

УДК 631.115.8:338.436

## СПЕЦИФИКА СЕЛЬСКОХОЗЯЙСТВЕННОЙ КРЕДИТНОЙ КООПЕРАЦИИ В УСЛОВИЯХ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ ИНТЕГРАЦИИ

Лепкина Ю.Г.

*АНО ВПО ЦС РФ «Российский университет кооперации», Саранский кооперативный институт,  
Саранск, e-mail: kliring2007@yandex.ru*

Сельскохозяйственная кредитная кооперация является одной из старейших и получивших широкое распространение в мире форм кооперации. Полусторазековой опыт ее функционирования убедительно доказал, что в процессе своего развития она способна успешно решать проблему обеспечения кредитными ресурсами не только малого, но и среднего и крупного агробизнеса, содействовать развитию производственной кооперации на селе, повышению эффективности функционирования агрохозяйств, подъему национального аграрного сектора, социальному переустройству села. Все это объясняет появившийся в последние годы огромный интерес к изучению теории, истории и практики сельскохозяйственной кредитной кооперации. Многими теоретиками и практиками воссоздание в России действенной системы сельскохозяйственной кредитной кооперации рассматривается в качестве одной из приоритетных задач аграрной реформы. Развитие сельскохозяйственной кредитной кооперации имеет большую историю. Первый сельский кредитный кооператив был создан в Германии, в деревушке Геддерсдорф пастором Райффайзеном во второй половине 19 века. С тех пор кооперация в США, Нидерландах, Франции, Германии и других экономически развитых странах является основной формой, объединяющей сельскохозяйственных товаропроизводителей для получения кредитов, необходимых материальных ресурсов и возможности реализации сельскохозяйственной продукции, а кооперативные по происхождению Райффайзен-банк, Рабобанк и Креди-Агриколь стали одними из лидеров европейской банковской сферы. ПНП «Развитие АПК» ускорил развитие сельской кредитной кооперации. В нем предусматривалась существенная государственная поддержка СКК через Россельхозбанк по двум направлениям: льготное кредитование СКПК и пополнение паевых фондов кооперативов путем участия Россельхозбанка в СКПК в качестве ассоциированного члена. Для создания большого количества СКПК на полную мощь был включен административный ресурс – в регионы на имя руководителей из Правительства РФ были высланы плановые задания по созданию кооперативов.

**Ключевые слова:** сельскохозяйственная кредитная кооперация, интеграция, агробизнес, кредит

## SPECIFICS OF AGRICULTURAL CREDIT COOPERATION IN THE CONDITIONS OF ECONOMIC INTEGRATION

Lepkina Y.G.

*ANO VPO CA RF «Russian university of cooperation» Saransk Cooperative Institute,  
Saransk, e-mail: kliring2007@yandex.ru*

Agricultural credit cooperation is one of the forms of cooperation oldest and widely adopted in the world. One and a half century experience of its functioning convincingly proved that in the course of the development she is capable to solve successfully a problem of providing with credit resources not only small, but also average and large agrobusiness to promote development of production cooperation on the village, to increase of efficiency of functioning of agrofarms, lifting of national agrarian sector, a social reorganization of the village. All this explains the huge interest which has appeared in recent years to studying of the theory, history and practice of agricultural credit cooperation. The reconstruction in Russia of effective system of agricultural credit cooperation is considered by many theorists and practitioners as one of priority problems of an agrarian reform. Development of agricultural credit cooperation has big history. The first rural credit cooperative was created in Germany, in a small village Geddertsdorf by pastor Rayffayzen in the second half of the 19th eyelid. Since then cooperation in the USA, the Netherlands, France, Germany and other economically developed countries is the main form uniting agricultural producers for receiving the credits, necessary material resources and possibilities of realization of agricultural production, and cooperative by origin Raiffeisenbank, Rabobank and Kredi-Agricol became one of leaders of the European bank sphere. PNP «agrarian and industrial complex Development» accelerated development of rural credit cooperation. In it essential state support of SKK through Roselkhozbank in two directions was provided: preferential crediting of SKPK and replenishment of share funds of cooperatives by participation of Roselkhozbank in SKPK as the associated member. For creation of a large number of SKPK on full power the administrative resource was included – to regions addressed to heads plan targets were sent from the Government of the Russian Federation on creation of cooperatives.

**Keywords:** agricultural credit cooperation, integration, agrobusiness, credit

Сельскохозяйственные кредитные потребительские кооперативы – самая простая форма кооперации, поэтому они получили наибольшее распространение среди других видов сельскохозяйственных потребительских кооперативов. Особая роль кредитных кооперативов заключается в том, что они выдают займы в основном ЛПХ и малым К(Ф)Х, поддерживая их.

