

УДК 338.436:631

ББК 65.9(2) 08

М 89

Н.Ю. Мугу

Этапы формирования и развития региональной системы сельской кредитной кооперации

Аннотация:

В статье рассматриваются этапы формирования региональной сельской потребительской кредитной кооперации, создание Адыгейского республиканского кредитного кооператива третьего уровня при активном финансовом участии межрегиональной сельскохозяйственной кредитной кооперации «Народный кредит» с возможным в перспективе изменением организационно-правовой формы, с преобразованием его в Центральный кооперативный банк России. Разработаны модель формирования национального уровня целостной иерархической системы сельской кредитной кооперации, механизмы ее интеграции в кредитно-финансовую систему страны. Сформулированы критерии оценки эффективности функционирования региональной системы сельской кредитной кооперации.

Ключевые слова:

Система сельской кредитной кооперации первого, второго и третьего уровней. Этапы формирования кредитной кооперации: социальный, научный, локальный, информационный, правительственный, республиканский, международный, федеральный.

В целях соблюдения интересов кооперативов и их членов, сохранности средств вкладчиков, обеспечения стабильной деятельности кредитных кооперативов целесообразно создать в Республике Адыгея гарантийную систему сельской кредитной кооперации, способной стать надежным источником оказания помощи (через гарантийный фонд) в случае наступления временных финансовых трудностей в кредитных кооперативах республики. С помощью процедур санации, предоставления гарантий и кредитов за счет средств данного фонда, а также контроля обязательств создается возможность стабилизировать деятельность кредитных кооперативов, нуждающихся в финансовом оздоровлении.

Как показывает отечественная и мировая практика, наиболее эффективно и в короткие сроки вышеупомянутые проблемы можно решить путем формирования и развития системы сельской кредитной кооперации. В последние годы в Республике Адыгея сформировались благоприятные условия для широкомасштабного развития кредитной кооперации:

1) появилась значительная по численности и имеющая тенденцию к увеличению группа субъектов малого предпринимательства и граждан, нуждающихся в кредитных ресурсах и готовых часть своих финансовых возможностей предоставлять крестьянским (фермерским) хозяйствам на основе взаимопомощи;

2) население имеет достаточно большие свободные финансовые средства;

3) имеется положительный опыт создания и успешной деятельности сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов.

Анализ построения сельской кредитной кооперации в Республике Адыгея показал, что ее формирование берет свое начало с низовых звеньев, то есть с инициативы фермеров по поиску эффективного механизма организации финансово-кредитных услуг и поддержки Прави-

тельством Республики Адыгея фермеров по организации сельского кредитного кооператива кредита на селе.

Существует семь этапов формирования законченной системы сельской кредитной потребительской кооперации.

Первый. Этап **подготовки**, который подразделяется на социальный и научный. На этом этапе формирования сельской кредитной кооперации изучаются теоретические и организационные основы кооперативного кредита на селе; выявляются отличительные черты российского исторического опыта создания сельской кредитной кооперации; рассматриваются проблемы становления российской кредитной кооперации на современном этапе; систематизируются факторы, оказывающие влияние на возникновение и развитие сельской кредитной кооперации, что приводит к выяснению условий и выработки конкретных мер по эффективному развитию системы сельской кредитной кооперации.

Все вышеперечисленные исследования нашли и находят свое отражение при создании сельских кредитных кооперативов в районных поселениях Адыгеи, что позволило на сегодняшний день иметь 17 кредитных организаций на селе и планируется к 2008 г. иметь 28 крестьянских кооперативов.

По нашему мнению, определяющим в создании сельского кредитного кооператива является желание будущих членов кооператива объединиться в кооператив для достижения общих целей – оказания кредитно-финансовых услуг членам кооператива. И насколько быстро будет сформирован совокупный спрос на кредитно-финансовые услуги со стороны сельских предпринимателей, настолько длительным будет этот социальный этап подготовки.

