

## Сельскохозяйственная кредитная кооперация как форма развития рыночных отношений сельхозпроизводителей

Е.К. Усович

Рассматривается вопрос о развитии кредитной кооперации как формы обслуживания сельского хозяйства и реформирования финансово-кредитного механизма в агропромышленном комплексе республики.

**Ключевые слова:** кредитный кооператив, кооперация, агропромышленный комплекс, банковская система, сберегательные средства.

The option of the development of credit cooperation as a form of agriculture service and financial and credit mechanism reforming in agribusiness of the country is considered in the article.

**Keywords:** credit cooperative, cooperation, agribusiness, banking, saving funds.

Особое место в современной кооперативной системе Беларуси должна занимать сельскохозяйственная кредитная кооперация. Это связано с тем, что сегодня так и не сформировалась целостная кредитная система по обслуживанию сельского хозяйства, особенно сектора малых форм хозяйствования, вследствие высокой степени риска и низкой доходности операций [1, с. 35]. Формирование системы сельской кредитной кооперации следует рассматривать как одно из важнейших направлений реформирования финансово-кредитного механизма в агропромышленном комплексе, при этом следует учитывать следующие базовые положения:

- отличительным признаком развитой банковской системы рыночного типа является многообразие входящих в неё кредитных учреждений;
- выбор в пользу той или иной формы организации учреждения определяется как вопросами прибыльности, так и социально-экономической средой, характером взаимоотношений с потенциальными учредителями и будущей клиентурой, её социальным положением, укладом;
- в мире кредитная кооперация работает стабильно, расширяя свою долю внутри кооперативного сектора и вне его, сотрудничая и с частными, и с государственными кредитно-банковскими учреждениями; начала возрождаться кредитная кооперация и в современной России;
- государство должно оказывать развитию системы кредитной кооперации всемерную поддержку на основе соблюдения взаимовыгодного сотрудничества, и потенциал кредитной кооперации может быть реализован в полной мере при условии постоянного совершенствования системы государственной поддержки;
- состоящая из небольших самостоятельных сегментов кредитная кооперация по мере необходимости создаёт систему для наиболее рационального решения своих задач, а также выполнения функций разветвлённой филиальной сети, обеспечивающей доступ к финансовым услугам, для широких слоев сельского населения и малого бизнеса, выступая в качестве партнёра государственных финансовых институтов и коммерческих банков;
- в условиях утери доверия к коммерческим банкам система кредитных учреждений, созданных «снизу» на принципах кредитной кооперации, будет пользоваться доверием, что позволит привлечь средства населения;
- кредитная кооперация обеспечивает условия для самостоятельной организации и объединения предприимчивых и инициативных людей, поставивших перед собой цель улучшить своё экономическое и социальное положение, способствует развитию свободной предпринимательской деятельности, защите сельхозтоваропроизводителей на рынках от монопольных структур;

▸ аккумулируя свободные денежные средства юридических и физических лиц региона, кредитная кооперация обеспечивает более справедливое распределение доходов, экономические и социальные гарантии работникам села, способствует увеличению занятости населения;

▸ способствуя общему экономическому и социальному развитию сельских районов, кредитная кооперация содействует реализации различного рода государственных, муниципальных, а также международных программ, направленных на реализацию главных ценностей: индивидуальной свободы, справедливости, защиты достоинства человека и его собственности, создание подлинно демократического общества, развитие принципов местного самоуправления, формирование «среднего» класса – гаранта политической стабильности государства и социально ориентированной рыночной экономики.

*Сельскохозяйственный кредитный кооператив (СКК)* – это добровольное объединение граждан и юридических лиц на основе членства, проживающих и ведущих свою хозяйственную деятельность в сельской местности, создаваемое в целях удовлетворения финансовых потребностей своих членов [2, с. 34].

Кредитные кооперативы образуются для кредитования и сохранения сбережений своих членов, а их деятельность строится на принципах кооперативного движения, но поскольку кредитный кооператив действует в особой сфере – финансовой, наибольшее значение приобретают следующие принципы:

✓ *Взаимопомощь*, то есть объединение ресурсов членов кооператива, принимающих на себя обязательства по взаимному поручительству.

✓ *Самоуправление*: члены кооператива устанавливают и регулируют внутренние взаимоотношения в своем кооперативе. При этом каждому члену кооператива независимо от размера пая предоставляется только один голос (принцип: один человек – один голос).

✓ *Взаимная ответственность*: все члены кооператива солидарно отвечают по обязательствам кооператива.

✓ *Локальная и региональная ориентация деятельности*: это позволяет наиболее полно учитывать потребности и возможности членов, способствует установлению доверительных отношений. С развитием сети кредитных кооперативов создаются межрегиональные организации, обеспечивающие перераспределение ресурсов между регионами.

✓ *Экономические принципы деятельности СКК*: действует на основе принципов рыночной экономики. Политика в отношении процентных ставок должна ориентироваться на рыночные отношения, кооператив должен осуществлять свою деятельность экономно и безубыточно. Деятельность должна строиться с учётом необходимости покрытия затрат, увеличения собственных средств и резервов.

✓ *Управление рисками*. Должны соблюдаться адекватные принципы управления рисками: выдача займов на развитие различных направлений, то есть на различные сельскохозяйственные культуры, растениеводство (животноводство), сельскохозяйственные (несельскохозяйственные) виды деятельности.

✓ *Мобилизация сбережений*. Следует уделять особое внимание мобилизации сберегательных средств, что является основным источником заёмных ресурсов кооператива. Члены кооператива должны доверять кооперативу, а процентная ставка должна соответствовать рыночным показателям.

