

Вестник Евразийской науки / The Eurasian Scientific Journal <https://esj.today>

2020, №5, Том 12 / 2020, No 5, Vol 12 <https://esj.today/issue-5-2020.html>

URL статьи: <https://esj.today/PDF/56ECVN520.pdf>

Ссылка для цитирования этой статьи:

Троцюк Е.А., Землякова Н.С. Риски в деятельности сельскохозяйственного кредитного потребительского кооператива // Вестник Евразийской науки, 2020 №5, <https://esj.today/PDF/56ECVN520.pdf> (доступ свободный). Загл. с экрана. Яз. рус., англ.

For citation:

Trotsyuk E.A., Zemlyakova N.S. (2020). Risks in the activity of an agricultural credit consumer cooperative. *The Eurasian Scientific Journal*, [online] 5(12). Available at: <https://esj.today/PDF/56ECVN520.pdf> (in Russian)

УДК 33

Троцюк Елизавета Александровна

ФГБОУ ВО «Донской государственный технический университет», Ростов-на-Дону, Россия
Студентка
Магистр
E-mail: etrocyuk18055350@mail.ru

Землякова Наталья Сергеевна

ФГБОУ ВО «Донской государственный технический университет», Ростов-на-Дону, Россия
Преподаватель
Кандидат экономических наук, доцент
E-mail: natali10.03@yandex.ru

**Риски в деятельности
сельскохозяйственного кредитного
потребительского кооператива**

Аннотация. В статье рассмотрены основные риски в деятельности сельскохозяйственного кредитного потребительского кооператива (СКПК) и проведён анализ различных способов к их своевременной оценке на их устранение или же минимизации возможных потерь. Предметом исследования стали риски, возникающие в деятельности сельскохозяйственного кредитного потребительского кооператива в условиях нестабильности экономики страны. Основная цель статьи заключается в разработке способов минимизации рисков по каждому из них. Актуальностью исследования является то, что риски это часть процесса формирования сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов. В большинстве случаев вследствие финансовых рисков возникает вероятность имущественных потерь, а вот нефинансовые риски несут за собой и не материальные убытки. Были рассмотрены основные способы по минимизации рисков в сельскохозяйственном кредитном потребительском кооперативе. Вовремя проведенный анализ возможных рисков для кредитного кооператива можно избежать системных ошибок при разработке способов решения для их исключения или смягчения последствий. В выводе сделан акцент на то, что необходимо проводить мониторинг рисков на всех стадиях кредитования и развития сельскохозяйственного кредитного потребительского кооператива. Это делается для эффективного управления портфелем займов кооператива и поддержания финансовой устойчивости кооператива в современных условиях. Также при мониторинге рисков необходимо руководствоваться тем, что риски имеют свои характерные особенности такие как: (1) противоречивость – проявляется в столкновении объективных рисков с субъективными; (2) альтернативность – заключается в необходимости выбора решения из двух или более вариантов; (3) неопределенность –

непредсказуемость в существовании риска и его последствий. Данная статья является частью диссертационного исследования Троцюк Е.А.

Ключевые слова: сельскохозяйственный кредитный потребительский кооператив; риски; виды рисков; минимизации рисков; лимитирование; самострахование; страхование; избежание риска; передача риск; методы по уменьшению рисков

Введение

Целью исследования данной статьи являются риски, влияющие на благополучное функционирование и развитие сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов (СКПК), и способы их решения или минимизации.

В настоящее время в России малое предпринимательство и формирующиеся фермерские хозяйства не имеют стабильности в кредитно-финансовом обеспечении. Это является неотъемлемой проблемой экономики нашей страны и в свою очередь заслуживает особого внимания, т. к. коммерческие банки и кредитные организации в большей степени работают с крупными заемщиками. А мелкие предприниматели и сельхозпроизводители не могут получить кредит от государства и коммерческих организаций из-за очень высоких процентных ставок и отсутствия гарантий [1].

Изучением деятельности сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов и возможных рисков занимались такие ученые: Павлова Э.И., Копытов М.Н., Донник И.М., Лепкина Ю.Г., Ткачев А.В., Черевко А.В., Воронин Б.А., Молохов А.В. и др. Они определили основные направления деятельности отечественной сельскохозяйственной кредитной потребительской кооперации, выявили необходимые пути для ее развития.

1. Оценка рисков в деятельности сельскохозяйственного кредитного потребительского кооператива

Накопившийся опыт развитых стран и российской экономики подсказывает наиболее эффективный путь решения по кредитованию малого бизнеса – создание единой системы кредитных кооперативов [2].