Второй. **Локальный** этап, предусматривающий проведение учредительного собрания и регистрацию кредитного кооператива. Длительность данного этапа считается зависит от уровня знаний, получаемых потенциальными

ми членами кредитных кооперативов на семинарских занятиях, проводимых специально для будущих членов кредитного кооператива. При обучении слушателей основам сельской кредитной кооперации необходимо обратить внимание на следующие основные направления консалтинга:

- анализ и выявление тематики консалтинга в соответствии со спросом слушателей;
- сбор и обобщение теоретического материала;
- подготовку раздаточного материала для семинарских занятий;
- проведение семинарских занятий;
- проведение индивидуальных консультаций;
- подготовку и проведение организационного собрания;
- подготовку и проведение учредительного собрания кооператива;
- консультации и оказание помощи регистрации кооператива;
- экспертную поддержку проекта;
- выявление проблем кооператива и проведение семинарских занятий по проблемам его функционирования;
- информацию всей деятельности Системы сельской кредитной кооперации и отдельных ее элементов, чтобы потенциальные члены кооператива смогли увидеть полную картину и роль своего кооператива в этой Системе.

Третий. **Информационный** этап формирования Системы представляет собой бессрочное по времени распространение информации о выгоде кооперативного кредита для сельских предпринимателей, а также ее распространение о действующих сельских кредитных кооперативах. Как было замечено российским классиком кооперации Николаевым А.Н. в 1909 г. «...на умственное развитие трудового народа кооперация действует не только посредством своих просветительских учреждений, но и непосредственно фактом своего существования».¹

Четвертый. **Правительственный** этап, то есть принятие Правительственных документов, определяющих отношение власти к кооперативным инициативам сельского населения, имеет большое значение в формировании системы сельской кредитной кооперации. В январе 2006 г. Правительством Республики Адыгея была принята Целевая Программа «Развитие системы сельскохозяйственной кредитной потребительской кооперации в Республике Адыгея» на 2006-2008 годы. Следует заметить, что правительство Адыгеи несколько запоздало с принятием данной программы, что сказалось непосредственно на становлении и развитии кредитных кооперативов на селе. При разработке Целевой программы практически не принимали участие научные сотрудники и ученые Адыгейского научно-исследовательского института сельского хозяйства, аграрный факультет и кафедры Майкопского государственного технологического университета. В тоже время как показывает практика при разработке подобных Целевых программ необходимо привлекать больше профессионалов и учитывать их мнение для успеха общего дела – становления и развития республиканской Системы сельской кредитной кооперации.

¹ Николаев А.Н. Теория и практика кооперации. Выпуск 1. – М., 1908. – 207 с.

Пятый. Этап **республиканского** строительства, поиск наиболее эффективных форм организации сельского кредитного кооператива. После регистрации кооператив постоянно взаимодействует с органами государственной власти, что предопределяет построение в целом системы сельской кредитной кооперации.

Республика Адыгея имеет достаточный потенциал развития кредитных потребительских кооперативов, как на базе промышленных предприятий, так и на базе объединений фермерских хозяйств. Имеются возможности по специализации действующих кредитных потребительских кооперативов на удовлетворение потребностей своих пайщиков в сбережениях и кредитах.

В этих целях, возможна организация новых кредитных потребительских кооперативов по трем основным направлениям:

- развитие кредитной потребительской кооперации граждан;
- развитие системы сбережений и ипотечного кредитования;
- развитие сельской кредитной кооперации.

Исходя из вышеизложенного, и для того, чтобы на территории республики сформировать республиканскую систему кредитной кооперации необходимо:

- в небольших населенных пунктах создать сеть подразделений кредитных кооперативов с единым районным центром управления, бухгалтерским учетом, информационной и методической базой;
- развить в приоритетном порядке кооперативы, объединяющие производителей и переработчиков сельхозпродукции, а также занятых в сфере животноводства;
- нарастить число пайщиков путем привлечения жителей, не занятых непосредственно в сельском хозяйстве – владельцев приусадебных участков (частных подворий), в т.ч. пенсионеров, учителей, медработников и другие категории населения.

