

УДК 338.436:631

## РАЗВИТИЕ СЕЛЬСКОЙ КРЕДИТНОЙ КООПЕРАТИВНОЙ СИСТЕМЫ КАК ИСТОЧНИК ФИНАНСОВОЙ ВЗАИМОПОМОЩИ ИНТЕГРИРОВАННЫХ ПРЕДПРИЯТИЙ АПК

© 2014

**Е.А. Олейник**, кандидат экономических наук, доцент кафедры «Маркетинга и управления бизнесом»

**Г.Г. Николаев**, кандидат экономических наук, доцент кафедры «Маркетинга и управления бизнесом»

**Г.Н. Чирва**, старший преподаватель кафедры «Теории начального обучения»

Уманский государственный педагогический университет имени Павла Тычины, Умань (Украина)

**Аннотация.** В статье рассматриваются основные предпосылки развития сельской кредитной кооперативной системы как источник финансовой взаимопомощи интегрированных предприятий АПК, определена роль государства в процессе формирования полноценной кредитной кооперативной системы финансовой взаимопомощи аграрных предприятий, рассмотрены проблемы развития системы сельской кредитной кооперации в Украине и обобщены пути их решения.

**Ключевые слова:** интегрированные предприятия АПК, финансовое обеспечение аграрных предприятий, сельские кредитные кооперативы, система сельской кредитной кооперации в Украине.

**Постановка проблемы.** Сегодня в Украине только начинает формироваться механизм удовлетворения финансово-кредитных потребностей аграрных предприятий через небанковские финансовые институты, а именно - кредитные кооперативы. Необходимо отметить, что кредитная кооперация как разновидность кооперации основывается на принципах самоуправления, взаимной ответственности по обязательствам и взаимной помощи, то масштабных материальных, финансовых и других расходов от государства она не требует. В то же время, со стороны государственной власти необходимые меры по институциональному укреплению и функциональному развитию сельской кредитной кооперации, что позволит интегрированным аграрным предприятиям быстрее встать на ноги.

**Анализ последних исследований и публикаций.** Вопросам развития сельской кредитной кооперативной системы как источник финансовой взаимопомощи интегрированных предприятий АПК посвящено ряд исследований ученых-экономистов, а именно: Алексейчук В. М., Стецюк П. А., Гудзь О. Е., Чаянов А. В., Пахомов В. М. и т.д.

**Постановка задания.** Таким образом, особую актуальность приобретает проблема формирования полноценной кредитной кооперативной системы как финансовой взаимопомощи интегрированных предприятий АПК.

**Изложение основного материала.** На современном этапе Украина находится на уровне формирования первичных кооперативов в сельском хозяйстве. При этом роль государства заключается в подготовке необходимых правовых условий в создании кооперативов высшего уровня, то есть территориальных, отраслевых кооперативов, которые в будущем смогут стать системами кооперативов в масштабе страны. Особо важное значение должна приобрести кооперация в сфере кредитования сельскохозяйственного товаропроизводителя. Аграрные предприятия должны стать активными участниками системы сельской кредитной кооперации и принимать участие в ее развитии.

Считаем, что сегодня одной из причин недостаточной эффективности финансового обеспечения аграрных предприятий является низкий уровень развития кредитной кооперации в Украине, которому препятствуют ряд проблем (рис. 1).

Так, в Украине результатом реализации проекта «Поддержка финансовой деятельности на селе, контроль кредитных союзов и стабилизация» стала Концепция развития системы кредитной кооперации, которая была принята Постановлением КМУ № 321-р от 07.06.2006 года, к большому сожалению, уже почти 6 лет остается без какого-либо внимания со стороны государства. И это при том, что развитие системы сельской кредитной кооперации требует законодательной и организационной государственной поддержки, а не полного обеспечения своего развития за счет средств из бюджета.



