УДК 334.732.2:63

СОВРЕМЕННОЕ СОСТОЯНИЕ СЕЛЬСКОХОЗЯЙСТВЕННЫХ КРЕДИТНЫХ КООПЕРАТИВОВ



А.Ф. МАКСИМОВ, кандидат экономических наук, ведущий научный сотрудник

(ВИАПИ имени А.А. Никонова, Москва)

Становление и развитие сельскохозяйственной кредитной кооперации в современной России имеет уже почти 20-летнюю историю. Срок достаточный, чтобы, используя практический опыт работы значительного числа кредитных кооперативов, проанализировать их деятельность и обосновать перспективы дальнейшего развития.

В настоящее время важность сельскохозяйственной кредитной кооперации не вызывает сомнения. В Концепции устойчивого развития сельских территорий Российской Федерации на период до 2020 года, одобренной распоряжением Правительства РФ от 30 ноября 2010 года №2136-р, определено, что обеспечению доступа сельского населения к кредитно-финансовым ресурсам будет способствовать расширение финансовых услуг на основе развития банковской сети и кредитных кооперативов в сельской местности [1].

Подпрограммой «Поддержка малых форм хозяйствования» Государственной программы по развитию сельского хозяйства и регулированию рынков сельскохозяйственной продукции, сырья и продовольствия на 2013-2020 годы, утвержденной постановлением Правительства РФ от 14 июля 2012 года №717, также ставится задача – обеспечить доступ малых форм хозяйствования к краткосрочным и инвестиционным заемным средствам, получаемым в российских кредитных организациях и сельскохозяйственных потребительских кредитных кооперативах [2].

Однако в настоящее время нет целостного видения и концепции развития сельскохозяйственной кредитной кооперации, предусматривающей кредитную кооперацию не только как дополнительный источник финансирования малых форм хозяйствования на селе, но и как систему институтов и организаций развития кредитной кооперации в целом.

На современном этапе интерес к сельскохозяйственной кредитной кооперации вновь усилился в связи с подготовкой Первого всероссийского съезда сельских кооперативов (март 2013 года). В то же время отсутствие комплексного анализа состояния сельскохозяйственной кредитной кооперации не позволяет определить, в какой мере кооперативы могут решать задачи, поставленные Госпрограммой, и развивать другие виды кооперации.

По состоянию на 1 января 2013 года в России было зарегистрировано 1875 сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов (далее СКПК). Однако, по данным Минсельхоза России, только 1252 (68%) кредитных кооператива вели какую-либо деятельность. Проведенное автором при содействии Союза сельских кредитных кооперативов обследование (2010 год) позволяет оценить современное состояние сельскохозяйственных кредитных кооперативов.

Обследованием финансово-хозяйственной деятельности были охвачены 189 СКПК. В выбранной совокупности представлены кредитные кооперативы 7 федеральных округов из 8 (кроме Уральского), 50 регионов Российской Федерации из 85. Наиболее широко обследование проводилось в кооперативах Приволжского (37% от общего числа обследуемых кооперативов), Дальневосточного (27%) и Южного (12,6%) федеральных округов.

По продолжительности работы участвовавшие в обследовании СКПК были разделены на три группы. В группу I вошли кооперативы, имеющие опыт работы менее 4 лет, в группу II – от 4 до 6 лет, и в группу III – свыше 6 лет.

Во вторую группу вошли кооперативы, созданные в рамках Национального приоритетного проекта «Развитие АПК» (2006-2007 гг.). Группа охватывает 102 кооператива, что составляет около 8,5% от общего числа кооперативов, созданных в рамках национального проекта.

По численности кооперативы распределились по группам неравномерно. До 4 лет опыта работы имели 9% обследованных СКПК, от 4 до 6 лет – 65,6% и свыше 6 лет – 25,4%.

Среди обследуемых кооперативов членами кооператива вышестоящего уровня являлись 60,8%, членами Союза сельских кредитных кооперативов – 40,2%. При этом 30,7% обследованных кооперативов одновременно являются и членами вышестоящего кредитного кооператива, и членами Союза сельских кредитных кооперативов. Не входят ни в одну из перечисленных выше организаций 29,1% от общего числа обследованных кооперативов.

