

УДК 436 (1-87)

ОПЫТ ЗАРУБЕЖНЫХ СТРАН ПО ФОРМИРОВАНИЮ КРЕДИТНОЙ КООПЕРАЦИИ В АГРАРНОМ СЕКТОРЕ ЭКОНОМИКИ

Е.Н. Сомов

Рассмотрены вопросы развития и совершенствования кредитной кооперации в аграрном секторе экономики в развитых странах мира.

Ключевые слова: аграрный сектор; сельское хозяйство; продуктивность; инвестиции; кредитная кооперация; кредитные союзы; финансирование; фермерское хозяйство.

EXPERIENCE OF FOREIGN COUNTRIES IN FORMING CREDIT COOPERATION IN THE AGRARIAN SECTOR OF ECONOMY

E.N. Somov

Questions of development and improvement of credit cooperation in the agrarian sector of economy in the developed countries of the world are considered.

Key words: agrarian sector; agriculture; efficiency; investments; credit cooperation; credit unions; financing; farm.

Для формирования сельской кредитной кооперации на современном этапе необходимо изучение опыта зарубежных стран. Мировые достижения в области кооперативного кредита дают важные ориентиры в становлении и развитии кредитной кооперации применительно к многообразным условиям аграрного производства, определяющим формы и организационно-хозяйственный механизм функционирования кооперативов. Международная практика представляет ценный материал для теоретических обобщений, формирования последовательной научной концепции и законодательной базы сельскохозяйственной кредитной кооперации в переходный период. Это позволит сделать глубокие обоснования “перспектив и приоритетов” дальнейшего ее развития, определить место и роль кооперативных форм кредитования. Первые кредитные кооперативы возникли в Германии в 40-е годы XIX в. В дальнейшем они получили широкое распространение во многих странах Западной Европы, в России и Америке. В образованный в 1968 г. Международный союз кредитных товариществ на сегодняшний день входит 44 национальных объединения.

Более широкий размах развитие сельской кредитной кооперации приобрело в Германии,

где инициатором этого движения выступил получивший впоследствии широкую мировую известность Ф. Райффайзен. Хорошо зная деревенскую жизнь, Ф. Райффайзен вначале пытался помочь крестьянам ряда селений созданием обществ, построенных на началах благотворительности. После ряда безуспешных попыток в этом направлении он принялся за разработку правил функционирования сельских товариществ на принципах взаимопомощи в соответствии с реальным положением крестьян, учитывая их более чем скромные экономические ресурсы, уровень образования и представлений об окружающем мире. Соображения по этому вопросу были изложены им в выпущенной в 1866 г. книге “Кредитные товарищества как средство уничтожить нищету”. В апреле 1869 г. они были реализованы на практике, когда в небольшой деревушке Геддесдорф было создано первое сельское кредитное товарищество.

К числу выработанных Ф. Райффайзенем основных правил создания и функционирования сельских кредитных товариществ относились следующие: отсутствие паевых взносов; солидарная неограниченная ответственность членов по обязательствам кооператива; строгая локализация деятельности; максимальное население территории

действия товарищества не должно было превышать 1500 человек; предоставление ссуды только членам кооператива; использование полученного кредита исключительно на производственные нужды; бесплатный труд персонала (за исключением наемного счетовода), запрещение участвовать в других обществах.

Проведение в жизнь этих принципов способствовало развитию не только кредитной кооперации, но и всего кооперативного движения как в Германии, так и в других странах.

За период с 1900 по 1913 г. сумма кредитов, выдаваемых ежегодно райффайзенскими кооперативами, возросла с 0,2 до 1,5 млрд марок, а кредитными кооперативами, входящими в Имперский союз, – с 0,7 до 4,7 млрд марок. Величина ссудного процента в кооперативных кредитных кассах в этот период колебалась в зависимости от местности в пределах 3,75–5 %, т. е. была иногда даже ниже учетной ставки Имперского банка.

В эти же годы значительное развитие получила кооперативная кредитная деятельность в Италии, Франции, Бельгии, Швейцарии, Голландии, Дании, Сербии. Столь оживленный кредитный процесс в существенной мере способствовал общему подъему производительных сил в деревне и росту продуктивности сельского хозяйства, стимулируя в то же время процесс социально-экономической дифференциации крестьянства и трансформации крестьянского типа хозяйствования в фермерское товарное производство.

