**Введение**

Россия имеет большой исторический опыт развития сельской кредитной кооперации. Идея создания сельских кредитных кооперативов была заимствована русскими помещиками из опыта германских кредитных кооперативов. Первый кооператив мелкого кредита (ссудосберегательное товарищество) возник в 1865 г. в Костромской губерний. В 1871 г. при Московском обществе сельского хозяйства был образован специальный Комитет сельских ссудосберегательных и промышленных товариществ, а затем его Петербургское отделение, которое популяризировало ссудосберегательные товарищества. После принятия в 1885 г. Положения о мелком кредите начался рост кредитных кооперативов и товариществ. Особенно бурное развитие кредитная кооперация получила в годы столыпинской реформы в сельском хозяйстве; товарищества создавались на основе типовых уставов, разработанных Комитетом и Министерством финансов. Если в 1890 г. в России насчитывалось 783 кредитных товарищества, то в 1917 г. — уже 16,5 тыс. с более чем 10,5 млн. пайщиков. Кредитные кооперативы существовали и в первые годы Советской власти, но в связи с коллективизацией сельского хозяйства, индустриализацией страны и централизацией финансовых, кредитных и страховых институтов была ликвидирована основа для их деятельности.

Кредитная политика практически служит общей предпосылкой, своеобразной политической платформой в формировании и функционировании правового механизма кредитования сельского хозяйства в условиях рынка.

Актуальность выбранной мною темы на лицо, на мой взгляд, Земля не должна пустовать из-за того, что кто-то не смог решить свои экономические проблемы, ей не нужны отчёты, справки, балансы и даже деньги. Ей нужны солнце, вода, заботливые руки тружеников и полновесные семена. А уж она не подведет.

В своей работе я хочу выяснить, чем же объясняется низкая эффективность действующей кредитной политики и правового механизма кредитования сельского хозяйства России? Почему в настоящее время, с одной стороны, коммерческие банки не заинтересованы, да и не готовы работать с мелкими заемщиками, какими являются отдельные фермерские хозяйства; с другой, - фермеры не стремятся получить кредиты в банках? Что служит причиной, по которой фермеры избегают обращаться в банки за кредитами и является ли сложность оформления кредита, ответом на поставленный вопрос? Каковы правовые нормы кредитных отношений в зависимости от видов предоставляемых кредитов и почему государственные кредиты, выделенные на развитие сельского хозяйства, практически не доходят до фермеров, а налоговое бремя не дает возможности фермерам осуществлять расширенное воспроизводство.

**Концепция кредитной политики и правовой механизм кредитования сельского хозяйства в переходной экономике.**

Кредитная политика по своей сущности представляет собой целенаправленную деятельность государства и его компетентных органов по определению экономически обоснованных принципов, концепции развития кредитных отношений, установлению приоритетных направлений инвестиций с учетом сложившегося уровня развития многоукладных агроэкономических отношений и тех конкретных задач и целей, которые ставятся перед сельским хозяйством.

Правовой механизм кредитования, служит действенным правовым средством, инструментом реализации в процессе деятельности коммерческих сельскохозяйственных банков и иных кредитных организаций и сельскохозяйственных предприятий.

Существенное влияние на формирование кредитной политики в данный период оказывает ряд факторов:

1. коренное преобразование структуры банковской системы России;

2. переход от административно-командной системы управления экономикой к рыночным отношениям;

3. возрождение в условиях России рыночной сущности самой банковской деятельности;

4. сохранение тяжелого бремени социалистической психологии иждивенчества в сфере агроинвестиционной деятельности.

Коммерческие банки вправе разработать и реализовать собственную стратегию деловыми партнерами. Однако это должно осуществляться в рамках действующего законодательства. В этом плане уместно привести высказывание Н.Х. Бунге о банковской политике: "Банковская свобода плодотворна только там, где масса населения в состоянии составить себе правильное суждение о деятельности банков". "Банки суть такие учреждения, которые втягивают в свою сферу интересы не единичных лиц, но целых групп населения и даже всего общества. Вот почему в деле банковом нельзя ограничить роль государства невмешательством; вот почему нельзя обойтись без законодательства, устанавливающего известные границы для деятельности кредитных учреждений".

В современных условиях банковская политика, прежде всего, проявляется в реальных кредитных правоотношениях, в которые банк вступает со своими клиентами. В процессе осуществления определенной кредитной деятельности банк придерживается, реализует приемлемую для него кредитную политику.

В экономической литературе имеет место "две позиции относительно содержания кредитной политики коммерческого банка" - пишет Г.С. Панова:

"Во-первых, кредитная политика на макроэкономическом уровне обычно понимается как банковская политика.

Во-вторых, кредитная политика на микроэкономическом уровне рассматривается, как правило, как политика конкретного банка в области управления кредитным процессом".

Банковская деятельность осуществлялась исключительно государственными банками, поэтому государственная политика в этой сфере внешне представлялась как политика, проводимая самими банками.

В условиях отсутствия коммерческих банков, как субъектов кредитных правоотношений, не было и необходимости в разработке концепции кредитной политики на микроэкономическом уровне. В частности, кредитная политика относительно сельского хозяйства осуществлялась на государственном уровне и реализовалась она через Государственный банк СССР.

Хотя формально сельскохозяйственные предприятия в условиях советской экономики тоже заключали договоры кредитования с местными учреждениями Госбанка СССР. Но тем не менее они не могли проводить самостоятельную кредитную политику в своих регионах, так как кредитование хозяйств осуществлялось на основе кредитных планов (лимитов), утверждаемых для каждой области, края, республики самим Госбанком СССР. Все было подчинено единому государственному плану и регулировалось в централизованном порядке.

Поэтому и кредитная политика трактовалась как "составная часть экономической политики, представляющая собой систему мер в области кредитования народного хозяйства и населения, проводимых социалистическим государством для решения социально-экономических задач, укрепления денежного обращения.

Кредитная политика включает разработку научно-обоснованной концепции организации кредитных отношений, постановку задач в области кредитования народного хозяйства и населения и проведение практических мер по их осуществлению. Низкая эффективность действующей кредитной политики и правового механизма кредитования сельского хозяйства России подтверждается и статистическими данными. Так, например, на начало 1995 года кредиторская задолженность сельских товаропроизводителей составляла 21 трлн. рублей, в том числе по кредитам банков 11,7 трлн. рублей, а на начло 1996 года - соответственно 58,1 и 27,8 рублей.

Действующая система коммерческого кредитования в основном сориентирована на те отрасли хозяйствования, которые обладают относительно высокой оборачиваемостью капитала, следовательно, могут иметь и соответствующий уровень рентабельности и доходности. А сельское хозяйство в силу своих технологических особенностей производства и других субъективных и объективных причин не относится к высокодоходным отраслям.

Кроме того, высокий уровень процентных ставок за кредиты и условия их погашения (отсутствие ипотеки недвижимости, в том числе земли) препятствуют сельскохозяйственным товаропроизводителям в их участии на равных началах на рынке кредитных ресурсов.

При этом необходимо отметить, что во всех странах с развитой экономикой функционирует специализированная система сельскохозяйственного кредита, учитывающая особенности этой отрасли производства в условиях рынка.

В этих же целях в специфических экономических условиях России под высокие учетные ставки Центрального банка Российской Федерации было введено в 1993 - 1994 г.г. централизованное кредитование сельского хозяйства.

