УДК 330(750.8)

Климова Ирина Владимировна – заместитель директора по научной, инновационной и воспитательной работе АНО ВПО ЦС РФ «Российский университет кооперации» камчатский филиал (г. Петропавловск-Камчатский). E-mail: ivk_rab@mail.ru

Дарбасов Василий Романович – д-р экон. наук, профессор ФГНУ «Институт региональной экономики Севера» (г. Якутск).

Тел.: (84112) 35 11 08

I.V. Klimova
V.R. Darbasov

The improvement of the mechanism of formation of the investment processes in the region (on example of Kamchatsk territory)

The author substantiates the need for realization of the simplified mechanism of getting subsidies and state guarantees with the agricultural credits, and also the use of a new mechanism of crediting of agrarians at the region level through the system of credit cooperatives.

Keywords: agriculture, investment process, credit system, government support, banking policy, baking.

Совершенствование механизма формирования инвестиционных процессов в регионе (на примере АПК Камчатского края)

Авторы обосновывают необходимость реализации упрощенного механизма получения субсидий и государственных гарантий по сельскохозяйственным кредитам, а также использование нового механизма кредитования сельхозпроизводителей на уровне региона через систему кредитных кооперативов.

Ключевые слова: агропромышленный комплекс (далее – АПК), инвестиционный процесс, кредитная система, государственная поддержка, банковская политика, субсидирование, регион..

Для повышения эффективности управления инвестиционным процессом в аграрном секторе экономики Камчатского края в современных условиях хозяйствования требуется выработка принципиально новых подходов к развитию агропромышленного комплекса (далее – АПК) и, прежде всего, сельского хозяйства. Сельское хозяйство характеризуется сезонностью производства и относительно медленной окупаемостью вложений, поэтому является сферой зарождения финансовых рисков. Это обуславливает проблемы кредитного финансирования сельскохозяйственных предприятий. Тяжелое финансовое положение большинства предприятий делает их непривлекательными объектами для банковского кредитования.

Банки не могут предоставлять инвестиционный кредит на условиях, которые одновременно соответствовали бы критериям финансового рынка и крайне ограниченным возможностям сельхозтоваропроизводителей.

В настоящее время многие традиционные механизмы финансового обеспечения инвестиционных процессов в АПК исчерпали себя, поэтому требуется формирование новых инвестиционных источников. Для сельскохозяйственных товаропроизводителей необходим кредитный механизм с высоким уровнем государственной поддержки, учитывающий специфику сельскохозяйственного производства.

Во всех развитых странах набор мер, который применяется в области регулирования кредитного обслуживания предприятий сферы АПК, адаптирован с учетом специфики развития отраслей и их места в экономике государства региона. В условиях рынка сформировались особые формы сельскохозяйственного кредита.

Важной характеристикой кредитной системы являются высокий уровень государственной поддержки и организация кредитных институтов на кооперативных началах.

Самыми распространёнными мерами, применяющимися в развитых странах мира, являются [4]:

- субсидирование ставки кредитов для сельскохозяйственных производителей;
- частичное обеспечение банковских ссуд государственными гарантиями;
- создание специализированных кредитных институтов для аграрного сектора.

Например, в ФРГ в сфере кредитования аграрного сектора экономики действуют союз немецких народных банков и союз банков товариществ «Раффайзен», в состав последнего входят: около 1,5 тысячи кредитных товариществ, объединяющих, в основном, фермеров и других предпринимателей, работающих в сельской местности; система немецких сберегательных касс; сельскохозяйственный рентный банк; немецкий поселенческий и ипотечный банк; кредитный институт восстановления; частные ипотечные банки. Деятельность Сельскохозяйственного рентного банка, Немецкого поселенческого и земельного банка, Кредитного института восстановления контролируется государством. Кредиты предоставляются на срок 6, 10, 15 и 20 лет при 8% – 9% годовых.

Механизм действия льготных кредитов во Франции основан на принципе бонификации – погашении государством банку разницы между договорной процентной ставкой и ставкой льготной ссуды, предоставленной фермеру. Законодательством фиксируются процентные ставки льготных ссуд, что позволяет избежать их искажения, а распределение государственных средств на компенсацию части ставок по кредитам между департаментами на местах позволяет более равномерно распределять кредиты между сельскохозяйственными товаропроизводителями, не допускать их концентрации в отдельных банках.