Рис. 1. Проблемы, которые препятствуют развитию системы сельской кредитной кооперации в Украине (построено автором)

Действительно, во многих странах мира специфические проблемы сельского кредита решались путем создания специализированных кооперативных кредитных институтов. В нынешних условиях нестабильной рыночной экономики Украины можно использовать этот опыт, скорее, как образец системы, в которую может эволюционировать наша собственная система кредитной кооперации, но для этого нужен постоянный целенаправленный государственный влияние.

Таким образом, стоит заметить, что наиболее оптимальная модель системы сельской кредитной кооперации - та, которая характеризуется многоуровневой построением и социальной направленностью. Для полного и окончательного решения проблемы финансово - кредитного обслуживания сельской местности необходимо создать подобную классических западных систем систему сельской кредитной кооперации, которая будет строиться по принципу снизу - вверх и состоять из 3-х уровней, каждый из которых имеет соответствующие функции.

Так, как существующее украинское законодательство ограничивает виды деятельности кредитных союзов лишь предоставлением кредитов и принятием вкладов и не позволяет кредитным союзам предоставлять услуги сельхозпроизводителям, которые являются юридическими лицами.

Поэтому, одной из возможных форм кооперативных учреждений первого уровня, которые бы обслуживали аграрные предприятия должны стать сельские кредитные кооперативы. А для обеспечения более эффективного функционирования низовых кооперативных учреждений ними должны быть созданы организации II-го уровня. Это могут быть региональные кооперативные банки, которые будут обслуживать потребности низовых сельских кредитных кооперативов. Главной задачей этих учреждений должна стать поддержка организаций первого уровня дополнительными услугами (поддержка ликвидности, разработка новых финансовых продуктов, внутренние платежи, обеспечение расчетных, валютных и инвестиционных операций и т.п.).

Завершить формирование полноценной кредитной

кооперативной системы финансовой взаимопомощи сельского товаропроизводителя должна организация третьего (национального) уровня, которая будет основана учреждениями второго уровня с целью обеспечения их дополнительными финансовыми услугами (международные платежи, выход на межбанковский рынок капиталов, деятельность на валютном и фондовом рынках, страхование).

Таким образом, предлагаемый подход позволит за короткое время создать основу надежной и эффективной системы кооперативного кредитования аграрного сектора Украины, скорость дальнейшего развития которой будет зависеть от поддержки государства (внесение необходимых изменений в законодательство и содействие со стороны государства). Но даже без такой поддержки эта система будет продолжать развиваться, хотя и более медленными темпами.

Однако, несмотря на важность создания в Украине кооперативной кредитной системы, особенно для финансово-кредитного обслуживания аграрных предприятий, государство должно поддерживать этот процесс. При этом региональные кооперативные банки могут быть основаны при государственной поддержке по двум схемам:

1) государство полностью или частично вносит уставный капитал региональных кооперативных банков, а низовые сельские кредитные кооперативы берут на себя обязательство выкупить у государства ее долю в уставном капитале кооперативных банков в течение 10 - 20 лет;

2) государство оказывает сельским кредитным кооперативам целевой долгосрочный (10 - 20 лет) беспроцентный кредит на внесении пая в создание регионального кооперативного банка.

После того, как сельские кредитные кооперативы выкупят государственную долю в кооперативном банке вернут полученные от государства целевые кредиты, уплаченные средства могут по решению государства быть направлены на формирование кооперативного гарантийного фонда [1, 2].

Следовательно, учитывая зарубежный опыт, целесообразно создавать систему сельской кредитной кооперации в Украине в несколько этапов.

Первый этап (6 - 8 лет) - создание локальных сельских кредитных кооперативов, формирование правовой базы их деятельности, пропаганда самой идеи становления сельской кредитной кооперации в Украине, распространение рекламных брошюр с подробным изложением основных принципов организации сельских кредитных кооперативов и опыта их функционирования в зарубежных странах, подготовка и переподготовка кадров для работы в таких учреждениях, разработка комплекса мер государственной поддержки процесса создания сельских кредитных кооперативов.