Формирование многоукладной экономики и изменение производственных отношений в начале 90-х годов XX века в Российской Федерации способствовало возрастанию роли малых форм хозяйствования (МФХ) в аграрном секторе экономики. Во время перехода сельского хозяйства на новую систему хозяйствования МФХ оказались более устойчивыми, чем сельско-

хозяйственные предприятия. Как показал анализ, в 1998 г. доля сельскохозяйственной продукции, произведенной в хозяйствах населения, составила 61 %, из них 2,2 %, приходилось на К(Ф)Х. На сегодняшний день их удельный вес в производстве уменьшился, однако доля сельскохозяйственной продукции, произведенной в МФХ, составляет почти 55 % (из них в личных подсобных хозяйствах – 47% сельскохозяйственной продукции, в К(Ф)Х – 7,5 %).

Таким образом, на современном этапе возникла острая необходимость возрождения в России сельскохозяйственной потребительской кооперации в общем и кредитной в частности, которая очень успешно развивалась в период до 1917 г.

Сельскохозяйственная кредитная кооперация является одной из старейших и получивших широкое распространение в мире форм кооперации. Полуторавековой опыт ее функционирования убедительно доказал, что в процессе своего развития она способна успешно решать проблему обеспечения кредитными ресурсами не только малого, но и среднего и крупного агробизнеса, содействовать развитию производственной кооперации на селе, повышению эффективности функционирования агрохозяйств, подъему национального аграрного сектора, социальному переустройству села. Все это объясняет появившийся в последние годы огромный интерес к изучению теории, истории и практики сельскохозяйственной кредитной кооперации. Многими теоретиками и практиками воссоздание в России действенной системы сельскохозяйственной кредитной кооперации рассматривается в качестве одной из приоритетных задач аграрной реформы.

Успешное развитие в России сельскохозяйственной кредитной кооперации во многом определяется наличием профессиональных кадров, владеющих необходимыми «азами» в области кредитной кооперации и способных обеспечить ее широкое распространение в стране.

Оценивая в целом положение российской сельскохозяйственной кредитной кооперации, можно отметить, что она прошла этап своего становления, окрепла организационно и финансово, сыграла важную роль в подъеме российского сельского хозяйства, способствовала развитию всех других форм сельскохозяйственной кооперации, стала одним из важнейших элементов российской банковской системы. Ко времени Октябрьской революции сельскохозяйственная кооперация в России стала внушительной силой как по числу кооперативов и состоявших в них членов, так и по объему коопе-

ративной деятельности. Наиболее крупным ее достижением стал охват примерно половины крестьянских хозяйств кредитными кооперативами.

Развитие сельскохозяйственной кредитной кооперации имеет большую историю. Первый сельский кредитный кооператив был создан в Германии, в деревушке Геддерсдорф пастором Райффайзеном во второй половине 19 века. С тех пор кооперация в США, Нидерландах, Франции, Германии и других экономически развитых странах является основной формой, объединяющей сельскохозяйственных товаропроизводителей для получения кредитов, необходимых материальных ресурсов и возможности реализации сельскохозяйственной продукции, а кооперативные по происхождению Райффайзен-банк, Рабобанк и Креди-Агриколь стали одними из лидеров европейской банковской сферы [1].

Первые сельскохозяйственные кредитные потребительские кооперативы появились в Российской Федерации в 1996 г. Наиболее успешными в своей деятельности стали кредитные кооперативы в Волгоградской и Ростовской областях, администрация которых понимала и видела в кооперативах одно из направлений выхода сельского хозяйства из кризиса как с помощью конкретных государственных мер, так и при инициативном участии сельских тружеников. К 2003 г. число сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов (СКПК) в Российской Федерации увеличилось в 35 раз (с 8 до 280), численность их членов выросло в 46 раз (с 0,5 до 23 тыс. человек), размер паевого фонда – в 40 раз (с 1 до 40 млн руб.), сумма ежегодно выдаваемых займов – в 175 раз (с 2 до 350 млн руб.) [2].

Проведенное исследование позволило определить основные черты, характерные для современного кредитного кооперативного движения.