Практически это означало замену ранее действовавших льготных форм кредитования на централизованную товарную форму кредитования, что фактически привело к трансформации кредитных правоотношений в безвозвратные финансовые отношения. Так как были нарушены основные классические принципы кредитования и, следовательно, обязательственный характер кредитных правоотношений.

В условиях сложившейся системы кредитования банки практически превратились в обычных, как это было в условиях административно-командной системы управления сельским хозяйством, уполномоченных по распределению кредитных ресурсов.

При этом, краткосрочные кредиты под сезонные затраты (товарные кредиты: горюче-смазочные, посадочные материалы и другие) предоставляются в спешном порядке и нередко без каких-либо надлежащих экономических и правовых обоснований. Поэтому и банки, и заемщики не могут нести реальной имущественной ответственности за действия (бездействия), вытекающие из подобных кредитных правоотношений.

В силу отмеченных обстоятельств стала закономерной и обоснованной отмена централизованных кредитов. Однако сельскохозяйственным товаропроизводителям не были предложены какие-либо приемлемые варианты форм предоставления кредитов под процентные ставки, соизмеримые с их доходами. В то же время широко практикуемые товарные кредиты и робко внедряемый в агроэкономическую жизнь лизинг не могут кардинально решить назревшие проблемы на современном этапе развития кредитных отношений в сельском хозяйстве России.

Основная цель концепции государственной сельскохозяйственной кредитной политики заключается в определении приемлемых форм кредитных отношений в условиях многоукладных форм хозяйствования в системе агропромышленного комплекса России.

Правовые формы кредитных отношений в зависимости от видов предоставляемых кредитов могут быть различными: **краткосрочными, среднесрочными и долгосрочными**.

**Краткосрочные кредиты под льготные проценты**, как один из составных элементов концепции государственной сельскохозяйственной кредитной политики, могут быть предоставлены коммерческими банками сельскохозяйственным товаропроизводителям на основе заключаемых между ними кредитных договоров. Однако правом заключения таких договоров должны обладать только те производители АПК, которые приобрели такое право на кредитных аукционах, торгах на конкурсной основе.

Исключительным правом на преимущество на конкурсах могут обладать сельскохозяйственные товаропроизводители, имеющие более благополучное финансовое положение и материальное обеспечение кредитных обязательств, а также широкие технико-технологические возможности соблюдения законом предъявляемых экологических требований в процессе осуществления ими хозяйственной деятельности. Уровень процентных ставок по льготным кредитам, как один из существенных условий кредитного договора, может определяться сторонами этого двустороннего соглашения, но с учетом форм и способов обеспечения кредитных обязательств заемщика: залог недвижимости, будущего урожая, сельскохозяйственной продукции, другие объекты и материальные ценности.

**Среднесрочные кредиты на льготной основе**, в рамках концепции государственной сельскохозяйственной кредитной политики, следует предоставлять для приобретения технологических линий, машин, оборудования, реконструкции основных фондов, рефинансирования долгов сельскохозяйственных коммерческих организаций и предприятий. Наиболее типичный, объективно приемлемый срок для среднесрочных кредитов является пять, но не более семи лет. Потребности в среднесрочных кредитах возникают не только в условиях неустойчивых агроэкономических отношений, но и при весьма стабильном функционировании агропромышленного производства. В частности, такие потребности возникают в связи с текущим и капитальным ремонтом и обновлением машинно-тракторного парка, пополнением основного стада за счет приобретения породного скота и на другие цели.

В отличие от краткосрочных ссуд, среднесрочные должны погашаться по специально разработанной шкале погашения кредитов регулярными периодическими взносами (месячными, поквартальными) на основе данных анализа предстоящих доходов, платежеспособности заемщика. Условия погашения таких кредитов также должны оформляться соответствующими кредитными договорами, в которых обязательства сторон следует закрепить более четко и определенно, чем в краткосрочных кредитах. Думается, что такой подход к правовому оформлению отношений сторон по среднесрочным кредитам необходим с целью обеспечения защиты экономических интересов, как банка- кредитора, так и заемщика. Это особенно важно в условиях неустойчивой переходной агроэкономики, в которой основными субъектами кредитных правоотношений выступают сельскохозяйственные коммерческие организации, предприятия. Присущая этой отрасли высокая капиталоемкость и относительно низкая фондоотдача, несовпадение по срокам периода затрат и получение доходов, - все это требует специфических форм кредитной помощи банков сельскохозяйственным товаропроизводителям.

Кроме того, среднесрочные кредитные правоотношения складываются по поводу значительных финансовых и на довольно продолжительные сроки, хотя и под определенное материальное обеспечение кредитных обязательств. Но тем не менее, последнее обстоятельство тоже требует специального подхода к оформлению регистрации недвижимости, предоставляемой в качестве обеспечения кредитных обязательств, в установленном законом порядке.

Значительное место в финансовом обеспечении устойчивости сельскохозяйственного производства занимают **долгосрочные ссуды.** Так как практически они предназначены для авансирования воспроизводства основных фондов, без которых невозможны организация и ритмичное ведение производственно-хозяйственной деятельности.

В плане рассматриваемой концепции кредитной политики долгосрочные ссуды могут быть использованы в строительстве новых и реконструкции действующих организаций и предприятий при наличии для этого достаточных технико-экономических обоснований. Такой реалистичный подход в условиях рынка должен стать основополагающим принципом в реализации государственной концепции кредитной политики в сфере долгосрочных кредитных инвестиций.

Продолжительность предоставляемых долгосрочных кредитов непосредственно должна быть увязана не только со сроками окупаемости финансовых затрат на данный объект, но и от способов обеспечения кредитных обязательств заемщиков по долгосрочным кредитам. В условиях российской экономики долгосрочные кредиты предоставляются на срок до 20 лет, а в США до 40 лет.

Такой подход, на мой взгляд, в определенной степени позволит уменьшить риски невозврата банкам вложенных ими долгосрочных кредитов в сельском хозяйстве.

Правовой формой выражения этих правоотношений могут служить генеральные кредитные договоры и дополнительные к ним соглашения, призванные отразить существенные изменения, возникшие после заключения между сторонами генерального кредитного договора.

В то же время необходимо учесть, что для сельского хозяйства, в силу его зависимости от природно-климатических условий функционирования и продолжительности технологических циклов производства, важны стабильность долгосрочных кредитных правоотношений. В обеспечении стабильности долгосрочных кредитных правоотношений значительное содействие призваны оказывать правовые гарантии реализации принципа возвратности кредитов. Практическая реализация этого принципа непосредственно связана с теми способами обеспечения обязательств, которые закреплены в действующем законодательстве и могут вполне широко применяться в сельском хозяйстве. Одним из таких правовых средств обеспечения обязательств, как известно, является залог недвижимости (п.2 ст.334 ГК РФ). Более приемлемым видом недвижимости в сельском хозяйстве безусловно является земля. Ибо земля в данном случае как средство обеспечения кредитных обязательств имеет существенные достоинства. Она почти не теряет своей стоимости, но вполне может расти в цене в зависимости от спроса и предложения. Если будет сформирован надлежащий цивилизованный рынок земли.

# .

### **Государственный кредит**

Государственный кредит - это урегулированная нормами финансового права деятельность государства, направленная на получение в кредит, т.е. взаймы, денег от юридических лиц и граждан, а также других государств на условиях возвратности, срочности, и добровольности. В порядке исключения может быть использован и беспроцентный заем денежных средств.