Для привлечения пайщиков необходимо осуществлять пропаганду деятельности кооперативов и их ассоциаций, в том числе и через СМИ, регулярно информировать население о том, что представляет собой кредитный потребительский кооператив, в чем его преимущество по сравнению с банками и другими финансовыми институтами, как кредитные потребительские кооперативы и их ассоциации работают в республике. Необходимо акцентировать внимание населения на том, что деятельность кооперативов полностью легитимна, поддерживается местными органами власти и не имеет ничего общего с «финансовыми пирамидами».

Для того, чтобы кредитное кооперативное движение республики состояло из сильных и динамично развивающихся кооперативов, следует объединять их усилия для достижения общих целей, необходимо формировать финансово-экономические механизмы, активизирующие развитие кооперативов с наименьшим риском, и условия, при которых кооперативы будут согласны объединяться. Конечным результатом работы в этом направлении является объединение всех нормально функционирующих кредитных потребительских кооперативов республики в ассоциацию.

Обращаясь к опыту организации сельского кооперативного кредита в России и в мире, Министерство сель-

ского хозяйства республики, совместно с Союзом фермеров Адыгеи, в целях финансирования субъектов малого предпринимательства через сельскохозяйственные кредитные потребительские кооперативы, создали на базе Майкопского сельскохозяйственного кредитного потребительского кооператива «Фишт» в 2003г. Адыгейский республиканский сельскохозяйственный кредитный потребительский кооператив «Фишт», кредитный кооператив второго уровня, позволяющий решать возникающие проблемы как в целом кооперативу, так и отдельным его членам. Именно Правление во главе с Председателем кооператива выходит на финансовые рынки страны, государства, а также работает с Правительством республики по проблемам развития сельского кооперативного кредита.

Шестой. **Международный** этап - привлечение международной финансовой и технической поддержки. В декабре 2001 г. на базе первого сельскохозяйственного кредитного потребительского кооператива «Фишт» программой Европейского союза «Тасис 9801» был открыт контактный офис проекта. На оснащение офиса АРСКПК «Фишт» и проведение обучающих семинаров по вопросам создания и управления кредитными кооперативами израсходовано 11 тыс. евро. Преподавателями семинаров являлись зарубежные эксперты проекта Тасис-9801 – представители Финляндии, Голландии, Германии.

В настоящее время разрабатываются совместные проекты по международному сотрудничеству между группой сельских кредитных кооперативов Республики Адыгея и различными международными организациями, представляющими финансовую и техническую помощь.

Седьмой. Этап **федерального** строительства, то есть создание кредитного кооператива третьего уровня при активном финансовом участии Фонда развития сельской кредитной кооперации (ФРСКК) с возможным в перспективе изменением организационно-правовой формы.

Адыгейский республиканский сельскохозяйственный кредитный потребительский кооператив «Фишт» является членом Союза сельских кредитных кооперативов России, что является, по нашему мнению, началом завершающего третьего уровня формирования Системы сельской кредитной кооперации в регионе. Суть его состоит в следующем: низовые сельские кредитные кооперативы будут выходить на республиканский финансовый рынок – деятельность АРСКПК «Фишт» и далее – на финансовый рынок страны через Финансовый Центр кооперации, который, в отличие от аналогичных систем в зарубежных странах, представлен не центральным кооперативным банком, а рядом некоммерческих негосударственных организаций – Фондом развития сельской кредитной кооперации (ФРСКК) и Союзом сельских кредитных кооперативов (ССКК). Деятельность этих Центров кооперации способствует разработке методических рекомендаций, обучению и подготовке кадров, взаимодействию с различными организациями и зарубежными партнерами по привлечению финансовых ресурсов для поддержки кредитных кооперативов, разработке новых подходов в финансировании кредитных кооперативов. ФРСКК и ССКК, разрабатывают стратегические направления развития сельской кредитной кооперации в России, координируют деятельность кредитных кооперативов. Следует отметить тот факт, что ФРСКК и ССКК координируя свою работу