Увеличение основных параметров развития кредитной кооперации (рост численности регионов, в которых функционируют СКПК, увеличение количества кредитных кооперативов, а также пайщиков и сумм выданных займов и кредитов);

– быстрое оформление и выдача займов (срок получения займов в кредитных кооперативах обычно не более суток, а процентная ставка зачастую ниже средневзвешенной процентной ставки по кредитам организаций, выдаваемым банками);

– довольно высокая возвратность полученных пайщиками займов, выданных СКПК;

– рост вариантов обслуживания СКПК своих пайщиков (кредитные кооперативы начинают сотрудничать со страховыми ком-

паниями, внедряют товарный кредит, используют практику погашения денежных ссуд необходимыми кооперативам товарами и т.п.);

– снижение зависимости СКПК от внешних источников финансирования своей деятельности и стабильный рост привлекаемых ими сбережений пайщиков;

– большая неравномерность развития СКПК в субъектах РФ. Анализ показал, что наиболее успешно кредитные кооперативы работают в тех регионах, где местная власть оказывает им всестороннюю поддержку.

Возрождение сельскохозяйственных потребительских кооперативов в стране связывают с принятием 8 декабря 1995 г. федерального закона № 193-ФЗ «О сельскохозяйственной кооперации». В 2006–2007 гг. государство стало поддерживать сельскохозяйственную кооперацию в рамках Приоритетного национального проекта «Развитие АПК» по направлению «Развитие малых форм хозяйствования». К началу реализации приоритетного национального проекта (ПНП) в 2006 г. в стране успешно функционировали более 20 региональных систем сельскохозяйственной кредитной кооперации (СКК), располагающих соответствующей инфраструктурой, необходимой для организации обучения и консультирования, проведения аудита и др. Всего тогда в РФ действовало около 500 СКПК, объединяющих 87 тыс. пайщиков [3].

ПНП «Развитие АПК» ускорил развитие сельской кредитной кооперации. В нем предусматривалась существенная государственная поддержка СКК через Россельхозбанк по двум направлениям: льготное кредитование СКПК и пополнение паевых фондов кооперативов путем участия Россельхозбанка в СКПК в качестве ассоциированного члена. Для создания большого количества СКПК на полную мощь был включен административный ресурс – в регионы на имя руководителей из Правительства РФ были высланы плановые задания по созданию кооперативов [4].

В результате общее количество зарегистрированных СКПК, приступивших к работе, т.е. выдававших хотя бы несколько займов, за два года реализации ПНП «Развитие АПК» возросло с 500 до 1000 единиц, а количество пайщиков – с 87 до 200 тыс. человек. ОАО «Россельхозбанк» за это время выдал кредитов 380 СКПК на сумму 840 млн руб. Кроме того, на пополнение паевых фондов через свое ассоциативное членство банк вложил 520 млн руб. Однако необходимо отметить, что кредиты через СКПК смогли получить только 100 тыс. фермерских хозяйств и товарных подворий, а это менее 1 % от их общего количества [4].

Сельскохозяйственная кредитная кооперация – не конкурент банковской системе. Во-первых, кооперация ориентирована на пайщиков с более низким уровнем дохода; во-вторых, кооперативы предъявляют значительно более низкие требования к залоговому обеспечению займов за счет реализации принципа коллективной ответственности пайщиков; в-третьих, система потребительской кооперации решает проблему доступности финансовых услуг населению (в том числе сельскому) в каждом населенном пункте, так как кооператив находится в непосредственной близости от места жительства и экономической деятельности своих членов и выдает займы с использованием более простых и понятных процедур по сравнению с банком. Члены кредитного кооператива объединены общими кооперативными интересами и совместной собственностью, они не клиенты кооператива, а его равноправные члены. Это объединение людей, а не капиталов, как в банке или другой коммерческой организации. Число членов ограничено: это люди, знающие друг друга. В отличие от прочих финансовых организаций деятельность кредитного кооператива контролируют прежде всего его члены. Механизм кооперативной демократии позволяет членам кооператива, каждый из которых имеет один голос, следить за использованием внесенных ими средств благодаря выборности и подотчетности органов управления.

Чтобы схема взаимодействия банковской системы и системы сельской кредитной потребительской кооперации заработала на полную мощность, необходима государственная поддержка. Основной механизм в этом направлении – предоставление субсидий за счет средств федерального бюджета бюджетам субъектов Российской Федерации на возмещение части затрат на уплату процентов по кредитам, полученным в российских кредитных организациях, и займам, полученным в сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативах крестьянскими (фермерскими) хозяйствами, гражданами, ведущими личное подсобное хозяйство, сельскохозяйственными потребительскими кооперативами. Субсидии субъектам Российской Федерации предоставляются в размере не менее 95 % ставки рефинансирования ЦБ РФ, действующей на дату заключения договора кредита (займа), но не более фактических затрат.

