

ФОРМИРОВАНИЕ ЭФФЕКТИВНОЙ СИСТЕМЫ СЕЛЬСКОХОЗЯЙСТВЕННОЙ КРЕДИТНОЙ ПОТРЕБИТЕЛЬСКОЙ КООПЕРАЦИИ ЧЕЛЯБИНСКОЙ ОБЛАСТИ

*Д.Ю. ИВАНОВА,
аспирант, Челябинский ГАУ*

Ключевые слова: *сельскохозяйственная кредитная потребительская кооперация, кредитование, заем, гарантийный фонд, целевой взнос.*

Недостаток собственных финансовых ресурсов сельскохозяйственных товаропроизводителей, а также ограниченные возможности областных и региональных бюджетов приводят к снижению эффективности функционирования агропромышленного комплекса (АПК). В АПК Челябинской области существует проблема создания и функционирования эффективной системы сельскохозяйственной кредитной потребительской кооперации.

Мы разработали пути поддержки,

способствующие развитию эффективной системы сельскохозяйственной кредитной кооперации Челябинской области.

1. Поддержка на федеральном уровне. Включение сельскохозяйственного кредитного потребительского кооператива (СКПК) в перечень участников программы льготного сезонного кредитования сельскохозяйственных товаропроизводителей.

2. Областная поддержка:

1) организация гарантийного фонда



454080, г. Челябинск,
пр. Ленина, 75,
Тел. (3512) 66-65-30

поддержки СКПК при администрации области;

2) прямая финансовая помощь из областного бюджета сельскохозяйственной кредитной кооперации на возвратной основе или на основе ассоциированного членства.

Для четкой и регламентированной работы СКПК необходима эффективная заемно-сберегательная политика.

Заемно-сберегательная политика –

Rural credit consumers' co-operation, crediting, loan, guarantee fund, target fee.

это система инструментов финансово-управления кооперативом по комплексу вопросов, в частности, предоставление займов, привлечение сбережений, снижение рисков, формирование взаимного учета доходов и расходов по основной деятельности [3].

Структура займов включает:

- краткосрочные займы (до 1 года);
- среднесрочные займы (от 1 года до 3 лет);

- долгосрочные займы (свыше 5 лет).

Наиболее привлекательной для любой кредитующей организации на первоначальном этапе ее развития является выдача краткосрочных кредитов. Система выдачи краткосрочных кредитов наиболее устойчива к колебаниям финансовой системы и позволяет максимально быстро нарастить кооперативу собственный капитал. Исследование сельскохозяйственной кредитной системы в России показало, что краткосрочные кредиты нужны сельхозпроизводителям на срок не менее года. Получение кредита необходимо в апреле текущего года, соответственно, и возврат кредита – тоже в апреле следующего года. Коммерческий кредит дается в пределах календарного года. Возврат коммерческого кредита в ноябре-декабре текущего года заставляет сельхозпроизводителей продавать свою продукцию по наиболее невыгодным ценам, поскольку максимум предложений порождает минимум цен. Сельхозпроизводитель сталкивается с серьезными проблемами выплаты текущих процентов по краткосрочному займу. Это происходит из-за отсутствия пополнения оборотных средств в течение срока кредитования. Нами была выявлена практика закладывания заемщиком суммы, необходимой для уплаты текущих процентов, которая приводит к непосредственному увеличению величины платы за пользование кредитом. Таким образом, нами рекомендовано осуществление кредитования членов сельскохозяйственного кооператива на срок не менее года.

Проведенные нами исследования функционирования кредитной кооперации Челябинской области показали, что являются нежелательными расходы по займу в начале срока кредитования, так как денежные средства займа, вложенные в производство, еще не окупились. В настоящее время существует правительственная программа льготного кредитования сельскохозяйственных товаропроизводителей. Основу льготного кредитования составляет компенсация кредитов государством в размере 2/3 ставки рефинансирования ЦБ РФ. В настоящее время СКПК не включены в перечень участников программы льготного сезонного кредитования. Компенсацию получают сами сельскохозяйственные товаропроизводители в течение следующего за отчетным месяца после подтверждения уплаты процентов по займам.

Нами разработана и предложена во

внедрение следующей структуры системы сельскохозяйственной кредитной потребительской кооперации (рис.).

Гарантийный фонд администрации области (ГФАО) дает областному сельскохозяйственному кредитному потребительскому кооперативу (ОСКПК) гарантию для банка на получение льготного сельскохозяйственного кредита. В свою очередь, ОСКПК дает гарантию ГФАО по возврату денежных средств в гарантийный фонд. Подтверждением гарантии ОСКПК перед ГФАО являются гарантии СКПК и договоры залога сельскохозяйственного товаропроизводителя. Следовательно, СКПК предоставляет гарантию возврата заемных средств областному кооперативу. Приложением к гарантии идут договоры залога членов СКПК (сельскохозяйственных товаропроизводителей). Каждую заявку на заем, подаваемую в СКПК членом-сельхозтоваропроизводителем необходимо подтверждать договором залога. У СКПК должно быть время, необходимое для проверки залоговых обязательств сельхозтоваропроизводителя.

ОСКПК заключает с банком кредитный договор с оформлением всех необходимых документов под гарантию ГФАО. ОСКПК необходимо подавать в банк заявку на объем требуемых финансовых ресурсов на текущий год.

Заявка на объем требуемых финансовых ресурсов формируется с учетом подаваемых в начале года (январь) кредитными кооперативами Челябинской области заявок на необходимые объемы заемных ресурсов на текущий год.

