

Экономический механизм функционирования сельского кредитного кооператива

Обоснование методических положений по организации сельского кредитного кооператива и рекомендации по структуре взаимодействия его участников - представителей единого технологического процесса по производству, переработке и реализации молока со сложившимися между ними взаимоотношениями позволили разработать проект организации сельского кредитного кооператива.

Созданию сельского кредитного кооператива должны предшествовать некоторые организационные мероприятия:

1. Обоснование необходимости организации кооператива;
2. Определение и оценка источников;
3. Определение зоны действия кооператива;
4. Подбор необходимого помещения и оборудования;
5. Возможность привлечения к работе на контрактной основе в кооперативе лиц, владеющих определенными навыками и опытом работы в банке или других кредитных организациях.

Кооператив будет функционировать по приведенной ниже схеме (рис. 7).

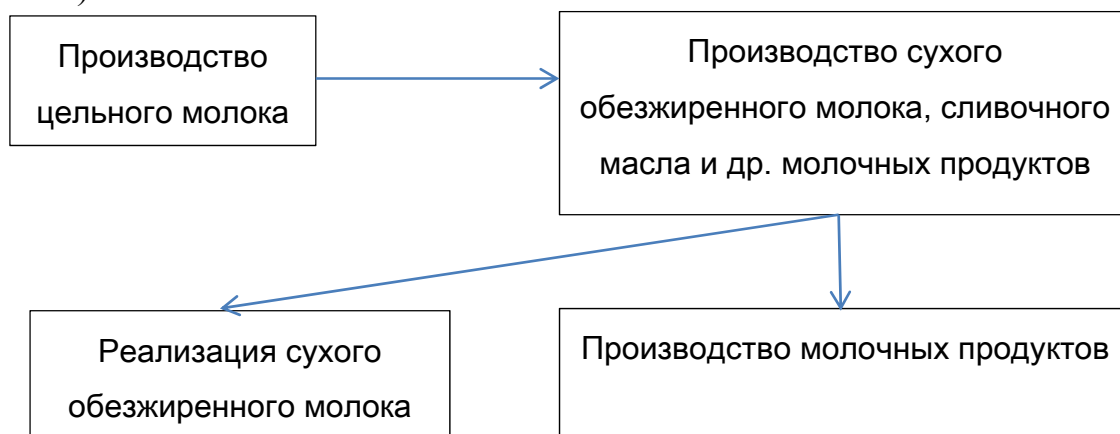


Схема хозяйственных связей между участниками кредитного кооператива.

Создание СКК на базе сложившихся взаимоотношений дает большие преимущества, так как происходит объединение интересов участников такого кооператива.

По инициативе и непосредственном участии автора разработан проект создания кредитного кооператива на базе Иртышского маслозавода Павлодарской области. В основе функционирования кредитного кооператива заложена система многосторонних договорных отношений.

Членами проектируемого СКК являются:

1. Непосредственно производители цельного молока: крестьянские хозяйства, частные подворья, сельскохозяйственные производственные кооперативы и другие хозяйствующие субъекты, поставляющие продукцию на Иртышский маслозавод.
2. Иртышский маслозавод, осуществляющий переработку цельного молока и производство сухого обезжиренного молока (1,5% жирность), масла сливочного, творога обезжиренного;
3. Балхашский молзавод - потребитель сухого обезжиренного молока;
4. Другие потребители продукции Иртышского маслозавода.

То есть членами СКК являются участники единого технологического процесса от производства цельного молока до реализации готовой молочной продукции (сухого обезжиренного молока, масла сливочного, творога обезжиренного). Поэтому членов кредитного кооператива объединяет общая задача, состоящая в обеспечении бесперебойной работы всех звеньев этого технологического процесса с наибольшей выгодой для его участников. СКК

является связующим звеном между всеми членами кооператива. Решая задачи каждого своего участника, СКК обеспечивает бесперебойную работу всего технологического процесса (рис. 7).

Объективными предпосылками создания данного сельского кредитного кооператива являются следующие. Во-первых, отечественные производители сухого обезжиренного молока обеспечивают потребность в своей продукции на внутреннем рынке всего на 60%, то есть наблюдается дефицит данного продукта. Есть два способа решения этой проблемы: импорт из других стран или увеличение собственного производства. До 1999 г. объем завозимого сухого обезжиренного молока из России полностью покрывал потребность в нем Казахстана, и при этом цены были ниже, чем у отечественных производителей. Отечественные производители играли в то время второстепенную роль и своей продукцией закрывали лишь случайные бреши в поставках. Как следствие всего этого, значительно ослабили позиции отечественных товаропроизводителей сухого обезжиренного молока на продовольственном рынке. Резко обострились проблемы производителей цельного молока - крестьянских хозяйств, частных подворий и т. д., что напрямую связано с сокращением поголовья молочного стада.

В мае 1999 г. российская сторона вследствие внутренних причин ввела запрет на вывоз сухого обезжиренного молока за пределы своего государства. Ситуация в Казахстане с обеспечением этой продукцией стала критической. Последствия этих мер до сих пор отражаются на рынке молочных продуктов. В этих условиях стало очевидным, что нужно основную ставку делать на отечественных товаропроизводителей и создавать благоприятные условия для их развития.