На втором этапе (4 - 5 года), должны быть созданы их региональные объединения (региональные аграрные кооперативные банки), которые обеспечат перераспределение средств между местными сельскими кредитными кооперативами, их связь с финансовыми рынками страны и государственными программами развития аграрного сектора.

Третий этап (2 - 3 года) - это создание аграрного кредитного кооперативного учреждения, которое станет организатором работы региональных кооперативных банков, обеспечивать перераспределение средств между ними и способствовать их выходу на мировые финансовые рынки.

Создание такого учреждения во главе предложенной сельской системы кооперативного кредитования является оптимальным решением проблемы финансирования аграрной сферы и позволит решить сразу три задачи: укрепить финансовое состояние аграрных предприятий, привлечь в аграрную экономику финансовые ресурсы, существенно сократить потребности в бюджетной под-

держке [3, с.109].

Именно на современном этапе развития аграрной экономики назрела необходимость организации широкодоступной сети кредитования аграрного предпринимательства за счет объединения и активизации имеющихся в сельской местности финансовых ресурсов. Активизировать данные финансовые ресурсы и направить их на кредитование возможно только путем создания и развития сельских кредитных кооперативов [4-12].

Благодаря развитию сельской кредитной кооперации можно обеспечить доступность финансовых услуг для аграрных предприятий, повысить уровень его благосостояния и покупательной способности; привлекать средства к кредитной системе государства.

Развитие системы сельской кредитной кооперации должно ориентироваться на:

- создание благоприятных условий для развития сельских кредитных кооперативов и разработку программ их развития на всей территории страны;
- определение роли государства и средств поддержки и регулирования процессов развития сельской кредитной кооперации;
- совершенствование организационно - экономического механизма функционирования сельских кредитных кооперативов;
- выбор иерархической модели системы сельской кредитной кооперации должен учитывать зарубежный опыт развитых стран и тенденций международного кооперативного движения;
- единые принципы функционирования сельских кредитных кооперативов;
- дифференцированную государственную поддержку сельских кредитных кооперативов.

Одной из предпосылок развития сельской кредитной кооперации можно считать формирование новых структур в аграрном секторе экономики Украины, что является результатом проведения аграрной реформы 90-х годов. Однако самым большим сдерживающим фактором развития созданных аграрных предприятий является недостаток финансовых ресурсов и неэффективная государственная поддержка.

В Украине в соответствии с законами «О кооперации» (2003 г.) и «О сельскохозяйственной кооперации» (1997 г.) различают производственную, обслуживающую и потребительскую кооперацию. Что же касается кредитной кооперации, то она в законодательном поле не закреплена, а основными законодательными актами, которые определяют ее организационно - правовые основы является закон «О кредитных союзах» (2001 г.) и Концепция развития системы кредитной кооперации (2006 г.).

Обработка выше упомянутых нормативно-правовых актов позволяет утверждать, что в законодательном поле отсутствует определение понятия «кредитный кооператив» и принципов его деятельности, а в практической деятельности его отождествляют с кредитным союзом. Таким образом, назрела необходимость разграничения этих двух понятий и внесения соответствующих изменений в Закон Украины «О кооперации», которые будут касаться определения понятия и основных принципов деятельности кредитного кооператива.

Кредитная кооперация является специфической формой кооперации, поскольку объектом ее управления являются финансовые потоки, а не материальные как в других видах кооперации. Соответственно, кредитные кооперативы следует рассматривать как финансовые институты, которые играют значительную роль и являются составной частью финансово - кредитной системы страны.

Итак, сельский кредитный кооператив - основано на кооперативных принципах юридическое лицо, созданное путем добровольного объединения физических и/или юридических лиц, которые заняты в сельском хозяйстве и проживающие в прилегающей к кооперативу

местности, с целью удовлетворения кредитных потребностей своих членов и осуществления совместной деятельности, направленной на улучшение своего финансового состояния и дальнейшего развития, путем предоставления услуг своим членам на доступных условиях. А основная задача сельского кредитного кооператива состоит в том, чтобы организовать локальный рынок кредитных ресурсов для аграрных предприятий, которые функционируют в районе его деятельности.

