,6	107,5
животноводство	100	76,5	50,6	51,1	51,1	51,1
<b>Сельскохозяйственные предприятия</b>						
Сельское хозяйство	100	68,0	40,4	49,0	53	50
в том числе:						
растениеводство	100	70,3	45,4	73,5	80,9	74,4
животноводство	100	65,7	34,5	35,1	37,2	37,2
<b>Хозяйства населения</b>						
Сельское хозяйство	100	124,5	120,4	134,0	139	146
в том числе:						
растениеводство	100	170,2	184,7	199,4	217,8	233,5
животноводство	100	101,8	84,3	84,0	81,9	84,0
<b>Крестьянские (фермерские) хозяйства</b>						
Сельское хозяйство		100	112,2	218,7	260,2	278,5
в том числе:						
растениеводство		100	113,9	239,7	285,3	308,1
животноводство		100	85,6	96,6	114,9	114,8

Так, в 2003 году на личные подсобные хозяйства населения из общего объема производства в области приходилось 97,4% картофеля, 88,5% овощей, 88,7%; плодов и ягод, 56,1% мяса, 45,2% молока, 63,7% яиц. На рисунке 2 представлена структура основных видов сельскохозяйственной продукции в зависимости от сектора экономики в динамике по годам.

Увеличение удельного веса продуктов ЛПХ в общем объеме производства связано с тем, что в индивидуальном секторе урожайность сельскохозяйственных культур и продуктивность животных выше, чем в общественном.

Так, урожайность картофеля в личных подворьях выше на 39 ц/га, овощей - на 46 ц/га, плодов и ягод - на 72,5 ц/га. Средний надой молока на одну корову составляет 3882 кг, а в общественном производстве 1911 кг.

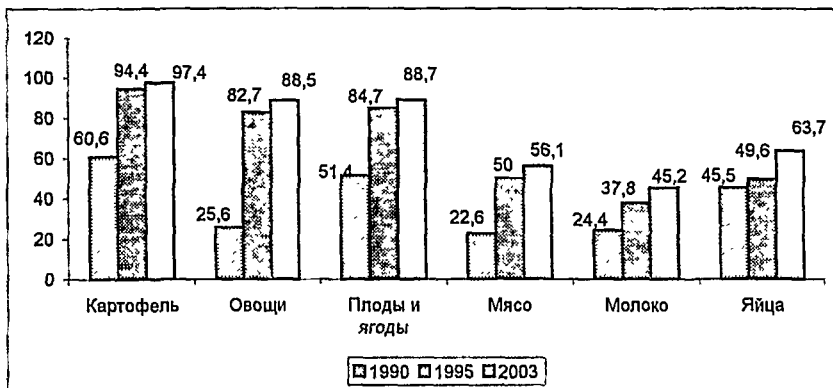


Рис 2. Удельный вес хозяйств населения в общем объеме производства продукции сельского хозяйства

Расширение объемов ведения ЛПХ, превращение их в товаропроизводящие расширяют возможности повышения доходов сельских семей.

Личные подсобные хозяйства жителей села в этих условиях изменяют свою основную функцию - обеспечение семей дополнительными продуктами питания, на другую - обеспечение самозанятости населения и формирование альтернативных источников дохода. В этой связи личное подсобное хозяйство граждан постепенно перерастает в сектор мелкотоварного производства сельскохозяйственной продукции и не может быть исключено из системы производственных экономических отношений. Включение ЛПХ в эту систему ставит множество проблем, в том числе и включение ЛПХ в схему движения финансовых потоков, через создание сельских кредитных кооперативов.

### 3. Разработан механизм предоставления кредитных ресурсов мелким сельхозтоваропроизводителям.

СКПК «Взаимопомощь» создан 7 февраля 2000 г. при поддержке областной администрации, департамента международного развития правительства Великобритании и администрации Новосильского района. Он стал первым в Орловской области кредитным кооперативом владельцев крестьянских подворий и фермеров. Первоначально в нем объединились 25 пайщиков: владельцы крестьянских подворий, проживающие в Новосильском районе, фонд «АгроМИР», Отдел по управлению имуществом Новосильского района.

С февраля 2000 г. по декабрь 2003 г. участниками кооператива стали 952 человека (рис. 3.).

