

Клыкова Татьяна Васильевна

**Развитие сельскохозяйственной кредитной кооперации  
в секторе малого и среднего агробизнеса  
(на примере Тюменской области)**

Специальность 08.00.05 – Экономика и управление народным хозяйством  
(экономика, организация и управление предприятиями, отраслями,  
комплексами. АПК и сельское хозяйство)

Автореферат  
диссертации на соискание ученой степени  
кандидата экономических наук

Новосибирск 2014

Работа выполнена на кафедре экономики и кооперации ФГБОУ ВПО  
Государственный аграрный университет Северного Зауралья.

**Научный руководитель:** кандидат экономических наук, доцент  
**Пахомчик Сергей Алексеевич,**  
зав. кафедрой экономики и кооперации  
ФГБОУ ВПО Государственный аграрный  
университет Северного Зауралья

**Официальные оппоненты:** доктор экономических наук, профессор  
**Гриценко Галина Михайловна,**  
зам. директора по внешнеэкономическим и меж-  
региональным научным связям  
ГНУ СибНИИЭСХ Россельхозакадемии

кандидат экономических наук  
**Вакорин Дмитрий Валерьевич,**  
доцент кафедры менеджмента,  
маркетинга и логистики  
ФГБОУ ВПО Тюменский государственный  
университет

**Ведущая организация:** ФГБОУ ВПО Омский государственный аграрный  
университет им. П.А. Столыпина

Защита состоится 28 июня 2014 г. в 16 часов на заседании диссертационного  
совета ДМ 220.048.05 при Новосибирском государственном аграрном университете  
по адресу: 630039, г. Новосибирск, ул. Добролюбова, 160, зал ученого совета.

С диссертацией можно ознакомиться в библиотеке Новосибирского государ-  
ственного аграрного университета.

Объявление о защите и автореферат диссертации размещены на официальном  
сайте НГАУ [www.nsau.edu.ru](http://www.nsau.edu.ru) и ВАК РФ.

Автореферат разослан 16 мая 2014 г.

Ученый секретарь  
диссертационного совета  
канд. экон. наук, доц.

Д.М. Матвеев

## ОБЩАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА РАБОТЫ

**Актуальность темы исследования.** Сектор средних и малых форм хозяйствования в настоящее время составляет важнейшую часть аграрной экономики, а также социальную основу сохранения сельского уклада жизни и устойчивого развития сельских территорий. Его дальнейшее развитие и финансово-экономическая устойчивость невозможны без соответствующих элементов рыночной экономики, обеспечивающих благоприятную атмосферу для ведения деятельности. В становлении адекватной малым и средним формам хозяйствования экономической среды особо важная роль принадлежит сельскохозяйственной кредитной кооперации – одной из составляющих структур финансово-кредитной системы в экономике рыночного типа. Исключительное значение кредитная кооперация приобретает в финансировании малого предпринимательства, деятельность которого связана с высокими рисками и сезонностью, – факторами, обуславливающими непривлекательность сельскохозяйственного производства для банковских учреждений. Территориально ограниченный характер деятельности кредитного кооператива определяет самостоятельность оказываемых финансовых услуг, которая способствует независимости как непосредственно потребителей этих услуг, так и, в конечном счете, самодостаточности в развитии сельских территорий, поскольку процессы оборачиваемости и обмена в сфере финансовых услуг проходят в их границах, стимулируя деловую активность в конкретной местности. В связи с вышеизложенным исследование вопросов дальнейшего развития сельскохозяйственной кредитной кооперации и повышения эффективности её деятельности как системы представляется актуальным.

**Состояние и изученность темы.** Вопросами и проблемами в финансировании сельского хозяйства посредством развития сельскохозяйственных кредитных кооперативов занимались представители организационно-производственной школы: А.Н. Анциферов, Н.П. Маслов, А.В. Чаянов, А.Н. Челинцев и др. В настоящее время проблемы развития сельскохозяйственной кооперации (и, в частности, кредитной кооперации) исследуют В.Ф. Башмачников, И.Л. Бубнов, И.Н. Буздалов, С.Б. Коваленко, З.Н. Козенко, А.М. Мазурицкий, Г.И. Панаедова, В.М. Пахомов, С.А. Пахомчик, А.В. Петриков, Н.А. Попов, Е.В. Серова, И.В. Самсонова, А.Т. Стадник,

А.В. Ткач, Г.П. Филиппова, Е.В. Худякова, Г.И. Шмелев, А.А. Шутьков, М.Ф. Шкляр, Р.Г. Янбых и многие другие.

Несмотря на имеющиеся фундаментальные исследования, ряд практических аспектов в повышении эффективности деятельности сельскохозяйственных кредитных кооперативов остаются пока недостаточно разработанными, что и послужило основанием для выбора направления диссертационной работы.

**Цель и задачи исследования.** Цель исследования заключается в дополнении теоретических положений и разработке практических мероприятий в деятельности системы сельскохозяйственной кредитной кооперации, направленных на пополнение фондов финансовой взаимопомощи для устранения дефицита денежных ресурсов в обеспечении мелкотоварного сектора аграрного производства заемными средствами.

Для достижения намеченной цели были поставлены следующие задачи:

- дополнить теоретические положения политики привлечения сбережений средств членов кооперативов с целью пополнения фондов финансовой взаимопомощи;
- провести анализ деятельности сельскохозяйственных кредитных кооперативов и региональной системы сельскохозяйственной кредитной кооперации в Тюменской области, выявить основные направления их дальнейшего развития;
- предложить практические мероприятия по развитию деятельности региональной системы сельскохозяйственной кредитной кооперации в целях более полного охвата сельского населения финансовыми услугами, удовлетворения потребности в заёмных средствах и усиления роли кооперативов второго уровня в работе всей региональной системы;
- предложить направления государственной поддержки системы сельскохозяйственных кредитных кооперативов.

**Объектом исследования** являются организационно-экономические аспекты деятельности сельскохозяйственных кредитных кооперативов, их объединений, банковских организаций, оказывающих финансово-кредитные услуги средним и малым формам хозяйствования в сельской местности.

**Предметом исследования** выступают социально-экономические и управленческие процессы деятельности сельскохозяйственных кредитных кооперативов, банков и малых форм хозяйствования в аграрном секторе Тюменской области.

**Объектом наблюдения** являются сельскохозяйственные кредитные кооперативы, их объединения и другие финансово-кредитные организации, обслуживающие средний и малый сектор агробизнеса.

**Область исследования** соответствует п. 1.2.44. «Развитие сельскохозяйственной кооперации, в том числе производственной, обслуживающей и кредитной» Паспорта специальности 08.00.05 «Экономика и управление народным хозяйством: экономика, организация и управление предприятиями, отраслями, комплексами».