Развитие сельской кредитной кооперации как формы финансово - кредитной поддержки аграрных предприятий обеспечит:

- улучшение состояния агропромышленного комплекса и развитие сельских территорий;
- повышение занятости и уровня доходов сельского населения;
- формирование среднего класса и решения социальных проблем сельских поселений;
- расширение доступа к кредитным ресурсам субъектам предпринимательства на селе.

Следовательно, одним из путей решения проблемы доступа аграрных предприятий к привлечению финансовых ресурсов в Украине есть создание подобно европейских моделей системы кредитной кооперации, которая должна строиться в соответствии с положениями Концепции развития системы кредитной кооперации от 07.06.2006 года по принципу «снизу-вверх» и может состоять из трех уровней. Только четко иерархически организованная система сельской кредитной кооперации может выступать конкурентоспособным участником рынка финансовых услуг (рис. 2.).

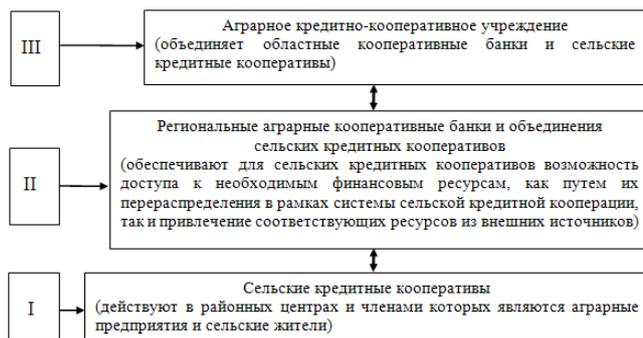


Рис. 2. Трехуровневая модель системы сельской кредитной кооперации в Украине (построено автором)

Первый уровень системы сельской кредитной кооперации должны составлять сельские кредитные кооперативы, действующие в районных центрах. Именно благодаря разветвленной сети сельских кредитных кооперативов создаются надлежащие законодательные и институциональные условия для кредитования субъектов аграрного предпринимательства и предоставления услуг в осуществлении расчетов для своих членов [13-14].

Второй уровень системы сельской кредитной кооперации должны сформировать региональные кооперативные банки и объединения сельских кредитных кооперативов, которые будут обеспечивать доступ к необходимым финансовым ресурсам, путем их перераспределения в рамках системы сельской кредитной кооперации, а также привлечения кредитных ресурсов из внешних источников. Функции региональных сельскохозяйственных кооперативных банков: перераспределение временно свободных средств сельских кредитных кооперативов в пределах региона; предоставления кредитов и осуществления расчетов между сельскими кредитными кооперативами; надзор и контроль за деятельностью сельских кредитных кооперативов; предоставление информационно - консультативной поддержки сельским кредитным кооперативам. Через региональные кооперативные банки могут осуществляться рефинансирование, диверсификация рисков, обеспечения перевода средств

в пределах небанковских платежных систем.

Третий, национальный уровень - Аграрное кредитно-кооперативное учреждение - должен логически завершать построение системы сельской кредитной кооперации, объединяя региональные аграрные кооперативные банки. Аграрное кредитно-кооперативное учреждение должно представлять интересы сельской кредитной кооперации на национальном уровне, перераспределять средства между региональными кооперативными банками, искать дополнительные средства для системы сельской кредитной кооперации, осуществлять крупномасштабные инвестиционные проекты, проводить операции не только на национальном, но и на мировом рынке ссудных капиталов.

*Выводы исследования и перспективы.* Итак, сельская кредитная кооперация должна стать одним из приоритетов современного этапа рыночных трансформаций, поскольку сельские кредитные кооперативы являются альтернативным источником финансовых ресурсов, которой способен удовлетворить финансовые потребности аграрных предприятий.

