

УДК 338.434

Н.А. Редчикова, А.Э. Сарбагышова

**СЕЛЬСКОХОЗЯЙСТВЕННАЯ КРЕДИТНАЯ ПОТРЕБИТЕЛЬСКАЯ
КООПЕРАЦИЯ: ФОРМИРОВАНИЕ В СОВРЕМЕННОЙ РОССИИ***

Авторы анализируют формирование системы сельскохозяйственной кредитной потребительской кооперации, которая в настоящее время является трехуровневой и действует в большинстве субъектов Российской Федерации. Выделяются основные характеристики и тенденции развития сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов в Томской области.

Ключевые слова: сельскохозяйственный кредитный потребительский кооператив, сельское хозяйство, сельскохозяйственная кредитная кооперация.

Кредитный потребительский кооператив относят к одному из типов микрофинансовых организаций, существующих в Российской Федерации и направленных на финансирование субъектов, которые не могут привлечь заемные средства банков на сезонные и непредвиденные расходы или осуществление инвестиций. Микрофинансовые организации, занимаясь регулярно и профессионально определенными банковскими операциями, не являются кредитными организациями. К ним наряду с кредитными потребительскими кооперативами относят: региональные и муниципальные фонды, частные микрофинансовые организации, специализированные микрофинансовые организации и другие юридические лица, осуществляющие микрофинансовую деятельность.

Основой для формирования и развития сельскохозяйственной кредитной потребительской кооперации в России стал Указ Президента Российской Федерации от 27.12.1991 № 323 «О неотложных мерах по осуществлению земельной реформы в РСФСР», который обязал провести в 1992 г. реорганизацию колхозов и совхозов.

В настоящее время введен в действие Федеральный закон от 18.07.2009 № 190-ФЗ «О кредитной кооперации», регламентирующий правовые, экономические и организационные основы создания и деятельности кредитных потребительских кооперативов различных видов и уровней, союзов (ассоциаций) и иных объединений кредитных потребительских кооперативов. Однако ч. 2 ст. 1 названного документа указывает, что создание и деятельность сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов (СКПК) определяются Федеральным законом от 8 декабря 1995 г. № 193-ФЗ «О сельскохозяйственной кооперации», который является основным нормативным документом, регулирующим их деятельность, соответственно определяющим рамки для функционирования системы сельскохозяйственной кредитной по-

* Исследование выполнено при финансовой поддержке РФФИ в рамках научного проекта № 12-06-90903-моб_снг_ст.

требительской кооперации в Российской Федерации. Основу последней составляют СКПК, которые наряду с другими потребительскими кооперативами, предусмотренными законодательством (перерабатывающие, сбытовые (торговые), обслуживающие, снабженческие, садоводческие, огороднические, животноводческие, страховые), являются некоммерческими организациями, создаваемыми сельскохозяйственными товаропроизводителями и ведущими личное подсобное хозяйство гражданами при условии их обязательного участия в хозяйственной деятельности потребительского кооператива.

СКПК могут быть различных уровней. Самый низший (первый уровень) представлен кооперативами, действующими на местах (в административных районах, сельских поселениях, городских округах), куда входят непосредственно граждане России и юридические лица. Число членов кредитного кооператива не может быть менее чем пятнадцать граждан и (или) пять юридических лиц. Членами сельскохозяйственного кредитного кооператива не могут быть государственные и муниципальные унитарные предприятия, а также акционерные общества, акции которых находятся в государственной собственности. Стоит отметить, что для СКПК ограничения по количеству членов установлены жестче, чем для других потребительских кооперативов. В последних для создания кооператива необходимо не менее двух юридических лиц или не менее пяти граждан.

Кредитные ресурсы сельскохозяйственного кредитного кооператива сосредотачиваются в фонде финансовой взаимопомощи. Последний формируется за счет части собственных средств кредитного кооператива и средств, привлекаемых в кредитный кооператив в форме займов, полученных от членов кооператива, ассоциированных членов кооператива, кредитов кредитных и других организаций. При этом займы, привлекаемые кооперативом, помимо паевых взносов, и выдаваемые им, осуществляются только в денежной форме на основе письменного договора займа. В соответствии с российским законодательством среди микрофинансовых организаций привлекать средства в виде займов имеют право только кредитные потребительские кооперативы и сельскохозяйственные кредитные потребительские кооперативы.