**Теоретическую и методологическую основу исследования** составили работы отечественных и зарубежных ученых-экономистов по исследуемой проблеме, исторический опыт развития сельскохозяйственной отрасли и кредитной кооперации нашей страны, а также соответствующие законы и другие нормативные акты.

Информационную базу исследования составили статистические материалы Федеральной службы государственной статистики, Департамента АПК Тюменской области, основные результаты деятельности сельскохозяйственных кредитных кооперативов Тюменской области, справочная и нормативная литература, результаты собственных исследований, а также другие источники информации.

Поставленные в работе задачи обусловили применение следующих основных методов исследования: абстрактно-логического, балансового, экономико-статистического, монографического, социологического, экспертного.

**Основные положения, выносимые на защиту:**

1. Дополнение теоретических положений политики привлечения сбережений членов кооперативов с целью пополнения фондов финансовой взаимопомощи.

2. Анализ деятельности сельскохозяйственных кредитных кооперативов и региональной системы сельскохозяйственной кредитной кооперации Тюменской области с целью выявления основных направлений их дальнейшего развития.

3. Мероприятия по развитию региональной системы сельскохозяйственной кредитной кооперации в целях более полного охвата сельского населения финансовыми услугами, удовлетворения потребности в заёмных средствах и усиления роли кооперативов второго уровня в работе всей региональной системы.

4. Направления государственной поддержки системы сельскохозяйственных кредитных кооперативов.

**Научная новизна диссертационного исследования** заключается в разработке теоретических и методических основ функционирования сельскохозяйственных кредитных кооперативов в интересах малых форм хозяйствования на селе:

– представлены дополнения в теоретические положения политики привлечения сбережений средств членов кооперативов с целью пополнения фондов финансовой взаимопомощи на основе установления конкурентных преимуществ (сроков, целей, ставок и др.) с введением механизмов субсидирования повышенной платы за хранение ресурсов и гарантированного возмещения определенной суммы в случае наступления неблагоприятной финансовой ситуации в кооперативе;

– анализ деятельности сельскохозяйственных кредитных кооперативов и системы сельскохозяйственной кредитной кооперации Тюменской области позволил выявить основные направления их дальнейшего развития, ориентированные на: а) устранение дефицита средств для выдачи займов посредством увеличения доли привлекаемых средств пайщиков в виде сберегательных вкладов; б) облегчение доступа к кредитным ресурсам банковских учреждений (государственных и частных); в) рост доли заемных средств от специализированных государственных банков.

– рекомендованы мероприятия по развитию региональной системы сельскохозяйственной кредитной кооперации, ориентированные на пополнение фондов финансовой взаимопомощи через развитие политики привлечения средств своих членов и сотрудничество с представленными в регионе микрофинансовыми организациями. Функционирование кооператива второго уровня должно проявляться в его участии как поручителя при кредитовании кооперативов первого уровня и как заёмщика в государственных специализированных банках; кроме того, он должен быть единым информационным и методическим центром всей системы;

– предложены направления государственной поддержки системы сельскохозяйственных кредитных кооперативов, ориентированные на развитие политики привлечения средств путем субсидирования выплаченных повышенных процентных ставок по привлеченным средствам в виде вкладов (предложена методика расчета субсидий); предоставление гарантий сохранности средств членов-вкладчиков (разработано положение о порядке возмещения вкладов и определены структуры, ответственные за их возврат); сотрудничество с ОАО «Россельхозбанк»; разработку ме-

ханизма предоставления гарантий кооперативам при их кредитовании в банках; совместное проектное финансирование; льготное финансирование сельхозтоваропроизводителей через систему кредитной кооперации.

**Теоретическая и практическая значимость исследования.** Теоретическая значимость состоит в том, что предложенные варианты решения существующих проблем позволяют достигнуть нового витка развития системы сельскохозяйственной кредитной кооперации в целях обеспечения доступа к финансовым ресурсам некрупных сельхозтоваропроизводителей.

Практическая значимость результатов исследования заключается в том, что они ориентированы на поиск путей привлечения финансовых ресурсов в кооперативы для выдачи займов своим членам и направлены на стимулирование производства сельскохозяйственной продукции в мелкотоварном секторе. Внедрение в практику предлагаемых рекомендаций позволит повысить эффективность деятельности системы сельскохозяйственной кредитной кооперации Тюменской области.

Теоретические положения, представленные в работе, могут быть использованы и уже используются в процессе преподавания дисциплин в высших учебных заведениях региона, а также включены в программы профессиональной переподготовки и повышения квалификации специалистов сельскохозяйственных кредитных кооперативов.

Практические рекомендации нашли применение в деятельности кредитных кооперативов (СПКК «Армизон»), взяты Департаментом АПК региона в качестве предложений для доработки «Концепции по развитию сельскохозяйственной кредитной кооперации в Тюменской области до 2020 года».

**Апробация результатов исследования.** Основные теоретические и практические положения диссертации, полученные в ходе исследования, были представлены и одобрены на следующих конференциях: международная конференция «Актуальные проблемы развития современного общества» (г. Тюмень, 2010 г.); всероссийская научно-практическая конференция «Особенности развития агропромышленного комплекса на современном этапе» (г. Уфа, 2011 г.); международная научно-практическая конференция «Научные исследования – основа модернизации сельскохозяйственного производства» (г. Тюмень, 2011 г.); региональная научно-практическая конференция «Социально-экономические вопросы инновационного

развития АПК» (г. Тюмень, 2011 г.); IX Международная научно-практическая конференция «Сибирская деревня: история, современное состояние» (г. Омск, 2012 г.); III Международная научно-практическая конференция «Экономические проблемы модернизации и инновационного развития агропромышленного производства и сельских территорий» (г. Омск, 2012 г.); региональная научно-практическая конференция «Инновационное развитие АПК Северного Зауралья» (г. Тюмень, 2013 г.). Практические рекомендации были также представлены на совещаниях, заседаниях и круглых столах (март и ноябрь 2011 г., апрель и декабрь 2012 г., июнь 2013 г.) в Тюменской областной думе, в администрациях районов области и на региональных выставках-ярмарках аграрной направленности.

**Публикации.** Основные положения диссертационного исследования изложены в 18 публикациях общим объемом 9,1 п.л., в том числе в 8 статьях в журналах, рекомендованных ВАК.

**Структура и объем диссертации.** Диссертационная работа состоит из введения, трех разделов, выводов и предложений, библиографического списка, включающего 218 наименований, 5 приложений. Работа изложена на 175 страницах компьютерного набора, содержит 11 таблиц и 31 рисунок.

