

## Тема 7. СОЗДАНИЕ СЕЛЬСКОХОЗЯЙСТВЕННЫХ КРЕДИТНЫХ КООПЕРАТИВОВ

### 7.1. Понятие и классификация кредитных кооперативов

Важным условием развития сельского хозяйства Беларуси на современном этапе может стать организация системы кредитной кооперации. В мировой практике одним из наиболее перспективных источников заимствования, предоставления и использования свободных средств хозяйствующих субъектов на взаимовыгодных условиях является создание кредитных кооперативов.

**Кредитный кооператив** представляет собой добровольное объединение товаропроизводителей, предприятий и иных субъектов хозяйственной деятельности с целью аккумуляции временно свободных средств и выдачи кредитов членам общества под доступные проценты.

Это финансовая организация, целью которой является удовлетворение потребностей членов кооператива в кредитных ресурсах с минимальными издержками. Кредитный кооператив может осуществлять коммерческую деятельность только для достижения целей, ради которых он создан.

Особенностью функционирования такого кредитного союза является *не получение прибыли, а оказание своим членам услуг*, направленных на улучшение их экономического и социального благосостояния. Состав кооператива формируется строго на доверительной основе, его члены хорошо осведомлены о производственно-финансовом состоянии друг друга.

В практике мировой кредитной кооперации принято выделять *городские и сельские* кредитные кооперативы. И те и другие могут быть кредитными, ссудо-сберегательными и многопрофильными (включающими также страховые услуги, ипотечные кредиты и прочие виды услуг). Различие между ними заключается в том, что сельские нередко выполняют сбыто-снабженческие операции для своих членов, а городские – нет.

В современной мировой экономике кооперативные организации, представляющие финансовые услуги, имеют самые различные формы, в зависимости от выполняемых ими функций:

*Общинные банки* формируются при активной поддержке государственных и иных заинтересованных организаций. Они

могут привлекать сбережения и осуществлять проекты с целью получения прибыли.

*Кредитно-сберегательные кассы* являются объединением физических лиц, делающих регулярные взносы в общий фонд, из которого средства в виде кредита выдаются по очереди. Затем эту сумму гражданин постепенно выплачивает в виде последующих ежемесячных взносов.

*Кредитные союзы* – это самостоятельные, самоуправляемые финансовые организации, не ориентированные на получение прибыли. Их члены накапливают свои средства с целью предоставления друг другу ссуд под небольшую процентную ставку.

*Кредитные ассоциации* мобилизуют сбережения населения с целью кредитования своих членов.

*Сельские банки* являются кредитно-сберегательными ассоциациями, объединяющими жителей села. Обычно они состоят из 25–50 физических лиц с низким уровнем доходов. Первоначальный заемный капитал поступает, как правило, из внешних источников.

*Сельские кредитные кооперативы.* Могут быть следующих видов:

**1. Выдают кредиты** только своим членам и бывают двух разновидностей:

а) кооперативы, создающие паевой капитал, но не привлекающие сбережения своих членов. Они берут кредиты в коммерческих банках и занимаются сезонным кредитованием своих членов;

б) кредитно-сберегательные кооперативы, привлекающие сбережения своих членов с целью выдачи им кредитов.

**2. Кредитные кооперативы, привлекающие сбережения** и других лиц, а не только участников.

**3. Кооперативные банки, предоставляющие весь набор** услуг.

**4. Фермерские кредитно-маркетинговые кооперативы.** Предоставляют не только финансовые, но и услуги по сбыту продукции и поставкам необходимых ресурсов.

Кредитный кооператив коренным образом отличается от коммерческого банка. Основная цель банка – получение прибыли, а кооператива – удовлетворение потребностей его членов в кредитных ресурсах. Прибыль распределяется следующим образом: в банке – дивиденды акционерам, в кооперативе – отчисления в

фонд производственного кредитования. Источниками капитала банка являются взносы акционеров в уставный капитал и прибыль, в кооперативе – паевые взносы членов кооператива и доходы от собственной деятельности. Кредитные кооперативы работают на бесприбыльной основе. Полученный доход направляется на пополнение фондов. Преимущества кооперативного кредита по сравнению с банковским:

- 1) оперативность в предоставлении;
- 2) упрощенная процедура оформления;
- 3) доступность кредита (более низкие проценты);
- 4) выгодное для заемщика обеспечение (поручительство, залог имущества);
- 5) высокий стимул возврата кредита.