В обследованных кооперативах насчитывается более 62,5 тыс. членов, из них более 84% составляют физические лица, в том числе. 65,6% – владельцы личных подсобных хозяйств. Крестьянские (фермерские) хозяйства занимают долю около 8,5%, юридические лица – всего 2,7%, из них потребительские кооперативы – 0,4%. В расчете на один кооператив в целом по выборке в 2009 г. приходилось по 331 члену.

Только 15 кредитных кооперативов (7,9%) из числа обследованных имели в собственности свое офисное помещение и 148 (или 78,3%) – арендовали его. 17 кооперативов (или 9,0%) отметили, что у них нет собственных помещений для офиса. Это характерно для небольших кооперативов, которые используют помещения муниципальных органов власти или рабочие места на основной работе их руководителей.

С парком автомобилей ситуация несколько хуже. Только 20,1% кредитных потребительских кооперативов имеют их в собственности и еще 1,1% автомобили арендуют.

Развитие сельскохозяйственной кредитной кооперации обусловливает необходимость привлечения высококвалифицированных кадров. Недостаток средств для предложения привлекаемым специалистам конкурентоспособной заработной платы приводит к тому, что работники в кооперативах зачастую выступают в разных лицах, одновременно являясь бухгалтером, экономистом, кредитным специалистом и т.д., что сказывается на ка-

честве и эффективности работы кооперативов, как правило, в сторону ухудшения.

Формирование кадрового потенциала является важнейшей задачей как для самих кооперативов, так и для системы в целом. Значительную роль в подготовке кадров играют институты развития сельскохозяйственной кредитной кооперации на федеральном (Союз сельских кредитных кооперативов и Фонд развития сельской кредитной кооперации) и региональном (кооперативы второго уровня, ревизионные союзы) уровнях. Ряд регионов при кооперативах второго уровня имеют учебные и консультационные центры. Например, региональный кооператив МСПКК «Гарант» Саратовской области имеет свой центр развития и обучения, который не только обучает руководителей и специалистов кредитных кооперативов, но и осуществляет правовую и консультационную поддержку, включая внедрение и сопровождение автоматизированных систем бухгалтерского учета и отчетности, адаптированные под нужды и потребности кредитных кооперативов. Аналогичные центры есть в региональных системах в Чувашской Республике, Астраханской и Вологодской областях и в ряде других регионов.

В анализируемой совокупности кредитных кооперативов было занято 780 человек, из которых кредитные специалисты составили 28,2%. В расчете на один кооператив приходятся четыре работника, в том числе один кредитный специалист.

Численность работников в СКПК зависит от объемов работ, связанных с выдачей и сопровождением займов. В среднем по анализируемой совокупности СКПК один работник обслуживал 67 привлеченных и выданных займов, а один кредитный специалист – 153 выданных займа.

В выбранной совокупности кредитных кооперативов займы членам кооператива предоставлялись в среднем в расчете на 1 заем в сумме 99 тыс. руб., изменяясь по отдельным кооперативам от 6 тыс. руб. до 1,8 млн руб. Минимальная средняя процентная ставка по анализируемым кооперативам составила 21,6% годовых, средняя максимальная – 31,4% годовых. При этом процентные ставки по займам сельскохозяйственным товаропроизводителям, как правило, ниже на 3-4 процентных пункта, а ставки по займам предпринимателям, занятым в торговле или сфере оказания услуг – выше на 4-5 процентных пункта. Это несколько больше, чем в коммерческих банках, но учитывая, что кооперативы предоставляют займы по упрощенной схеме и в более короткие сроки, заемщики кредитных кооперативов считают, что такие процентные ставки приемлемы.

Необходимость вступать в члены кооператива обусловлена потребностью граждан и юридических лиц в денежных средствах на развитие своего бизнеса, ведение личных подсобных хозяйств и другие потребности. Большинство займов граждане и юридические лица берут на развитие сельскохозяйственного производства (50,6%), на потребительские цели (10,7%) и на переработку сельскохозяйственной продукции (5,4%).

Значительная сумма займов выдается на иные цели. Более глубокий анализ показал, что в эту группу вошли: а) займы, выдаваемые другим кредитным кооперативам для последующей выдачи займов своим членам; б) займы на покупку и ремонт недвижимости.

Такую диверсификацию портфеля займов следует считать приемлемой, так как доля займов на сельскохозяйственные и связанные с ним цели свыше 55-60% в международной практике считается слишком рискованной.