Несмотря на то, что в Государственной программе развития села до 2015 года приоритетным направлением утверждено развитие сельской кредитной кооперации, ныне в Украине отсутствует единая и четкая стратегия ее развития и механизм реализации кооперативно - кредитных отношений на селе. Поэтому целесообразно, на основе изучения иностранного опыта функционирования систем кредитной кооперации, разработать организационно-экономический механизм по созданию сельских кредитных кооперативов в Украине.

## СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

1. Официальный сайт Министерства аграрной политики и продовольствия Украины [Электронный ресурс]. - Режим доступа: [www.minagro.gov.ua](http://www.minagro.gov.ua)
2. Стецюк, П. А. Финансовые проблемы развития аграрного производства / П. А. Стецюк., О. Е. Гудзь // Экономика АПК. - № 4. - 2012. - С. 73-78.
3. Олейник, Д. С. Кредитная кооперация в сельском хозяйстве: опыт и пути развития в Украине / Д. С. Олейник // Финансы Украины. - 2003. - № 4. - С. 104-105.
4. Чирва О.Г. Генезис и тенденции развития системы сельскохозяйственной кредитной кооперации в Украине // Азимут научных исследований: экономика и управление. 2012. № 1. С. 67-71.
5. Чирва О.Г. Зарубежный опыт развития сельской кредитной кооперации и возможности его адаптации в аграрном секторе экономики Украины // Азимут научных исследований: экономика и управление. 2013. № 1. С. 32-35.
6. Кутаева Т.Н., Шавандина И.В. Стратегические направления повышения эффективности услуг потребительской кооперации // Вестник НГИЭИ. 2012. № 5. С. 51-60.
7. Кашбразиев Р.В. Международная кооперация в системе экономических категорий // Актуальные проблемы экономики и права. 2012. № 2. С. 49-54.
8. Симонова В.С. Исследование информационного обеспечения управленческого влияния на уровень качества торгового обслуживания хозяйственными субъектами системы потребительской кооперации // Азимут научных исследований: экономика и управление. 2012. № 1. С. 54-57.
9. Шамин Е.А. Управление конкурентоспособностью организаций потребительской кооперации // Вестник НГИЭИ. 2011. Т. 1. № 2 (3). С. 212-219.
10. Комар Т.В. Теоретическое и эмпирическое обоснование инфляционного воздействия на уровень инвестиций в экономике Украины // Вектор науки Тольяттинского государственного университета. Серия: Экономика и управление. 2011. № 3. С. 12-16.
11. Шавандина И.В., Шамин Ю.С. Стратегические направления деятельности организаций потребитель-

ской кооперации // Вестник НГИЭИ. 2013. № 3 (22). С. 175-185.

12. Щербан М.Д. Государственное регулирование кредитной кооперации в Венгрии // Азимут научных исследований: экономика и управление. 2012. № 1. С. 74-78.

13. Официальный сайт государственного агентства земельных ресурсов Украины [Электронный ресурс]. -

Режим доступа : <http://www.dazgu.gov.ua>

14. Официальный сайт Верховной Рады Украины [Электронный ресурс]. - Режим доступа : <http://zakon.rada.gov.ua>

*Статья публикуется при поддержке гранта РГНФ «Целевой конкурс по поддержке молодых ученых» (231-95-1539)*

## THE DEVELOPMENT OF RURAL CREDIT COOPERATIVE SYSTEM AS A SOURCE OF FINANCIAL MUTUAL INTEGRATED AGRICULTURAL ENTERPRISES

© 2014

*К.А. Олейник*, candidate of economical science of the chair «Marketing and Business Management»

*Г.Г. Николаев*, candidate of economical science of the chair «Marketing and Business Management»

*Г.М. Чирва*, assistant professor of the chair «Chief learning theory»

*Pavlo Tychyina State Uman Pedagogical University, Uman (Ukraine)*

*Annotation:* In the article the main preconditions for the development of rural credit cooperative system as a source of financial mutual integrated agricultural enterprises are reviewed, the role of the state in the process of forming a full-fledged credit cooperative system of financial mutual agricultural companies is defined, the problems of development of rural credit cooperation in Ukraine are reviewed and the ways of solving them are pointed out.