**Кредиторами выступают** физические и юридические лица, **заемщиком** - государство в лице его органов (Министерства финансов, местных (муниципальных) органов власти).

**Для заемщика** данная форма кредита позволяет мобилизовать дополнительные денежные ресурсы для покрытия бюджетного дефицита без использования для этих целей бумажно-денежной эмиссии, для не инфляционного кредитно-денежного обращения путем операций на открытом рынке, формирования финансового рынка. В условиях развития инфляционного процесса государственные займы у населения временно уменьшают его платежеспособный спрос. Из обращения изымается избыточная денежная масса, т.е. происходит отвлечение средств из денежного оборота на заранее оговоренный срок. Чрезмерное увеличение государственного долга вместе с тем может привести к платежам по обязательствам, сумма которых составит величину большую, чем поступления от займов, что отрицательно скажется на состоянии финансов государства.

Местные органы власти осуществляют мобилизацию средств на кредитной основе, которые могут использоваться на благоустройство городских и сельских районов, строительство, реконструкцию объектов здравоохранения, культурного, просветительного, жилищно-бытового назначения и др. В результате сокращается спрос указанных органов на средства из государственного бюджета.

Денежные средства, поступающие от выпуска местных облигаций, обычно зачисляются во внебюджетные фонды. Для реализации, например, какого-либо проекта муниципальный орган может выделить часть средств из местного бюджета, взять банковский кредит (что не всегда является выгодным) либо использовать внебюджетные средства, полученные от выпуска местных облигаций.

Такие облигации считаются надежными и ликвидными ценными бумагами. Их надежность обеспечивается двумя способами: посредством общей налоговой мощи, а также доходами существующих объектов либо недвижимостью строящихся. Ввиду этого процентные ставки по местным облигациям является близкими к процентным ставкам государственных облигации.

Инвесторы, которые приобретают местные облигации, поставляют муниципальным органам необходимые для реализации проектов заемные средства. Если бы не эти поступления, то муниципальные органы вынуждены были бы использовать часть средств местных бюджетов, а такие средства могут быть получены в результате повышения местных налогов. Таким образом, выпуск местных облигаций позволяет решать одновременно несколько задач:

* муниципальные органы получают необходимые им для реализации проекта заемные денежные средства;
* им нет необходимости использовать средства местного бюджета, а значит и увеличивать местные налоги;
* инвесторы получают в собственность надежные и ликвидные ценные бумаги, приносящие определенный доход, местное население получает важный для его существования объект и пользуется его товарами, работами или услугами.

**Для кредиторов** государственный кредит - форма сбережения, инвестирования средств в ценные бумаги, приносящая дополнительный доход. Велика и гарантия выполнения условий кредитной сделки со стороны государства. Рынок государственных ценных бумаг предоставляет первичным инвесторам (кредиторам) ряд уникальных возможностей, таких как гарантия полноты и своевременности платежей; возможность единовременного размещения практически неограниченных сумм денежных средств; высокая ликвидность; относительно высокая доходность; наличие эффективной системы безналичных расчетов по бумагам и др.

В отношении других государств Российская Федерация может выступать как должником, так и кредитором. В правоотношениях по государственному кредиту стороны не могут изменять предписаний государства.

Взятые в займы денежные средства у населения, хозяйствующих субъектов и других государств поступают в распоряжение органов государства, превращаясь в дополнительные финансовые ресурсы. Они могут быть использованы просто как планируемый бюджетный ресурс, ресурс для пополнения внебюджетных фондов на специальные цели, инвестиционный ресурс, но как правило, государственные займы в разных формах используются особенно интенсивно для покрытия бюджетного дефицита.

Источником погашения государственных займов и выплаты процентов по ним выступают средства бюджета, где ежегодно эти расходы выделяются в отдельную строку. Однако в условиях нарастания бюджетного дефицита государство может прибегнуть к рефинансированию государственного долга, т.е. погасить старую государственную задолженность путем выпуска новых займов. В сферу государственно-кредититных отношений попадают временно свободные средства населения и хозяйствующих субъектов, но не предназначенные для текущего потребления.

При определенных условиях население может сознательно идти на ограничение потребления, как было в годы Великой отечественной войны. В условиях тоталитарного государства ограничение текущих расходов часто происходило принудительно, и население должно было подписываться на государственные займы в размере нескольких зарплат в ущерб себе.

Реальная доходность облигаций эмитента определяется курсовой разницей, которая зависит от многих причин, в том числе от величины номинального процента по облигациям, насыщенности рынка ценными бумагами, от состояния хозяйственной конъюнктуры, степени доверия населения правительству. Применительно к настоящему моменту в сложившемуся нашей стране, практически при полном отсутствии доверия к правительству, облигации должны продаваться по цене ниже номинала.

Значит, кредитным ресурсом в области государственного кредита могут служить средства населения, юридических лиц, заемные средства других государств.

К государственным займам могут быть отнесены и **казначейские ссуды**. Они выражаются в оказании финансовой помощи предприятиям и организациям, а также органам государственной власти и управления за счет бюджетных средств, которые в данном случае являются кредитным ресурсом, на условиях срочности, платности и возвратности. В государственной экономической деятельности все время возникает необходимость оказывать финансовую помощь для налаживания стабильной деятельности тех предприятий и отраслей промышленности, в которых государство заинтересованно и по этому использование казначейской ссуды в дальнейшем не исключено.

**Казначейская ссуда** отличается от банковской тем, что она выдается на льготных условиях, не имеет коммерческой цели, а является средством поддержки важных для государства экономических или властных структур.

Иногда правительство может гарантировать безусловное погашение займа, выпущенного нижестоящим органом власти или управления, и даже выплаты процентов по нему. Здесь правительство несет гарантированную ответственность в случае неплатежеспособности плательщика. Однако для каждого случая эмиссии нижестоящими государственными органами или отдельными структурами каких-либо процентных или беспроцентных ценных бумаг вопрос их погашения должен согласовываться с Министерством финансов или Правительством РФ. Если эмитентом является не государственная а коммерческая структура, то за эмиссию впускаемых ею денежных обязательств независимо от их названия - ценные это бумаги или нет, государство ответственности не несет, даже если на деятельность этих коммерческих структур ЦБ РФ выдана лицензия. В этом случае лицензия только удостоверяет, что данная коммерческая финансовая или хозяйствующая структура получила разрешение на выпуск таких обязательств и государством проверены порядок ее образования, величина уставного капитала, наличие резервных фондов, что является гарантией выплат по ценным бумага, но не более.

**Основы классификации государственных займов.**

Основными видами ценных бумаг по государственному кредиту являются государственные займы, государственные казначейские обязательства (КО) и государственные краткосрочные обязательства (ГКО).

В целом государственные займы могут быть классифицированы по следующим признакам:

1. **По срокам действия** долговые обязательства РФ могут носить краткосрочный характер (до 1 года), среднесрочный характер (от 1 года до 5 лет) и долгосрочный (от 5 до 30 лет). Все долговые обязательства РФ погашаются в сроки, определяемые конкретными условиями займа, но не могут превышать 30 лет.
2. **По праву эмиссии** они делятся на выпускаемые центральным правительством, правительствами национально-государственных и административно-территориальных образований и органам местного самоуправления, если это будет предусмотрено законом.
3. **По признаку субъектов** - держателей ценных бумаг займы могут подразделяться на:

а) реализуемые только среди населения. Так, специально для населения был выпущен от 19 февраля 1992 года, который назывался о государственном внутренним выигрышном займе 1982 года и выпуске российского выигрышного займа 1992 года”;

б) реализуемые только среди юридических лиц. Примером может служить внутренний государственный валютный облигационный заем;

в) реализуемые как среди юридических лиц, так и среди населения. Примером может служить широко обращающиеся сейчас ГКО о КО, которые государство намерено продавать не только коммерческим и государственным структурам, но и населению.