В США и Великобритании банковская политика по отношению к сельскому хозяйству основана на тех же принципах, что и для других секторов экономики. При этом, в США сельскохозяйственные предприятия финансируют с помощью кредита от 40% до 80% совокупных производственных расходов [2].

В Венгрии создан Фонд гарантий по кредитам сельскому хозяйству, который берет на себя до 50% рисков при кредитовании предприятий и инвестиционных проектов. Банки выплачивают фонду вознаграждение за гарантию в размере от 0,5% до 3,5% от сумы гарантированного кредита. Фонд имеет дело с семью финансовыми институтами, каждый из которых обладает своей сетью коммерческих банков (отделений) или сберегательных кооперативных организаций. Право на сотрудничество с фондом получают те кредитные организации, которые своей предыдущей деятельностью доказали способность работать в агробизнесе.

Зарубежный опыт показывает, что определенные возможности снижения кредитных рисков связаны с развитием сельских кредитных кооперативов. В отличие от коммерческих банков кредитные кооперативы имеют более низкий уровень издержек по оформлению кредита, не заинтересованы в получении прибыли.

В России субсидирование процентной ставки кредитов для сельхозтоваропроизводителей осуществляется следующим образом. Сельскохозяйственные производители заимствуют в обычной банковской сети, где происходит отбор эффективных заёмщиков, а государство берёт на себя обязательство часть оплаченных процентов вернуть производителю. Серьезным недостатком этого способа является недоступность кредитов для большинства предприятий сельского хозяйства. В Камчатском крае многие предприятия имеют неплатёжеспособный баланс из-за высокой кредиторской задолженности, основную долю в которой составляют задолженность во внебюджетные фонды и штрафные санкции на неё, что не позволяет оформить кредиты в коммерческих банках.

В настоящее время в России кредитование сельхозтоваропроизводителей осуществляется, в основном, через уполномоченные или специализированные банки. Одним из таких банков является ОАО «Россельхозбанк» [3], филиал которого функционирует в Камчатском крае с 2002 года. Банком разработаны специализированные программы для кредитования сельхозтоваропроизводителей всех организационно-правовых форм, включая и личные подсобные хозяйства граждан. Трудности кредитования возникают в связи с неудовлетворительным финансовым состоянием предприятий, с залоговым обеспечением кредитов. Кроме того, ОАО «Россельхозбанк» является уполномоченным банком по кредитованию в сфере АПК, куда входят и предприятия рыбохозяйственного комплекса. Финансовое состояние предприятий рыбной отрасли выгодно отличается от платежеспособности предприятий сельскохозяйственного сектора. В связи с этим, наблюдается более активное вложение кредитных ресурсов в рыбную отрасль.

С 2009 г. в направлении кредитования сельхозтоваропроизводителей активнее стал действовать и Сбербанк России, что вызвало конкуренцию в борьбе за клиентов. Преимуществом этой конкурентной борьбы стали более приемлемые условия оформления кредитов, предоставление более выгодных ставок по кредитам.

Падение объёмов производства, неразвитость земельного рынка резко обостряют проблему залога в аграрном секторе, поэтому важное значение имеют государственные гарантии по сельскохозяйственным кредитам, которые одновременно снижают уровень кредитного риска банков. Однако с введением государственных гарантий кредитные ресурсы для предприятий сельского хозяйства не стали более доступны.

Таким образом, сегодня назрела необходимость изменения механизма финансирования инвестиционных процессов в АПК Камчатского края. Прежде всего, необходимо изменить способ предоставления субсидий по процентной ставке. Следует ввести прямое распределение государственных средств в виде займов производителям под более низкий, чем средний по стране, процент непосредственно из бюджета или через уполномоченные банки и специально созданные фонды. В такой схеме банки будут участвовать лишь как распределители средств, а не как продавцы денег.

Упрощенный механизм получения субсидий на компенсацию части затрат на уплату процентов по кредиту сельскохозяйственным товаропроизводителем и государственных гарантий по сельскохозяйственным кредитам приведён на рис. 1. Для этого государство через уполномоченный орган исполнительной власти на уровне региона направляет в банк реестр получателей кредитных ресурсов по целевому назначению, уполномоченный банк выдает кредит сельскохозяйственному товаропроизводителю под заведомо низкий процент.