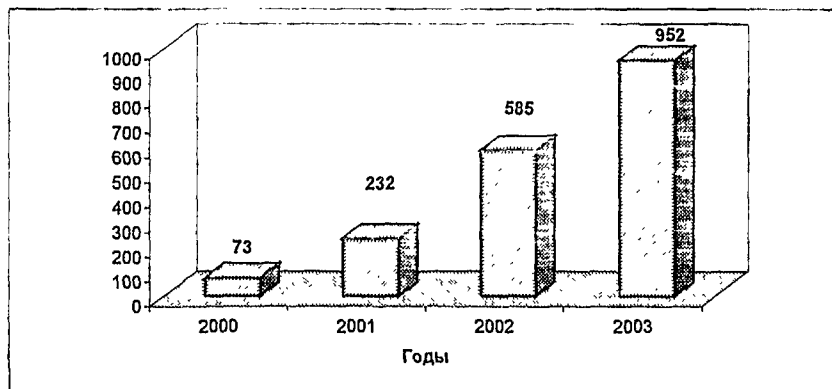


Рис.3. Динамика количества пайщиков СКПК «Взаимопомощь»

На момент регистрации в СКПК «Взаимопомощь» был образован паевой фонд в размере 63 000 рублей. На начальном этапе он являлся основным источником пополнения фонда финансовой взаимопомощи и, следовательно, источником займов. В последствии в СКПК «Взаимопомощь» были привлечены денежные средства областной администрации и департамента международного развития правительства Великобритании (ДМР).

В своей деятельности СКПК, прежде всего, руководствуется такими

принципами, как обеспечение доступности, эффективности и возвратности заемных средств. Основным критерием отбора претендентов на получение займов является использование полученных средств на решение задач, позволяющих обеспечить занятость и рост доходов сельского населения.

Формирование спроса на инвестиционные ресурсы со стороны населения включает в себя объявление конкурсов по выявлению наиболее эффективных проектов, разработку перспективных идей инвестирования, сбор и рассмотрение заявок. Работа с заемщиками включает в себя пять этапов (табл. 2).

Таблица 2.

Этапы работы кредитного кооператива с потенциальными заемщиками

№ этапа	Выполняемые процедуры
1	1. Информирование потенциальных заемщиков (владельцев крестьянских подворий, фермеров, иных заинтересованных лиц) о кредитном кооперативе, условиях и порядке предоставления займов. Источники информации – районная газета, сельские администрации, клуб безработных женщин “Надежда”. 2. Индивидуальное консультирование потенциальных заемщиков по всем вопросам получения займа специалистами кооператива.
2	Прием в члены (ассоциированные члены) кредитного кооператива лиц, которые не вступили в кооператив, но желают воспользоваться его услугами.
3	1. Подача потенциальными заемщиками заявок на предоставление займа с приложением технического пакета документов (ТЭО или бизнес-план, свидетельство о государственной регистрации, предполагаемое обеспечение возврата займа, документы, подтверждающие права на землю и др.). 2. Проведение конкурса по предоставлению заемных средств.
4	Принятие оптимального решения по срокам, размеру займа и процентной ставке.
5	Контроль за целевым использованием полученных средств. Обеспечение своевременного возврата займа и процентов по нему.

На 31.12.2003 г. СКПК рассмотрено более 1151 кредитные заявки на различные цели сельскохозяйственного и несельскохозяйственного видов бизнеса, из которых отобрано 1100 заявок:

- 52 кредитные заявки от фермерских хозяйств;
- 1042 кредитные заявки от владельцев крестьянских подворий;
- 6 кредитных заявок от юридических лиц.

Общая сумма займов, выданных СКПК “Взаимопомощь”, составила более 15 миллионов рублей (от 10 до 120 тысяч рублей на одну заявку).

При выдаче займов приоритет отдается владельцам крестьянских подворий и фермерским хозяйствам. Необходимым условием кредитования является наличие экономической программы, способствующей росту занятости и доходов сельского населения. Сведения об использовании заемных средств представлены в таблице 3.

Таблица 3.