Кооперативам предоставляются краткосрочные кредиты на срок до двух лет (на приобретение материальных ресурсов для проведения сезонных сельскохозяйственных

работ, молодняка сельскохозяйственных животных, запасных частей и материалов для ремонта сельскохозяйственной техники и оборудования и др. – до 15 млн руб.) и инвестиционные кредиты сроком до восьми лет (на приобретение техники и оборудования – до 40 млн руб.).

В перспективе распределение субсидированных кредитов между личными подсобными хозяйствами и фермерами через систему сельской кредитной потребительской кооперации может стать более эффективным для государства и доступным для сельскохозяйственных товаропроизводителей, чем через банковскую систему. К тому же кредитная кооперация становится источником накопления первоначального капитала для развития сельскохозяйственного производства и сельской инфраструктуры.

Позднее часть мероприятий национального проекта перешла в Государственную программу развития сельского хозяйства и регулирования рынков сельскохозяйственной продукции, сырья и продовольствия на 2008–2012 годы (Госпрограмма), утверждённой постановлением Правительства РФ № 446 от 14 июля 2007 г. [5].

В XXI веке условия развития кредитной кооперации изменяются по сравнению с концом XIX – началом XX века. Рыночная экономическая система достигла такого уровня развития, при котором значительно возросло качество жизни населения экономически развитых стран.

Одной из глобальных проблем развития мировой экономики в начале XXI века является проблема формирования и распределения жизненных ресурсов между населением различных по уровню своего экономического развития стран. Она вызвана противоречием между ростом численности человечества и обострившимися задачами обеспечения населения энергией, продовольствием и иными жизненными ресурсами. Эта проблема становится все более актуальной для всего населения планеты. Достигнутый уровень развития мировой экономики позволяет перераспределять жизненные ресурсы в пользу населения экономически развитых стран за счет населения других менее развитых стран. При этом, управляя основными финансовыми потоками, направляя их на развитие экономики ограниченного числа стран ТНБ и ТНК, мировые финансовые организации сдерживают экономическое развитие других стран, лишая их возможностей увеличения финансовых ресурсов.

Сельскохозяйственная кредитная потребительская кооперация увеличивает возможности развития малого предпринима-

тельства, тем самым снижает социальную напряженность на селе. Немаловажное значение имеет и то, что привлекаются личные средства граждан в экономику.

Кредитная кооперация в целом и в сельской местности в частности находится в стадии развития, число кредитных кооперативов постоянно увеличивается, однако процесс формирования системы кредитной кооперации происходит медленно. На конец 2008 г. всего зарегистрировано менее 1500 кооперативов первого уровня, двухуровневая система кредитной кооперации создана всего в 23 регионах Российской Федерации.

В общем объеме кредитов, полученных сельским хозяйством в 2008 г. (424 млрд руб.), средства кооперативов занимают менее 1% (около 3 млрд руб.). Но по сравнению с 2007 г. (299 млн руб.) это огромный рост. Основная часть займов кредитных кооперативов выделяется на развитие малых форм хозяйствования (2,8 млрд руб. в 2008 г., или 6% общего объема кредитования по данному направлению). Долгосрочные инвестиционные кредиты кооперативами практически не предоставляются, что связано с отсутствием у них долгосрочных источников финансирования.

Препятствиями на пути развития потребительской кооперации являются дезинтеграционные процессы, недостаточно высокий уровень развития информационного обеспечения, отсутствие единой стратегии развития.

Миссия потребительской кооперации в России – участие в развитии социальной инфраструктуры, в первую очередь на селе, обеспечение стабильного развития потребительского рынка страны за счет удовлетворения потребностей и социальной защиты, повышения занятости населения, вовлекаемого в деятельность и обслуживаемого потребительской кооперацией, укрепление безопасности России в сфере продовольственного обеспечения.

В настоящее время в России развитие кредитной кооперации находится на начальном этапе организационного становления, хотя число кредитных кооперативов непрерывно увеличивается и они показывают высокую эффективность кредитно-финансовой деятельности. Анализ динамики кредитной кооперации в России позволяет вполне обоснованно говорить о ярко выраженной положительной тенденции данного процесса.