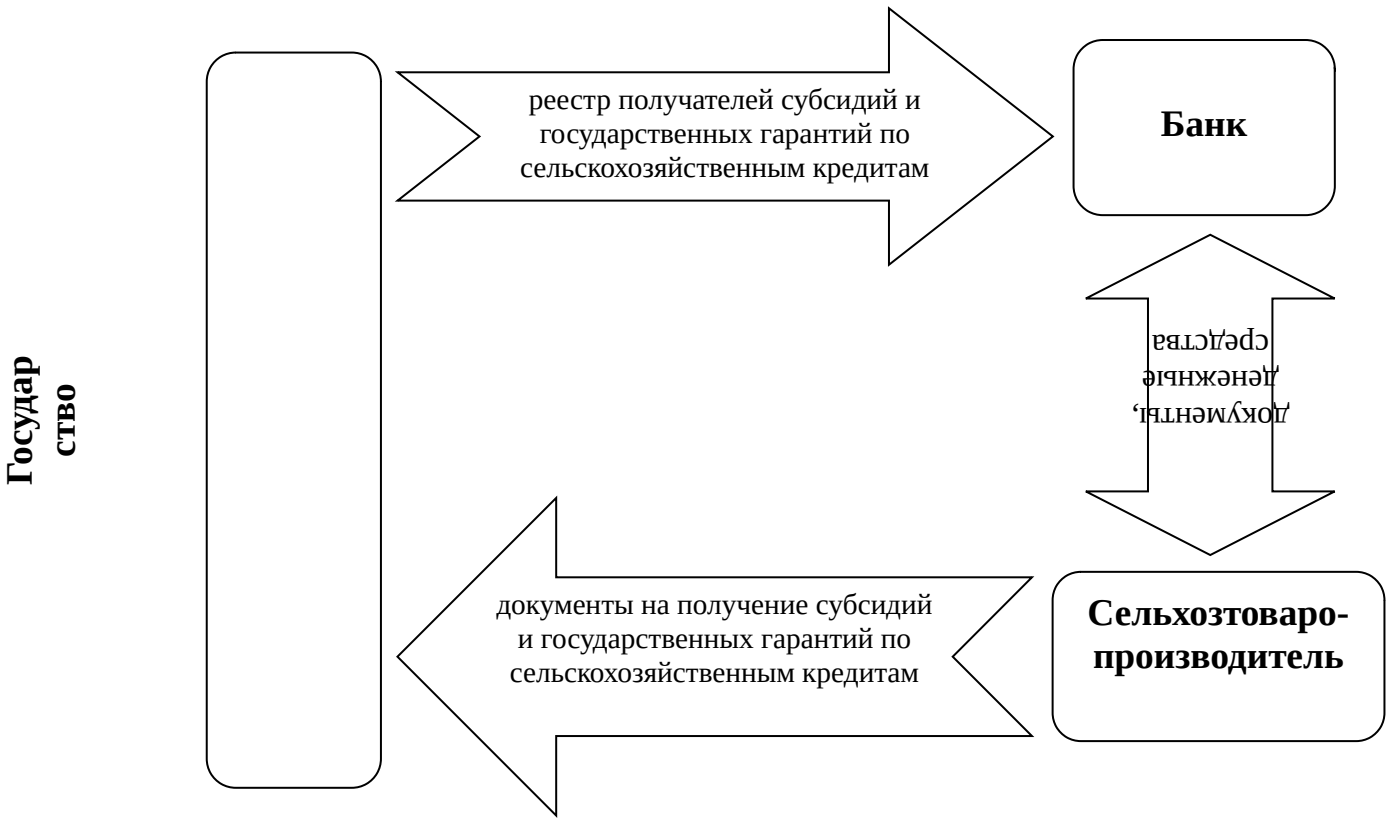


Рис. 1. Механизм получения субсидий на компенсацию части затрат на уплату процентов по кредиту сельскохозяйственным товаропроизводителем и государственных гарантий по сельскохозяйственным кредитам через уполномоченный банк

Важным источником финансирования инвестиционного процесса в АПК Камчатского края должна стать сельская кредитная кооперация. Кредитная кооперация играет исключительную роль в укреплении экономического потенциала, конкурентоспособности и социального статуса сельскохозяйственных производителей, улучшении условий хозяйствования и создания стимулов для роста товарной продукции. К сожалению, в России процесс становления кредитных кооперативов идет медленно вследствие углубления экономического и финансового кризиса, в то время как в капиталистических странах кредитные кооперативы имеют за своими плечами более чем 100-летний опыт развития. Кредитные кооперативы за рубежом являются самыми популярными финансовыми институтами и удовлетворяют потребности сельскохозяйственных предприятий в кредитах от 30% до 90%. Даже в небольших государствах кредитная кооперация – заметное и динамично развивающееся явление.