Использование заемных средств СКПК "Взаимопомощь"

Вид деятельности	Количество займов, штг	Доля от общего количества, %	Сумма, руб	Доля от общей суммы, %	Средний размер займа, руб
Молочное производство	161	14,6	1 787 427	11,7	11 104
Свиноводство	417	37,9	3 748 947	24,5	8 989
Откорм КРС	254	23,1	3 044 070	19,9	12 001
Пчеловодство	27	2,4	666 883	4,4	24 857
Кролиководство	16	1,4	18 146	0,1	1 145
Птицеводство	6	0,6	381 076	2,5	62 496
Овцеводство	24	2,2	347 051	2,3	14 229
Козоводство	5	0,4	21 549	0,1	4 418
Зерновые культуры	55	5,0	2 294 394	15,0	41 809
Выращивание капусты	4	0,3	48 428	0,3	13 237
Выращивание картофеля	12	1,1	307 356	2,0	25 203
Развитие сферы услуг	22	2,0	885 775	5,8	40 352
Приобретение с/х техники	55	5,0	1 272 521	8,3	23 188
Развитие не с/х бизнеса	39	3,5	394 686	2,6	10 114
Прочее	4	0,3	79 391	0,5	21 700
Итого	1100	100,0	15 297 700	100,0	13907

При отборе проектов специалисты СКПК руководствуются следующими критериями:

- социальная значимость проекта (рост доходов, создание новых рабочих мест);
- наличие у заемщика необходимой профессиональной подготовки;
- репутация заемщика;
- наличие у заемщика возможности расширения бизнеса;
- готовность заемщика внести свои средства;
- низкая степень риска, связанного с изменением продуктивности и цены;

- наличие гарантий возврата займа.

Неразвитость социальной инфраструктуры села - важнейшая проблема местной экономики. Поэтому большое внимание СКПК "Взаимопомощь" уделяет развитию несельскохозяйственного бизнеса, включая сельский туризм, народные промыслы, услуги торговли и т.д.

52,9% займов имели размер до 10 000 рублей, 33,3% от 10 000 до 30 000 рублей, остальные свыше 30 000 рублей. (табл.4 )

Таблица 4.

Структура заемных средств СКПК "Взаимопомощь" в зависимости от размера займа

Сумма займа, руб.	Количество займов	В % к общей количеству	Сумма, руб.	В % к общей сумме
до 5 000	185	16,8	458 930	3,0
5 001 – 10 000	392	35,6	2 478 220	16,2
10 001 – 20 000	294	26,7	3 350 200	21,9
20 001 – 30 000	72	6,5	1 438 000	9,4
30 001 – 50 000	109	9,9	3 533 750	23,1
свыше 50 000	48	4,4	4 038 600	26,4

Таблица 5.

Характеристики предоставленных займов СКПК "Взаимопомощь"

Показатели	2000 г.	2001 г.	2002 г.	2003 г.	Всего за период
Сумма предоставленных займов, руб.	589 450	3 805 250	5 638 300	5 264 700	15 297 700
Количество предоставленных займов, шт.	31	114	452	531	1128
из них повторные, шт.	1	25	56	158	240
Средний размер займа, руб.	19 015	33 379	12 474	9 915	13561,7908
Среднемесячное количество предоставленных займов, шт.	3,9	9,5	40	41,9	40
Средний срок предоставленных займов, мес.	5,6	9,2	9,3	9,8	9

Клиентская база СКПК "Взаимопомощь" по состоянию на 31 декабря 2003 г. составила 700 сельских домохозяйств (рис. 4), т.е. 24% от их общего количества на территории Новосильского района (2961). Это почти 38% от имеющихся в районе 1848 экономически активных домохозяйств (такowymi считаются домохозяйства, в которых нет нетрудоспособных членов).

Владельцы ЛПХ должны стать приоритетной группой для кредитования и им должно отдаваться предпочтение перед займами для предприятий и фермерских хозяйств. Численность целевого, т.е. клиентской базы для деятельности СКПК должны быть определены только сельхозтоваропроизводителями.

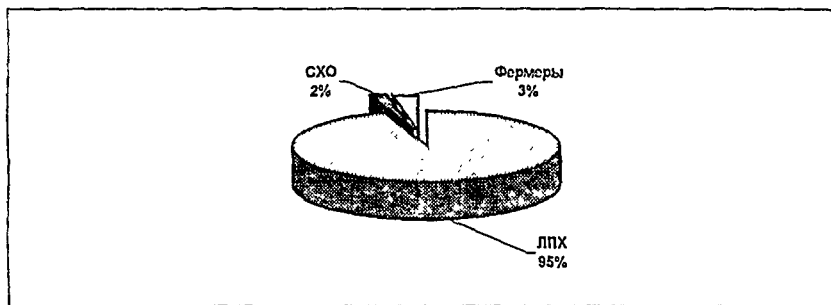


Рис 4. Клиентская база СКПК "Взаимопомощь"