В **первом разделе** «Организационно-экономические основы финансового обеспечения субъектов среднего и малого бизнеса в сфере производства продукции сельского хозяйства» рассмотрены положение и особенности сектора среднего и малого предпринимательства в экономико-финансовой среде относительно возможности обеспечения его финансовыми средствами через систему сельскохозяйственных кредитных кооперативов. Выявлены преимущества и недостатки деятельности сельскохозяйственных кредитных кооперативов, а также влияние внешних условий и факторов рыночной экономики на их функционирование.

Во **втором разделе** «Основные направления обеспечения финансовыми ресурсами средних и малых предприятий в аграрной сфере» проанализированы этапы становления сельскохозяйственных кредитных кооперативов Тюменской области и формирования их в двухуровневую систему. Также приведены результаты исследования современного состояния системы сельскохозяйственной кредитной кооперации и обеспечения финансовыми ресурсами малых форм хозяйствования в сфере

АПК банками, выявлена роль государственной поддержки в развитии сельскохозяйственной кредитной кооперации.

В **третьем разделе** «Разработка мероприятий по совершенствованию механизмов сельскохозяйственной кредитной кооперации в сфере производства сельскохозяйственной продукции для предприятий среднего и малого бизнеса» предложен ряд мероприятий по дальнейшему перспективному развитию сельскохозяйственных кредитных кооперативов первого уровня, повышению роли кооператива второго уровня в деятельности всей системы и обоснованы принципы государственной поддержки всей системы.

## **ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ ДИССЕРТАЦИОННОЙ РАБОТЫ, ВЫНОСИМЫЕ НА ЗАЩИТУ**

**Дополнение теоретических положений политики привлечения сбережений членов кооперативов с целью пополнения фондов финансовой взаимопомощи.**

Сельскохозяйственная кредитная кооперация, является одной из форм кооперации, связанной с добровольным объединением сельскохозяйственных товаропроизводителей или физических лиц в особое образование – кредитный кооператив, основанного на общности места жительства, трудовой деятельности, профессиональной принадлежности или любой другой общности с целью формирования доступной и надежной системы кредитования своей деятельности, а также сбережения денежных средств посредством взаимного финансирования. Но на сегодняшний момент положение таково, что в кредитные кооперативы обращаются с целью получения займа, а услуги по сохранению денежных средств не востребованы в достаточной мере по двум основным причинам:

1) отсутствие гарантий по возврату вкладов в случае кризисной ситуации или банкротства кооператива;

2) низкая плата за хранение средств в кооперативе в сравнении с условиями банков, представленных в данной местности.

В силу этих причин в кооперативах имеет место острая нехватка ресурсов для последующей выдачи их в виде займов – выстраивается очередь из желающих получить займ, а фонд финансовой взаимопомощи не пополняется. В целях устранения

дефицита средств для выдачи займов кооперативу следует развивать политику привлечения сбережений своих членов на условиях, конкурирующих с условиями традиционных кредитных организаций (банков), к которым можно отнести:

- 1) более высокие ставки по принятым на хранение денежным средствам;
- 2) другие условия, кардинально отличающихся от банковских – сохранение начисленной платы при досрочном расторжении договора хранения, увеличение ставок при продлении сроков или договоров хранения и т.д.;
- 3) предоставление гарантий по возврату вкладов в определенной сумме при банкротстве кооператива.

Исходя из определения кредитного кооператива, удовлетворение потребности в заемных финансовых средствах его членов должно происходить бесприбыльно. Стоимость обслуживания займа в кооперативе должна определяться только по затратам на формирование заемного фонда и обслуживание движения заемных средств. Но проводимая политика по привлечению средств в кооперативы на условиях, более выгодных для вкладчиков в сравнении с банковскими, неизбежно повлечет за собой повышение платы по выданным займам, что крайне негативно отразится на заёмщиках, и кооператив потеряет социальную направленность в своём функционировании как источник обеспечения недорогими финансовыми ресурсами.

В такой ситуации, считаем, государство должно разрабатывать и применять определенные меры поддержки, направленные на сохранение социально-экономической функции кооперативов и привлечение новых членов как с целью сохранения средств, так и для предоставления займов. Предлагаем ввести механизм субсидирования отрицательной разницы между повышенной процентной ставкой по привлеченным вкладам и средствами, поступившими в оплату за пользование заемными средствами, сформированными из привлеченных вкладов.

Указанный механизм субсидирования процентной ставки рекомендуется задействовать только в той части отрицательной разницы, которая сформируется при выплате повышенных процентов по вкладам, за счет которых членам кооперативов выданы займы непосредственно производственного назначения. Преимущества субсидирования отрицательной разницы проявляются в том, что: а) она менее затратна для бюджетов различных уровней. При таком подходе значительные бюджетные средства для поддержания кооперативов не требуются, что становится актуальнее из

года в год в условиях сокращения региональных бюджетов; б) позволит привлечь в члены кредитных кооперативов большее количество сельского населения с целью сохранения средств; в) позволит кооперативам снизить или поддерживать на низком уровне ставки по займам производственного назначения, что будет крайне выгодно заёмщикам – сельхозтоваропроизводителям; г) не требует составления и предоставления каких-либо дополнительных документов заёмщиками, всю отчетность будет составлять кооператив; д) позволит снизить объём убыточных операций в кооперативе; ж) поможет осознать членам-вкладчикам значимость своего участия в развитии экономики данной сельской местности.

Гарантированный возврат сберегательных вкладов пайщиков сельскохозяйственных кредитных кооперативов также сыграет положительную роль в пополнении фондов кооперативов. Но на сегодняшнем этапе развития системы сельскохозяйственных кредитных кооперативов создание нового или включение в существующий страховой резерв положения об обязательном страховании вкладов ввиду практически полного отсутствия свободных финансовых средств очень затруднительно. Поэтому ответственность по возврату возмещаемой суммы перед вкладчиком предлагаем разделить между кооперативами первого и второго уровней и государственной структурой регионального уровня. Механизм разделения ответственности по возмещению вкладов предлагается следующий: а) в первую очередь требования по вкладам в максимально возможном размере удовлетворяются за счет ресурсов кооператива первого уровня – резервных фондов и средств, поступающих в счет гашения ранее выданных займов; б) при недостатке средств в кооперативе первого уровня требования по выплате переходят к кооперативу второго уровня в определенной возмещаемой сумме; в) при отсутствии средств в кооперативе второго уровня наступает очередь государственной структуры. При установленных и соблюдаемых всеми первичными сельскохозяйственными кредитными кооперативами финансовых нормативах предельного размера заемных средств на уровне не более 30% от активов баланса кооператива, удовлетворение требований вкладчиков осуществится за счет средств кооперативов первого и второго уровней. Государственная структура в этом случае будет выступать как институт гарантий, предоставляемых всей системе сельскохозяйственной кредитной кооперации на региональном уровне, и позво-

лит укрепить положение кооперативов как стабильных и успешных финансовых организаций в глазах не только настоящих, но и потенциальных членов.