Сельскохозяйственные кредитные потребительские кооперативы являются средством мобилизации финансовых ресурсов своих членов, которые на стартовом этапе деятельности имеют довольно скромные финансовые возможности. Если умело воспользоваться этими ресурсами и постепенно привлекать новых членов, то кооператив может нарастить свой потенциал и надежно закрепится на кредитно-финансовом рынке¹.

Для успешного функционирования кредитного кооператива важное значение имеет хорошо продуманная и рассчитанная система финансирования его деятельности.

В случае невыполнения таких функций как: кредитный анализ, мониторинг займов, управление рисками, вопросы сберегательной политики, эффективность деятельности, бизнес-планирование, ресурсная база деятельности, процентная политика, финансовое регулирование своей деятельности и организация работы специалистов, происходит «торможение» в развитии и процветании сельскохозяйственного кредитного потребительского кооператива [3].

СКПК занимает одно из главных мест в финансовой системе нашей страны, ведь он создан и функционирует на демократической основе взаимопомощи между своими членами, и

¹ Федеральный закон от 08.12.1995 N 193-ФЗ (ред. от 03.08.2018) "О сельскохозяйственной кооперации".

направлен на обеспечение доступа к финансовым услугам там, где работа других кредитно-финансовых организаций неэффективна, из этого вытекают высокие удельные затраты на выполнение операций с небольшими вкладами и заемщиками. Кооператив стремится к увеличению местного и общего благосостояния своих пайщиков [4].

Не мало важной функцией кредитного кооператива является финансирование реального сектора экономики и социальная роль. Рассмотрев более детально социальную роль, можно выделить основные её функции:

1. создание рабочих мест;
2. борьба с бедностью;
3. создание курсов по обучению в ведении бизнеса;
4. поддержка безработного и малообеспеченного населения в открытие собственного бизнеса.

Основным процессом в совершенствовании российской экономики является деятельность СКПК, которые в свою очередь прямо связаны с формированием среднего класса в стране. Под средним классом понимают основных налогоплательщиков, от деятельности которых зависит инвестиционная ситуация, экономическая активность, пополнение государственной казны и реализация госпрограмм [5].

Всеобщее развитие экономики России во многом зависит от решения социальных проблем по формированию среднего класса. Целью такой концепции является определение принципиальных целей, направлений и задач, движения кредитной кооперации для обеспечения эффективного развития и функционирования всей системы [6].

Учитывая постоянно меняющееся социально-экономическое состояние экономики страны, происходит регулярное изменение рисков для сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов, а также степень их влияния.

Риск можно трактовать как вероятность наступления условий, которые приводят к негативным последствиям, несущим за собой убытки.

В ходе своей деятельности СКПК сталкиваются с множеством различных рисков, которые в свою очередь бывают внешними и внутренними по отношению к кооперативу [7].

Рассмотрим классификацию внутренних рисков.

Внутренние риски – это риски, которые возникли в результате деятельности СКПК по проводимым ими операциям. Выделяют основные категории внутренних рисков:

- кредитный риск – это вероятность потерь, которые связаны с нарушением сроков погашения задолженности заемщиком;
- процентный риск – это риск, сущность которого заключается в том, что средняя стоимость привлеченных депозитов и взятых в займы денег, связанная с предоставлением кредитов, может обогнать в течение срока действия кредита среднюю процентную ставку по кредитам;
- риск ликвидности заключается в нарушении способности кооператива удовлетворять требования своих пайщиков в установленные сроки;
- технический риск – это риск, обусловленный техническими факторами. Он возникает при эксплуатации машин, зданий, сооружений, оборудования и т. д.;

- риск потери деловой репутации – это риск возникновения у кредитного кооператива убытков в результате уменьшения числа пайщиков и клиентов вследствие формирования в обществе негативного представления о финансовой устойчивости данной кредитной организации, качестве оказываемых ею услуг или характере деятельности в целом;
- налоговый риск – это возможность для налогоплательщика понести финансовые и иные потери, связанные с процессом уплаты и оптимизации налогов;
- операционный риск – это вероятность ошибок в управлении персоналом кооператива или пайщикам [8].

С внешней стороны на сельскохозяйственный кредитный потребительский кооператив оказывают влияние множество рисков, которые нельзя уменьшить, но возможно предвидеть.