Роль сельскохозяйственной кооперации как действенного средства объединения фермерских ресурсов для повышения эффективности производства и сбыта продукции обусловила целесообразность использования кооперативных объединений для осуществления через них государственной поддержки сельского хозяйства.

Государственные субсидии и льготные кредиты кооперативам осуществляются как для комплексного обеспечения их деятельности, так и по целевому назначению. Примером первого направления государственной поддержки может служить финансирование становления сельскохозяйственных кооперативов в скандинавских странах, формирование сельскохозяйственного кооперативного кредита во Франции и Японии. Второе направление государственной поддержки использовано в США путем субсидирования кооперативов для электрификации и телефонизации сельских районов США и по программе использования сельскохозяйственной техники во Франции.

В Швеции, Норвегии, Финляндии, Японии путем переговоров между представителями прави-

тельства и сельских кооперативов решаются такие ключевые вопросы государственной аграрной политики, как регулирование уровня цен на сельскохозяйственные продукты, размеры и направления бюджетных ассигнований на сельское хозяйство, уровень дотаций фермерам, субсидирование экспорта продовольствия и др.

В странах с устоявшейся рыночной экономикой большую роль в развитии сельскохозяйственного производства играют потребительские кооперативы. Они объединяют в странах Западной Европы, Канады и Австралии около 80 %, в США 60–80 %, а в Нидерландах, Ирландии, в странах Северной Европы и в Японии – почти 100 % фермерских хозяйств.

Развитие кооперативного движения в различных странах мира протекает неодинаково. Так, финансовое обеспечение сельскохозяйственного производства в Германии в значительной мере осуществляется при помощи эффективной кредитной политики. Кредитование сельского хозяйства обеспечивают в основном специализированные банки и кредитные товарищества, а также различные коммерческие структуры.

Ведущими кредиторами аграрного сектора экономики являются: Союз немецких народных банков и банков товариществ “Райффайзен”, в состав которого входит свыше 1470 кредитных товариществ, объединяющих в основном фермеров и других предпринимателей, работающих в сельской местности; система немецких сберегательных касс; сельскохозяйственный рентный банк во Франкфурте на Майне; немецкий поселенческий и земельный (ипотечный) банк в Бонне; кредитный институт восстановления во Франкфурте; частные ипотечные банки.

Виды предоставляемых услуг по кредитованию сельского хозяйства в достаточной мере дифференцируются. Например, если кредитные товарищества и сберегательные кассы кроме кредитования в любой форме и на любой срок предлагают все другие виды банковских услуг и располагают разветвленной сетью отделений и представительств, то земельные банки в основном специализируются на долгосрочных ипотечных кредитах.

По состоянию на конец 90-х гг. в Германии насчитывалось 3223 местных кооперативных банка (кредитных товариществ) с совокупной балансовой стоимостью 514 млрд марок. Местные кооперативные банки насчитывают более 10 млн пайщиков, значительную часть которых составляют фермеры.

Кредитные операции местных кооперативных банков включают все виды ссуд, предоставляемых

современными универсальными банками, причем на предоставление ссуд сельскохозяйственным предпринимателям специализируются “Райффайзен-банки”.

Во многих странах ряд финансовых проблем решается на основе кооперирования сельских жителей в кредитно-финансовой сфере. В экономике сельского хозяйства США в свое время большую роль сыграли и продолжают играть банки Системы кредитования фермеров (СКФ). Так, в 1994 г. 32,6 % общего числа фермеров обращались за кредитом для покупки недвижимости в СКФ.

Система кредитования фермеров – широко разветвленная в национальных масштабах сеть финансовых институтов, принадлежащих самим заемщикам. Основная задача ее состоит в привлечении фондов денежного рынка для размещения их в виде ссуд среди сельских товаропроизводителей и жителей. СКФ состоит из семи банков, кредитующих фермеров, которые обеспечивают предоставление фондов 232 локальным ассоциациям заемщиков. Именно локальные ассоциации размещают кредиты среди сельских клиентов. Локальные ассоциации делятся на типы: федеральные земельные банковские ассоциации; ассоциации производственного кредитования; федеральные земельные кредитные ассоциации; ассоциация по сельскохозяйственному кредитованию. Кроме того, существует два банка, созданных для удовлетворения кредитных нужд сельскохозяйственных кооперативов, систем электрической и телефонной связи, систем водоснабжения и канализации, они финансируют также экспорт сельскохозяйственной продукции. Перечисленные выше финансовые институты предлагают кредитные ресурсы и родственные услуги сельскохозяйственным товаропроизводителям, их кооперативам, сельским коммуникациям во всех 50 штатах. На наблюдение и контроль за деятельностью СКФ не тратится ни одного цента из средств налогоплательщиков. Текущие затраты агентства покрываются за счет кредитных учреждений, деятельность которых оно регулирует.

