

УДК 338.436 : [336.77+332.1]

ББК 65.9 (2) 32-4

М 89

Н.Ю. Мугу

Обоснование целесообразности развития региональной системы сельской кредитной кооперации

Аннотация:

В статье рассматривается сфера малого предпринимательства, имеющего ограниченный доступ к банковским кредитным ресурсом. В этих условиях возникает необходимость активизировать другие составляющие, направленные на адаптацию условий создания и развития малых финансовых структур в развивающейся рыночной среде, не исключая государственную поддержку в виде национального проекта «Развития АПК».

Ключевые слова:

Кредит, банковский кредит, товарный кредит, потребительский кредит, кредитная кооперация, кредитная линия, вексель, ссуда.

Процесс реформирования в агропромышленном комплексе Республики Адыгея сопровождается организацией на селе значительного слоя мелкотоварных формирований: создаются крестьянские (фермерские) хозяйства, сельскохозяйственные кооперативы, товарищества и т.д. С принятием законодательных документов о земле, о собственности, о крестьянском (фермерском) хозяйстве развитие малых форм сельскохозяйственного производства приняло в Адыгее массовый характер. В 1991г. в республике было зарегистрировано 397 крестьянских хозяйств и 17 сельскохозяйственных кооперативов, которые имели 7,5 тыс. га. земли. В 2005г. их количество составило уже 2056 хозяйств, а площадь обрабатываемых земель ровнялась 68,9 тыс. га. Рост числа хозяйств к уровню 1991г. увеличился более чем в 5 раз, а количество закрепленных за ними сельскохозяйственных угодий в 9,1 раза. В этой сфере отмечается рост деловой активности, что позволяет отметить позитивные сдвиги в развитии производительных сил республики за

счет сферы малого предпринимательства. По данным Федеральной службы Адыгеястат в 2005 г. произведено фермерскими хозяйствами 156,4 тыс. тонн зерна; 35,1 тыс. тонн семян подсолнечника, более 600 тонн овощей и другой сельскохозяйственной продукции. По сравнению с уровнем 1995г. производство зерна возросло в 16,5 раза, подсолнечника – в 5,7 раза, овощей – в 5,4 раза. При этом следует иметь в виду, что площадь обрабатываемой фермерами пашни за этот период увеличилась почти в три раза. Результаты работы фермерских хозяйств республики в земледелии за 2005 г. приведены в табл. 1. Наиболее высоких результатов среди районов республики добились крестьянские хозяйства Кошехабльского района. Располагая 37% пашни района, они произвели 71% общего объема зерна, 81% подсолнечника. В Гиагинском районе, где площадь пашни фермеров составляет 33%, на долю крестьянских хозяйств приходится зерна и подсолнечника – 51% от общего валового сбора этих культур района.

Таблица 1.

Динамика численности и роста земельных наделов крестьянских (фермерских) хозяйств
Республики Адыгея, 1991 – 2005 гг.*

Годы	Кол-во хоз-в, шт.	Общая площадь, га	Общая площадь в среднем на одно хоз-во
1991	397	2119	17,9
1992	1004	13540	13,4
1993	1292	16804	13,0
1994	1404	18900	13,4
1995	1471	20227	13,8
1996	1430	19900	13,9
1997	1492	20637	13,8
1998	1525	26800	17,6
1999	1483	27200	18,3
2000	1336	31800	23,8
2001	1468	35800	24,3
2002	1680	44700	26,6
2003	1853	52270	28,2
2004	2031	65127	32,1
2005	2056	68884	33,8

* Составлена автором по данным Министерства сельского хозяйства РА.

Однако следует отметить, что доля этого сектора экономики пока недостаточна, чтобы играть роль стабилизатора экономических процессов в регионе. В силу этого необходима поддержка малых предпринимательских структур со стороны микрофинансовых организаций. Существующая рыночная инфраструктура, в том числе и банковская система, наделенная правами аккумуляции финансовых ресурсов и кредитования товаропроизводителей, как правило ориентируют свою деятельность на крупные организации производственной деятельности. Сфера малого предпринимательства и физические лица в силу этого имеют ограниченный доступ к кредитным ресурсам. Банковские кредиты для этих форм хозяйствования практически недоступны по ряду причин, в том числе в связи с высокой финансовой неустойчивостью предприятий в этой сфере деятельности, с отсутствием интереса у банков работать с малыми клиентами, так как его обслуживание относительно более затратно.

Исходя из этого, большая часть хозяйственных предприятий республики использует товарный кредит. Фирмы-поставщики сезонных ресурсов для сельского хозяйства (горюче-смазочных материалов, удобрений, запасных частей) заключают с сельскохозяйственными предприятиями контракт на поставку сельскохозяйственной продукции, чаще всего наиболее ликвидного продукта – зерна. По условиям контракта, сельскохозяйственный производитель получает ресурсы в пределах стоимости законтрактованного продукта без оплаты, а после уборки зерна расплачивается поставками выращенной продукции.