На территории, охваченной деятельностью СКПК, проживает 13 500 сельских жителей (4 300 домохозяйств). Полагая, что кредитная схема может задействовать 50% домохозяйств, то потенциальный рынок не превысит 2 150 человек. Так как политика кооператива ориентирована на выдачу краткосрочных кредитов, а это не более 12 месяцев, то при наращивании объемов кредитования охват клиентской базы может произойти только к 2006 году. В дальнейшем при достаточном наличии кредитных ресурсов кредитный кооператив должен расширить свою деятельность на близлежащие районы. Т.е можно констатировать, что на перспективу для деятельности кредитного кооператива имеется в наличии определенный потенциал при отработке клиентской базы и расширении критериев для отбора целевой группы заемщиков.

Методика определения объектов кредитования должна включать в себя и учитывать следующие факторы:

- кредитная история заемщика;
- текущая финансовая ситуация;
- кредитоспособность заемщика;



- личные качества заемщика (для фермеров и других физических лиц);
- компетентность руководителя (для юридических лиц).

#### **4. Разработана процедура предоставления кредитных ресурсов**

Процедура предоставления займа в кредитном кооперативе, на наш взгляд, может быть представлена следующим образом:

- 1) информирование потенциального клиента о деятельности СКПК и условиях предоставления заемных средств;
- 2) рассмотрение кредитной заявки;
- 3) принятие решения о выдаче заемных средств;
- 4) выдача займа;
- 5) мониторинг целевого использования заемных средств

#### **5. Разработан механизм и предложены варианты формирования сельскохозяйственного кредитного потребительского кооператива, дано обоснование оптимального размера фонда кредитования**

Анализ работы кооператива показывает, что его деятельность полностью соответствует уставным целям. Отмечается положительная динамика прироста клиентской базы, числа повторных обращений за займами, среднемесячного числа поданных заявок и предоставленных займов.

Чтобы определить оптимальный размер фонда кредитования необходимо:

- рассмотреть возможные варианты развития СКПК;
- рассчитать потребность в привлечении дополнительных ресурсов;
- определить потенциальные источники финансирования;
- с учетом опыта работы спрогнозировать спрос на займы;
- рассчитать предполагаемые затраты на обслуживание схем кредитования;

-определить возможность достижения устойчивости организации.

Важнейшим фактором, определяющим развитие СКПК на ближайшую перспективу, являются определение источников пополнения заемного портфеля. Основными из них выступают:

- займы администрации;
- целевое финансирование спонсоров;
- кредиты коммерческих банков;
- собственная прибыль.

В связи с этим при рассмотрении развития кредитного кооператива целесообразно учесть два возможных варианта:

1. Развитие кредитного кооператива за счет собственной прибыли.
2. Развитие кредитного кооператива за счет привлечения банковских кредитов и займов администрации.

Первый вариант предполагает планирование работы, исходя из сложившихся условий - размера портфеля займов, получаемой прибыли в ближайшие 2 года, среднего размера займов и различных нормативных данных. Он позволит определить, какое число клиентов сможет воспользоваться финансовой поддержкой кооператива и насколько устойчивой будет работа СКПК в таких условиях.

Второй вариант развития кредитного кооператива может быть реализован при появлении возможности привлечения кредитных ресурсов банков и займов администрации. Это позволит определить необходимые объемы такого финансирования и предельную стоимость кредитов для безубыточной работы кооператива и полного удовлетворения потребности в займах с учетом роста клиентской базы.

Оба варианта развития базируются на ряде нормативных и прогнозируемых данных.

Таблица 6.

Финансовые результаты деятельности СКПК «Взаимопомощь», руб.

Показатели	I вариант		II вариант	
	2005 г.	2006 г.	2005 г.	2006 г.
Операционные доходы	1126551	1232633	1271898	1747466
Операционные расходы	649521	692608	756977	1017528
Чистая операционная прибыль	477030	540025	514 921	729 938
Неоперационные доходы	2500	2500	702 500	2002500
Консолидированная прибыль	479530	542 525	1217421	2732438
Количество предоставленных займов за период, шт	408	410	507	633
из них повторные	224	262	228	348
процент повторных займов, %	55	64	45	55
Среднее количество активных клиентов, чел	307	310	381	476
Среднемесячное количество предоставляемых займов, шт	34	34	42	53

Как видно из анализа двух вариантов (табл.6.), при втором варианте развития деятельность кооператива будет более устойчивой.