по всем направлениям деятельности, не дублируют друг друга. Осуществляя обучение и подготовку кадров, ССКК проводит учебу по общим вопросам кредитной кооперации, ФРСКК больше уделяет внимания специальным вопросам управления, финансов и кредита. Полагаем, что в настоящее время наиболее рациональным направлением формирования третьего уровня кооперативной системы будет развитие уже существующих кооперативных институтов – ФРСКК и ССКК, а тем более, на сегодня еще не сложились необходимые условия для формирования универсального кооперативного банка страны в силу незначительности региональных кооперативных систем второго уровня, ограниченности в финансовых возможностях региональных сельских кооперативов, что не позволяет выполнить требования Центрального Банка РФ по величине капитала.

Однако стремление кредитных кооперативов России к созданию национального финансового центра сельской кредитной кооперации велико. Например, на конференции Союза сельских кредитных кооперативов в августе 2003 г. было принято решение о необходимости создания кредитного кооператива третьего уровня. В ноябре 2003 г. в Ярославле состоялось учредительное собрание членов Международного сельскохозяйственного кредитного потребительского кооператива «Народный кредит». В состав национального кредитного кооператива вошли 11 региональных сельских кредитных кооперативов, которые представляют интересы более половины общего числа пайщиков сельской кредитной кооперации (рис. 1.)

В качестве ассоциированного члена в кредитный кооператив «Народный кредит» вступил Фонд развития сельской кредитной кооперации. Такое взаимодействие региональных кредитных кооперативов и ФРСКК позволяет более динамично формировать ресурсную базу национального кооператива. Фонд финансовой взаимопомощи межрегионального кредитного кооператива «Народный кредит» формируется за счет размещения свободных денежных средств фонда финансовой взаимопомощи региональных кредитных кооперативов, а также займов ФРСКК. Данная ресурсная база национального кооператива позволяет сельским кредитным кооперативам в Российской Федерации использовать межрегиональный кооперативный фонд в виде займа. С развитием национального кредитного кооператива его функции могут быть расширены. Он может активизировать свою работу в области привлечения финансовых ресурсов в систему сельской кредитной кооперации; перераспределять свободные денежные потоки между региональными сельскими кооперативами, тем самым снижать финансовые риски в их деятельности.

Однако, по нашему мнению, при благоприятной конъюнктуре международной и отечественной поддержки развития сельской кредитной кооперации более предпочтительным вариантом функционирования национального финансового института сельской кредитной кооперации может быть ее переход в другую специализированную кредитную организацию (Центральный кооперативный банк страны), основными учредителями которой будут ФРСКК, нерезиденты и сельские кредитные кооперативы второго уровня. Эта специализированная кредитная организация достаточно органично возьмет на себя функ-

ции финансового посредника, обслуживающего преимущественно интересы кредитных кооперативов и субъектов малого предпринимательства главным образом в сельской местности.

Специализированный характер деятельности данной кредитной организации будет обеспечиваться концентра-

цией в руках ФРСКК и сельских кредитных кооперативов контрольного пакета ее акций. В результате, постепенно сложится механизм взаимодействия интересов между различными уровнями системы кредитной кооперации.