СКФ предназначена для обеспечения притока капитала с национального рынка денег в “сельскую” Америку. В отличие от коммерческих банков, СКФ не имеет права брать депозиты. Еще одной ее особенностью можно считать отсутствие постоянных паенакоплений среди клиентов. Пай члена СКФ существует только в период времени, в течение которого он берет кредит”, и составляет 5 % общей суммы кредита. Пай увеличивается или уменьшается в зависимости от суммы кредита и полностью возмещается в момент выплаты дол-

га. На персональном счете клиента остается символическая сумма в 5 долларов, что дает ему право считать себя членом СКФ и пользоваться ее услугами. Активы СКФ считаются при этом кооперативной собственностью ее членов.

Кроме инспекции на федеральном уровне, все институты СКФ имеют и другие гарантии финансовой стабильности, в том числе резервирование капитала. СКФ требует от всех кредитных учреждений достигать и поддерживать стандарт резервирования капитала на уровне 7 % активов. Начиная с 1992 г. все банки СКФ работают согласно стандартам межбанковского соглашения о взаиморасчетах. С 1988 г. банки СКФ платят ежегодные отчисления в Страховой фонд. Отчисления будут производиться до тех пор, пока фонд не превысит 2 % застрахованных обязательств, или 1,1 млрд долл. (на 01.01.94 г. они составляли 642 млн долл.).

Важной составной частью банков с кредитной системой КНР является сельская кредитная кооперация, образуемая сельскими жителями путем объединения их средств. Официально сельские кредитные кооперативы (СКК) имеют статус финансовой организации коллективной собственности, создаваемой крестьянами под руководством местных правительств на принципах добровольности и взаимной выгоды.

Средства, накопления и другое имущество СКК находятся в коллективной собственности их членов. Статус СКК означает, что они должны действовать на хозрасчетных началах, нести полную ответственность как за получаемые ими доходы, так и за возможные убытки. Вместе с тем СКК рассматриваются как низовые организации сельскохозяйственного банка КНР, что обуславливает определенную специфику их деятельности.

Главная функция СКК – осуществление операции по вкладам и кредитам прежде всего с организациями коллективной экономики деревни и их отдельными членами. Они должны производиться в соответствии с единым государственным планом и системой управления наличными денежными средствами.

По данным сельхозбанка КНР, в стране насчитывается почти 61 тыс. СКК и около 30 тыс. их филиалов, где занято более 433 тыс. освобожденных работников. Число кредитных пунктов достигло 294 тыс. В них без отрыва от основного производства трудится 304 тыс. человек. Филиалы СКК создаются в основном в местностях с оживленной экономической деятельностью или в отдаленных районах. Их счета централизованно учитываются СКК, поскольку сами они не обладают хозяйственной самостоятельностью. Кредитные пункты СКК,

действующие в деревнях, составляют нижний уровень кредитных кооперативов и несут общую с ними ответственность за доходы, а также имеют единое регулирование денежных средств. В рамках единой государственной политики в области кредитования, кредитные пункты производят операции по вкладам и краткосрочным кредитам для крестьян.

Кредиты СКК подразделяются на три группы: кредиты на производстве, длительные расходы и приобретение производственного оборудования, предоставляемые сельскохозяйственным организациям коллективной собственности; кредиты волостным и поселковым предприятиям; индивидуальные кредиты крестьянам.

Выделяемые кредитные ресурсы сельскохозяйственным коллективным предприятиям на производственные расходы носят краткосрочный характер и выдаются им кредитными кооперативами, как правило, на приобретение удобрений и ядохимикатов, семян, топлива, для оплаты механизированной обработки земли, воды, электричества и т. д.