При более развитой системе банковского кредита в сельской местности товарный кредит обычно осуществляется с помощью открытого счета. Поставщик ресурсов для аграрного производства открывает на банковском счете кредитную линию фермеру, с которым он имеет постоянные контакты. Фермер заказывает и получает необходимые ресурсы. Поставщик накапливает накладные о поставленных ресурсах, которые к определенной дате (иногда ежемесячно) должны быть оплачены фермером. Иногда такой порядок дополняется векселем, который служит добавочным обеспечением для кредитора.

Такой товарный кредит достаточно выгоден для фермеров. Во-первых, он расширяет источники сезонного кредита. Во-вторых, такой кредит может оказаться существенно дешевле банковского – продавец ресурсов или покупатель сельскохозяйственной продукции, предлагая товарный кредит по пониженной ставке или предоставляя его даже бесплатно, тем самым повышает свою конкурентность на рынке.

Товарный кредит усиливает конкурентность фирм, его предоставляющих. Однако для нефинансового учреждения предоставление кредита связано с немалыми затратами, поскольку использование собственных финансовых средств на предоставление займов не всегда более рентабельно по сравнению с другими способами использования капитала.

Кроме того, для неспециализированного предприятия обслуживание займов, сбор долгов и т.д. также могут оказаться весьма дорогими. Тем не менее, фирмы-поставщики ресурсов сельскому хозяйству и фирмы-покупатели сельскохозяйственной продукции идут на то-

варный кредит. Это означает, что издержки по предоставлению товарного кредита оказываются ниже транзакционных издержек по поиску и контрактации фермера-клиента иными способами.

Очевидно также, что товарный кредит привлекателен и для сельскохозяйственных производителей, особенно в тех случаях, когда получение нормального банковского кредита затруднено или невозможно.

Поэтому товарные формы кредита получают распространение на ранних стадиях развития аграрного рынка и рынка аграрного кредита. По мере их совершенствования товарный кредит уступает место банковскому кредиту. Кроме этого кредитор не всегда оговаривает в контракте твердый процент за предоставленную отсрочку по платежу (или по поставке продукции, если товарный кредит был предоставлен под поставку будущего урожая). Этот процент может устанавливаться в форме надбавки к цене на поставляемые ресурсы или в форме занижения цены за покупаемую продукцию.

Аналогично, покупатель сельскохозяйственной продукции может авансировать сельскохозяйственного производителя под будущий урожай, но при этом установить цену на его продукцию ниже рыночной. Таким образом, выгодность товарного кредита сельскохозяйственному товаропроизводителю может быть в том случае, если товарный кредит будет ниже банковского процента, что не всегда получается. Но проблема выбора между товарным и банковским кредитом не всегда стоит перед сельскохозяйственным производителем, у него может не быть альтернатив. В этом случае неявная стоимость кредита (в большинстве случаев так и есть) будет завышена для фермеров. В тоже время в условиях кризиса экономики ожидать существенных мер государственной финансовой поддержки сферы сельскохозяйственного производителя в том числе малого предпринимательства не приходится. В бюджете восстановлена отдельная статья по государственной поддержке малого бизнеса, принят правительством России национальный проект развития агропромышленного комплекса, который начал осуществляться в регионе с января 2006 года. Однако размер выделяемых на эти цели бюджетных средств недостаточен, чтобы кредитовать множество малых предприятий республики и содержать чиновничий аппарат, курирующий малый бизнес. В этих условиях в правительственных органах Адыгеи формируется мнение, что с осуществлением национального проекта, разработанной программы поддержки малого предпринимательства на 2006-2008 годы, переход на упрощенные системы регистрации, учета и отчетности, будут содействовать становлению и развитию среднего предпринимательства. Согласиться с такой точкой зрения трудно. Так как, для периода становления рыночных отношений характерны неразвитость рыночной инфраструктуры и относительно высокая хаотичность связей и отношений во всех сферах деятельности. Отсутствие достаточных республиканских средств на развитие малого и среднего предпринимательства должно не исключать государственную поддержку, активизировать другие составляющие ее спектра, направляемые на адаптацию условий создания и функционирования малых финансовых структур в развивающейся рыночной среде.

Малые предприятия, как рыночные субъекты, менее конкурентоспособны. Срок их жизнедеятельности в среднем определяется от одного до трех лет: часть малых формирований уходит с рынка раньше, часть – позже, но непременно рынок пополняется вновь создаваемыми предприятиями. Подобная тенденция прослеживается во многих сферах деятельности и в районах сельскохозяйственного производства Республики Адыгея. Но как форма хозяйствования малое предпринимательство относительно устойчиво в силу достаточно постоянной и быстрой возобновляемости в новых организациях. Относительно небольшой размер капитала, необходимого для вступления в отраслевую деятельность, определяет наряду с большой легкостью вступления в отрасль и большую подверженность проигрышу в конкурентной борьбе.