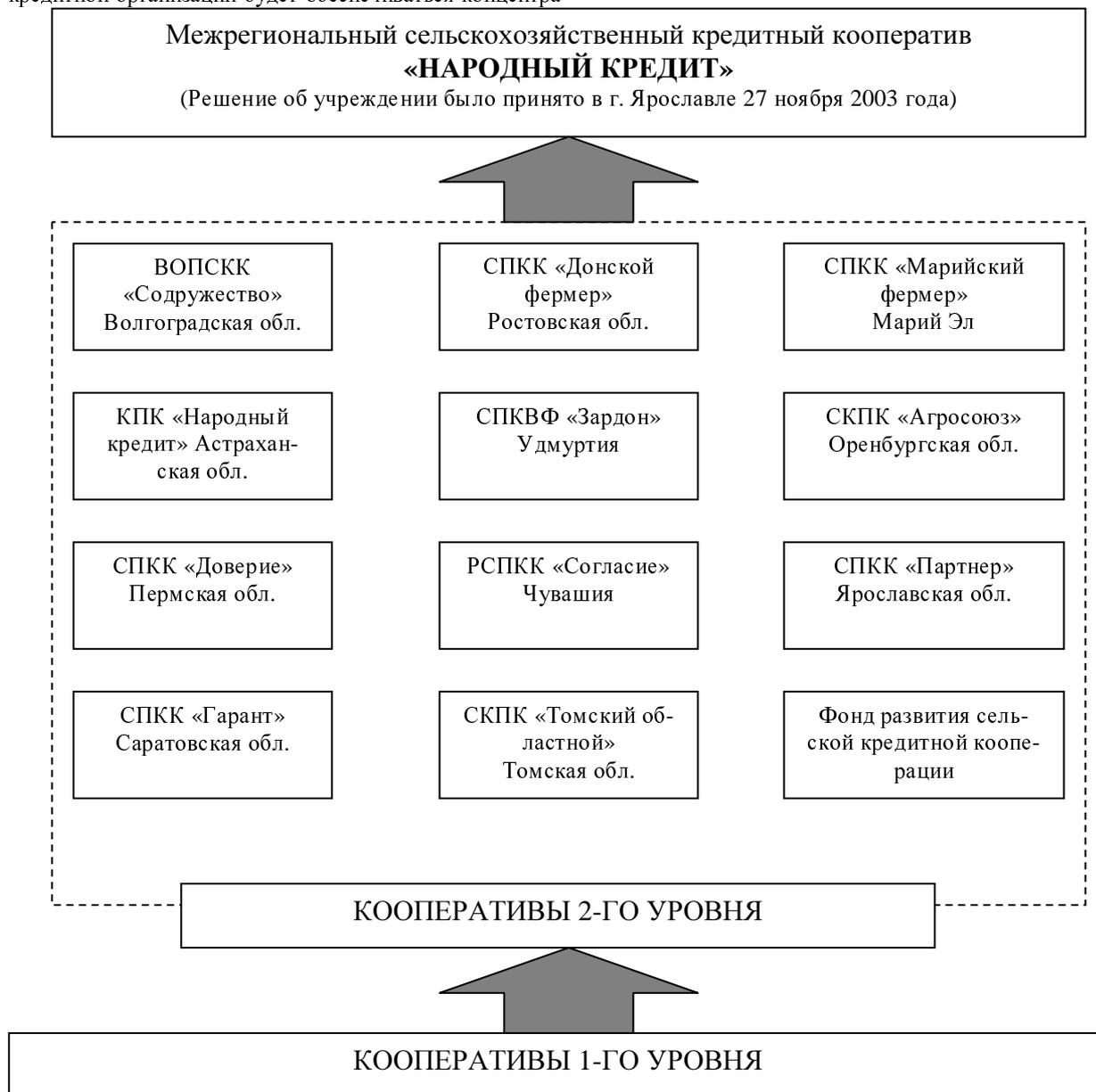


Рис. 1. Структура членов национального кредитного кооператива системы сельской кредитной кооперации

Подводя итоги становления и развития системы сельской кредитной кооперации в Республике Адыгея, нами обобщены и сведены в таблицу 1 все этапы ее формирования, а также сделаны определенные выводы о том, что несмотря на некоторые достигнутые в последние годы успехи, уровень развития кредитной кооперации в Адыгее все еще остается низким и не отвечает потребностям ни субъектов малого предпринимательства, ни населения в целом. Деятельность сельскохозяйственных потребительских кредитных кооперативов первого уровня показывает, с одной стороны, заинтересованность в их работе членов кооператива и их желание эту работу продолжать ввиду частичного удовлетворения спроса на кре-