Финансовое состояние СКПК характеризуется степенью его готовности успешно функционировать в сложившихся условиях. Это означает, что кооператив эффективно размещает и использует средства, управляет дебиторской задолженностью, своевременно обслуживает кредиторскую задолженность и рассчитывается с бюджетом и внебюджетными фондами, оплачивает налоги и выплачивает заработную плату наемным работникам и т.д.

Совокупная валюта баланса в обследуемых кредитных кооперативах за год увеличилась на 6,2%. Активы (средства) кооперативов были представлены в первую очередь краткосрочными финансовыми вложениями (64,1%), на втором месте – дебиторская задолженность по выданным займам (18,9%), на третьем – долгосрочные финансовые вложения (10,8%), что, в принципе, отвечает целям и задачам кредитных кооперативов. Также на расчетных счетах кооперативов имелись денежные средства в сумме 94,2 млн руб. (2,5%).

Основным источником формирования активов в кооперативах по их значимости являлись займы и кредиты (67,4%). В их составе превалируют займы (сбережения) членов и ассоциированных членов кооператива (21,7%), кредиты коммерческих банков (9,9%), в том числе кредиты Россельхозбанка (7,1%)); на втором месте – паевой капитал кооператива (14,3%) и резервы (4,9%); на третьем – кредиторская задолженность (4,9%).

В целом по выбранной совокупности положение в кооперативах с возвратом денежных средств по полученным членами кооперативов займам за рассматриваемый год ухудшилось. Прежде всего это касается просрочек платежей по займам свыше 30 дней. Так, в 2009 году по сравнению с годом ранее число займов с риском просрочки от 30 до 180 дней возросло на 12,8%, а по сумме займов – на 60,0%; с риском свыше 180 дней – соответственно на 37,2% и на 96,4%; пролонгированных (реструктурированных) займов – на 33% и в 2,6 раза.

Доля членов кооператива, своевременно возвращающих займы, составляет только 86,4% от общего их числа, а по сумме займов – 93,2%-89,1%. Приведенные данные свидетельствует о накоплении просроченной дебиторской задолженности кооперативами и о росте риска состояния портфеля займов.

Причинами ухудшения качества состояния портфеля займов, с одной стороны, являются появление внутрисистемных проблем, таких, как разрушение региональных систем сельскохозяйственной кредитной кооперации и банкротство кооперативов второго (регионального) уровня, например, в Волгоградской области и Пермском крае. С другой стороны, сократилось финансирование со стороны банков и других финансовых институтов в связи с глобальным финансовым кризисом.

Несмотря на наличие проблем с качеством портфеля займов, в целом обследованные кооперативы за анализируемые годы сработали с прибылью. В рассматриваемой совокупности кооперативов чистый доход за год увеличился на 6,5%. В расчете на один кооператив финансовый доход (сумма всех доходов от предоставления финансовых услуг – полученные проценты по выданным займам и депозитам, пени, штрафы, доходы от инвестиций)) составил 2,5 млн руб., а финансовые расходы (сумма всех расходов по финансовым операциям – проценты, штрафы, пени по привлеченным кредитам и займам) – 2,1 млн руб., то есть доходность финансовых операций составила 37%.

СКПК активно привлекают член-

Экстраполяция показателей обследованных СКПК на генеральную совокупность при доверительной вероятности 95%

Показатели	Обследованные СКПК (189)		Возможное расхождение	Генеральная совокупность СКПК (1252), всего		
	всего	в расчете на 1 СКПК		минимально возможное значение	максимально возможное значение	среднее значение
Число членов, в том числе ассоциированных, ед.	62 525	331	123,6	259 497	568 876	414 187
Численность работников, чел.	780	4,1	0,9	4 047	6 287	5 167
Собственный капитал, млн руб.	1 031	5,5	2,7	3 470	10 194	6 832
Привлечено кредитов и займов, млн руб.	2 579	13,6	4,8	11 060	23 106	17 083
Портфель займов, млн руб.	3 586	19,0	7,2	14 728	32 784	23 756
Субсидии на возмещение части затрат на уплату процентов по кредитам и займам, млн руб.	19	0,10	0,05	57	191	124
Сумма налогов, перечисленных в фонды и бюджеты различных уровней, млн руб.	105	0,56	0,20	451	942	697

ские взносы на содержание кооперативов. Причем их рост за анализируемый период составил около 40%. За счет членских взносов покрывается около трети всех расходов кооператива, прежде всего это затраты на персонал и административные расходы, а также прочие расходы.