СКПК кроме финансовой помощи может оказывать своим членам и консультационные и другие соответствующие целям своей деятельности услуги. Однако он не вправе:

- выдавать займы гражданам или юридическим лицам, не являющимся членами кредитного кооператива;
- эмитировать собственные ценные бумаги;
- покупать акции и другие ценные бумаги иных эмитентов, осуществлять другие операции на финансовых и фондовых рынках, за исключением хранения средств на текущих и депозитных счетах в банках и приобретения государственных и муниципальных ценных бумаг;
- привлекать средства в форме займов от граждан или юридических лиц, не являющихся членами кооператива или ассоциированными членами кооператива.

Кооперативы могут объединяться между собой или с другими организациями, являющимися сельхозпроизводителями, создавая союзы (ассоциации). Однако кооператив или союз кооперативов (за исключением ревизион-

ного союза) в обязательном порядке должен входит в один из ревизионных союзов по собственному выбору. Иначе их деятельность подлежит ликвидации. В то же самое время они не вправе одновременно являться членом более чем одного ревизионного союза, который проводит ревизию финансово-хозяйственной деятельности входящих в него кооперативов, союзов кооперативов, координацию этой деятельности, представление и защиту имущественных интересов кооперативов, оказание членам ревизионного союза сопутствующих ревизиям услуг. Каждый ревизионный союз должен входить в саморегулируемую организацию ревизионных союзов сельскохозяйственных кооперативов.

Реестр последних ведет Министерство сельского хозяйства Российской Федерации, являющееся федеральным органом, уполномоченным на осуществление государственного регулирования деятельности саморегулируемых организаций ревизионных союзов сельскохозяйственных кооперативов и ведение государственного реестра саморегулируемых организаций ревизионных союзов сельскохозяйственных кооперативов в соответствии с Постановлением Правительства Российской Федерации от 20.02.2007 № 109. На данный момент в реестр входят две организации, включенные туда в 2008 г. [1]: Российская саморегулируемая организация ревизионных союзов сельскохозяйственных кооперативов союз «Агроконтроль» (PCO «Агроконтроль») и Саморегулируемая организация ревизионных союзов сельскохозяйственных кооперативов «Российский союз «Чаянов» (CPO Россоюз «Чаянов»). Для создания ревизионного союза необходимо не менее чем 25 кооперативов, являющихся его учредителями. Меньшее количество учредителей не может быть, так как союз лишается членства в саморегулируемой организации и, следовательно, не имеет права на существование.

В соответствии с требованиями ст. 33.1 Федерального закона «О сельскохозяйственной кооперации» № 193-ФЗ от 8 декабря 1995 г. дополнительным способом обеспечения ответственности членов саморегулируемых организаций ревизионных союзов перед сельскохозяйственными кооперативами, входящими в состав ревизионных союзов, является компенсационный фонд саморегулируемой организации. Например, величина компенсационного фонда и информация об ее изменении у PCO «Агроконтроль» ежеквартально обновляются на сайте саморегулируемой организации. Так, по состоянию на 01.01.2011 компенсационный фонд PCO «Агроконтроль» составлял 1 098 тыс. руб.; на 01.04.2012 – 1 323 тыс. руб.; на 01.07.2012 – 1 399 тыс. руб. [2]. Как видим, величина компенсационного фонда стабильно увеличивается, что связано с отсутствием выплат из компенсационного фонда, соответственно ревизия деятельности кооперативов проводится качественно и не вызывает убытки, которые необходимо компенсировать.

СКПК в России могут создавать потребительские кооперативы последующих уровней: второй уровень региональные, третий уровень межрегиональные, а также всероссийские и международные. Единственным ограничением является то, что потребительские кооперативы следующих уровней могут организовывать только производственные и (или) потребительские кооперативы.