### **Анализ деятельности сельскохозяйственных кредитных кооперативов и системы сельскохозяйственной кредитной кооперации в Тюменской области.**

В настоящее время система сельскохозяйственных кредитных кооперативов Тюменской области оказывает услуги по выдаче займов мелкотоварному сектору, устраняя нерешенные банковскими организациями проблемы в их кредитно-финансовом обслуживании. Основные показатели деятельности сельскохозяйственных кредитных кооперативов (СКК) региона представлены в таблице 1.

Таблица 1 – Основные показатели деятельности сельскохозяйственных кредитных кооперативов Тюменской области

Показатель	Год							Прирост (+), снижение (-), %
	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012	
Количество СКК, ед.	23	23	23	23	23	23	23	-
Количество членов СКК, ед.	5700	8582	10971	13007	15429	16670	17603	209
в т. ч. ЛПХ граждан, ед.	5508	8361	10723	12742	15151	16397	17316	214
Доля ЛПХ граждан, %	94,96	97,42	97,74	97,96	98,20	98,36	98,37	3,41
Размер фонда финансовой взаимопомощи, млн руб.	171,6	299,7	427,2	532,3	570,7	622,9	637,8	272
в т. ч. за счет бюджетных источников, млн руб.	163,7	266,8	379,5	485,3	541,3	583,2	583,2	256
Доля средств бюджетных источников в фонде финансовой взаимопомощи, %	95,40	89,02	88,83	91,17	94,85	93,65	91,42	-3,98
Количество выданных займов, ед.	5025	4984	4845	5396	5584	4491	3899	- 22,4
на сумму, млн. руб.	217,7	288,0	390,7	407,2	458,3	451,9	453,1	108
Средний размер займа, тыс. руб.	43,32	57,78	80,64	75,46	82,07	100,62	116,2	168,2
Средний размер процентной ставки по займу, %	6,6	9,7	10,2	10,4	10,8	12	13	96,9

Источник: Департамент АПК Тюменской области.

Большая часть предоставленных мелкотоварному сектору аграрного производства региона финансовых ресурсов приходится на сеть сельскохозяйственных

кредитных кооперативов – объёмы выданных ссуд в кооперативах превышают размер кредитов в банковских учреждениях более чем в 2 раза. Значительный объём займов, выданных в кооперативах, предоставлен гражданам, ведущим личное хозяйство – их 86%. Основным источником фондов финансовой взаимопомощи кооперативов с момента их создания и по 2012 г. выступал областной бюджет. Доля бюджетных средств в системе достаточно высока – 90% и более. В сфере сельскохозяйственной кредитной кооперации региона создана двухуровневая система (рисунок 1).

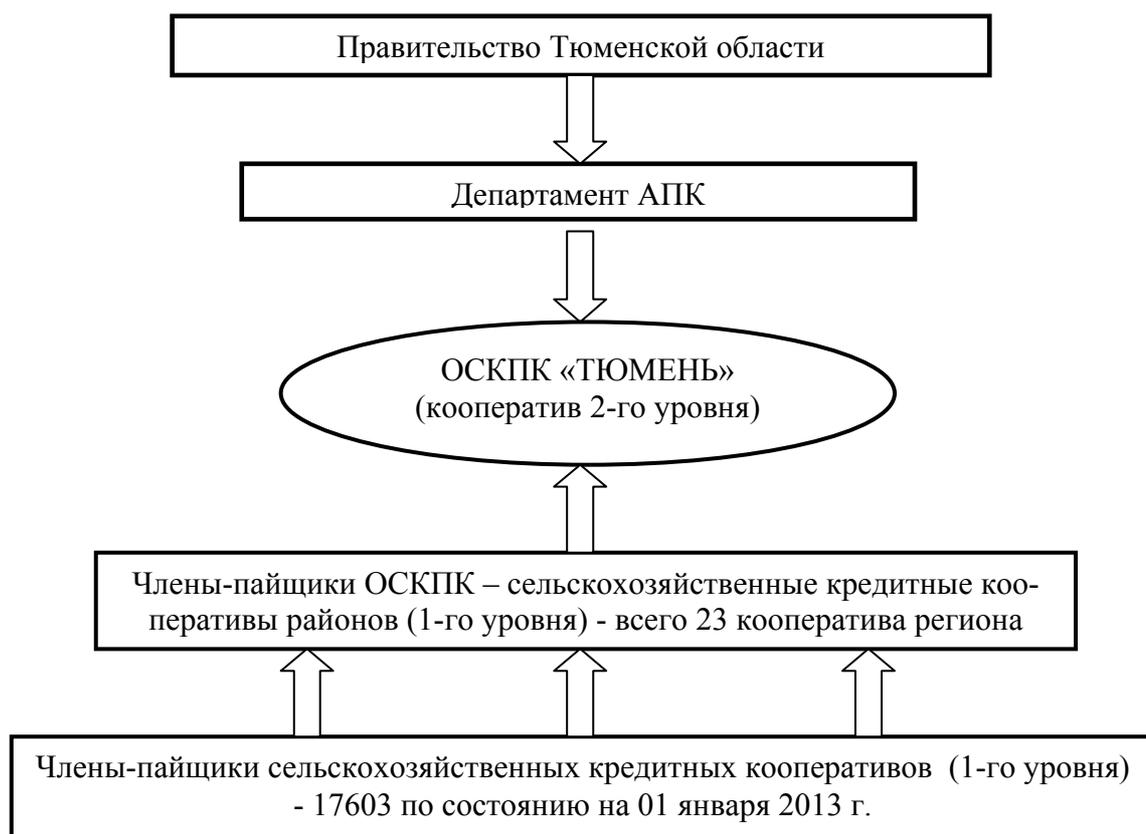


Рисунок 1 – Действующая модель системы сельскохозяйственных кредитных кооперативов Тюменской области

Первый уровень системы представляют кооперативы, функционирующие в пределах сельских районов, объединяя сельхозтоваропроизводителей различных организационно-правовых форм и предпринимателей, осуществляющих свою деятельность в сельской местности. Второй уровень сформировали кооперативы первого уровня в добровольном порядке. Кооперативные кредитные учреждения первого уровня, предоставляющие минимальные финансовые услуги и неспособные решать свои задачи, быстро достигают пределов собственных возможностей. Поэтому коо-

перативным принципом выступает обеспечение возможности сотрудничества кооперативов на последующих уровнях, именно с этой целью создаются кооперативы второго уровня. На основании исследования выявлены основные направления в развитии сельскохозяйственных кредитных кооперативов региона, ориентированные на: а) устранение дефицита средств для выдачи займов; б) увеличение доли привлекаемых средств пайщиков в виде сберегательных вкладов; в) облегчение доступа к кредитным ресурсам банковских учреждений (государственных и частных); г) рост доли заемных средств от специализированных государственных банков (ОАО «Россельхозбанк» и «МСП банк»).