Сельскохозяйственный кредитный кооператив существенно отличается от коммерческого банка. Во-первых, *по цели своей деятельности*. В отличие от банковских структур, кредитный кооператив является некоммерческой организацией. Основной целью его деятельности является не извлечение возможно большей прибыли, а оказание как можно более дешёвых кредитно-финансовых услуг своим членам с целью развития их хозяйственной деятельности и повышения материального благосостояния. Доход кооператива – полученные проценты по выданным займам. Одна часть дохода расходуется на текущие нужды кооператива, другая – направляется на прирост паев членов кооператива.

Целью деятельности кредитного кооператива не является извлечение прибыли также потому, что члены кредитного кооператива – не только вкладчики, но и кредиторы, они же и

владельцы, и делопроизводители контролируют использование средств кооператива и полностью разделяют ответственность за его деятельность [3, с. 8]. Таким образом, члены кооператива несут солидарную ответственность за финансовые риски кооператива, совместно решая, кому предоставлять займы и в каком объёме, а также как использовать временно свободные денежные средства.

В этом – главное отличие кредитного кооператива от коммерческого банка.

Основная цель деятельности коммерческого банка – максимальное извлечение прибыли. Для этого используются финансовые ресурсы физических и юридических лиц, являющихся не владельцами банка, а только его клиентами, которые не могут контролировать использование банком их средств. Банк в целях извлечения максимальной прибыли рискует денежными средствами клиентов, не спрашивая их разрешения. Таким образом, клиенты банка, не имея возможности влиять на деятельность банка, полностью разделяют с ним все финансовые риски.

Во-вторых, *по способу управления*. Высший орган управления кооперативом – общее собрание членов кооператива. В кредитном кооперативе действует один из главных принципов кооперации – демократический принцип: один член – один голос, независимо от его доли в паевом фонде кооператива. Общее собрание членов кооператива избирает правление кооператива, председателя (заместителя председателя), наблюдательный совет и кредитный комитет. Управление кооперативом осуществляется в интересах его членов, что предполагает улучшение экономического и социального положения каждого члена кооператива.

Член кооператива не может получить заём, превышающий определённый процент от паевого фонда кооператива, устанавливаемый общим собранием. Данное ограничение преследует две цели: во-первых, большее число членов кооператива может воспользоваться займом, и, во-вторых, использование кредитных ресурсов в различных целях уменьшает общий риск. Невозврат – это потеря средств кредитно-сберегательного кооператива, уменьшение его паевого фонда. Поэтому при принятии решения о выделении займа какому-либо члену кооператива необходимо учитывать, для каких целей предполагается использовать заём, репутацию и кредитоспособность заёмщика, а также какого рода обеспечение и гарантии предложены заёмщиком.

Управление банком осуществляется ограниченным кругом акционеров, владеющих контрольным пакетом акций, они же получают основную часть прибыли коммерческого банка.

В-третьих, в отличие от банковских учреждений, в кредитных кооперативах только члены кооператива могут получить заём. При этом необходимо помнить, что кредитный кооператив – это прежде всего хозяйственная организация, организатор кредитных отношений на селе, а не благотворительное общество, раздающее безвозвратные субсидии и помощь.

В-четвёртых, *набором осуществляемых финансовых операций*. Кредитный кооператив не может осуществлять такие банковские операции, как:

- привлечение денежных средств во вклады (до востребования и на определённый срок) физических и юридических лиц, не являющихся членами кооператива;
- открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;
- осуществление расчётов по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков корреспондентов, по их банковским счетам;
- инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчётных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
- купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;
- привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов;
- выдача банковских гарантий.

Преимущества сельского кредитно-сберегательного кооператива:

- заёмщики могут брать займы по меньшим процентным ставкам, а вкладчики могут получить больший процент на свои сбережения, чем в коммерческом банке;
- кооператив находится в непосредственной близости от места жительства и экономической деятельности своих членов и выдаёт займы с использованием более простых и понятных процедур по сравнению с банком;

▸ члены кредитного кооператива объединены общими кооперативными интересами и совместной кооперативной собственностью, они являются не клиентами кооператива, а его равноправными членами. Это объединение людей, а не объединение капиталов (как в банке, фонде или другой коммерческой организации);

▸ количество членов ограничено численно и качественно: это люди, знающие друг друга, займы они дают только друг другу и, как правило, под обеспечение;

▸ в отличие от прочих финансовых организаций, деятельность кредитного кооператива контролируется прежде всего его членами [4]. Механизм кооперативной демократии позволяет членам кооператива, каждый из которых имеет один голос, контролировать использование внесенных ими в кооператив средств благодаря выборности и подотчётности органов управления кооператива.

Таким образом, соблюдение принципов кредитной кооперации (самоуправление, равенство членов кооператива, имеющих один голос независимо от числа и размера паев в собственности) позволяет считать эту форму уникальной. Кроме того, кредитная кооперация – это та форма поддержки сельхозтоваропроизводителей, которая будет способствовать развитию предпринимательства на селе, обеспечению страны продовольствием.

### Литература

1. Ветчина, Л.В. Формирование системы сельской кредитной кооперации / Л.В. Ветчина, Е.В. Сергацкова // Устойчивое развитие сельской местности: концепции и механизмы : Никоновские чтения. – М., 2001. – С. 34–37.

2. Кредитные союзы. Теория и практика : учеб. пособие / под общ. ред. Д.Г. Плахотной. – М. : Спрос, 2000. – 240 с.

3. Глущенко, А. Кредитная кооперация в Волгоградской области / А. Глущенко // АПК : экономика, управление. – 1997. – № 4. – С. 7–10.

4. Космачёва, Н.М. Условия и предпосылки развития кооперативных кредитных форм в России / Н.М. Космачёва // Деньги и кредит. – 2001. – № 4. – С. 23–30.

Гомельский государственный  
университет им. Ф. Скорины

Поступило 14.02.11