В настоящее время число СКПК составляет 1745, они действуют в 78

субъектах Российской Федерации, более чем в 1000 сельских поселений. Членская база сельскохозяйственной кредитной потребительской кооперации представлена 200 тыс. пайщиков, а активы – более 10 млрд руб. Двухуровневая система СКПК создана в 33 регионах [3], которая является основой для дальнейшего развития кредитных кооперативов, особенно первого уровня. В России сформированы СКПК третьего уровня. В качестве примера всегда приводят [4. С. 35] межрегиональный сельскохозяйственный кредитный потребительский кооператив «Народный кредит», представленный 17 региональными кооперативами и 4 ассоциированными членами. В феврале 2010 г. на базе Астраханского регионального сельскохозяйственного потребительского кооператива создан межрегиональный сельскохозяйственный кредитный потребительский кооператив третьего уровня «Народная кооперация», объединивший кооперативные системы южных регионов России.

Таким образом, можно сказать, что в России сегодня создана трехуровневая система сельскохозяйственной кредитной потребительской кооперации, в которую входят не только СКПК, но и другие некоммерческие организации. Сюда относят:

- Фонд развития сельской кредитной кооперации (ФРСКК) – негосударственная некоммерческая организация, учрежденная 6 февраля 1997 г., главной целью которой является развитие сельской кредитной кооперации в России путем содействия в создании и укреплении сельских кредитных кооперативов, в оказании им финансовой, методической, информационной поддержки, в формировании многоуровневой системы сельской кредитной кооперации в России;

- Ассоциацию крестьянских (фермерских) хозяйств и сельскохозяйственных кооперативов России (АККОР) – негосударственная некоммерческая организация, созданная в январе 1990 г., объединяющая на добровольной основе малых и средних частных сельскохозяйственных товаропроизводителей, их организации, объединения и предприятия независимо от их организационно-правовой формы;

- Союз сельских кредитных кооперативов (ССКК) – негосударственная некоммерческая организация, созданная 27 августа 1997 г. по инициативе АККОР и ФРСКК, основной целью которой является содействие развитию сельской кредитной кооперации как важному направлению в реформировании финансово-кредитного механизма сельского хозяйства.

Кроме того, в России действует «ГЕРФО» – Фонд немецкого федерального министерства экономики и труда (BMWi) содействия российскому малому предпринимательству в сельской местности. Фонд отбирает кооперативы на основании проведенного рейтинга. Конечными заемщиками являются представители малого и среднего бизнеса на селе, занятые в таких сферах, как торговля, производство, переработка, оказание услуг. Вместе с предоставлением средств через фонд немецкими финансовыми экспертами осуществляется техническая поддержка, направленная на освоение сотрудниками кредитных кооперативов технологий кредитования малого бизнеса. В целях развития кооперативной системы фонд «ГЕРФО» привлекает различные российские и международные институты для финансирования сельских кредит-

ных кооперативов и предоставляет гарантии и иные виды обеспечения, что значительно облегчает взаимодействие [5].

Рассматриваемая система сельскохозяйственной кредитной потребительской кооперации в России представлена на рис. 1. Необходимость ее дальнейшего развития для роста производства и реализации сельскохозяйственной продукции, повышения доходов сельского населения осознана государством. В Государственной программе развития сельского хозяйства и регулирования рынков сельскохозяйственной продукции, сырья и продовольствия на 2008–2012 гг. (далее – Программа) предполагалось повышать финансовую устойчивость малых форм хозяйствования (МФХ) на селе как раз посредством обеспечения доступа личных подсобных хозяйств, крестьянских (фермерских) хозяйств (КФХ) и сельскохозяйственных потребительских кооперативов к кредитам, а также развития системы сельскохозяйственной кредитной кооперации. Инструментами, с помощью которых должны быть достигнуты поставленные цели, являлись выдача кредитов СКПК и предоставление субсидий на возмещение затрат на уплату процентов членами-заемщиками СКПК.