Некоторые кооперативные банки входят в первую двадцатку коммерческих банков по размеру собственного капитала и широте операций. Это голландский РАБОБАНК (Rabobank), сеть германских Райффайзен-банков (Reiffeisen-banken), французский Креди-Агриколь (Credit Agricole), американская Фарм Кредит Систем (Farm Credit System). Отличительной чертой этих банков является их кооперативное происхождение: в свое время

все они были созданы на основе кредитных кооперативов, поддерживаемых в стране (Германия, Швеция) или инициированных (США, Франция, Япония) государством. Динамичное развитие современных кредитных кооперативов и их банков в странах бывшего социалистического содружества (Центральный кредитный союз в Литве, Союз кредитных кооперативов в Болгарии, Хранильне-кредитные службы в Словении и т. д.), а также странах с развивающейся экономикой – Таиланде (Банк для сельского хозяйства и сельскохозяйственных кооперативов – The Bank for Agriculture and Agricultural Cooperatives), Индонезии (Деревенские банки Ракьят – The Village Banks (Unit Desa) of Bank Rakyat Indonesia), в Бангладеш (Грамин Банк – Grameen Bank) – доказывает, что схема кредитования аграрного сектора путем объединения средств самого населения при предоставлении гарантий правительства под часть их обязательств работает весьма успешно [6].

В основе успеха кооперативных кредитных учреждений лежит коллективная ответственность их членов за взятый кредит и нетрадиционное распределение прибыли (пропорционально взятому кредиту, а не накопленному паю). Демократический контроль за деятельностью кооператива со стороны пайщиков способствует тому, что взятый ими совместно кредит обеспечивается в том числе и их неформальными соседскими отношениями. Именно поэтому государство и банки рискуют меньше, работая с кооперативными объединениями пайщиков, нежели отдельно с каждым мелким заемщиком. Во многих странах государство берет на себя гарантии под средства, занимаемые кооперативами у внешних кредиторов (например, в США Федеральная корпорация по финансированию фермерского кредита (Federal Farm Credit Banks Funding Corporation) выпускает специальные облигации для привлечения свободных средств денежного рынка, на 100% гарантируемых федеральным правительством).

По данным Министерства сельского хозяйства РФ, на территории Камчатского края созданы всего 4 перерабатывающих потребительских сельскохозяйственных кооператива, никаких других видов нет, что свидетельствует об отсутствии работы Министерства сельского хозяйства и торговли Камчатского края в этом направлении [5].

Сегодня у кредитной кооперации есть два направления развития:

1) создание в регионах одиночных кооперативов, функционирующих независимо друг от друга;

2) создание многоуровневых региональных систем.

Практика деятельности как независимых кредитных кооперативов, так и кооперативов, работающих в системе, свидетельствует, что перспектива развития только в системах. Многоуровневые системы зарекомендовали себя с лучшей стороны не только во всём мире, но и в России. Но для развития кредитной кооперации необходима поддержка государства, для чего необходимо принять ряд законодательных, нормативных актов, устанавливающих особый режим формирования их уставного капитала, налогообложения и др.

Более 100 лет в западноевропейских странах действуют многоуровневые модели кредитной кооперации, как правило, это двухуровневые или трёхуровневые системы. Около 1 млрд. чел. во всём мире объединены кредитной кооперацией. Базисными организациями являются местные (с правовой точки зрения – самостоятельные) кредитно-сберегательные кооперативы. На региональном национальном уровнях создаются учреждения второй и третьей ступени, которые оказывают поддержку и помощь в работе организациям первого уровня. Это, прежде всего, апексные банки (региональные и/или национальные), а также другие типы финансовых учреждений, страховых компаний, расчётных центров и т. д. Многоступенчатая кооперативная финансовая система встречается не только в Западной Европе, но и в других частях мира, например, в Бразилии, Индии и Китае [6].

К сожалению, как показывают исследования, целостной многоуровневой системы кредитной кооперации, обслуживающей кооперативы различных организационно-правовых форм, в Камчатском крае в настоящее время не существует. Механизм кредитования сельхозпроизводителей на уровне региона через систему кредитных кооперативов приведён на рисунке 2.