Далее СКПК заключает с ОСКПК договор займа на требуемую сумму под залог имущества и будущего урожая членов (по рыночным ценам на момент расчетов) с предоставлением всей необходимой документации, требуемой положением ОСКПК по выдаче займов. Дополнительно к договору займа заключается договор о сотрудничестве, а также составляется протокол о сотрудничестве. В соответствии с протоколом

кредитный кооператив обязуется внести целевой взнос – взнос на содержание и развитие областного кооператива. Размер целевого взноса равен расходам по основной деятельности областного кооператива.

СКПК, в свою очередь, заключает договор займа с членом-сельхозтоваропроизводителем. Совместно с договором о займе сельхозтоваропроизводитель заключает договор о сотрудничестве и протокол к договору о сотрудничестве. В соответствии с протоколом сельхозтоваропроизводитель обязуется внести целевой взнос – взнос на содержание и развитие СКПК и ОСКПК. Размер целевого паявого взноса будет отражать размер, который выражает затраты ОСКПК и СКПК по их основной деятельности в процентном соотношении от размера предоставляемого займа.

, (1)

где L – размер паявого целевого взноса в % от запрашиваемой суммы займа;

A – затраты ОСКПК по выдаче займа СКПК;

B – затраты СКПК по выдаче займа сельхозтоваропроизводителям.

При льготном кредитовании ОСКПК в соответствии с положением о порядке возмещения 2/3 ставки ЦБ РФ сельхозтоваропроизводителем подготавливает все необходимые документы на получение возмещения и передает их в ГУСХИП в утвержденные сроки.

ОСКПК в соответствии с договором займа ежемесячно в необходимые сроки направляет в кредитный кооператив уведомление о необходимости перечисления ежемесячных процентов по заемным средствам и отслеживает их поступление. Член СКПК ежемесячно уплачивает проценты по займу, равные процентной ставке банка, а СКПК переводит эти денежные средства на счет ОСКПК.

ОСКПК после получения от СКПК



Рисунок. Схема структуры функционирования сельскохозяйственной кредитной потребительской кооперации Челябинской области (составлена на основании собственных разработок)

ежемесячных процентов перечисляет ему возвраты по процентам от казначейства.

ОСКПК и СКПК покрывают свои расходы за счет единоразового целевого взноса заемщика. В свою очередь, заемщик – член кооператива получает доступ к кредитным ресурсам по рыночным ставкам процентов. При достаточном паевом фонде кредитного кооператива сроки внесения процентов по займу сельхозтоваропроизводителем могут варьироваться. Например, срок внесения может быть перенесен на конец срока займа или вносится равными частями в течение срока кредитования. В данном случае стратегически важным является включение кредитных потребительских кооперативов в перечень участников программы льготного сезонного кредитования. Следовательно, ОСКПК берет на себя процедуры подготовки необходимых документов для получения возвратов. В настоящий момент трудоемкий процесс подготовки документов и обязательное наличие личного расчетного счета усложняют сель-

скохозяйственному товаропроизводителю механизм получения возвратов по процентам.

Разработанная нами структура системы сельской кредитной кооперации адаптирована к существующей системе налогообложения СКПК. Нами установлено, что в отличие от предложенной нами схемы внесения целевого взноса схема заключения договора беспроцентного займа влечет за собой дополнительные налоговые расходы.

Мы предлагаем в практику деятельности СКПК ввести заключение договора о внесении второго целевого взноса на пополнение паевого фонда в процентном соотношении. Существенным условием будет то, что второй целевой взнос можно будет внести частями или же в конце срока кредитования. Часть размера второго целевого взноса будет внесена в виде полученного СКПК возмещения 2/3 ставки ЦБ РФ, если заемщик попадает под эту программу. Следовательно, будет происходить накопление финансовых фондов кооперативов, что в дальнейшем позво-

лит им осуществлять деятельность по выдаче займов большему числу членозаемщиков без привлечения заемных денежных средств банков. Часть второго целевого взноса будет направлена в областной фонд финансовой взаимопомощи.

Таким образом, разработанная эффективная система сельскохозяйственной кредитной кооперации Челябинской области с учетом системы налогообложения позволяет:

- планировать объем заемных денежных средств;
- планировать размер паевого фонда кредитного кооператива;
- осуществлять выдачу заемных денежных средств членам-хозяйствам по рыночной процентной ставке;
- заключать договора займов с условием внесения целевых взносов на содержание кооперативов, не облагаемых налогом на прибыль;
- получать возврат 2/3 ставки ЦБ РФ в соответствии с положением о порядке возмещения затрат сельскохозяйственным товаропроизводителям.

Литература

1. О сельскохозяйственной кооперации : федер. закон Рос. Федерации от 8 дек. 1995 г. № 193-ФЗ.
2. О внесении изменений в Федеральный закон «О сельскохозяйственной кооперации» и отдельные законодательные акты Российской Федерации : федер. закон Рос. Федерации от 3 ноября 2006 г. № 183-ФЗ.
3. Глушенко А. В., Слепова А. П. Заемно-сберегательная политика сельскохозяйственных кредитных кооперативов. Волгоград : Изд-во ВГУ, 2004. 146 с.
4. Волохонский Ю. Н., Сидорня А. А., Родин А. М., Шилов Е. В. Методическое пособие по кредитной кооперации. Вып. 2 / Министерство экономики, торговли, международных и внешнеэкономических связей Ростовской области ; Южно-Российская ассоциация кредитных союзов. Ростов н/Д : Лео, 2004. 468 с.
5. Шкляр М. Ф. Кредитная кооперация : уч. пособие. М. : Дашков и Ко, 2006. 334 с.