1. **По форме выплаты доходов** займы могут делиться на:

а) процентно-выигрышные, где владельцы долговых обязательств процентного займа получают твердый доход ежегодно путем оплаты купонов или один раз при погашении займа путем зачисления процента к начисленному номиналу ценных бумаг, без ежегодных выплат.

б) выигрышные, где получатель получает доход в форме выигрыша в момент погашения облигации, доход выплачивается только по тем облигациям, которые попали в тиражи выигрышей. Кроме того, бывают займы беспроигрышные. Однако они сейчас в РФ не выпускаются;

в) беспроцентные (целевые) займы предусматривают выплату доходов держателям облигаций или гарантируют получение соответствующего товара, спрос на который в момент выпуска займа не удовлетворяется.

1. Займы могут делиться **по методам размещения**. Они делятся на добровольные, размещаемые по подписке и принудительные. Сейчас используются только добровольные займы.

Принудительные займы применяются только в тоталитарных государствах. Займы по подписке близки к займам принудительным, по этому также не применяются.

1. **По форме** займы могут быть облигационными и безоблигационнами. Облигационные займы предлагают эмиссию ценных бумаг.

Безоблигационные займы оформляются подписанием соглашения, договоров, а также путем записей в долговых книгах и выдачей особых обязательств.

Все условия межправительственных займов фиксируются в специальных соглашениях, где оговаривается уровень процента, валюта предоставления и погашения займа и другие условия.

Внешние облигационные займы на иностранных денежных рынках от имени государства-заемщика размещаются, как правило, банковским консорциумами. За эту услугу они взимают комиссионные.

1. **По срокам погашения** займы делятся на краткосрочные (срок погашения до 1 года), среднесрочные (до 5 лет), долгосрочные (свыше 5 лет). Сейчас используются займы всех сроков погашения. Так на срок 3 месяца был выпущен государственный заем краткосрочных бескупонных облигаций не основании Постановления Совета Министров РФ от 09.02.92.

На 10 лет был выпущен Государственный внутренний выигрышный заем 1992 года - с 1 октября 1992 года по 1 октября 2002 года.

На Министерство финансов РФ возложена обязанность изготовления, хранения и рассылки облигаций государственных займов.

На банковскую систему возложена обязанность реализации ценных бумаг. Причем Центральный банк РФ производит первичную реализацию государственных ценных бумаг, играющего большую роль в аккумуляции государством безинфляционных денежных средств. Этот рынок так важен, что Указом Президента РФ от 27.02.1995 года. Комиссия по ценным бумагам и фондовому рынку при Правительстве РФ приравнивается по правовому статусу к федеральному министерству.

Центральный банк и его учреждения на местах осуществляют операции по размещению долговых обязательств РФ, их погашению и выплате долгов в виде процентов по ним или в иной форме, т.е. Центральный банк РФ занимается обслуживанием государственного внутреннего долга России.

Затраты по размещению, выплате доходов и погашению долговых обязательств РФ осуществляются за счет федерального бюджета РФ.

Контроль за состоянием государственного долга осуществляется представительными и исполнительными органами государственной власти.

В соответствии с Законом “О государственном внутреннем долге РФ”. Правительство РФ публикует ежегодно, не позднее мая текущего года, сведенья о состоянии государственного внутреннего долга за предыдущий финансовый год.

**Правовые основы государственного кредита.**

В настоящее время государственный кредит регулируется Законом **“О государственном внутреннем долге Российской федерации**”. По этому закону государственным внутренним долгом РФ являются долговые обязательства Правительства РФ, выраженные в валюте РФ, перед юридическими и физическими лицами, если иное не установлено законодательными актами Российской Федерации. Долговые обязательства бывшего Союза ССР включаются в государственный внутренний долг РФ только в части, принятой на себя РФ.

Государственный внутренний долг состоит из задолженности прошлых лет и вновь возникающей задолженности. Государственный внутренний долг РФ обеспечивается всеми активами, находящимися в распоряжении Правительства РФ.

Долговые обязательства РФ могут быть в форме кредитов, полученных Правительством РФ, государственных займов, осуществляемых посредством выпуска ценных бумаг от имени Правительств РФ, других долговых обязательств, гарантированных Правительством РФ.

Порядок, условия выпуска (выдачи) и размещения долговых обязательств РФ определяется Правительством РФ. Эта деятельность называется управлением государственным долгом.

Обслуживание государственного внутреннего долга Российской Федерации производится Центральным банком РФ и его учреждениями, или иное не установлено Правительством РФ. Обслуживание государственного внутреннего долга осуществляется с помощью операций по размещению долговых обязательств РФ, их погашению и выплате доходов в виде процентов по ним или в иной форме.

Внутренний валютный долг погашается на основании Указа Президента “О мерах по урегулированию внутреннего валютного долга бывшего СССР”, где предусмотрено, что погашение задолженности Внешэкономбанка физическим лицам осуществляется с 1 июля 1993 года по первому требованию клиентов без ограничения сумм выдачи в пределах средств, имеющихся на их счетах.

Для обеспечения выплаты задолженности физическим лицам - резидентам бывшего Союза ССР использовать : средства республиканского бюджета РФ; 100 процентов валютной выручки, направляемой в соответствии с отдельными решениями Правительства РФ на погашение обязательств перед физическими лицами; средства от реализации активов бывшего СССР, как это предусмотрено пунктом 10 решения Межгосударственного совета по наблюдению за обслуживанием внешнего долга и использованием активов Союза ССР от 28 мая 1992 года (протокол №11).

Для обеспечения правопреемства РФ по обязательствам СССР перед российскими предприятиями, организациями, в том числе учреждениями банка, было поручено Минфину РФ совместно с Центральным банком РФ и Внешэкономбанком переоформить указанные обязательства путем выпуска государственных облигаций в иностранной валюте на следующих основных условиях: эмитент - Минфин РФ; валюта облигационного займа - доллары США; процентная ставка - 3 процента годовых; срок погашения облигаций - от 1 до 15 лет.

Государство полностью берет на себя ответственность по погашению внутреннего валютного долга. Нужно иметь в виду, что государство ответственно относится и ко всем другим своим долгам. Так, уже принимались меры по восстановлению и защите вкладов населения в сберегательном банке, 51 процент акций которого принадлежит государству. Вопросы погашения внутреннего долга постоянно обсуждаются в Думе и, в конце концов, надо надеяться, будут решены.

**Развитие сельской кредитной кооперации — один из путей реформирования финансово-кредитной сферы АПК**

В основу реформирования аграрного сектора России положена структурная перестройка сельскохозяйственного производства, в частности, путем создания новых организационных форм хозяйствования — фермерских хозяйств, предприятий малого и среднего бизнеса. Однако развитие этих структур, повышение их эффективности сдерживается из-за ограниченности доступа к финансовым ресурсам, в связи с затруднениями получении кредитов.