Проведенные расчеты по каждому варианту показывают, что в первом случае СКПК будет ограничен в ресурсах и не сможет удовлетворить весь ожидаемый спрос на займы. Среднегодовое число активных клиентов (действующих договоров займов) с учетом заемного портфеля и среднего размера займов в 2006г. сможет достичь 307 человек.

Второй вариант предполагает наличие у кредитного кооператива возможности получения достаточного количества кредитных средств. Рост спроса на займы планируется на уровне 14% прироста среднегодового числа активных клиентов. Имеется также возможность для увеличения среднего размера займа. Развитие СКПК с помощью привлечения банковских кредитов по процентным ставкам на уровне инфляции позволило бы полностью удовлетворить потенциальный спрос на займы.

В конечном итоге, сочетание обоих вариантов более полно отвечало бы уставным целям кооператива.

## **6. Обоснованы практические рекомендации по государственному регулированию и поддержке организации деятельности кредитных кооперативов.**

Важная роль в развитии кредитной кооперации принадлежит органам государственного управления. Государственная поддержка, на наш взгляд, должна осуществляться по следующим направлениям:

- создание и совершенствование законодательной базы, определяющей деятельность кредитного кооператива;
- взаимодействие в рамках программ развития (федеральных, региональных, муниципальных, отраслевых, межотраслевых и т. д.);
- реализация органами власти фискальной политики, стимулирующей развитие кредитной кооперации на основе предоставления льгот и снижения налогов (СКПК "Взаимопомощь" был освобожден от некоторых региональных и местных налогов).

Требует разработки и принятия закон о сельскохозяйственных кредитных кооперативах как организациях мелкого кредита.

Другим немаловажным направлением государственной политики по развитию кредитной кооперации на селе, на наш взгляд, должна стать финансовая поддержка данных структур, особенно на стартовом этапе их развития. Для осуществления этой деятельности необходимо создание специального фонда поддержки сельского развития, который бы предусматривал четкий порядок предоставления кооперативам льготных кредитов для начала их деятельности.

И в конечном итоге, условием формирования и осуществления государственной кооперативной политики в сельском хозяйстве и АПК в целом является разработка Комплексной государственной программы развития сельскохозяйственной кооперации. В данной единой общедофедеральной программе развития кредитной кооперации целесообразно было бы указать конкретные направления государственного регулирования кооперативных структур и возможности их рыночного саморазвития. С

учетом имеющегося отечественного и мирового опыта возможна следующая последовательность этапов развития сельскохозяйственной кредитной кооперации в современной России.

На первом этапе формируется низовая сеть будущей иерархической системы кредитной кооперации – кредитные кооперативы.

На втором этапе, по мере развития сети низовых финансовых структур, будут создаваться региональные объединения в лице кредитных кооперативов, которые будут перераспределять между кооперативами средства, связывать их с национальным денежным рынком страны.

На третьем этапе, по мере развития региональных союзов кредитной кооперации, в стране может быть создан центральный банк кооперативного кредита – финансовый центр не только кредитной, но и всей российской кооперации. Банк будет организовывать работу региональных союзов кооперативов, перераспределять между ними ресурсы, связывать их с мировым рынком ссудных капиталов.

В конечном итоге в современной России будет осуществлен переход к трехступенчатой иерархичной системе кредитной кооперации.

### **Проведенное исследование позволило сделать следующие выводы**

1. Переход к рыночной экономике повлек за собой дестабилизацию сельского финансового рынка, проявляющуюся в ограниченности доступа сельскохозяйственных товаропроизводителей и сельских жителей к кредитным ресурсам и банковским услугам, высоком уровне процентных ставок по кредитам коммерческих кредитных институтов, краткосрочности заемных средств, дефиците средств государственной поддержки АПК. Один из путей улучшения кредитно-финансового обеспечения аграрного сектора – объединение и активизация имеющихся в сельской местности ресурсов и построение на этой основе системы сельской кредитной кооперации.