дитно-финансовые услуги. С другой стороны – неэффективность работы этих кооперативов не способствует решению проблем эффективного ведения сельскохозяйственного производства, занятости сельского населения и привлечения рабочей силы в сельхозпроизводство, расширения круга частных инвесторов, заинтересованных в выгодном и надежном вложении своих сбережений. Работа кооперативов по развитию сельского кооперативного кредита на селе затруднена так же из-за не эффективной деятельности организации второго уровня, который должен решать проблемы местных сельских кредитных кооперативов: привлекать дополнительные источники финансовых ресурсов; кредитование первичных СКПК;

организовывать внутрисистемный порядок капитала и регулировать ликвидность, уделять особое внимание организации платежного оборота; развивать фонды поддержки; поддерживать связь с кооперативными финансовыми институтами федерального уровня; сотрудничать с региональными органами власти; развивать партнерство с международными организациями.

Таким образом, региональная система сельской кредитной кооперации складывается из местных кредитных кооперативов – первый уровень, союзов или ассоциаций кооперативов – второй уровень, Межрегионального сельскохозяйственного кредитного кооператива «Народный кредит» – третий уровень (рис. 2).

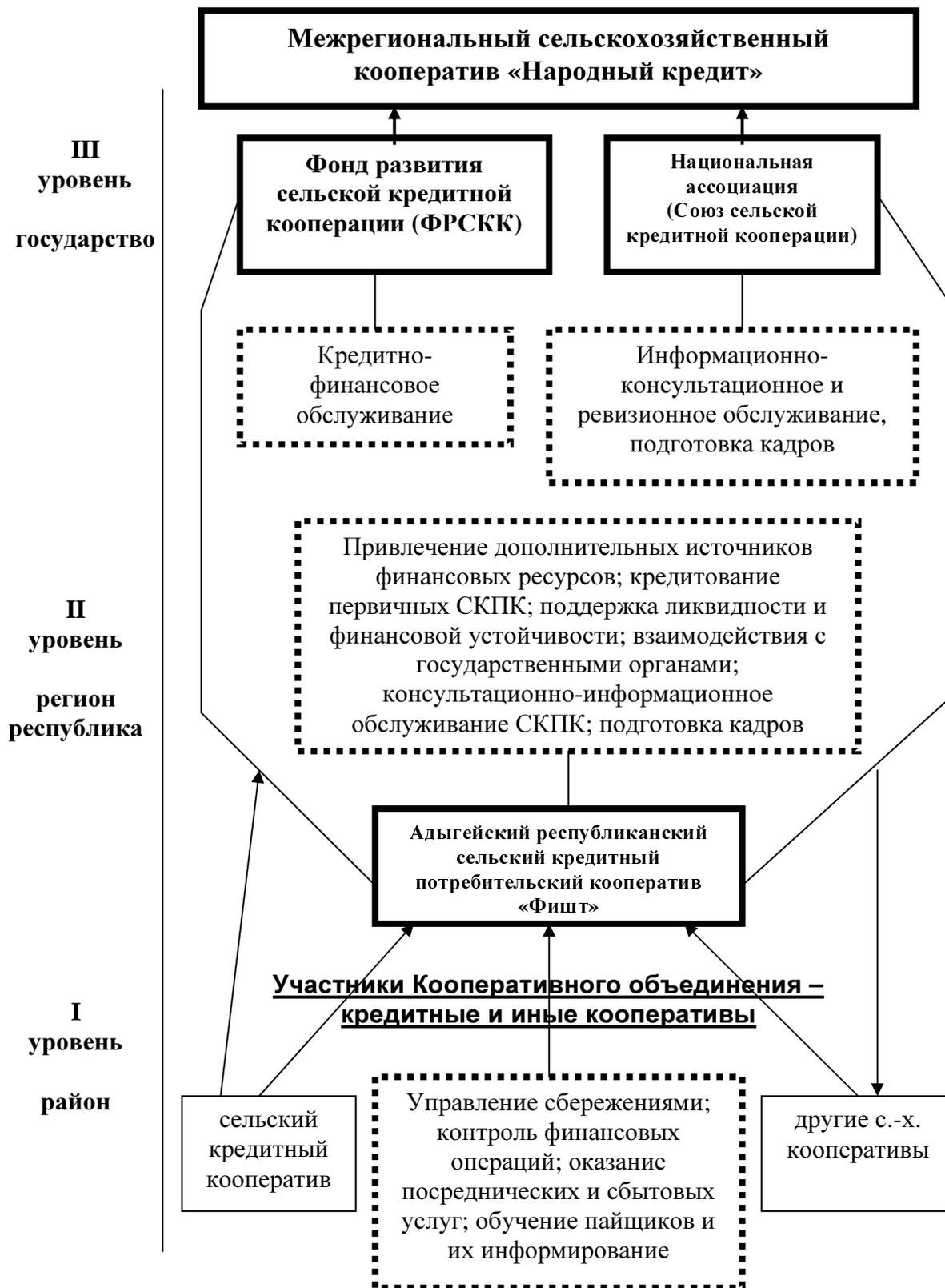


Рис. 2. Предлагаемая модель формирования системы сельской кредитной кооперации Республики Адыгея

В целях определения эффективного функционирования Системы сельской кредитной кооперации нами разработаны критериальные показатели, к которым можно отнести:

- 1) количество вновь созданных кредитных кооперативов;
- 2) количество субъектов малого предпринимательства – членов кредитных кооперативов;
- 3) объем собственного паевого капитала кредитных кооперативов;
- 4) общий объем фондов финансовой взаимопомощи кредитных кооперативов;
- 5) количество выданных займов субъектам малого предпринимательства – членам кредитных кооперативов;