За 15 лет развития к 2010 году в России сформировалась 3-уровневая система сельскохозяйственной кредитной кооперации:

– 1-й уровень (местный) включает в себя СКПК, действующие в рамках огра-

ниченной территории сельского поселения или муниципального района;

– 2-й уровень (региональный) состоит из кредитных кооперативов, объединяющих на добровольной основе кооперативы 1-го уровня;

– 3-й уровень (национальный) формируется региональными кредитными кооперативами 2-го уровня, делегирующими кооперативу 3-го уровня ряд полномочий по финансовым услугам и созданию национальных структур (союзов и ассоциаций).

Практически все сельские кредитные кооперативы далеки от того, чтобы удовлетворить потребности крупных и средних крестьянских (фермерских) хозяйств в оборотных средствах для развития производства. В настоящее время они в состоянии обеспечить потребности в оборотных средствах только мелких крестьянских (фермерских) и личных подсобных хозяйств.

Так, на сегодняшний день в 34 субъектах РФ кредитными кооперативами первого уровня созданы региональные кооперативы второго уровня. В 2004 г. по инициативе региональных кооперативов был создан Межрегиональный сельскохозяйственный кредитный потребительский кооператив «Народный кредит» (кооператив 3-го уровня). На данный момент в нем насчитывается 17 членов – кооперативов второго уровня, в состав которых входит 293 кредитных кооператива первого уровня.

Таким образом, значительное увеличение численности кредитных кооперативов отражает существующую потребность сельского населения в сохранении и увеличении объемов продукции, производимой малыми формами хозяйствования, а кредитная кооперация является одним из ключевых механизмов экономического и социального развития села.

#### Список литературы

1. Башмачников В.Ф. Возрождение фермерства в России. – Казань: Идеал-Пресс, 2009. – 528 с.

2. Лексина А.А. Развитие системы сельскохозяйственной кредитной кооперации в региональном АПК: автореф. дис. ... экон. наук – Саратов, 2004. – 21 с.

3. Летов В.М. Становление и развитие системы сельскохозяйственной кредитной потребительской кооперации в России // Актуальные проблемы развития сельскохозяйственной потребительской кооперации: сб. материалов Международной научно-практической конференции. – Пенза: Приволжский дом знаний, 2010. – С. 89–93.

4. О государственной программе развития сельского хозяйства и регулирования рынков сельскохозяйственной продукции, сырья и продовольствия на 2008–2012 годы: Постановление Правительства Российской Федерации от 14 июля 2007 г. № 446. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://docs.cntd.ru/document/902053504> – (дата обращения: 29.09.2012).

5. Янбых Р.Г. Экономические и организационные условия формирования системы сельскохозяйственной кредитной кооперации: автореф. дис. ... экон. наук – М., 2012. – 45 с.

#### References

1. Bashmachnikov V.F. Vozrozhdenie fermerstva v Rossii. Kazan: «Ideal-Press», 2009. 528 p.

2. Leksina A.A. Razvitiye sistemy sel'skokhozhajjstvennoj kreditnoj kooperacii v regional'nom APK: Avtoref. dis. ehkon. nauk Saratov, 2004. 21 p.

3. Letov V.M. Stanovlenie i razvitiye sistemy sel'skokhozhajjstvennoj kreditnoj potrebitel'skoj kooperacii v Rossii // Aktualnye problemy razvitiya sel'skokhozhajjstvennoj potrebitel'skoj kooperacii: sb. materialov Mezhdunarodnoj nauchno-prakticheskoy konferencii. – Penza: «Privolzhskij dom znaniy», 2010. pp. 89–93.

4. O gosudarstvennoj programme razvitiya selskogo khozhajjstva i regulirovaniya rynkov sel'skokhozhajjstvennoj produkcii, syrja i prodovol'stvija na 2008–2012 gody: Postanovlenie Pravitel'stva Rossijskoj Federacii ot 14 ijulja 2007 g. no. 446. [Ehlektronnyj resurs]. Rezhim dostupa: <http://docs.cntd.ru/document/902053504> (data obrashhenija: 29.09.2012).

5. Janbykh R.G. Ehkonomicheskie i organizacionnye usloviya formirovaniya sistemy sel'skokhozhajjstvennoj kreditnoj kooperacii: Avtoref. dis. ehkon. nauk M., 2012. 45 p.

#### Рецензенты:

Поляков А.Ф., д.э.н., профессор, зав. кафедрой валютно-кредитных и финансовых отношений АНО ВПО ЦС РФ «Российский университет кооперации», Саранский кооперативный институт, г. Саранск;

Левчаев П.А., д.э.н., профессор ФГБОУ ВПО «Мордовский государственный университет им. Н.П. Огарева», г. Саранск.

Работа поступила в редакцию 12.10.2012.