По источнику образования:

1. Риски, которые связаны с заемщиком:
 - объективный риск – это риск, когда заемщики не способны исполнить свои обязательства из-за недостатка денежных средств;
 - субъективный риск – отсутствие ответственности и готовности заемщиков выполнять все взятые на себя обязательства;
 - юридический риск – это все недостатки по составлению и оформлению кредитного договора с заемщиком.
2. Риски, связанные со способом обеспечения возврата ссудной суммы:
 - риск ликвидности;
 - конъюнктурный риск – это риск, который возникает по причине обесценивания предмета залога за время действия договора;
 - юридический риск;
 - риск гибели может быть вызван уничтожением предмета залога в целом.
3. Системные риски возникают вследствие изменения экономической и политической ситуации в стране, которые будут влиять на изменения финансового положения заемщиков.
4. Форс-мажорные риски, связанные с непредвиденными ситуациями: землетрясение, наводнение, пожар, война и т. д.
5. Сберегательный риск – это неисполнение обязательств по обслуживанию и погашению сбережений пайщиков кредитного кооператива².

Риски, которые были рассмотрены выше, они характерны для деятельности СКПК и между собой взаимосвязаны. Например, операционный риск может оказать негативное влияние на ликвидность, а в свою очередь рыночный риск может отразиться на исполнении обязательств перед субъектами сделки, т. е. влияют на кредитный риск. А кредитные риски негативно влияют на риски ликвидности, т. к. в случае невыполнения заемщиками своих обязательств у СКПК возникает дефицит денежных средств [9].

² Положение по управлению рисками кредитного потребительского кооператива (граждан) [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://sro-sodeystvie.ru/info/docum/docum-3448/page-3454>.

2. Способы минимизации рисков в СКПК

Для того чтобы избежать негативного влияния всех возможных рисков кредитный потребительский кооператив должен самостоятельно разработать программу безопасности. Также руководители СКПК в течении всего финансового года создают резервный фонд для покрытия непредвиденных убытков. К сожалению, полностью оградить деятельность СКПК от рисков невозможно, но входе создания резервного фонда и при проведении своевременного мониторинга, можно минимизировать риски³.

Рассмотрим основные методы, используемые для уменьшения рисков:

Первый метод – избежание риска, т. е. отказ от деятельности, которая так или иначе связана риском. Но рассуждая с финансовой точки зрения, это является невыгодным действием, так как упадет прибыль и кредитный кооператив может обанкротиться.

Второй метод – принятие риска – с помощью этого метода сельскохозяйственный кредитный потребительский кооператив принимает решение о покрытии всех возможных убытков собственными средствами, если потери будут небольшими.

Третий метод – снижение риска – означает как можно лучше организовать смягчение предполагаемого ущерба и неблагоприятных последствий. А вот, например, в случае форс-мажорного риска это невозможно. Другие риски можно уменьшить созданием резервных фондов, повышением качества управления, прогнозированием и другими способами.

Четвертый метод – меры по передаче риска – это такая ситуация, когда ответственность передается на третье лицо, но при этом сохраняется существующий уровень риска: агрострахование и перераспределение потерь между пайщиками.

Пятый метод – локализация риска – она заключается в выделении наиболее опасных и уязвимых участков деятельности кооператива.

Шестой метод – лимитирование – означает установление каких-либо предельных сумм на расходы по определенной сделке: выдача займов своим пайщикам.

Седьмой метод – самострахование – страхование, которое проводит сам сельскохозяйственный кредитный потребительский кооператив. При использовании этого метода создаются страховые запасы, резервные фонды. В современном мире именно самострахование для кредитного кооператива является наиболее легко доступным и реальным инструментом преодоления всех возможных рисков.

Восьмой метод – страхование – осуществляется с помощью страховых компаний. Существует и недостаток этого метода – это то, что не ото всех рисков можно застраховаться [10].

У приведенных выше методах есть свои плюсы и минусы, и применяют их либо по отдельности, либо в совокупности с каким-то методом. Это зависит от разновидности риска и возможностей кредитного кооператива к его устранению или минимизированию.

Заключение

В заключении можно сделать вывод о том, что существуют такие проблемы, которые мешают к нормальному развитию сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов. К ним относятся:

³ Концепция развития кооперативов на селе до 2020 года. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://www.mcx-consult.ru/d/77622/d/proekt-koncepcii--razvitiya-koooperacii-na-sele-na-period-do-2020-goda.html>.

1. на этапе становления своей деятельности кредитный кооператив, как правило, рассчитывают на небольшие кредитные возможности;
2. сельскохозяйственные кредитные потребительские кооперативы сталкиваются со следующими рисками: кредитный, процентный, риск ликвидности, технический риск, риск потери деловой репутации, налоговый риск, операционный риск, политический риск, инфляционный риск, отраслевой риск, рыночный риск и другие риски⁴.

Также можно выделить одну из наиболее значимых проблем в развитии отечественных СКПК – это то, что не все граждане, которые проживают в сельской местности, знают и понимают плюсы и минусы кредитной кооперации.