- 6) объем выданных займов субъектам малого предпринимательства – членам кредитных кооперативов;
- 7) взаимосвязь АРСКПК «Фишт» с финансовыми структурами страны.

С целью исследования эффективности деятельности Системы сельской кредитной кооперации в Республике Адыгея целесообразно, по нашему мнению, присвоить статус пилотных трем кооперативам, которые должны выполнять функции поддержки локальных кооперативов посредством организации информационно-консультативного обслуживания и сотрудничества кредитных кооперативов, выявлять тенденции, сдерживающие эффективную их деятельность, обобщать и распространять передовой опыт работы, содействовать институту второго уровня в реализации функций поддержки и оказания помощи сельским кредитным кооперативам Адыгеи.

Для успешного развития сельской кредитной кооперации необходимы меры государственного регулирования, в том числе и финансовой поддержки как на федеральном, так и на региональном уровнях.

В современной России государство как гарант не только политической, но и социально-экономической стабильности бытия своих граждан, должно обеспечить возможность развития таких форм хозяйствования, как кооперация. В рамках развития системы кредитной кооперации в России государственные органы должны обратить особое внимание на решение таких проблем, как:

- формирование законодательно-правовой и нормативной баз, которые способствовали бы развитию системы кредитной кооперации и регулировали (при необходимости) порядок лицензирования кредитных кооперативов;
- формирование системы аудита и стандартов деятельности кредитных кооперативов;
- приведение в соответствие с некоммерческим характером деятельности кредитных кооперативов системы их налогообложения;
- формирование системы материальной (финансовой в том числе) поддержки на пополнение кооперативных ресурсов.

В решении этих задач неопределимо и участие ученых, так как выработка стратегии развития и созданию законодательной базы предшествует формирование модели построения системы кредитной кооперации как в России, так и в ее регионах.