Для более полного удовлетворения потребности в займах как производственного, так и потребительского назначения требуется увеличение размеров финансовых фондов кооперативов за счёт различных источников. К таковым относят средства, привлеченные в кооператив в виде сберегательных вкладов своих членов и кредитных ресурсов коммерческих банков и прочих структур. Наиболее актуальной на современном этапе становится разработка в кооперативах политики привлечения сбережений.

### **Мероприятия по развитию региональной системы сельскохозяйственной кредитной кооперации.**

Направлениями решения существующей в настоящее время проблемы пополнения фондов финансовой взаимопомощи в кооперативах первого уровня следует считать:

– совершенствование механизма политики привлечения сбережений. Установление конкурентных, в сравнении с предлагаемыми в банках, условий хранения средств в кооперативах будет способствовать перетеканию средств в местные кредитные кооперативы и привлечению новых членов-вкладчиков в совокупности с мерами государственной поддержки;

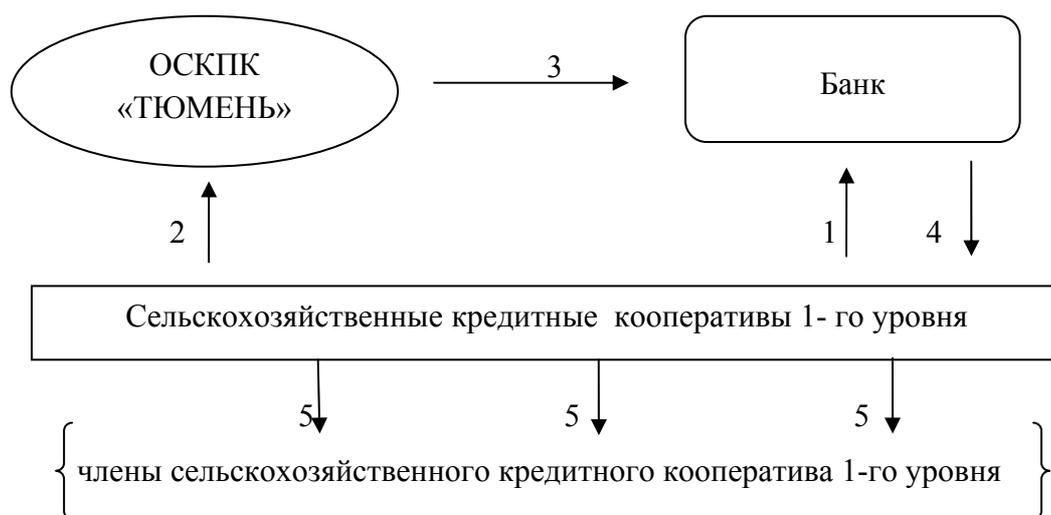
– сотрудничество сельскохозяйственного кредитного кооператива и микрофинансовой организации в современных условиях выгодно всем: кооператив получает возможность дополнительного дохода, выступая посредником между микрофинансовой организацией и сельским заёмщиком, микрофинансовая организация расширяется за счет привлечения новых клиентов через кооператив в сельской ме-

стности, не открывая дополнительного отделения, а у сельских жителей появляется возможность доступа к заёмным средствам.

Предоставление в сельскохозяйственном кредитном кооперативе услуг финансового консультирования, составления бизнес-плана по использованию средств займа и контроль процессов его исполнения будет способствовать эффективному применению средств заёмщиком, поможет спрогнозировать потоки средств на гашение и обслуживание займа, осуществлять текущий мониторинг всего портфеля займов и по каждому заемщику отдельно, а также адекватно оценивать кредитный риск.

Кооператив второго уровня как центральное и связующее звено всей региональной системы сельскохозяйственных кредитных кооперативов должен:

– оказывать услуги поручительства перед третьими лицами, например, перед банком при кредитовании кооператива (рисунок 2), неся солидарную ответственность с заемщиком перед кредитной организацией;



1 – подача заявки на кредит;

2 – подача заявки на услуги поручительства;

3 – согласование и подписание договора поручительства;

4 – выдача кредита;

5 – выдача займов членам кооператива 1-го уровня

Рисунок 2 – Взаимодействие сельскохозяйственных кредитных кооперативов первого и второго уровня с банком

– обладать оперативной информацией о финансово-экономическом состоянии каждого кооператива и предоставлять такую информацию заинтересованным структурам (банкам, инвесторам), что, в свою очередь, может поспособствовать приня-

тию банком положительного решения о выдаче кредита или о смягчении условий кредитования первичного кооператива;

- разрабатывать и внедрять финансовые нормативы деятельности сельскохозяйственных кредитных кооперативов, которые бы приближали показатели отчетности первичных кооперативов к стандартам отчетности других финансово-кредитных организаций;

- способствовать прозрачности деятельности и отчетности сельскохозяйственных кредитных кооперативов. В целях сокращения издержек первичных кооперативов и концентрации информации о деятельности всей региональной системы сельскохозяйственных кредитных кооперативов видится перспективным создание собственного сайта с размещением информации о всех своих членах;

- кредитоваться в государственных специализированных кредитных учреждениях, например, в ОАО «Российский банк поддержки малого и среднего предпринимательства». Сотрудничество кооперативов, как первичных, так и областного, можно вести в двух направлениях: а) через банки-партнеры; б) непосредственно с банком, чтобы сократить цепь посредников в возможности доступа к кредитным ресурсам и удешевить стоимость их обслуживания;

- планировать и прогнозировать деятельность системы с целью выявления и недопущения кризисных ситуаций, их исправления путем применения внутрикооперативных, внутрисистемных и государственных мер;

- быть членом в межрегиональных и национальных организациях сельскохозяйственной кредитной кооперации.

В деятельности сельскохозяйственных кредитных кооперативов показателями их экономической эффективности выступают увеличение фонда финансовой взаимопомощи; удовлетворение заявок членов кооператива не только по количеству, но и по сумме и срокам выдачи ссуд; наращивание объемов деятельности хозяйств членов кооператива путем увеличения потребленных ресурсов, приобретенных за счет ссуд. Так, расширение оказываемых услуг по хранению денежных средств в СПКК «Армизон» (разработка и внедрение двух новых видов вкладов) позволило привлечь 1 727,0 тыс. руб., которые были направлены на выдачу 14 займов – 8 займов на сумму 1 020,0 тыс. руб. производственного назначения со ставкой 13% годово-

вых и 6 займов на сумму 707,0 тыс. руб. на потребительские нужды со ставкой 16% годовых. Прирост фонда финансовой взаимопомощи за счет новых видов вкладов составил 4%. В масштабах всей системы сельскохозяйственных кредитных кооперативов региона рост размеров фондов, по самым скромным подсчетам и без учета других источников пополнения, на 5% в год позволит увеличить количество выданных займов различной направленности на 4-6% (таблица 2).