Министерство сельского хозяйства Российской Федерации в докладе о результатах реализации Государственной программы [6. С. 77, 78, 80, 81] отмечает следующие полученные итоги по развитию сельхозкооперации:

- объем кредитов и займов, полученных малыми формами хозяйствования в 2011 г. в российских кредитных организациях и СКПК, составил 63,4 млрд руб., что на 25 % больше, чем в 2010 г. (50,8 млрд руб.);

- СКПК получили 3% от всего объема выданных кредитов. Общий объем поддержки СКПК ОАО «Россельхозбанк» в 2011 г. составил 1,5 млрд руб. (348 кредитов);

- основной кредитор МФХ – ОАО «Россельхозбанк» – увеличил свою долю с 69,5 % в 2008 г. до 74,7 % в 2011 г., сократив тем самым деятельность СКПК. В 2008–2010 гг. ими было предоставлено около 6% займов, а в 2011 г. – 4%. Получается, что ОАО «Россельхозбанк», с одной стороны, помогает СКПК развиваться, предоставляя им кредиты для расширения займов своим членам, с другой – является конкурентом СКПК (более сильным и успешным) в сфере кредитования МФХ;

- за 2008–2011 гг. было создано 733 СКПК, что составляет 11,45% от общего числа всех потребительских кооперативов. Удельный вес работающих СКПК примерно 70,4%;

- в некоторых субъектах Российской Федерации объемы кредитных ресурсов, предоставляемые СКПК малым формам хозяйствования, превышают банковские средства или сопоставимы с ними. В качестве примера приведем Краснодарский край и Тюменскую область. В первом случае в 2011 г. СКПК был предоставлен 1941 займ на 676 млн руб., ОАО «Сбербанк» – на 131 млн руб. Во втором случае СКПК выделили 3890 займов на сумму 389 млн руб., ОАО «Сбербанк» и ОАО «Россельхозбанк» – на сумму 288 млн руб.

Следует отметить, что авторами уже рассматривались проблемы эффективности реализации Программы в сфере кредитования сельского хозяйства [7. С. 68–69], где был сделан вывод о необходимости разработки новых меха-

низмов и улучшения реализации старых по внедрению эффективного кредитования сельского хозяйства как посредством использования бюджетного финансирования, так и реализации инвестиционных проектов с помощью частных кредитных организаций. Роли СКПК при этом необходимо придавать первостепенное значение. Хотя в настоящее время во многих регионах Российской Федерации основную долю кредитов берут на себя не СКПК, а ОАО «Сбербанк» и ОАО «Россельхозбанк», либо сельхозпроизводители не используют кредитные ресурсы.

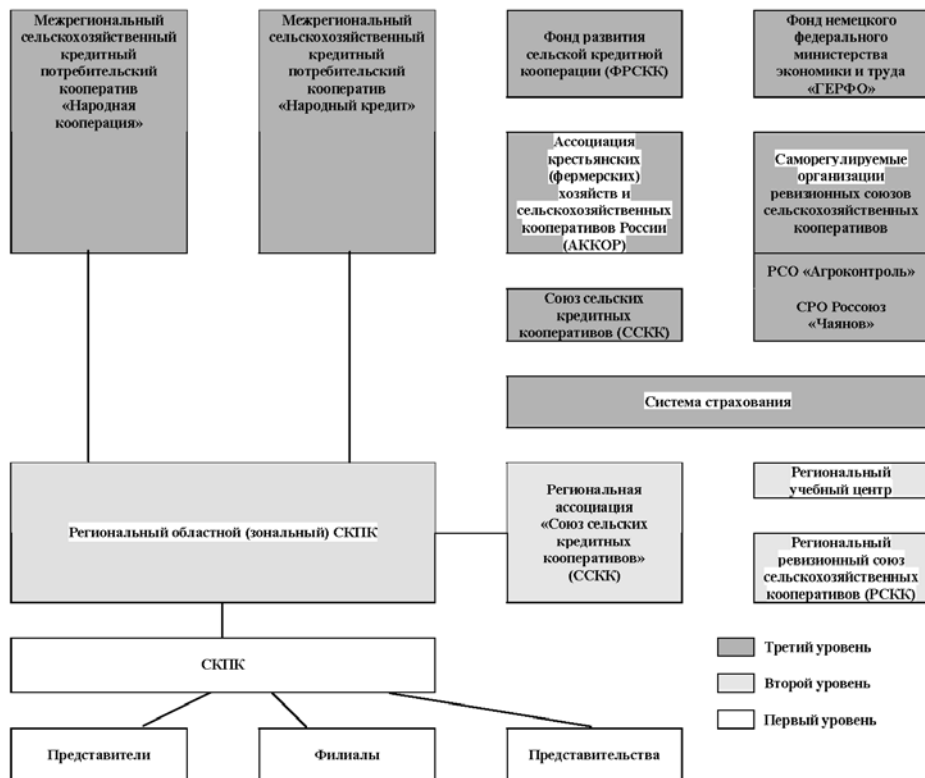


Рис. 1. Система сельскохозяйственной кредитной потребительской кооперации в Российской Федерации (составлено по [4. С. 36])