2. В современных условиях рыночных отношений роль кредитной кооперации в аграрной экономике значительно возросла. Теоретический,

методический и практический анализ принципов кредитной кооперации показал, что она не потеряла своей актуальности и на современном этапе, хотя и претерпела изменения в новых условиях: изменились экономические отношения между производителями и потребителями, возросло влияние научно-технического прогресса, более выраженным стал фактор социальных отношений.

3. Сравнительный анализ деятельности кредитных кооперативов в Орловской области с другими регионами РФ показал, что в Орловской области она находится на начальной стадии своего развития, это в значительной мере сдерживает успешное функционирование мелкотоварного сельскохозяйственного производства.

4. Опыт становления сельскохозяйственной кредитной кооперации свидетельствует о том, что наиболее развитые на сегодняшний день кредитные кооперативы имеют свои отличительные особенности как в формировании структуры, так и в организационно-экономических отношениях. Наибольшее развитие кредитных потребительских кооперативов наблюдается в тех регионах, где на местном уровне разработана нормативная правовая база, программы развития и поддержки сельской кредитной кооперации, оказывается ей научно-консультационное содействие.

5. С целью стабилизации и повышения экономической эффективности деятельности сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов на примере СКПК "Взаимопомощь" Орловской области разработаны методические основы формирования системы сельской кредитной кооперации, особенностью которой является поэтапность развития отношений, включающие в себя: формирование спроса на кредитные услуги, поиск эффективной организации кооперативов, анализ деятельности кооператива.

6. Изучение развития внутрихозяйственных отношений в кредитном кооперативе в современных условиях позволило разработать и

рекомендовать к внедрению для условий Орловской области организационно-экономический механизм создания кооператива, который реализуется во взаимодействии следующих факторов: совокупного спроса на кредитно-финансовые услуги, инициативы создания кредитного кооператива и государственной поддержки.

7. Расчетным методом определены 2 варианта развития кредитного кооператива (за счет собственных и привлеченных средств), на основании которых предполагается:

-обеспечить ежегодный рост активных клиентов на 25%, увеличив к 2007 году их количество до 476 ед;

-увеличить количество предоставляемых за период займов до 633 единиц, при одновременном росте среднего размера займа.

8. Современная ситуация показывает, что развитие сельских кредитных кооперативов сдерживается такими факторами, как неопределенность статуса кредитных кооперативов; отсутствие специального закона, регулирующего деятельность данных организаций; отказ признания сельской кредитной кооперации со стороны Центробанка; нерешенность вопроса надзорности сельских кредитных кооперативов государственным органам. Для изменения сложившегося положения в диссертации предлагается: определение правового статуса кредитного кооператива; принятие особого закона, регулирующего порядок создания и деятельности кредитных кооперативов.

9. На основе опыта зарубежных стран можно сделать вывод о том, что особая роль в формировании кооперативной системы в агропромышленном комплексе принадлежит целенаправленной деятельности государства через:

- реализацию органами власти политики, стимулирующей развитие кредитной кооперации на основе предоставления льгот и снижения налогов;
- взаимодействие в рамках программ развития (федеральных, региональных, отраслевых и т.д.).

- создание трехуровневой организационной структуры кооперативного банковского сервиса в сельском хозяйстве.

**По результатам исследования опубликованы работы:**

1. Ляпинкова Е.В. (Сапронова Е.В.) Большое будущее небольших кредитов // Журнал по вопросам аграрного реформирования областей ассоциации “Черноземье” “Твоя Земля” - №3-4, 2001. С.7-8.
2. Ляпинкова Е.В. (Сапронова Е.В.) Кредитная кооперация: финансовая поддержка экономической активности на селе // Журнал по вопросам аграрного реформирования областей ассоциации “Черноземье” “Твоя Земля” - Специальный выпуск, 2002. С.20-21.
3. Ляпинкова Е.В. (Сапронова Е.В.) Кредитная кооперация на селе: Крестьяне учатся считать деньги // Журнал по вопросам аграрного реформирования областей ассоциации “Черноземье” “Твоя Земля” - №1-2, 2002. С.10-11.
4. Ляпинкова Е.В. (Сапронова Е.В.) Развитие сельской кредитной кооперации // Журнал по вопросам аграрного реформирования областей ассоциации “Черноземье” “Твоя Земля” - №1-2, 2003. С.21-22.
5. Ляпинкова Е.В. (Сапронова Е.В.) Механизмы устойчивого сельского развития. Часть I. Обеспечение занятости и повышение доходов сельского населения. Методическое пособие. – М.: РосАгроФонд, - 2003. С. 64-84.
6. Сапронова Е.В. Кредитная кооперация на селе: Методическое пособие. – Орел, 2004. С. 15-18, 39-41, 46-50.