В настоящее время основным и наиболее реальным источником финансирования сельхозтоваропроизводителей является Спецфонд льготного кредитования, средства которого в 1998 г. должны были составить 10 млрд. руб., в том числе для крестьянских (фермерских) хозяйств — 700 млн. руб., или 7% от общего объема выделенных бюджетом средств. В то же время согласно статистике частный сектор — крестьянские (фермерские) хозяйства и личные подсобные хозяйства граждан — обеспечивает около 50% производства сельхозпродукции в стране. Как видно из приведенных данных, распределение средств — не в пользу фермеров, да и эти скудные средства, как уже отмечалось, до них практически не доходят.

Так, по состоянию на август 1998 г. из Спецфонда льготного кредитования фермеры получили лишь 18% обещанной им суммы кредита. Несмотря на то, что сами коммерческие банки официально признают фермеров самой лучшей категорией заемщиков на селе, вот уже который год сохраняется неудовлетворительное положение дел с предоставлением сезонных кредитов именно этому сектору.

Сегодня из-за финансового краха ряда банков- операторов по обслуживанию средств Спецфонда рассчитывать на получение бюджетных средств в полном объеме вряд ли возможно. Основные банки-операторы: СБС-Агро — сумма средств в Спецфонде — 2,6 млрд. руб., Альфа- банк— 867 млн. руб., Инкомбанк — 529 млн. руб., банк «Возрождение»- 386 млн руб., банк «МЕНАТЕП» — 324 млн руб.

В условиях кризиса экономики, резкого сокращения государственной поддержки сельскохозяйственного производства и социального развития села в огромной степени возрастает роль мобилизации и использования собственных ресурсов самими мелкими сельхозтоваропроизводителями, сельским населением на основе взаимопомощи. Тем самым на повестку дня выдвигается вопрос о воссоздании и всемерном развитии кредитной кооперации в сельскохозяйственном производстве.

Сегодня, когда возродилась частная собственность, опыт России по воссозданию сельской кредитной кооперации должен быть использован для развития системы мелкого кредита в сельской местности.

Отмечу, что одним из отличительных признаков развитой банковской системы рыночного типа является многообразие входящих в нее кредитных учреждений. В экономически развитых странах наряду с крупными транснациональными банками в банковской системе представлены и учреждения мелкого кредита, в том числе и кредитные кооперативы. Кредитная кооперация широко распространена в Западной Европе — Германии, Франции, Нидерландах, в Северной Америке — США и Канаде, в Азии— Японии, Корее. В этих странах кредитная кооперация является своеобразными противовесом коммерческим банкам, препятствует усилению их монополии, создает конкурентную среду на рынке финансовых услуг.

Изменение структуры сельхозтоваропроизводителей в России, значительная дифференциация предприятий по объемам сельскохозяйственного производства, а следовательно, и по масштабам используемых в обороте средств предопределяет необходимость некоторых изменений и сфере финансово-кредитных взаимоотношений.

Развитие сельской кредитной кооперации - один из путей реформирования финансово-кредитной сферы АПК, открывающей доступ мелким товаропроизводителям и сельскому населению к кредитным ресурсам.

Членами сельских кредитных кооперативов могут стать фермеры, другие сельскохозяйственные товаропроизводители, предприятия, перерабатывающие сельскохозяйственное сырье, заготовительные, снабженческие и иные предприятия и организации, связанные с сельскохозяйственным производством, мелкие и другие предприниматели, а также отдельные граждане, участвующие своими денежными средствами в виде паевых взносов в формировании кредитных ресурсов.

Основное содержание деятельности сельских кредитных кооперативов видится в мобилизации сбережений членов кооператива, привлечении заемного капитала и использовании этих средств для выдачи кредитов, в первую очередь на производственные цели; не исключается возможность использования средств на социальные нужды членов кооператива.

Кредитные кооперативы в сельских зонах могли быть, с одной стороны, эффективным средством распределения государственных кредитов сельскохозяйственным заемщикам, так как в них действует солидарная ответственность, с другой стороны, кредитная кооперация может быть источником накопления первоначального капитала для мелкого сельского бизнеса, который призван решить проблемы сельской инфраструктуры и занятости рабочей силы в сельскохозяйственном производстве.

В настоящее время создание системы сельской кредитной кооперации должно стать одним из важнейших направлений аграрной политики государства.

Сельский кредитный кооператив — это добровольное объединение на основе членства физических и юридических лиц, проживающих и (или) ведущих свою деятельность в сельской местности для совместного накопления сбережений и предоставления займов друг другу (т.е. на основе взаимопомощи).

Цель кредитных кооперативов — с помощью выдачи доступных кредитов обеспечить условия для эффективной деятельности хозяйств своих членов, оказать услуги по сохранению личных сбережений членов кооператива. В связи с тем, что деятельность кредитного кооператива носит потребительский характер, кредиты выдаются только членам кооператива; кредитный кооператив не может оказывать услуги физическим и юридическим лицам — не членам кооператива, что обязательно фиксируется в его Уставе.

Кредитный кооператив осуществляет свою деятельность на основе объединения паевых взносов членов кооператива. Паевой взнос является: долей пайщика (члена кооператива) в паевом капитале. Членом кредитного кооператива считается только то физическое и юридическое лицо, которое внесло свой пай.

Кредитный кооператив, является некоммерческой организацией, и его деятельность не ориентирована на получение прибыли. Его доход— процент от займа, одна часть которого расходуется на текущие нужды кооператива, формирование резервного и других фондов, другая часть используется для начисления процентов на паевой капитал.

Члены кредитного кооператива — не только вкладчики, но и кредиторы, они же — и владельцы, и делопроизводители, они также контролируют использование средств кооператива и полностью разделяют ответственность за его деятельность. Таким образом, члены кооперативы несут солидарную ответственность за его финансовые риски, совместно решая, кому предоставлять кредиты, в каком объеме и как использовать временно свободные средства.

*В* этом главное отличие кредитного кооператива от коммерческого банка. *Основная цель деятельности коммерческого банка – максимальное извлечение прибыли. Для этого используются финансовые ресурсы физических и юридических лиц, являющихся не владельцами банка, а лишь его клиентами, которые не могут контролировать использование банком их средств. Банк с целью извлечения максимальной прибыли рискует денежными средствами клиентов, не спрашивая их разрешения. Таким образом, клиенты банка, не имея возможности влиять на деятельность банка, полностью разделяют с ним все финансовые риски, что нашло подтверждение в нынешнем кризисе банковской системы.*

Одним из отличий кредитного кооператива от коммерческого банка является способ управления кооперативом. Управление банком осуществляет ограниченный круг акционеров, владеющих контрольным пакетом акций, они же и получают основную часть прибыли коммерческого банка. Главный орган управления кооперативом – общее собрание членов кооператива (пайщиков). В кооперативе действует один из главных принципов кооперации — демократический: один человек - один голос, независимо от доли пайщика в паевом капитале кооператива. Общее собрание членов кооператива избирает Правление. Управление кооперативом осуществляется в интересах его членов, что предполагает улучшение социального и экономического положения каждого члена кооператива. В связи с этим каждый член кооператива не может иметь в паевом капитале доли большей, чем установлено общим собранием кооператива.