Огромное значение в развитии кредитных отношений на селе имеет принятие законов КР “О кооперации” и “О кредитных союзах”. Кредитный союз согласно закону определяется как некоммерческая финансово-кредитная организация, создаваемая в целях оказания помощи своим участникам (членам) путем слияния личных сбережений участников кредитного союза и их использования для взаимного кредитования по приемлемым процентным ставкам, а также оказания финансовых услуг.

Национальный банк Кыргызской Республики выдает лицензии и ведет реестр кредитных союзов. Сведения о кредитных союзах, имеющих лицензию, публикуются в средствах массовой информации. Лицензия выдается на неограниченный срок и является именной, не подлежит передаче третьим лицам и действует на территории тех населенных пунктов, которые определены в уставе кредитного союза. Кредитный союз образуется 10 и более физическими лицами, которые: близки по роду занятий или профессий, имеют общего работодателя; проживают в одном или нескольких близлежащих населенных пунктах.

Требования к минимальному размеру капитала кредитного союза и порядок его формирования устанавливаются Национальным банком Кыргызской Республики. Капитал кредитного союза должен быть сформирован за счет денежных средств участников. Не допускается формирование капитала кредитного союза основными средствами, ценными бумагами и нематериальными активами.

Кредитный союз с учетом ограничений, установленных Национальным банком Кыргызской Республики, может инвестировать свободные денежные средства, не используемые для кредитования. Совокупные вложения кредитного союза в основные средства, такие как здания, земля, мебель и оборудование, которые необходимы для ведения кредитным союзом своей хозяйственной деятельности, не могут превышать размера, установленного регулируемыми нормами банковского законодательства.

Кредитные союзы обязаны создавать резервы для покрытия потенциальных потерь и убытков по кредитам и инвестициям или других потерь по активам, не подлежащим распределению среди участников кредитного союза, кроме случая ликвидации кредитного союза, в размерах, устанавливаемых банковским законодательством.

Кредитный союз может создавать иные резервы, связанные с деятельностью кредитного союза. Национальный банк Кыргызской Республики осуществляет регулирование деятельности кредитных союзов в целях сохранения стабильной финансовой системы и защиты интересов участников кредитных союзов.

Финансовые услуги, оказываемые кредитным союзом, а также обороты, связанные с его капиталом и привлеченными средствами, не носят коммерческого характера и не преследуют цели получения прибыли. Расходы по кредитному союзу включают необходимые затраты, связанные с текущей деятельностью кредитного союза, и дивиденды по сберегательному паю, выплачиваемые по итогам финансового года.

В развивающихся странах кооперативы выступают и в качестве психологического посредника между сельским населением и банками, разъясняя обеим сторонам позицию каждой. Важная функция кооператива состоит в привязке суммы взятых кредитов к способности населения к сбережению, стоимости произведенной продукции и возможности ее маркетинга, закупке необходимых для производства ресурсов, анализу складывающейся конъюнктуры рынка. В большинстве случаев функционирования кредитных кооперативов срабатывал механизм снижения трансакционных издержек, однако норма возврата кредитов варьировалась по разным странам. Сбережения населения в значительных масштабах привлекались лишь в некоторых странах. Например, в Германии, США совмещение кредитной функции с не менее важными производственными удавалось не всегда.

Одной из существенных причин неэффективности развития кооперативного кредита в раз-

вивающихся странах явилось функционирование кооперативов как инструментов государственной политики в ущерб кооперативным предприятиям, основанным на обслуживании экономических интересов своих членов. Поэтому так часто кооперативы создавались как функциональные кредитные организации, которые быстро теряли способность вести бизнес самостоятельно.

Анализ различных источников по указанной тематике позволяет автору статьи сделать вывод о том, что в мировой практике использование кредитных кооперативов является одним из серьезных направлений финансирования сельскохозяйственного производства. В зависимости от уровня экономического

развития страны государство принимает равную степень участия в организации деятельности кредитных кооперативов, но не переменным условием развития кооперативного кредитования сельских товаропроизводителей является государственная поддержка.

Список использованной литературы

Петранева Г.А. и др. Кооперация и агропромышленная интеграция АПК. М.: Колосс, 2005.

Ткач А.В. Основные направления участия потребительской кооперации в реализации национальных проектов / А.В. Ткач, Ю.А. Романова // Экономика сельскохозяйственных и перерабатывающих предприятий. 2007. № 11.