Таблица 2 – Прогноз увеличения размеров фондов финансовой взаимопомощи и количества выданных займов в системе сельскохозяйственных кредитных кооперативов Тюменской области

Год	Средний размер займа, тыс. руб.	До привлечения средств в виде вкладов			Привлечение средств в виде вкладов			Изменение кол-ва займов, ед.		
		размер фонда финансовой взаимопомощи, тыс. руб.	прирост фонда финансовой взаимопомощи		размер фонда финансовой взаимопомощи, тыс. руб.	прирост фонда финансовой взаимопомощи			кол-во займов, ед.	
			%	тыс. руб.		%	тыс. руб.			
2013	131,2	637830,9	2	12 756,6	97	637 830,9	5	31 891,5	243	146
2014	146,2	650 587,5	2	13 011,7	89	669 722,4	5	33 486,1	229	140
2015	160,0	663 599,2	2	13 271,9	82	703 208,5	5	35 160,4	220	138
2016	175,0	676 871,1	2	13 537,4	77	738 368,9	5	36 918,4	211	134
2017	190,0	690 408,5	2	13 808,2	72	775 287,3	5	38 764,4	204	132
Итого				66 385,8	417	Итого		176 220,8	1107	690

Реализация и комплексное применение мер государственной поддержки в виде субсидированной повышенной процентной ставки позволит привлечь большой объем средств в кооперативы и направить их на выдачу займов производственного назначения, а введение в действие «Положения о возмещении вкладов членов сельскохозяйственных кредитных кооперативов Тюменской области», несомненно, окажет только положительное влияние на приток средств в кооперативы и тем самым экономическую эффективность функционирования системы. Социальная эффективность системы проявляется в увеличении возможностей доступа сельского населения к заёмным средствам и невысокой, относительно установленной в банках, плате за их использование.

## **Направления государственной поддержки системы сельскохозяйственных кредитных кооперативов.**

По инициативе местных органов власти могут приниматься региональные законы и положения о сельской кооперации, не противоречащие федеральному законодательству, в целях решения некоторых вопросов, связанных со спецификой деятельности сельскохозяйственных кредитных кооперативов как уже сформировавшейся системы. В положении о кредитной кооперации в Тюменской области предлагаем закрепить следующие направления государственной политики и поддержки системы, направленные на:

- разработку и внедрение мер по субсидированию в денежной форме выплаченных повышенных процентных ставок по привлеченным средствам в виде вкладов и направленных в виде займов производственного назначения на основании предоставленных кооперативом расчетов (в таблице 3 представлена методика расчета субсидии);

- утверждение «Положения о возмещении вкладов членов сельскохозяйственных кредитных кооперативов Тюменской области», на основании которого на уровне кооператива второго уровня и правительства региона будет обеспечен вкладчикам кооперативов гарантированный возврат их средств в определенной сумме в случае наступления неблагоприятных финансовых ситуаций;

- разработку механизма предоставления гарантий сельскохозяйственным кредитным кооперативам при обращении за кредитом в банк, что позитивно отразится на возможности их доступа к финансовым ресурсам кредитных учреждений;

- осуществление сельскохозяйственными кредитными кооперативами совместно с государственными структурами мероприятий по проектному финансированию в сфере производства сельскохозяйственной продукции и её переработки малыми формами хозяйствования, включению всей системы или конкретного кооператива как звена в формирование областного или районного агропромышленного кластера.

В условиях членства России во Всемирной торговой организации прямая поддержка сельхозтоваропроизводителей прекратится, но льготное предоставление средств через уже сформированную сеть сельскохозяйственных кредитных

Таблица 3 – Расчет отрицательной разницы, получаемой при начислении и выплате повышенных ставок за хранение средств в кредитном кооперативе

Показатель	Обозначение	Формула для расчета
Сумма привлеченных средств, тыс. руб.	V	$V=V_1+V_2$
в том числе по ставке №1	$V_1$	-
по ставке №2	$V_2$	-
Ставка №1, %	$R_1$	-
Ставка №2, %	$R_2$	-
Начислено и выплачено по привлеченным ресурсам, всего, тыс. руб.	$P_{\text{привл}}$	$P_{\text{привл1}}+P_{\text{привл2}}$
в том числе по ставке №1	$P_{\text{привл1}}$	$V_1 \times R_1 / 100$
в том числе по ставке №2	$P_{\text{привл2}}$	$V_2 \times R_2 / 100$
Из суммы привлеченных средств выдано займов производственного назначения, тыс. руб.	$V_{\text{произв}}$	-
Из суммы привлеченных средств выдано займов потребительского назначения, тыс. руб.	$V_{\text{потреб}}$	-
Ставка займа производственного назначения, %	$R_{\text{произв}}$	-
Ставка займа потребительского назначения, %	$R_{\text{потреб}}$	-
Начислена и получена плата по выданным займам, тыс. руб.	$P_{\text{получ}}$	$P_{\text{получ.произв}} + P_{\text{получ.потреб}}$
в том числе производственного назначения	$P_{\text{получ.произв}}$	$V_{\text{произв}} \times R_{\text{произв}} / 100$
потребительского назначения	$P_{\text{получ.потреб}}$	$V_{\text{потреб}} \times R_{\text{потреб}} / 100$
Средняя ставка по привлеченным средствам, %	$R_{\text{ср}}$	$P_{\text{привл}} / V \times 100$
Плата по привлеченным средствам вкладчиков, направленным на выдачу займов производственного назначения, тыс. руб.	$P_{\text{выпл.произв.}}$	$V_{\text{произв}} \times R_{\text{ср}} / 100$
Отрицательная разница, подлежащая компенсации из бюджета, тыс. руб.	-I	$P_{\text{получ.произв}} - P_{\text{выпл.произв.}}$

кооперативов станет одним из направлений стимулирования сельскохозяйственного производства в сфере среднего и малого агробизнеса.

В связи со сменой приоритетов бюджетной помощи в сфере сельского хозяйства сельскохозяйственным кредитным кооперативам следует разрешить заниматься определенными видами финансовых операций – развитием сектора хранения средств и предоставления займов не членам кооператива, конечно, оставляя приоритетным направление работы членами-пайщиками и не ставя главной задачей получение прибыли любыми разрешенными способами.

ОАО «Россельхозбанк» выступает как проводник и агент государственной политики в сельском хозяйстве, но его кредитная деятельность в большей степени ориентирована на определенный круг заемщиков, обладающих ликвидным залогом.