Кроме того, каждый член кооператива не может получить кредит, размер которого превышает определенный процент от паевого капитала, устанавливаемый общим собранием членов кооператива. Это ограничение преследует две цели: во-первых, большее число членов кооператива может воспользоваться кредитом, и, во-вторых, использование кредитных ресурсов в различных целях уменьшает общий риск, связанный с расходованием денежных средств. Не возврат кредита – это утрата средств всего кредитного кооператива, уменьшение его паевого капитала. Поэтому при принятии решения о выделении кредита какому-либо члену кооператива необходимо учитывать, для каких целей предполагается использовать кредит, репутацию заемщика с точки зрения возврата кредита, а также какого рода гарантии предложены заемщиком (обычно это его частная собственность).

Главная забота кооператива – это рост его паевого капитала, поскольку паевой капитал – это главный источник кредитов. Паевой капитал возрастает с приемом новых членов или с ростом паев прежних членов кооператива. Исходя из этого, кредитный кооператив должен организовать свою деятельность так, чтобы как можно большее число физических или юридических лиц старалось стать его членами. Следует отметить еще одно отличие коммерческого банка от кооператива. Кредитный кооператив имеет ограниченный набор финансовых операций, который он может осуществлять: выдача займов членам кооператива, оказание услуг по со - хранению личных сбережений членов кооператива; размещение временно свободных денежных средств на депозитах в банках или государственные ценные бумаги; оказание финансовых услуг пайщикам по взаиморасчетам с третьими лицами.

Кредитный кооператив не имеет права участвовать в операциях биржевого и не биржевого финансовых рынков, кроме размещения временно свободных денежных средств на депозитах в банках или вложений в государственные ценные бумаги. Допустимый финансовый риск кооператива ограничен рисками: не возврата займов, использования банковского депозита, снижения курсовой стоимости государственных ценных бумаг.

Значит, кредитный кооператив отличается от коммерческого банка и набором осуществляемых им финансовых операций. Сельский кредитный кооператив создается с целью удовлетворения потребностей своих членов в финансовых ресурсах. Деятельность кредитного кооператива строится на принципах кооперации; основными из них для кредитной кооперации являются: взаимопомощь, самоуправление и личная ответственность каждого члена кооператива.

В настоящее время созданы и успешно функционируют сельские кредитные кооперативы в ряде регионов России – Волгоградской, Ростовской, Калужской, Пензенской, Ленинградской, Пермской, Томской, Тюменской, Нижегородской, Ярославской областях, Республике Дагестан. Интерес к созданию сельских кредитных кооперативов проявляют и другие регионы России.

Успешное формирование сельских кредитных кооперативов происходит в тех областях, где администрация поддерживает это начинание, поскольку заинтересована в развитии новых демократических форм хозяйствования.

**Фонд развития сельской кредитной кооперации и основные направления его деятельности**

В настоящее время попытка поддержать сельские кредитные кооперативы предпринимается Ассоциацией крестьянских (фермерских) хозяйств и сельскохозяйственных кооперативов (АККОР). По ее инициативе был создан Фонд развития сельской кредитной кооперации – некоммерческой организации, учрежденной для содействия становлению системы сельской кредитной кооперации в России как одного из важнейших направлений реформирования кредитного механизма агропромышленного комплекса.

Руководство Фондом осуществляет Попечительский Совет, состоящий из 12-ти членов, 6 из них представляют министерства и ведомства (в их числе 2 представителя Минсельхоза РФ), а 6 – АККОР и сельскохозяйственные кредитные кооперативы.

Основными направлениями деятельности фонда развития сельской кредитной кооперации являются:

* содействие в создании и укреплении сельских кредитных кооперативов и их объединений путем предоставления им финансовой, научно- методической, организационной и консультационной помощи;

— привлечение средств и финансирование научно-исследовательских работ и перспективных проектов, связанных с развитием сельской кредитной кооперации;

- участие в разработке проектов нормативных актов законодательных и исполнительных органов государственной власти РФ по вопросам сельской кредитной кооперации;

- разработка унифицированного пакета нормативно-технической документации по созданию и функционированию сельских кредитных кооперативов;

- содействие в создании сети учебно-методических центров для подготовки и переподготовки кадров для сельских кредитных кооперативов и научно-методическое руководство их деятельностью;

- взаимодействие с федеральными и местными органами власти по развитию системы сельской кредитной кооперации в России;

- выпуск периодических и специальных изданий, учебной и справочно-информационной литературы по вопросам сельской кредитной кооперации.

Для осуществления своей деятельности Фонд привлекает ведущих российских и зарубежных специалистов-практиков в области сельской кредитной кооперации. Партнерами Фонда является Союз сельских кредитных кооперативов, АККОР, компания ACDI/VOCA, проект TACIS (Европейский Союз), Общество международного развития Дежарден (Канада), Германский кооперативный союз Райффайзен и другие российские и зарубежные организации.

Фонд ведет активную работу по привлечению отечественных и иностранных инвестиций для оказания финансовой поддержки сельским кредитным кооперативам. В этом направлении наиболее важным аспектом его деятельности является участие в Российско-Американской программе «Развитие сельской кредитной кооперации в России».

Российско-Американская программа поддержки сельских потребительских кредитных кооперативов (СПКК) в Российской Федерации разработанная при активном участии Фонда развития сельской кредитной кооперации с российской стороны и компании ACDI/VOCA с американской стороны, осуществляется с августа 1999 г.

Фонд развития сельской кредитной кооперации, аккумулировав денежные средства от продажи гуманитарной помощи, предоставленной в 1999-2000 гг. правительством США, взял на себя функции по финансированию частных сельских товаропроизводителей - пайщиков кредитных кооперативов. На эти цели по Постановлению Правительства РФ №287 от 15 марта 1999 г. и №205 от 9 марта 2000 г. по состоянию на 01.01.2001 г. поступило денежных средств на сумму 138034,8 тыс. рублей.

**Цель программы**: создание кредитно-финансовой системы АПК, способной эффективно работать с мелким и средним сельскохозяйственным товаропроизводителем. В соответствии с Программой основная часть средств (80%), предназначенных для выдачи ссуд сельским кредитным кооперативам, предоставляется на развитие сельскохозяйственного производства, а остальная часть (20%) на переработку, хранение и реализацию сельскохозяйственной продукции.

Ссуды на развитие сельскохозяйственного производства выдаются на оплату годовых текущих расходов по фермерскому хозяйству — покупку кормов, семян, горючего, удобрений, пестицидов, средств материально- технического обеспечения, скота или оборудования, но только в случае, если движение денежных средств обеспечивает погашение ссуды в течение одного года.

Ссуды на переработку, хранение или реализацию сельскохозяйственной продукции выдаются на оплату годовых текущих расходов предприятий, но тоже только в случае, если движение денежных средств обеспечивает погашение ссуды в течение одного года.

Для успешной реализации Программы проведена большая организационная работа по выработке механизма ее действия: был принят Меморандум о взаимопонимании, подписанный секретарем Департамента сельского хозяйства США и вице-премьером Российской Федерации, внесены соответствующие поправки в устав Фонда, разработана инструкция по работе его с кредитными кооперативами, сформирован орган управления Программой — Наблюдательный совет, состоящий из представителей российской и американской сторон. От российской стороны в состав Наблюдательного совета вошли представители АККОР и действующих сельских кредитных кооперативов, от американской — представители ACDI/VOCA.

**На первом этапе** реализации Программы финансовой дирекцией Фонда в 1999 г. была проведена оценка деятельности сельских кредитных кооперативов, подавших заявки на участие в Программе. С работой более 40 кредитных кооперативов в течение года знакомились как российские эксперты, так и американские специалисты в области кредитной кооперации.