Например, в Томской области в 2011 г. малыми формами хозяйствования на селе привлечено кредитов на сумму 706 млн руб. (139% к уровню 2010 г.), в том числе 293,7 млн руб. сельскохозяйственными кредитными кооперативами [8]. В соответствии с этими данными Томская область попадает в регионы, где значительны объемы займов, предоставляемых СКПК (более 100 млн руб.). Но в то же время это всего лишь 41,6% от суммы всех займов, полученных МФХ, и половина из них (в 2009, 2010 гг. даже ближе к 2/3) идет на потребительские цели, а не на развитие сельхозпроизводства. Получается, что доля СКПК в реальном финансировании сельскохозяйственных производителей составляла в 2011 г. всего 20,7%.

По данным департамента по социально-экономическому развитию села администрации Томской области (табл. 1), в регионе функционировало на 2011 г. только 25 СКПК. Томская область значительно отстает от регионов-лидеров по количеству кооперативов. Например, в 48,5 раза от Пензенской области, где 1213 стабильно функционирующих СКПК, и 8,5 раза от Республики Саха (Якутия), где их 214.

Таблица 1

Развитие сельской кредитной кооперации в Томской области (составлено по [8])

Показатели	2006 г.	2008 г.	2009 г.	2010 г.	2011 г.
Количество СКПК, шт.	26	26	26	25	25
Прирост СКПК, % по сравнению с предыдущим годом	–	0	0	–3,8	0
Число членов СКПК, лиц	3665	4220	4440	4838	5361
Прирост членов СКПК, % по сравнению с предыдущим годом	–	15,1	5,2	9,0	10,8
Паевой фонд, млн руб.	17,8	48,6	61,3	51,2	55,1
Прирост паевого фонда, % по сравнению с предыдущим годом	–	173,0	26,1	–16,5	7,6
Сумма займов, млн руб.	149,7	249,3	294,7	252,4	293,7
Прирост суммы займов, % по сравнению с предыдущим годом	–	66,5	18,2	–14,4	16,4
Займы, в т.ч.:					
ЛПХ, млн руб.	64,5	87,4	64	81,3	139,2
КФХ, млн руб.	19,5	32,2	44	6,7	7,2
потребительские цели, млн руб.	65,7	129,7	186,7	164,4	147,3
Доля займов, идущих на потребительские цели, %	43,9	52,0	63,4	65,1	50,2

Авторами на основе информации, представленной в СПАРК (системе профессионального анализа рынков и компаний), были собраны данные по 28 зарегистрированным СКПК, а также 3 кооперативам, которые в 2006, 2010, 2011 гг. были исключены из Единого государственного реестра юридических лиц. Если сравнить с общероссийской динамикой (70,4%) реально функционирующих СКПК, то доля в области выше (25 работающих СКПК из 28 зарегистрированных) и составляет 89,3%. С 2006 г. можно наблюдать положительную динамику по приросту количества членов СКПК (46,3%), и к 2011 г. в среднем приходится 214 лиц на 1 СКПК. Совокупный паевой фонд СКПК с 2006 г. увеличился в 3 раза, а суммы займов – в 2.