Данная система кредитования является финансово устойчивой, создает системы гарантирования и резервирования, характеризуется высокой возвратностью заёмных средств. В такой системе сельские кредитные кооперативы независимы и самостоятельно решают все вопросы, касающиеся внутрихозяйственной деятельности, но, с другой стороны, они всегда имеют финансовую поддержку со стороны районного и регионального кредитных кооперативов, которые обеспечивают их при необходимости заёмными средствами. Задачей регионального и районного кооперативов является выдача займов своим членам, но цели кредитования отличаются от целей сельских кредитных кооперативов. В частности, региональный кредитный кооператив устраняет разрывы ликвидности между кредитными кооперативами различных организационно-правовых форм, обеспечивает переток временно свободных средств одних кооперативов в другие.

Кредитные кооперативы могут привлекать денежные средства коммерческих банков, риски ликвидности которых устраняются за счёт межбанковских кредитов. В случае недостатка денежных средств сельских кредитных кооперативов могут быть привлечены банковские кредиты регионального и районного кооперативов.



Рис. 2. Механизм кредитования сельхозпроизводителей на уровне региона через систему кредитных кооперативов

Основой собственных средств кредитных кооперативов является паевой фонд, который может использоваться для кредитования пайщиков лишь в крайних случаях. Для целей заимствования создаётся фонд финансовой взаимопомощи, состоящий из дополнительных взносов, с размером которых увязываются возможности и размеры получаемых ими займов. При этом, "кредитное плечо" как отношение максимального размера займа, получаемого на восполнение разрывов ликвидности, к сумме дополнительных взносов может составить 10:1.

Процентные ставки за пользование средствами из фонда финансовой взаимопомощи устанавливаются на общем собрании пайщиков в зависимости от процентной ставки, устанавливаемой финансовыми учреждениями при кредитовании со стороны. Часть временно свободных

денежных средств сельские кредитные кооперативы могут передать в районные кредитные кооперативы на основании договора займа по ставкам, установленным на общем собрании пайщиков.

Правительство Камчатского края должно выполнять регулирующую и координирующую функции в реализации предложенного механизма кредитования сельхозпроизводителей на уровне региона через систему кредитных кооперативов. Становление системы многоуровневой кредитной кооперации в Камчатском крае, как нам представляется должно проходить через последовательную реализацию следующих этапов:

1. Научная подготовка становления кредитной кооперации в регионе. На данном этапе необходимо создание инициативной группы и заключение договора с АНО ВПО ЦС РФ «Российский университет кооперации» на проведение научно-организационных работ по созданию сельского кредитного кооператива. Инициативная группа должна быть сформирована из руководителей и специалистов сельскохозяйственных предприятий, организаций потребительской кооперации, представителей местных органов власти районного и регионального уровней, банковских специалистов. На уровне региона (на данном этапе) должна быть сформирована соответствующая нормативно-правовая база, введено льготное налогообложение кредитных кооперативов. При участии камчатского филиала АНО ВПО ЦС РФ «Российский университет кооперации» должно быть организовано кадровое и методическое обеспечение создания кредитных кооперативов.

2. Регистрация сельских кредитных кооперативов в органах юстиции. На данном этапе должна быть достигнута высокая информированность перерабатывающих предприятий, фермеров, хозяйств населения, сельхозтоваропроизводителей о преимуществах кооперативного кредита; привлечены средства сельскохозяйственных и перерабатывающих предприятий, бюджета и других источников.

3. Формирование районной системы кредитной кооперации. Основными задачами кооперативов этого уровня являются:

- перераспределение временно свободных денежных средств в пределах района;
- осуществление расчетов между кооперативами;
- контроль за деятельностью кооперативов;
- оказание консультационной помощи кооперативам.

4. Формирование региональной системы кредитной кооперации. Основными задачами данного этапа являются: поиск эффективного взаимодействия районных кредитных кооперативов, финансово-кредитных учреждений, Министерства сельского хозяйства и торговли Камчатского края; помощь в получении грантов, кредитов и субсидий, предусмотренных долгосрочной краевой целевой программой "Развитие субъектов малого и среднего предпринимательства в Камчатском крае на 2010 – 2012 гг." [1] и программами финансово-кредитной поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства.