**На втором этапе** была проведена аккредитация участников пилотного этапа программы. Из 25-ти кредитных кооперативов, подавших заявки, первоначально Наблюдательным советом Фонда было допущено к участию в Программе 7 кооперативов из 6-ти регионов Российской Федерации. Одним из главных критериев здесь выступал показатель финансового состояния кооператива и практический опыт его работы. Данные кооперативы имели опыт работы более года, удовлетворительное финансовое состояние. К настоящему времени аккредитовано 34 кредитных кооператива из 15-ти регионов России

**На третьем этапе** была проведена оценка кредитоспособности индивидуальных заемщиков — членов кооператива на основе стандартных процедур, разработанных с участием американских специалистов.

**На четвертом этапе** были определены схемы финансового обслуживания сельских товаропроизводителей с участием кредитных кооперативов и заключены соглашения о сотрудничестве в рамках целевой Российско-Американской программы развития кредитной кооперации.

**На пятом этапе** наблюдательный совет Фонда рассмотрел и утвердил реестр индивидуальных заемщиков.

Два года работы Фонда в рамках Российско-Американской программы показали, что целевое финансирование на возвратной основе частных сельскохозяйственных товаропроизводителей является надежным инструментом, который может быть эффективно использован при реформировании кредитно-финансовой системы АПК.

Важным направлением деятельности Фонда является обучение фермеров и подготовка специалистов-менеджеров и бухгалтеров сельских кредитных кооперативов. В процессе подготовки к семинарам специалистами Фонда были разработаны программы обучения, сформирован преподавательский состав, заключены соглашения по проведению семинаров с институтами повышения квалификации кадров в регионах, подготовлен и размножен необходимый методический материал. В 1998-2001 гг. Фонд участвовал в проведении ряда обучающих семинаров в Тюменской, Ленинградской, Тверской, Волгоградской, Ярославской областях, с общим числом слушателей более 200 человек.

Фонд ведет большую работу по совершенствованию действующего законодательства в области сельской кредитной кооперации. В частности он принимает активное участие в разработке Федерального закона «О кредитной кооперации», защищает интересы действующих сельских кредитных кооперативов, пропагандируя на всех представительных форумах, конференциях, заседаниях необходимость принятия такого закона. Важным аспектом деятельности Фонда является научно-методическая работа.

Проведенная Фондом работа за годы его деятельности позволила осуществить реальные шаги по развитию сельской кредитной кооперации в России. В настоящее время созданы и действуют около 150 кредитных кооперативов в более чем 40 регионах страны.

Важным этапом в развитии сельской кредитной кооперации в России явилось создание в августе 1997 г. Союза сельских кредитных кооперативов - негосударственной, некоммерческой организации, целью деятельности которой является содействие развитию сельской кредитной кооперации.

Учредителями Союза выступили 12 действующих сельскохозяйственных кооперативов из различных регионов страны (Волгоградская, Саратовская, Ростовская, Ленинградская, Пензенская, Калужская области, Республика Дагестан), а также АККОР, Фонд развития сельской кредитной кооперации.

На учредительной конференции Союза присутствовали представители из регионов России, которые уже ведут работу по созданию сельских кредитных кооперативов, в ней участвовали также и зарубежные специалисты.

Участие в Союзе сельских кредитных кооперативов, порядок принятия в Союз и выхода из него определяются его уставом. Союз открыт для вступления новых участников. Участниками Союза могут быть: кредитные кооперативы, кредитные союзы, кооперативные банки, другие финансовые организации, строящие свою деятельность на принципах кооперации и обслуживающие по преимуществу сельских товаропроизводителей: жителей села, предприятия и организации в сельской местности, представительские и иные организации, чьи интересы совпадают с интересами Союза. Прием участников является прерогативой Совета Союза с последующим подтверждением членства в нем на конференции.

В настоящее время Союз включают 21 сельский кредитный кооператив (СКК), Волгоградский областной сельскохозяйственный потребительский кредитный кооператив «Содружество» и Северо-западную ассоциацию кредитных союзов, в которую входят 9 сельских кредитных кооперативов и кредитных союзов. в общей сложности Союз объединяет 42 кредитных кооператива и кредитных союза (более 1000 фермерских хозяйств) из 12 регионов России.

Создание Союза сельских кредитных кооперативов позволяет по-новому взглянуть на проблемы кредитования села, в частности на позиции тех коммерческих банков, которые понимают, что проще кредитовать более крупные структурные единицы, какими являются сельские кредитные кооперативы, чем отдельные фермерские хозяйства.

Важным аспектом деятельности Союза сельских кредитных кооперативов являются представительские функции. Союз в качестве учредителя вступил в общенациональную ассоциацию кооперативных организаций Российской Федерации, которая образована в июне 1998 г. В нее, помимо Союза сельских кредитных кооперативов, вошли: Центросоюз, некоммерческое партнерство объединенных производственных кооперативов, АК-КОР, Союз жилищно-строительных кооперативов, Союз старателей России, Агропромсоюз, Лига кредитных союзов. Основные цели этого альянса - совершенствование нормативно- правовой базы кооперации, создание государственной программы развития кооперации в России, представление интересов кооперативных организаций.

Активная деятельность Союза совместно с АККОР и Фондом развития сельской кредитной кооперации в значительной степени способствует начавшемуся процессу формирования сети сельских кредитных кооперативов в ряде регионов России - Ярославской, Тверской, Липецкой, Воронежской, Рязанской, Томской, Орловской, Тульской, Тюменской областях, Краснодарском и Алтайском краях.

Сегодня в условиях финансового кризиса, когда большая часть населения не доверяет коммерческим банкам, формирование сельских кредитных кооперативов позволит привлечь свободные денежные средства на селе для развития сельского хозяйства, малого сельского предпринимательства, а следовательно, поможет в решении экономических и социальных задач села.

Вопрос о необходимости принятия федерального закона «О сельских кредитных кооперативах» был основным на научно-практической конференции «Состояние и перспективы развития сельской кредитной кооперации в России» и 2-й конференции представителей участников Союза сельских кредитных кооперативов, происходивших в рамках ярмарки «Российский фермер» в августе 1998 г. в С - IIeтepбypгe.

В резолюциях, принятых на конференциях, было предложено считать первоочередной задачей принятие федерального закона о сельских кредитных кооперативах, в котором необходимо предусмотреть:

функционирование системы сельской кредитной кооперации как независимой, самостоятельной, демократической, действующей в интересах сельских фермеров, всех мелких и других товаропроизводителей, сельского населения в целом, основанной на международных принципах кооперации;

формирование системы сельской кредитной кооперации с учетом интересов кредитных кооперативов и по инициативе снизу;

обеспечение правовых, организационных и экономических условий вовлечения в систему кредитной кооперации денежных средств сельского населения;

исключение возможности проникновения капитала коммерческих банков, а также какого-либо иного влияния коммерческих банков на деятельность сельских кредитных кооперативов;

возможность создания кооперативного банка (банков) на региональном или федеральном уровне. Деятельность этого банка (банков) должна регулироваться не законом о банках и банковской деятельности, а специальным законом о кооперативном банке (банках);

обеспечение особого режима лицензирования сельских кредитных кооперативов, не препятствующего широкому развитию системы сельской кредитной кооперации;

нормативные показатели деятельности сельских кредитных кооперативов с учетом того, что их паевой капитал является небольшим по сравнению с акционерным капиталом коммерческих банков;

установление льготного режима налогообложения и кредитования сельских кредитных кооперативов.