Большая часть прибыли остается в кооперативах и направляется на увеличение неделимых фондов и их развитие. На приращенные паи членов кооператива и выплату дивидендов направляется лишь около одного-двух процентов.

Важным показателем для развития сельской местности является размер налогов, перечисляемых СКПК в федеральный, региональные и местные бюджеты. Анализируемые СКПК в 2009 году перечислили 556 тыс. руб. налогов в расчете на один кооператив, в расчете на 1 работника – 135 тыс. руб.

В то же время на возмещение части затрат на уплату процентов по кредитам, полученным в российских кредитных организациях, и займам, полученным в СКПК, кооперативы получили 99 тыс. руб. субсидий в расчете на один кооператив. Соответственно бюджетная эффективность (возврат средств, выделяемых на субсидии посредством уплаты налогов) составила 5,6 единицы, то есть кооперативы на каждый рубль полученных субсидий вернули в бюджет посредством уплаты налогов 5,6 руб.

Проведенное обследование позволяет оценить количественные показатели сельскохозяйственных кредитных кооперативов посредством экстраполяции полученных результатов на общее число действующих кооперативов (генеральную совокупность). Для оценки результатов (возможных пределов ошибки) при экстраполяции правомерно использовать t-критерий Стьюдента, который широко применяется в современной статистике при небольших объемах выборки [3].

При доверительной вероятности 95% и выборке 189 СКПК t-критерий Стьюдента составляет 1,97, то есть расхождение между выборочной (обследованной) и генеральной совокупностью находится в пределах 2-кратной ошибки выборки. Генеральная совокупность определена как количество действующих СКПК на 1 января 2013 года.

Как видно из данных таблицы, с вероятностью 95% можно констатировать, что число членов и ассоциированных членов СКПК составляет не менее 259,5 тыс. чел., численность работников – не менее 4000 чел., собственный капитал – не менее 3,4 млрд руб., портфель займов – не менее 14,7 млрд руб., сумма налогов, перечисленных в фонды и бюджеты различных уровней – не менее 451 млн руб.

Полученные данные позволяют оценить масштаб и значение сельскохозяйственной кредитной кооперации для обеспечения доступа малых форм хозяйствования и сельского населения к финансовым ресурсам.

В целом проведенное исследование показало востребованность услуг сельскохозяйственных кредитных кооперативов сельскими жителями. С одной стороны, СКПК служат источником привлечения финансовых ресурсов, а с другой – предоставляют возможность размещения свободных средств и их накопления. При этом кредитные кооперативы имеют свою нишу на рынке предоставления финансовых услуг на селе. Они, работая во взаимосвязи с банками и формируя многоуровневую систему сельской кредитной кооперации, вытесняют теневой бизнес с финансового рынка. Положительный опыт работы СКПК способствует увеличению числа их членов, вовлекая тем самым сельских жителей в экономически активную деятельность и способствуя развитию сельских территорий, что весьма важно для современной России.

Литература

1. Концепция устойчивого развития сельских территорий Российской Федерации на период до 2020 года. Утв. распоряжением Правительства РФ от 8 ноября 2012 г. №2071-р [электронный ресурс http://www.mcx.ru].

2. Государственная программа развития сельского хозяйства и регулирования рынков сельскохозяйственной продукции, сырья и продовольствия на 2013 - 2020 годы. Утв. постановлением Правительства РФ от 14 июля 2012 г. №717 [электронный ресурс http://www.mcx.ru].

3. Сергеев С.С. Сельскохозяйственная статистика с основами социально-экономической статистики : учеб. для высш. с.-х учеб. заведений по экон. спец. – М.: Финансы и статистика, 1989. – 655с.

Аннотация. В статье раскрываются результаты обследования современного состояния сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов. Используя метод экстраполяции, автор дает оценку масштабам развития сельскохозяйственной кредитной кооперации.

Ключевые слова: сельскохозяйственная кредитная кооперация; кредитный кооператив; член кредитного кооператива; финансовые услуги; портфель займов; заём.

Abstract. The results of the surveying the current state of the agricultural credit consumer cooperatives have been disclosed in the article. The author gives the assessment of the agricultural credit cooperation development's scale by applying the extrapolation method.

Key words: agricultural credit cooperation; credit cooperative; member of credit cooperative; financial services; loan portfolio; loan.

Контактная информация: **Максимов Анатолий Федорович** *(эл. почта: anatoly.f.maksimov@gmail.com).*