Таблица 2

Распределение СКПК по учредителям в Томской области

Учредители	Количество	Доля, %
Граждане России	16	57
Граждане России и юридические лица	6	21
Юридические лица	2	7
Граждане России и КФХ	1	4
Граждане России, юридические лица и КФХ	1	4
КФХ	2	7
Итого	28	100

Первые СКПК в Томской области были созданы еще в 1998 г., последний – в марте 2012 г. Больше всего СКПК (табл. 2) зарегистрировано гражданами России (57%) и гражданами России совместно с юридическими лицами (21%). Среди учредителей в 4 СКПК присутствуют крестьянско-фермерские хозяйства, а в 2 – кредитные потребительские кооперативы. Несколько СКПК совместно создали Томскую областную фермерскую ассоциацию «Томская АККОР», также организован Ревизионный союз сельскохозяйственных кооперативов Томской области (Союз РССК ТО). Отдельно хочется отметить, что Томская область входит в число субъектов, которые формируют трехуровневую систему сельскохозяйственной кредитной потребительской кооперации в Российской Федерации. Шегарский сельскохозяйственный кредитно-сберегательный потребительский кооператив «Наш путь» (СКПК первого уровня) создал Томский областной сельскохозяйственный кредитный потребительский кооператив (СКПК второго уровня), который вошел в межрегиональный сельскохозяйственный кредитный потребительский кооператив «Народный кредит» – СКПК третьего уровня (рис. 1). Кроме того, Шегарский СКПК «Наш путь» участвует в некоммерческом партнерстве «Шегарский межрайонный сельскохозяйственный информационно-консультационный центр».

Таким образом, можно сказать, что сельскохозяйственная кредитная потребительская кооперация в России сформирована. Она неравномерно развита по регионам, но на это оказывают влияние уровень развития сельскохозяйственного производства на конкретной территории и эффективность мер, предпринимаемых региональными властями. В то же самое время сложилась основа, которая должна способствовать дальнейшему развитию СКПК и усилению их роли в финансировании сельскохозяйственных производителей, в первую очередь малых форм хозяйствования.

Литература

1. *Реестр* саморегулируемых организаций ревизионных союзов сельскохозяйственных кооперативов [Электронный ресурс] // Минсельхоз: официальный интернет-сайт Министерства сельского хозяйства Российской Федерации. Электрон. дан. М. [2012]. URL: <http://www.mcsx.ru/navigation/docfeeder/show/346.htm> (дата обращения: 05.09.2012).
2. *Компенсационный фонд* РСО «Агроконтроль» [Электронный ресурс] // РСО «Агроконтроль»: официальный интернет-сайт Российской саморегулируемой организации ревизионных союзов сельскохозяйственных кооперативов союз «Агроконтроль». Электрон. дан. М. [2012]. URL: http://www.agrokontrol.ru/index.php?option=com_content&view=category&id=17&Itemid=13 (дата обращения: 05.09.2012).
3. Число СКПК в России [Электронный ресурс] // Союз сельских кредитных кооперативов: справ.-информ. портал. Электрон. дан. М., 2012. URL: <http://www.ruralcredit.ru> (дата обращения: 02.09.2012).
4. *Перспективные модели кооперации в АПК / Дискуссия по проблемам развития моделей кооперации в агропромышленном комплексе России* // АПК: экономика, управление. 2011. № 9. С. 31–39.
5. Фонд «ГЕРФО» – Фонд немецкого федерального министерства экономики и труда (BMWi) содействия российскому малому предпринимательству в сельской местности [Электронный ресурс] // Фонд «ГЕРФО»: официальный интернет-сайт. Электрон. дан. М. [2012]. URL: <http://www.gerfo.ru/russian/glavnaya> (дата обращения: 02.09.2012).
6. *Национальный доклад «О ходе и результатах реализации в 2011 году Государственной программы развития сельского хозяйства и регулирования рынков сельскохозяйственной про-*

дукции, сырья и продовольствия на 2008–2012 годы» [Электронный ресурс] // Минсельхоз : официальный интернет-сайт Министерства сельского хозяйства Российской Федерации. Электрон. дан. М. [2012]. URL: <http://www.mcx.ru/navigation/docfeeder/show/297.htm> (дата обращения: 07.08.2012).

7. Редчикова Н.А., Сарбагышова А.Э. Кредитование сельхозпроизводителей в современных условиях: российская практика // Вестник ТГУ. Экономика. 2012. № 3. С. 68–79.

8. Паспорт отрасли. – Статистическая информация [Электронный ресурс] // Официальный интернет-сайт Департамента по социально-экономическому развитию села Томской области. Электрон. дан. М. [2012]. URL: <http://agro.tomsk.ru/about/statistics> (дата обращения: 20.09.2012).