## **7.2. Механизм функционирования и основные операции кредитных кооперативов**

Основными *направлениями деятельности* современных кредитных кооперативов являются:

- сбережение денежных средств участников;
- стимулирование производства сельскохозяйственной продукции путем предоставления кредитов;
- привлечение денежных средств банков, фондов, предприятий и других организаций, граждан и использование их для кредитования членов кооператива на возвратной основе;
- консультационные услуги своим членам по вопросам финансово-хозяйственной и внешнеэкономической деятельности;
- организация семинаров и других форм обучения участников;
- страхование.

Белорусским законодательством определено, что **общества взаимного кредитования** организуются на правах юридического лица, имеют самостоятельный баланс, расчетный и другие счета и иные необходимые реквизиты для своей деятельности. Они создаются субъектами малого предпринимательства, зарегистрированными на территории одной административно-территориальной единицы.

Общество не отвечает по обязательствам своих участников, а они несут субсидиарную ответственность по его обязательствам в

размере и в порядке, предусмотренными уставом. Они получают от него финансовую помощь на условиях, предусмотренных заключенными договорами займа и уставом.

Участники Общества обязаны вносить денежные средства (взносы) в порядке, предусмотренном законодательством Республики Беларусь и уставом, а также своевременно возвращать выделенные им денежные средства.

Имущество Общества взаимного кредитования образуется за счет паевых взносов его участников, доходов от осуществляемой им деятельности, денежных и иных пожертвований, благотворительных взносов и иных источников, не запрещенных законодательством.

Доходы (прибыль), полученные Обществом от его деятельности, не могут распределяться между участниками, так как оно не является коммерческой организацией. За счет них формируются необходимые фонды. Количество и размер этих фондов определяются уставом и решением общего собрания участников.

Органами управления Обществом являются:

**общее собрание участников;**

**правление Общества;**

**комитет по займам.**

Общее руководство Обществом осуществляет его **директор.**

К полномочиям *комитета по займам* относятся:

- 1) рассмотрение необходимых документов для предоставления временной финансовой помощи участнику Общества;
- 2) заключение договоров займа с его участниками;
- 3) осуществление контроля за целевым использованием средств.

Общества могут добровольно объединяться в ассоциации (союзы) в соответствии с законодательством Республики Беларусь. Члены ассоциации сохраняют свою самостоятельность и права юридического лица.

Основные принципы деятельности кредитных кооперативов:

- солидарность участников в аккумулировании и использовании денежных средств;
- расходование кредитов строго на производственные цели;
- недопущение обогащения одного участника за счет другого;
- преимущественно бесплатный труд в органах управления;
- возвратность, срочность, платность и дифференцированность кредитов.

Создание кредитных кооперативов может смягчить проблему недостаточного финансирования АПК. Создание таких структур на региональном уровне позволит претворять в жизнь значимые проекты (в том числе и для развития региона), применять гибкий ссудный процент в зависимости от наличия средств, важности и окупаемости проекта, сроков возврата, обеспечить гарантированный возврат средств.

Мировая практика кредитования аграрной сферы устанавливает ставки по кредитам для крестьян на минимально возможном уровне, чтобы не усугублять их финансовое положение и способствовать развитию производства.

Основная задача кредитной кооперации в АПК – выявить внутренние резервы, активизировать их и вовлечь в организованный оборот. Значимым фактором может стать первоначальное предоставление денежных средств из бюджета, которое создаст импульс для активизации денежного оборота средств участников. За рубежом значительная часть кооперативов также получила первоначальное развитие за счет государственных средств, предоставленных на длительный срок, но с условием возврата.