Таким образом, объединение и активизация в сельской местности ресурсов и построение на этой основе многоуровневой системы кредитной кооперации будут способствовать стабилизации аграрного финансового рынка, расширению доступа сельскохозяйственных товаропроизводителей и жителей села к кредитно-финансовым услугам, создадут конкурентную среду в этом важном секторе аграрной экономики.

Таблица 1

Этапы формирования Системы сельской кредитной кооперации в Республике Адыгея

Этапы формирования	Способы, приемы создания элементов системы	Ответственные за исполнение	Предполагаемый результат
I. Этап подготовки: а) Социальный б) Научный	Формирование совокупного спроса на кредитно-финансовые услуги сельскими предпринимателями и гражданами села Поиск эффективной организации сельского кредита с привлечением научных сотрудников	Сельские предприниматели, жители села или аула Инициативная группа и научные сотрудники	Создание инициативной группы Заключение договора инициативной группой и НИИ с/х Республики Адыгея
II. Локальный этап: а) Учредительное собрание б) Регистрация кооператива	Проведение учредительного собрания по созданию кредитного кооператива Регистрация созданного кооператива в органах юстиции	Инициативная группа Председатель сельского кредитного кооператива	Избрание руководящих органов кооператива Регистрация сельского кредитного кооператива в органах юстиции
III. Информационный этап а) Собрания, семинары, методологическая литература	Распространения информации о выгоды сельской кредитной кооперации путем проведения семинаров, организационных собраний и через средства массовой инфляции	Инициативная группа. Научные работники. Координационный совет при Министерстве сельского хозяйства Адыгеи.	Появление новых сельских кредитных кооперативов и их регистрация.

<p>IV. Правительственный этап</p> <p>а) Поддержка сельских кредитных кооперативов Правительством республики</p>	<p>Распространение информации о целесообразности сельской кредитной кооперации для экономики республики. Разработка плана действий Правительства республики по поддержке инициативы сельских предпринимателей по формированию системы сельской кредитной кооперации. Анализ деятельности элементов системы сельской кредитной кооперации в республике. Изучение деятельности трех пилотных кооперативов в РА</p>	<p>Научные сотрудники. Правительство республики. Министерство экономики и социального развития. Министерство сельского хозяйства. Адыгейский Республиканский сельский кредитный потребительский кооператив «Фишт». Союз фермеров Адыгеи.</p>	<p>Распоряжение Президента Адыгеи о разработке Целевой программы развития системы сельскохозяйственной кредитной потребительской кооперации в РА на 2006-2008гг. Принятие Правительством данной программы.</p>
<p>V. Этап республиканского строительства</p> <p>а) Поиск наиболее эффективных форм организации сельского кредитного кооператива</p>	<p>Взаимодействия между сельскими и кредитными кооперативами Республики Адыгея</p>	<p>Члены сельских кредитных кооперативов. Научные работники. Союз фермеров Адыгеи. Майкопский сельскохозяйственный кредитный потребительский кооператив «Фишт».</p>	<p>Регистрация Адыгейского республиканского сельскохозяйственного потребительского кооператива «Фишт»</p>
<p>VI. Международный этап</p> <p>а) Привлечение международной финансовой и технической поддержки</p>	<p>Изучение международного и отечественного опыта. Привлечение финансовых и технических ресурсов.</p>	<p>Члены сельских кредитных кооперативов. Адыгейский республиканский сельскохозяйственный потребительский кооператив «Фишт».</p>	<p>Проведение семинаров, научно-практических конференций</p>
<p>VII. Этап федерального строительства. Межрегиональный сельскохозяйственный кредитный кооператив «Народный кредит»</p>	<p>Поиск эффективного взаимодействия между республиканским кооперативным учреждением и выход на межрегиональный сельский кредитный кооператив «Народный кредит»</p>	<p>Адыгейский республиканский сельскохозяйственный потребительский кооператив «Фишт»</p>	<p>Регистрация кредитного кооператива «Фишт» членом Межрегионального сельскохозяйственного кредитного кооператива «Народный кредит»</p>