В будущем СКПК могут занять значимое место в российской финансовой системе, если будут интенсивно развиваться и функционировать на обеспечение доступа к различным финансовым услугам самым широким слоям населения и будут стремиться к улучшению благосостояния своих пайщиков. Выполняя все эти действия сельскохозяйственные кредитные потребительские кооперативы смогут выполнять задачи финансирования реального сектора экономики нашей страны и при этом реализовать свою социально-значимую роль.

ЛИТЕРАТУРА

1. Павлова Э.И. Предпринимательская деятельность в сельском хозяйстве России: правовые вопросы / Э.И. Павлова. – М.: Экономика, 2013.
2. Копытов М.Н., Донник И.М. Сельскохозяйственная потребительская кооперация: экономико-правовые аспекты функционирования и развития: научно-практическое издание. Екатеринбург: Уральский ГАУ. – 2016. – Ст. 175.
3. Сельскохозяйственная кредитная кооперация: Учеб. пособие / Под ред. С.Б. Коваленко, З.Н. Козенко. – М.: Финансы и статистика. – 2005. – С. 445.
4. Лепкина Ю.Г. Особенности кредитования сельскохозяйственных кооперативов в системе финансовых отношений // Современные проблемы науки и образования. – 2012. – № 4.
5. Ткачев А.В., Черевко А.В. Тенденции и перспективы развития сельскохозяйственной кооперации в России // АПК: экономика, управление. 2017. № 1. Ст. 46.
6. Молохов, А.В. О некоторых рисках в сфере потребительского кредитования / А.В. Молохов // Банковское дело. – 2014. – № 1. – Ст. 83–85.
7. Воронин Б.А., Маланичева А.В., Воронина Я.В. Сельскохозяйственная потребительская кооперация: экономико-правовые проблемы развития современной России // Аграрный вестник Урала. 2016. № 8. Ст. 79–81.
8. Осипов А.Н. Роль и место сельскохозяйственных потребительских кооперативов в реализации приоритетного национального проекта «Развитие АПК» / А.Н. Осипов, Г.Е. Быков, Т.Ш. Булушев // Экономика сельскохозяйственных и перерабатывающих предприятий. – 2016. – №2 С. 12.
9. Морозов А.В. Факторы, препятствующие развитию сельскохозяйственной кооперации / в сб. «Состояние и перспективы развития потребительской кооперации в России. Ярославль-Москва: Канцлер. 2016. Ст. 106–111.
10. Скоморохов С.Н., Петров Е.Б., Антонова М.П. «Секреты успешного кооператива, 2-е издание». Дашков и Ко. – 2016. – С. 133.

⁴ Стандарт № 2 Управления рисками в сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативах (СКПК) от 24.02.2014 г [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://docplayer.ru/26601544-Standart-2-upravleniya-riskami-v-selskohozyaystvennyh-kreditnyh-potrebitelskih-kooperativov-skpk.html>.

Trotsyuk Elizaveta Aleksandrovna

Don state technical university, Rostov-on-Don, Russia
E-mail: etrocyuk18055350@mail.ru

Zemlyakova Nataliya Sergeevna

Don state technical university, Rostov-on-Don, Russia
E-mail: natali10.03@yandex.ru

Risks in the activity of an agricultural credit consumer cooperative

Abstract. The article discusses the main risks in the activities of an agricultural credit consumer cooperative (ICCC) and analyzes various methods for their timely assessment to eliminate them or minimize possible losses. The subject of the research was the risks arising in the activities of an agricultural credit consumer cooperative in the context of the instability of the country's economy. The main goal of the article is to develop ways to minimize risks for each of them. The relevance of the study is that risks are part of the process of forming agricultural credit consumer cooperatives. In most cases, due to financial risks, the likelihood of property losses arises, but non-financial risks also entail non-material losses. The main ways to minimize risks in an agricultural credit consumer cooperative were considered. A timely analysis of possible risks for a credit cooperative can avoid systemic errors when developing solutions to eliminate or mitigate the consequences. The conclusion emphasizes the need to monitor risks at all stages of lending and development of an agricultural credit consumer cooperative. This is done to effectively manage the cooperative's loan portfolio and maintain the financial stability of the cooperative in modern conditions. Also, when monitoring risks, it is necessary to be guided by the fact that risks have their own characteristic features, such as: (1) inconsistency – manifests itself in the collision of objective risks with subjective ones; (2) alternativeness – consists in the need to choose a solution from two or more options; (3) uncertainty – unpredictability in the existence of risk and its consequences. This article is part of a dissertation research by E.A. Trotsyuk.

Keywords: agricultural credit consumer cooperative; risks; types of risks; risk minimization; limiting; self-insurance; insurance; risk avoidance; risk transfer; risk mitigation methods