В процессе конкуренции многие мелкие товаропроизводители не в состоянии длительное время нормально существовать и выдерживать рыночное соперничество с более крупными предприятиями. Постоянно растет тот минимум денежных средств, который позволяет им быть конкурентоспособными. Большинству мелких предприятий обычно не хватает начального капитала для вступления в отрасль, а затем длительной и прибыльной работы.

Экономическая суть и значимость возникновения и развития малого предпринимательства в рыночных экономиках заключается в вовлечении в хозяйственную деятельность финансовых ресурсов, накопленных населением, и, как правило, даже части средств, необходимых для личного потребления. Накопление финансовых ресурсов в руках населения можно рассматривать как источник «малого» кредитования.

Следует отметить особенности формирования накоплений населения, характерные для настоящего периода реформ:

- на фоне общего спада производства и сокращения доходов, формируемых в этой сфере деятельности, происходит определенное расслоение населения по уровню доходов;

- формируется часть наиболее активных предпринимателей, имеющих доходы выше, чем требуется для текущего потребления, и, в то же время, у части предпринимателей, расширяющих производственный оборот, выявляется недостаток в финансовых ресурсах;

- сельские жители не хотят хранить свои сбережения в коммерческих банках в связи с удаленностью банков от мест их проживания, а также не желанием банков привлекать средства населения, увеличивая ставки по вкладам. Более того, начиная с января 2006 г. банки получили право учредить специальную форму вклада, забрать средства с которых клиент сможет только по истечении срока договора. Проценты по таким депозитам естественно будут выше обычных. Зато вкладчик фактически лишается права распоряжаться своими деньгами в случае непредвиденных обстоятельств.

В дореформенный период средства населения активно использовались в финансовой сфере через систему Сбербанка. В то же время граждане широко пользовались

системой кредитования через товарный кредит. Часть населения имела возможность получать денежный кредит, как правило, в виде ссуд предприятий. То есть система сохранения и накопления сбережений и система кредитования были разделены, но такое положение не ущемляло интересы граждан, так как практически все накопления направлялись в конечном итоге на личное потребление. Разобщенность систем сохранения накоплений и кредитования в настоящий период экономических преобразований не отвечает интересам малого предпринимательства.

Реализация и развитие частной инициативы в предпринимательской деятельности предопределяет необходимость и целесообразность сближения процессов накопления и использования финансовых ресурсов населения.

В Республике Адыгея в сельской местности проживает 47,3% населения региона. Значительная часть личных доходов, как временно свободные ресурсы, аккумулируется в Сбербанке, но при этом, как правило, отвлекается из денежного оборота данной территории и используется в других отраслях и сферах деятельности. При этом функции данного банка ограничены сберегательными целями. Кроме того, часть денежной массы, придержаемая населением, лежит мертвым капиталом, не используется в текущем обороте (см. табл. 2.).

Как видно из таблицы 2. денежные ресурсы населения в сбережениях, даже при небольшой их доле в использовании денежных доходов могут быть использованы кредитными кооперативами в сумме потенциала сбережений в краткосрочной перспективе при условии повышения доверия населения к кредитной кооперации и в сумме сбережений и покупки иностранной валюты в долгосрочном периоде при макроэкономической стабильности.

В то же время развитие данной территории, в том числе сельскохозяйственного производства и социальной сферы, находится под сильным прессингом недостатка финансовых ресурсов. Некоторая доля свободных денег обращается в частном порядке (неорганизованно), что увеличивает финансовый риск займодателя и ограничивает подобный оборот, не удовлетворяет потребность в кредите на данной территории даже физических лиц. Разрушение и деградация крупных сельскохозяйственных предприятий и сфер агросервиса лишило работников предприятий источника получения ссуд. Изменение структуры товаропроизводителей, появление значительной дифференциации предприятий по объемам производства, а, следовательно, и по размерности используемых в обороте средств, предопределяет необходимость определенных изменений в сфере финансово-кредитных взаимоотношений. Создания специализированных организаций, развивающихся в соответствии с таким законом, который был бы специально разработан для поддержки микробанковской деятельности.

Таблица 2.