Гранты начинающим субъектам малого предпринимательства в соответствии с Программой "Развитие субъектов малого и среднего предпринимательства в Камчатском крае на 2010 – 2012 гг." предоставляются на создание собственного дела в форме субсидий индивидуальным предпринимателям и юридическим лицам – производителям товаров, работ, услуг (за исключением услуг торговли, оказываемых в Петропавловск-Камчатском городском округе), – предоставляемых на безвозмездной и безвозвратной основе на условиях долевого финансирования целевых расходов по регистрации юридического лица или индивидуального предпринимателя, расходов, связанных с началом предпринимательской деятельности (оплата за аренду помещения, оплата стоимости приобретаемого оборудования и иных расходов), выплат по передаче прав на франшизу (паушальный взнос).

Займы предоставляются на сумму от 1000 руб. до 1500 руб. по двум программам. По условиям первой программы кредит предоставляется на сумму до 1000 руб. сроком на 5 лет под ставку от 14% до 18% годовых в зависимости от отрасли, в которой осуществляется проект. По условиям второй программы кредит предоставляется на сумму до 1500 руб. сроком на один год под ставку 10% годовых.

Субсидии предоставляются субъектам малого и среднего предпринимательства для: возмещения части затрат на уплату процентов за пользование рублевыми кредитами, полученными в российских кредитных организациях, осуществляющих деятельность на территории Камчатского края; возмещения части затрат на уплату лизинговых платежей по договорам лизинга, заключенным с российскими лизинговыми компаниями, осуществляющими деятельность на территории Камчатского края. Субсидирование процентной ставки (лизинговых платежей) предоставляется по кредитным договорам (договорам лизинга), сумма которых не превышает 5000 руб. в части затрат, связанных с уплатой процентов (лизинговых платежей), начисленных со дня принятия решения о предоставлении субсидии.

Необходимое условие успешной реализации механизма кредитования сельхозпроизводителей на уровне региона через систему кредитных кооперативов – оценка кредитоспособности заемщика. Сельхозтоваропроизводители привлекают заемные средства, чаще всего, для инвестиций в оборотные активы, которые окупаются быстрее. С учетом изношенности основных фондов в сельском хозяйстве наиболее востребованы долгосрочные кредиты. И значительная роль отводится залоговому обеспечению. Для снижения кредитного риска кооперативов актуальным вопросом являются государственные гарантии.

Таким образом, использование преимуществ многоуровневой системы кредитной кооперации в Камчатском крае, заключающееся в применении единой нормативной документации, единой системы подбора и подготовки кадров, возможности создания внутреннего аудита, единой системы гарантий и санаций, сотрудничества с государственными органами, позволит

предприятиям аграрного сектора: получить стабильную финансовую помощь со стороны кооперативов; привлечь долгосрочные инвестиционные ресурсы для укрепления материально-технической базы; снизить предпринимательский риск своей деятельности; повысить коммерческую эффективность.

Литература и источники:

1. *Постановление правительства Камчатского края № 479-П от 09.12.2009 О долгосрочной Краевой целевой программе "Развитие субъектов малого и среднего предпринимательства в Камчатском крае на 2010 – 2012 гг."*
2. *Горбачева, Н. Ю. Организационно-экономический механизм развития животноводства (на материалах Белгородской области) : дис… на соискание ученой степени канд. экон. наук по специальности 08.00.05 – экономика и управление народным хозяйством (15.Экономика, организация и управление предприятиями, отраслями и комплексами АПК и сельского хозяйства). – Москва : ГНУ Всероссийский научно-исследовательский институт экономики сельского хозяйства РАСХН, 2009. – 165 с.*
3. *Езепчук, Е. А. Инвестиционная детельность в АПК Дальнего Востока : монография / Е. А. Езепчук. – Хабаровск : Изд-во ДВАГС, 2009. – С. 10 – 11.*
4. *Матюк, Л. В. Продовольственный комплекс Камчатского края: история, проблемы, перспективы развития : монография / Л. В. Матюк [и др.]. – Петропавловск-Камчатский : Камчатский филиал АНО ВПО ЦС РФ «Российский университет кооперации», 2011. – 232 с.*
5. *Матюк, Л. В. Управление системой продовольственного обеспечения в регионе (на примере Камчатского края) : монография / Л. В. Матюк ; под редакцией д-р экон. наук, профессора В. А. Уварова. – П.-К. : АНО ВПО ЦС РФ «РУК» Камчатский филиал, 2008 – 216 с.*
6. *www.creditcoop.ru – Кредитная кооперация Чувашии.*