Возникает объективная необходимость вмешательства государства в деятельность банка и регулирование его кредитной политики, которая будет выражаться в:

- установлении в каждом региональном филиале банка определенного объёма финансовых ресурсов на предоставление займов кредитным кооперативам для выдачи ссуд своим членам на производственные цели в зависимости от суммы кредитного портфеля кооператива на определенную дату с установлением платы за пользование средствами не выше ставки рефинансирования;

- пополнении фондов финансовой взаимопомощи кооперативов в виде взносов как ассоциированного члена;

- создании сельскохозяйственных кредитных кооперативов с участием капитала ОАО «Россельхозбанк»;

- расширении инфраструктуры банка в сельской местности и взаимодействии с уже работающими первичными сельскохозяйственными кредитными кооперативами через прямое кредитование; использование кредитных кооперативов в качестве агента банка не только в финансировании производственных потребностей сельских товаропроизводителей, но и потребительских нужд; использование кооператива как поручителя при кредитовании его членов в банке; информационное консультационно-методическое взаимодействие.

## **ВЫВОДЫ И ПРЕДЛОЖЕНИЯ**

1. Важнейшим фактором дальнейшего развития всей аграрной сферы, в том числе и её мелкотоварного сегмента, выступает уровень обеспечения финансовыми ресурсами их деятельности. Мелкотоварный сектор аграрного производства в силу специфики отрасли и ещё целого ряда особенностей (размер хозяйства, потребность в ресурсах, наличие обеспечения и др.) непривлекателен для банков как объект вложения средств с целью получения прибыли в короткий срок. Актуальным становится вопрос создания и развития системы обеспечения финансовыми ресурсами, которая должна быть сформирована на базе сочетания различных кредитных продуктов, предлагаемых различными кредитно-финансовыми институтами с учётом специфики аграрного производства и каждой категории сельскохозяйственных производителей.

2. Исторический отечественный опыт и деятельность кредитной кооперации в странах с развитой экономикой на современном этапе свидетельствуют о ее соответствии рыночным отношениям. Сельскохозяйственная кредитная кооперация дополняет услуги банков или полностью их замещает в тех операциях, которые непривлекательны для банковского сектора в силу высоких рисков или территориальной удаленности, на условиях добровольного объединения сельхозтоваропроизводителей. Её целью выступает формирование доступной и надежной системы обеспечения деятельности финансовыми ресурсами и сбережение денежных средств посредством взаимного кредитования.

3. В результате проведенного исследования экономического состояния и процесса развития сельскохозяйственных кредитных кооперативов выявлено, что в Тюменской области были сформированы объективные предпосылки для их устойчивого количественного и качественного роста. Становление двух уровневой системы сельскохозяйственных кредитных кооперативов в регионе проходило в течение почти 20 лет с момента принятия ФЗ «О сельскохозяйственной кооперации». В каждом сельском районе области функционирует сельскохозяйственный кредитный кооператив, удовлетворяя потребности в финансовых ресурсах, в основном граждан, ведущих личное подсобное хозяйство, – 86% всего портфеля займов выдано именно этой категории сельхозтоваропроизводителей. Членами кредитных кооперативов являются 8,63% от общего количества граждан, ведущих личное хозяйство в регионе.

4. Региональная система сельскохозяйственной кредитной кооперации Тюменской области с момента создания первых кооперативов и вплоть до 2012 г. имела стабильную финансовую поддержку бюджетными средствами. По состоянию на 1 января 2013г. доля бюджетных средств в системе составила 91%, или 583,2 млн руб., что позволяет кооперативам и в настоящий момент, когда бюджетные средства не пополняют фонды, устанавливать невысокую плату за пользование заёмными средствами для своих членов. Средний размер платы по выданному займу – 12-14%. Социально-экономические функции кооперативов региона проявляются в предоставлении финансовых услуг небогатому сельскому населению и невысокой плате за пользование займами.

5. В кооперативах региона имеет место дефицит средств для выдачи займов - потребность у сельхозтоваропроизводителей в кредитных ресурсах составляет от 50 до 70% от портфеля займов. Для удовлетворения потребности в займах возникает необходимость ведения деятельности в направлении пополнения фондов финансовой взаимопомощи.

6. Источниками денежных ресурсов для целей пополнения фондов финансовой взаимопомощи кредитных кооперативов выступают средства его членов, а также принятые сбережения. В целях более активного привлечения средств членов в виде сберегательных вкладов кооперативам следует устанавливать конкурентные условия хранения денежных средств в совокупности с мерами субсидирования и гарантийной поддержки со стороны регионального правительства. Источником пополнения фондов кооперативов могут стать также представленные в регионе микрофинансовые организации. Следует отметить, что сотрудничая с микрофинансовой организацией, сельскохозяйственный кредитный кооператив сможет выдавать займы не только своим членам, но и прочим желающим с сохранением приоритета работы со своими участниками. Рост фондов кооперативов в целях выдачи займов своим членам на 5% позволит увеличить количество выданных займов на 4-6%.

7. Необходимо усиление роли и повышение значимости кооператива второго уровня в обеспечении первичных сельскохозяйственных кредитных кооперативов финансовыми ресурсами путем непосредственного участия в процессе кредитования как поручителя и как заемщика в специализированных государственных и частных банках. Кооператив второго уровня также должен обладать оперативной информацией о финансовом положении каждого звена системы, предоставлять информацию о своих членах заинтересованным структурам и в целях полной интеграции системы в экономику региона должен способствовать стандартизации и унификации показателей деятельности кооперативов.

8. ОАО «Россельхозбанк» является главным звеном финансово-кредитной поддержки сельхозтоваропроизводителей, реализующим государственную кредитную политику в агробизнесе, но его кредитная деятельность в большей степени направлена на заемщиков, имеющих ликвидный залог. Возникает объективная необходимость вмешательства государства в кредитный курс банка в направлении работы не только с малыми и средними формами хозяйствования на селе, но и их объе-

динениями в кредитные кооперативы в сочетании с принципами рыночной экономики и более направленного государственного воздействия. Капитал ОАО «Россельхозбанк» должен присутствовать в фондах кооперативов как в качестве взносов ассоциированного члена, так и в виде заемных средств. Его минимальный размер в фондах кооперативов должен быть на уровне 2-3%.

9. Внедрение предложенных разработок позволит увеличить экономическую и социальную эффективность системы сельскохозяйственных кредитных кооперативов, что отразится в наращивании объёмов валовой и товарной продукции, как показывает опыт 5 предшествующих лет, до 12 и 6% соответственно. Дальнейшие перспективы развития сельскохозяйственных кредитных кооперативов также зависят от регионального уровня поддержки всей системы, в том числе и от принятия нормативно-регулирующих актов и решений, направленных на развитие разных сторон деятельности кооперативов и системы в целом.