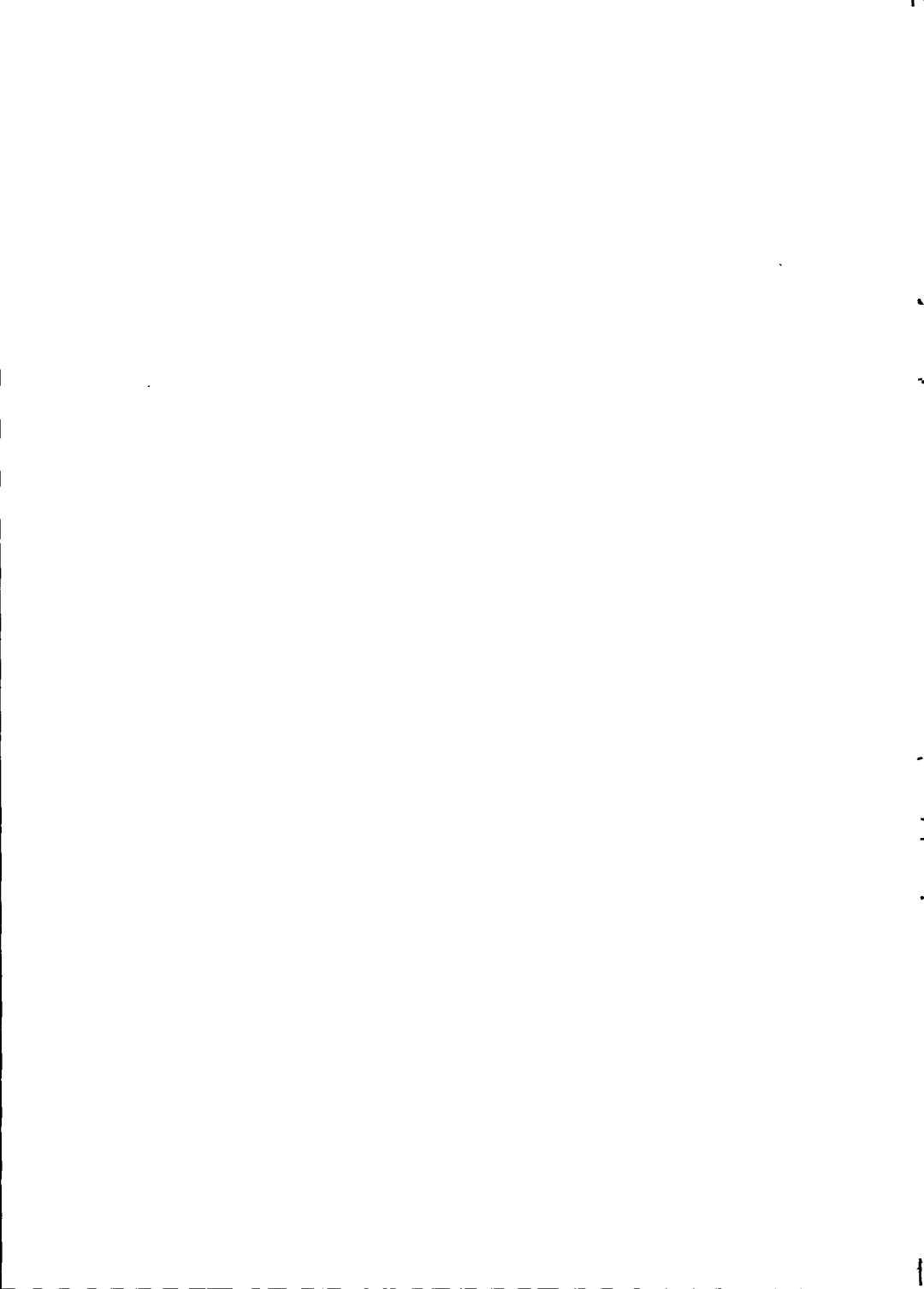


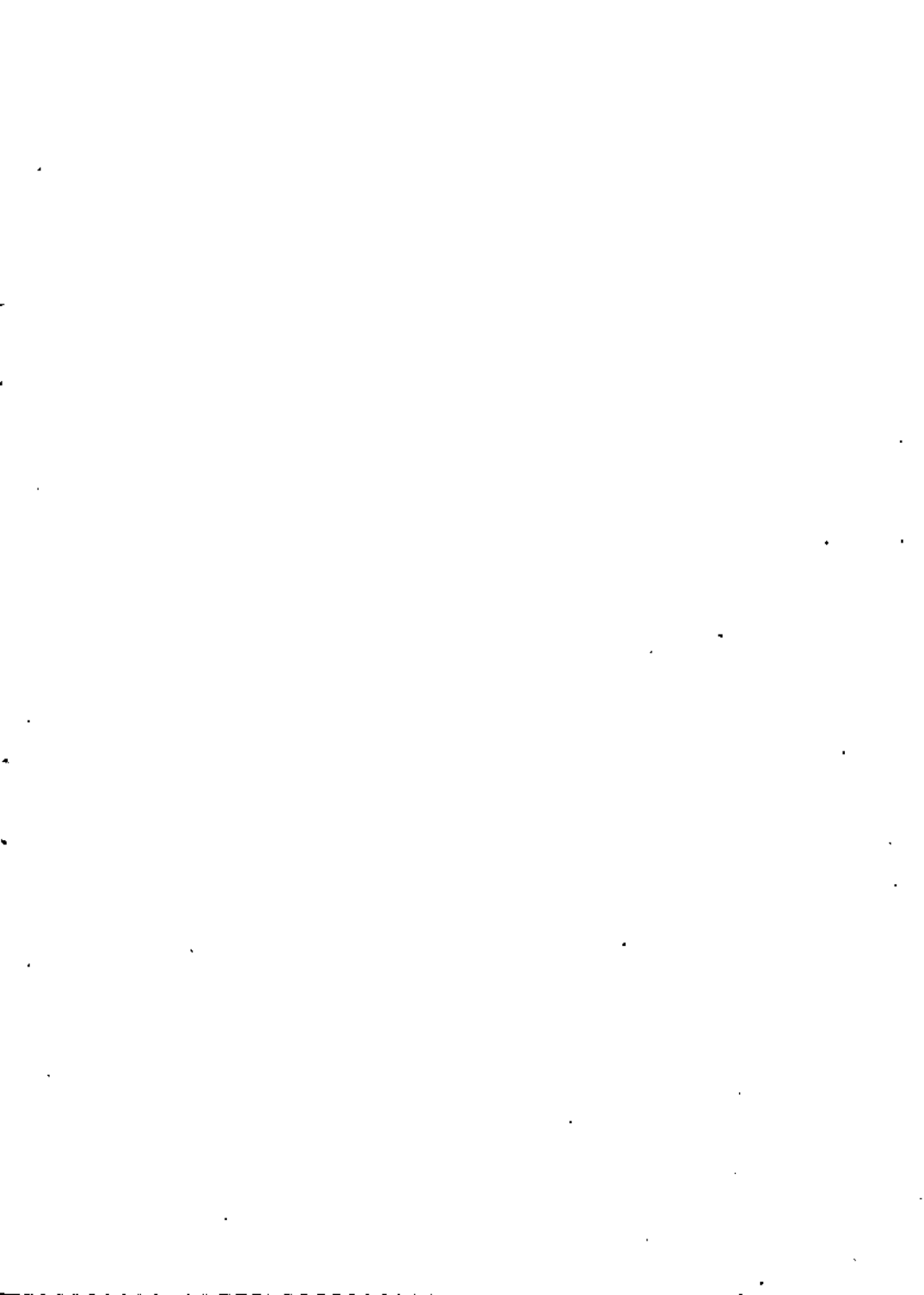
---

Объем 1,5 печ. л.      Зак. 594.      Тираж 100 экз.

---

Центр оперативной полиграфии  
ФГОУ ВПО РГАУ – МСХА им. К.А. Тимирязева  
127550, Москва, ул. Тимирязевская, 44

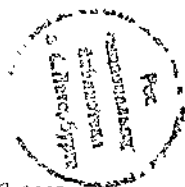




РНБ Русский фонд

2007-4

11603



29 НОЯ 2005