*Keywords:* integrated agro-industrial companies, and financial support of agricultural enterprises, rural credit cooperatives, the system of rural credit cooperatives in Ukraine.

УДК 330

## МАТЕРИНСКИЙ (СЕМЕЙНЫЙ) КАПИТАЛ В РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ: ПРОБЛЕМЫ ПОЛУЧЕНИЯ И ИСПОЛЬЗОВАНИЕ

© 2014

*Е.В. Павлова*, кандидат экономических наук, доцент кафедры «Финансы и кредит»

*Д.А. Дорожко*, студентка

*Тольяттинский государственный университет, Тольятти (Россия)*

*Аннотация:* рассмотрена и изучена форма государственной поддержки – материнский капитал. Проанализирована ежегодная индексация материнского капитала. Изучено право на получение и использование материнского капитала, перечень документов необходимых для получения материнского капитала. Рассмотрена статистика рождаемости с 1990 года по 2013 год.

*Ключевые слова:* материнский капитал; рождаемость; государственная поддержка; сертификат; индексация; федеральный бюджет; региональный бюджет.

В России существует такая проблема как низкая рождаемость. Это связано, прежде всего, с тем, что большинство семей, проживающих на территории России, не ощущают поддержку со стороны государства, уровень и качество жизни, необходимый для воспитания детей является минимальным. Отсюда и возникает страх у родителей о невозможности обеспечить достойную жизнь своему чаду. Поэтому с целью регулирования и выравнивая уровня рождаемости, а также стимулирования семей и был создан Федеральный закон РФ №256-ФЗ «О дополнительных мерах государственной поддержки семей, имеющих детей», вступивший в силу 1 января 2007 года. Согласно ст.2 Федерального закона РФ № 256-ФЗ, материнский (семейный) капитал – это средства федерального бюджета, передаваемые в бюджет Пенсионного фонда Российской Федерации на реализацию дополнительных мер государственной поддержки, установленных настоящим Федеральным законом [1].

Государственный сертификат на материнский (семейный) капитал – это именной документ, подтверждающий право на дополнительные меры государственной поддержки.

Опираясь на данный закон, следует отметить, что получить материнский капитал могут:

- женщина, на момент рождения (усыновления) второго (и более) ребенка являющаяся гражданкой Российской Федерации. Ребенок был рожден либо усыновлен с 1 января 2007, дня вступления в законную силу Закона о материнском капитале;

- мужчина, который стал единственным законным усыновителем ребенка в период с 1 января 2007 года, и являющийся гражданином Российской Федерации;

- отец (усыновитель) ребенка получается право на получение материнского капитала в случае смерти матери

ребенка, лишения её родительских прав. При этом отец (усыновитель) может не быть гражданином Российской Федерации;

- несовершеннолетний сирота, либо оставшийся без попечения родителей в случае лишения их родительских прав;

- совершеннолетний в возрасте до 23 лет, также оставшийся без родительской поддержки, и обучающийся на очном отделении.

Возможность получения материнского капитала реализуется в несколько этапов.

Во-первых, необходимо официальное оформление в органах ЗАГС свидетельства о рождении либо усыновлении ребенка.

Во-вторых, обратиться в территориальный орган Пенсионного фонда Российской Федерации с заявлением о выдаче сертификата на материнский капитал. К заявлению требуется представить необходимые документы, а именно:

- Паспорт заявителя (+ копия) – страницы с личными данными, с пропиской, страница с детьми, если дети вписаны.

- Свидетельства о рождении детей (+копии).

- Свидетельство о рождении заявителя (+ копия).

- Свидетельство о заключении брака заявителя (+ копия).

- СНИЛС (пенсионное страховое свидетельство) заявителя и детей. Если на кого-либо из детей СНИЛС не получен, его оформляют в отделении Пенсионного Фонда во время подачи заявления на получение материнского капитала.

Если брак повторный, то в пакет документов войдут также:

- Свидетельство о расторжении брака (+ копия).