**Структура денежных доходов и удельный вес расходов в денежных доходах населения
(в % к денежным доходам) ***

Годы	Денежные доходы	Денежные расходы	Из них использовано на				Превышение доходов над расходами
			Покупку товаров и оплату услуг	Оплату обязательных платежей и взносов	Накопление сбережений во вкладах и ценных бумагах	Покупку валюты	
1992	100	80,8	66,6	8,3	5,8	0,1	19,2
1993	100	78,0	60,9	6,4	8,6	2,1	22
1994	100	83,9	61,5	5,6	9,9	6,9	16,1
1995	100	85,5	67,3	4,9	7,0	6,3	14,5
1996	100	79,6	61,7	4,7	5,4	7,8	20,4
1997	100	74,3	56,8	4,8	2,2	10,5	25,7
1998	100	74,7	62,2	5,3	0,8	6,4	25,3
1999	100	78	65	4,2	4,2	4,6	22,0
2000	100	71,1	58,7	5,1	4,1	3,2	28,9
2001	100	76,3	65,5	4	3,5	3,3	23,7
2002	100	76,4	65,5	5,2	2,7	3,0	23,6
2003	100	78,4	64,9	5,1	5,2	3,2	21,6
2004	100	76,7	61,2	7,2	5,9	2,4	23,3
2005	100	75,4	59,1	7,5	6,1	2,7	24,6

* Составлена автором по данным Федеральной службы Адыгеястат.

Если деятельность этих микробанковских структур будет регламентирована и контролируема, то их члены могут в большей степени доверять их работе и предоставляемым услугам. Это в свою очередь ускорит развитие кредитной кооперации, а также поможет в мобилизации накопленных средств сельского населения с пользой для сельхозпроизводителей. Для внешних организаций также важно, чтобы кредитные кооперативы регламентировались: у них нет возможности осуществлять регулирование деятельности кредитной кооперации. В действительности, они не хотят вмешиваться в деятельность кредитных кооперативов, и по большому счету их это особенно не интересует. Однако, безусловно, со стороны внешних организаций это возымеет положительную реакцию, вследствие чего безвозмездные или заемные фонды приобретут большую надежность в отношении их эффективного использования в экономике региона.

Следует отметить, что развитие кредитной кооперации не первом этапе реформ не просматривалось. В первые годы экономических преобразований разрешение проблем финансирования и кредитования сельскохозяйственных товаропроизводителей, в том числе крестьянских (фермерских) хозяйств и сельскохозяйственных кооперативов виделось через коммерческие банки, в том числе создание земельного банка. Предусматривалось разработать механизм участия крестьянских (фермерских) хозяйств, сельскохозяйственных кооперативов, их союзов и ассоциаций в учреждении Российского земельного банка и его финансовом обеспечении для создания уставного фонда банка.

Ожидать и обеспечить процесс кредитования малых форм в сельскохозяйственном производстве предусматривалось рядом мер государственной поддержки, проводимых через коммерческие банки: выделялись государст-

венные средства на обеспечение гарантий при кредитовании коммерческими банками крестьянских (фермерских) хозяйств и малых сельскохозяйственных кооперативов, на возмещение части расходов по уплате процентов за пользование кредитами, предоставленными данным формированиям. Однако сложности продвижения земельной реформы не позволили осуществить эти намерения.

Что касается государственной поддержки сельскохозяйственного производства и социальной сферы села в условиях кризиса экономики, то возможности этого пути услуг за последние годы резко снизились.

Начиная с 1994г. условия кредитования фермерских хозяйств несколько разменялись в соответствии с нестабильной экономической ситуацией в стране. Центральный банк Российской Федерации осуществлял кредитование под 213% годовых, затем довел величину процентной ставки до 130%, а потом поднял ее до 200%. В 1995 г. в целях сдерживания инфляции Правительство Российской Федерации приостановило вообще выдачу сельхозтоваропроизводителям централизованных кредитов. В 1997-1998 гг. кредитование сельского хозяйства Правительство Российской Федерации решило осуществлять через коммерческие банки, что практически отсекало фермеров от получения кредитов вследствие чрезмерно жестких условий их возврата. В такой ситуации возрастает роль негосударственных и небанковских структур поддержки малого предпринимательства. Одной из перспективных и новых форм на данном этапе экономического развития АПК в Республике Адыгея следует рассматривать кредитную кооперацию. Потребность в такой форме аккумуляции денежных ресурсов растет по мере увеличения числа мелкотоварных хозяйств.

Развитие кредитной кооперации позволяет, с одной стороны аккумулировать все свободные финансовые ре-

ресурсы региона, рассредоточенные у мелких собственников, и во-вторых, рационально использовать эти ресурсы через малое предпринимательство, включить их как один из финансовых источников развития своих территорий. При этом малые предприятия и физические лица получают возможность привлечь дополнительные финансовые

ресурсы, за счет которых увеличивается финансовая устойчивость их деятельности в нестабильной рыночной экономике. Учитывая возможность и значимость развития кредитной кооперации необходимо включение в эту работу местных администраций, органов самоуправления региона.