## СПИСОК РАБОТ, ОПУБЛИКОВАННЫХ ПО ТЕМЕ ДИССЕРТАЦИИ

### Статьи в журналах, рекомендованных ВАК РФ

1. Клыкова Т. В. Состояние и перспективы развития сельскохозяйственной кредитной кооперации в Тюменской области / Т. В. Клыкова, С. А. Пахомчик // Аграрно-продовольственная политика России. – 2012. – №6. – С. 30-33. – Авт. 0,32 п.л.

2. Клыкова Т. В. Современное состояние, развитие, проблемы и перспективы развития региональной системы сельскохозяйственных потребительских кооперативов / Т. В. Клыкова, Т. С. Дударев, С. А. Пахомчик // АПК: регионы России. – 2012. – №9. – С. 60-65. – Авт. 0,4 п.л.

3. Клыкова Т. В. Опыт становления и развитие сельскохозяйственной кооперации в Тюменской области / Т. В. Клыкова, С. А. Пахомчик // Вестник Алтайского гос. аграр. ун-та. – 2013. – № 4. – С. 109-114. – Авт. 0,4 п.л.

4. Клыкова Т. В. Место и значение региональной системы сельскохозяйственной кредитной кооперации Тюменской области в обеспечении кредитными ресурсами малых форм хозяйствования / Т. В. Клыкова, С. А. Пахомчик // Вестник Новосибирского гос. аграр. ун-та. – 2013. – №2(27). – С. 174-180. – Авт. 0,4 п.л.

5. Клыкова Т. В. Кооперативные форумы России: от прошлого к настоящему / Т. В. Клыкова, С. А. Пахомчик, Т. С. Дударев // Аграрный вестник Урала. – 2013. – №9 (115). – С. 95-99. – Авт. 0,4 п.л.

6. Клыкова Т. В. Господдержка формирования и развития системы сельхозпотребкооперации Тюменской области / Т. В. Клыкова, С. А. Пахомчик // Экономика, труд, управление в сельском хозяйстве. – 2013. – №3(16). – С. 42-45. – Авт. 0,4 п.л.

7. Клыкова Т. В. Роль государственной поддержки в развитии региональной системы сельскохозяйственной кредитной кооперации Тюменской области / Т. В. Клыкова, С. А. Пахомчик // Аграрный вестник Урала. – 2013. – №10 (116). – С. 91-96. – Авт. 0,4 п.л.

8. Клыкова Т. В. Реализация финансово-кредитных услуг через механизм сельскохозяйственной кредитной кооперации (на примере Тюменской области) / Т.

В. Клыкова, С. А. Пахомчик //Известия Оренбургского гос. аграр. ун-та. – 2013. –№ 6(44). – С. 160-163. – Авт.0,3 п.л.

### **Работы, опубликованные в других научных журналах и изданиях**

9. Клыкова Т. В. Кредитная кооперация как путь развития микрофинансирования сельского хозяйства/ Т. В. Клыкова // Научные исследования – основа модернизации сельскохозяйственного производства: сб. междун. Науч.-практ. конф. – Тюмень: ТГСХА, 2011. – С. 136-139. – 0,4 п.л.

10. Клыкова Т. В. О государственной поддержке хозяйств населения в Тюменской области/ Т.В. Клыкова // Особенности развития агропромышленного комплекса на современном этапе: материалы всерос. Науч.-практ. конф. в рамках XXI Международ. специализированной выставки «АгроКомплекс-2011. – Уфа: ФГОУ ВПО Башкирский ГАУ, 2011. – Ч.3. – С.91-95. – 0,2 п.л.

11. Клыкова Т. В. О роли микрокредитования в развитии малого предпринимательства / Т. В. Клыкова //Актуальные проблемы развития современного общества: материалы междунар. науч.-практ. конф. – Тюмень: ТюмГНГУ, 2011. – С. 157-160. – 0,4 п.л.

12. Клыкова Т. В. Вклад А. Н. Анцыферова в развитие теории и практики кооперации/ Т. В. Клыкова, С. А. Пахомчик. – Тюмень: Тюмен. ГСХА, 2011. – 56 с. – 2,5 п.л., авт. 1,75 п.л.

13. Клыкова Т. В. Формирование системы сельскохозяйственной кредитной кооперации в Тюменской области/ Т. В. Клыкова, С. А. Пахомчик // Социально-экономические вопросы инновационного развития АПК: материалы регион. науч.-практ. конф. – Тюмень: ТюмГСХА, 2011. – С. 192-197. – 0,2 п.л., авт.0,16 п.л.

14. Клыкова Т. В. Перспективы развития системы сельской кредитной кооперации Тюменской области / Т.В. Клыкова // Сибирская деревня: история, современное состояние, перспективы развития: сб. науч. тр. IX Международной науч.-практ. конф.: в 3ч. – Омск: ООО «Изд. дом «Наука», 2012. –Ч.3. – С.113-116. – 0,2 п.л.

15. Клыкова Т. В. Кредитная кооперация как фактор в развитии сельских территорий/ Т. В. Клыкова, С. А. Пахомчик // Экономические проблемы модернизации и инновационного развития агропромышленного производства и

сельских территорий: материалы III Междунар. науч.-практ. конф. – Омск: ОмГАУ им. П.А. Столыпина, 2012. – С. 106-110. – 0,3 п.л., авт. 0,24 п.л.

16. Клыкова Т.В. О роли сельской кредитной кооперации в развитии мелкотоварного сектора агробизнеса/ Т.В. Клыкова // Агрофорум. – 2013. – №2(71). – С. 23-24. – 0,2 п.л.

17. Клыкова Т.В. О перспективах развития финансово-кредитных механизмов кооперации на селе/ Т.В. Клыкова // Инновационное развитие АПК Северного Зауралья: сб. материалов регион. науч.-практ. конф. молодых ученых. – Тюмень: ГАУ Северного Зауралья, 2013. – С. 187-190. – 0,3 п.л.

18. Клыкова Т.В. Социально-экономические аспекты развития региональной системы сельскохозяйственной потребительской кредитной кооперации Тюменской области / Т.В. Клыкова // Вестник ГАУ Северного Зауралья. – 2013 . – №1. – С. 27-32. 0,2 п.л.

Подписано в печать 23.04.2014 г.

Формат 60x84 1/16. Бумага офсетная. Гарнитура «Times New Roman».

Объем 1,5 печ. л. Тираж 120 экз. Заказ №162

Отпечатано в редакционно-полиграфическом отделе

экономического факультета НГАУ

630039, г. Новосибирск, ул. Никитина, 155