**Заключение**

Оценивая состояние кредитной кооперации в России в целом, можно констатировать, что развитие ее пока еще находится в начальной стадии.

К факторам, сдерживающим развитие кооперативных кредитных организаций, и, прежде всего, сельских кредитных кооперативов, в первую очередь относятся:

• слабый предпринимательский потенциал сельского населения;

• слабая законодательная и нормативная база; • недостаток финансовых средств;

• низкий уровень знаний о принципах кооперативных форм деятельности;

• нехватка квалифицированных кадров для работы в кооперативе и отсутствие системы их подготовки;

• отсутствие методической литературы и необходимой информации

Для успешного развития сельской кредитной кооперации необходима продуманная система мер государственной поддержки равно как на федеральном, так и региональном уровнях, которая включала бы в себя:

* принятие специального федерального закона о сельских кредитных кооперативах, а до этого, при необходимости, принятие такого закона на региональном уровне;
* оказание материальной поддержки кредитным кооперативам путем предоставления им на льготных условиях долгосрочных займов на пополнение их кредитных ресурсов, главным образом, за счет региональных и муниципальных бюджетов;
* введение системы льготного налогообложения кредитных кооперативов как некоммерческих кредитных организаций и предоставление им права наряду с другими некоммерческими организациями и банками пользоваться расчетно-кассовыми центрами, чтобы избежать весьма существенных затрат на выплату коммерческим банкам комиссионных, связанных с расчетно-кассовым обслуживанием кооперативов;
* создание системы подготовки кадров, консультирования персонала и членов кооператива, распространения информации о сущности, принципах деятельности и преимуществах кредитных кооперативов как организаций мелкого кредита;
* создание и оказание содействия структурам, занимающимся вопросами сельской кредитной кооперации с учетом местной специфики в каждом регионе РФ.

По мнению специалистов государство могло бы содействовать созданию кредитных кооперативов в сельской местности:

* во-первых, предоставлением долгосрочных займов на формирование стартового капитала,
* во-вторых, взяв на себя подготовку кадров, консультирование персонала и членов кооперативов, распространение информации о преимуществах кредитной кооперации,
* в-третьих, обеспечив создание нормативно-законодательной базы и контроль за ее соблюдением,
* в-четвертых, путем введения системы государственных гарантий возврата ссуд, что позволило бы коммерческим банкам более активно кредитовать кредитные кооперативы. Кроме того, в период становления сельской кредитной кооперации следовало бы ввести льготное налогообложение сельских кредитных кооперативов.

Система гарантий части коммерческих рисков, предоставляемых сельским кредитным кооперативам, для государства имеет ряд преимуществ:

* во-первых, ограниченные средства государственного бюджета будут использоваться только на возмещение коммерческих рисков, которые при благоприятных условиях могут и не возникнуть;
* во-вторых, на каждый рубль государственных средств будут привлечены дополнительные средства из других источников;
* в-третьих, рыночные агенты привыкнут работать напрямую с кредитными кооперативами, что приведет к сокращению рисков.

Такой механизм, по мнению специалистов, позволил бы использовать лимитированные средства на поддержку сельского хозяйства из средств государственного бюджета на конкурсной основе более эффективно.

Сегодня, когда сельские производители не имеют достаточного объема ресурсов для создания мобильной системы кредитования, возможность использования государственных займов позволит быстро нарастить оборотный капитал. Такая система поддержки фермерских хозяйств помогла бы более эффективно использовать бюджетные средства, выделенные аграрному сектору.

# Список использованной литературы.

**Нормативные документы:**

1.Гражданский кодекс Российской Федерации часть 1 и 2. – М.,1995.

Федеральный закон « О сельскохозяйственной кооперации» - М.:СЗРФ,1999. №8

2.Федеральный закон « О потребительской кооперации (потребительских обществах и их союзах) в Российской Федерации» ( в ред.федеральных законов от 11.07.1997 №97 –ФЗ от 28.04.2000 №54-ФЗ)

3.Федеральный закон « О кредитных потребительских кооперативах граждан» от 7 августа 2001. №117-ФЗ.

## Монографии

4.Серова.Е.В. Аграрная экономика: Учебник. М.: ВШЭ, 1999.- 480с.

5.Тарасевич Л.С.,Гальперин В.М. и др. Макроэкономика: Учебник СПб, Изд-во СПбГУЭФ,1999.-656с.

**Периодические издания**

6. Елкина Л.С. Страхование сельскохозяйственных рисков. Финансовые услуги. №№ 3-4,2001, стрю16-18, 23-25.

7. Пастушенко Е.К К вопросу о кредитной кооперации. Журнал «Хозяйство и право» №8 стр. 24-27

8. Серова Е.В. Храмова И.Г. Структура и функции агропродовольственных рынков в России.: Вопросы экономики №7,2000 стр. 45-46

9. Храмова И.Г. Верхайм П. Рыночные структуры продовольственного комплекса России в условиях переходной экономики: Вопросы экономики, №8, стр. 112-124.

**Другие источники**

10. Боев В.Р. Приоритетность как метод повышения эффективности АПК. в кн. Организационно-экономические основы аграрного рынка. Москва-Минск, 1997.

11. Быков А. Активизация инвестиционного процесса на сельсхоз предприятиях. // АПК: экономика и управление. – 2003г. №2

12. Барук Н.Ф. Особенности инвестиционной политики в интегрированных агроформированиях. // Экономика сельского хозяйства и перерабатывающих предприятий. – 2002г. №11

13. Варианты реорганизации сельскохозяйственных предприятий. М., 1997.

14. Концепция аграрной политики России в 1997-2000 годах. М., 1997.

15. Костяев А. Социально-экономическая ситуация на селе: тенденции и оценка их последствий. Ж. АПК: экономика, управление, № 8, 1997.

16. Методические рекомендации по планированию финансово-хозяйственной деятельности сельскохозяйственных предприятий в условиях рыночной экономики. Ростов-на-Дону, 1996.

17. Масленникова Е. Государственное регулирование агропромышленного производства в странах ЕС. Ж. Экономист, № 8, 1998.

18. Многоукладная экономика АПК России. Вопросы теории и практики. М., Колос, 1998.

19. Сельскохозяйственная кооперация: теория, мировой опыт, проблемы возрождения в России. М. Наука, 1997.

20. Фокин Ю. Корректировка экономических реформ - объективная необходимость. Ж. Экономист, № 3, 1998.

21. Шутьков А. Системы ведения агропромышленного производства регионов. Ж. АПК: экономика, управление. № 11, 1997.

22. Шкляр М.Ф. Кредитная кооперация: Учебное пособие.- М.:Изд-во «Маркетинг»,2002.-188с.

Центросоюз РФ

Образовательное учреждение

« Московский Университет Потребительской Кооперации»

#### Кафедра Экономики и кооперации

##### Курсовая работа

##### по дисциплине: Кредитная Кооперация

На тему:

«Формирование кредитной кооперации - политики

сельского хозяйства

России в условиях перехода к рыночным отношениям»

Выполнил: студентка 5 кура

Группа:

Проверил: к.и.н. доцент

Соловьёва. З.И

###### **Владимир 2004**