Во-вторых, объективной причиной создания кредитного кооператива являются особенности технологического процесса

производства сухого обезжиренного молока, которые заключаются в большом временном разрыве между производством и массовым его потреблением, вследствие чего создается угроза бесперебойному циклу обращения товара из-за отсутствия финансового обеспечения.

Частные задачи каждого члена СКК соответствуют определенному циклу кругооборота производимых молочных продуктов:

1. Обеспечение благоприятных условий для производства цельного молока путем своевременного финансирования товаропроизводителей цельного молока и закупка сырья по выгодным для них ценам;
2. Обеспечение бесперебойного процесса переработки цельного молока и производства готовой молочной продукции (СОМ и масло и другие продукты).
3. Обеспечение гарантированного рынка сбыта готовой молочной продукции для перерабатывающих предприятий и поставки ее потребителям;
4. Привлечение дешевых заемных средств.
5. Выгодное размещение свободных средств членов СКК,
6. Формирование собственных фондов для укрепления материальной стабильности своих членов.
7. Контроль за соблюдением интересов каждого из своих членов.

Взаимоотношения между членами СКК предполагают заключение трехсторонних договоров между Иртышским маслозаводом, Балхашским молзаводом и другими потребителями, где СКК является гарантом исполнения условий и взятых обязательств.

Особенность и суть этих договоров заключается в том, что обязательства, взятые одной стороной, являются залогом соблюдения интересов другой. Так, например, обязуясь поставить свою продукцию определенного количества и качества на Иртышский маслозавод, производители цельного молока решают проблемы сбыта и предварительного финансирования производства. В свою очередь

Иртышский маслозавод перерабатывая определенное количество цельного молока и поставляя свою продукцию потребителям, обеспечивает себя сырьем и решает проблему сбыта и предварительного финансирования производства. А СКК, финансируя производство, решает проблему привлечения дешевых кредитов со стороны потребителей и гарантирует поставку сырья производителям, обеспечивая покрытие риска совместным имуществом,

В Иртышском районе ведут закупки цельного молока три основных конкурента:

- 1) Иртышский маслозавод;
- 2) Павлодарский гормолком;
- 3) АО «Сут».

Основным определяющим критерием в конкурентоспособности являемся закупочная цена. У Иртышского маслозавода есть преимущество. Он наименее удален от мест производства цельного молока по сравнению с другими конкурентами. Однако конкуренты обладают большей мощностью производства и могут позволить себе повышать цены.

Если учитывать, что в Иртышском районе Павлодарской области за 2001 г. произведено товарного цельного молока 28,2 тыс. т, то доля закупленного Иртышским маслозаводом составляет всего 5,24 % ($1477/28,2 * 100$).

Мощность завода позволяет перерабатывать около 700 т в месяц, однако вследствие дефицита финансирования закупочных операций он произвел продукции в 2,8 раза меньше ($6 \text{ месяцев} * 700 / 1477 = 2,8$) табл.17. Доля средств на закупку молока в общей себестоимости продукции Иртышского маслозавода составляет ($18774000 \text{ тенге} / 27327287 \text{ тенге} * 100 = 68,7\%$) Для переработки закупленного количества цельного молока в апреле и мае предприятие затратило денежные средства в сумме 4750000 тенге, в том числе в апреле порядка 650000 тенге, в мае - 4100000 тенге (табл. 18). Эти средства необходимы заводу для запуска производства.

В решении проблемы привлечения необходимых средств для запуска производства есть два варианта :

- заем средств под продукцию по заведомо низкой цене;
- заем денег за определенную плату (процент).

Т а б л и ц а 17 Закупка молока ОАО «Иртышский маслозавод» в 2001 г.

Месяцы	Закупка молока, т	Средняя жирность, %	Базисное количество молока, т.	Закупочная цена, тенге	Сумма, тенге
Апрель	52	3,1	46	18	828000
Май	205	3,5	203	15	3045000
Июнь	359	3,6	373	12	4476000
Июль	375	3,5	376	11	4136000
Август	229	3,4	224	11	2464000
Сентябрь	152	3,5	159	15	2385000
Октябрь	83	4.0	96	15	1440000
Итого	1455		1477	-	18774000

Т а б л и ц а 18. Производство и себестоимость товарной продукции ОАО «Иртышский маслозавод в 2001 г.

Месяц	Масло			Молоко сухое обезжиренное			Всего затрат, (тенге)
	Количество, кг	Общая себестоимость, тенге	Себестоимость единицы, т/кг	Количество, кг	Общая себестоимость, тенге	Себестоимость единицы, т/кг	
Апрель	1787	537887	301	800	105600	132	643487
Май	9579	2682120	280	12300	1414500	115	4096620
Июнь	16899	4410639	261	12720	1399200	110	5809839
Июль	17875	4683250	262	23750	2731251	115	7414501
Август	10532	2948960	280	14380	1725600	120	4674560
Сентябрь	7691	2153480	280	10220	1226400	120	3379880
Октябрь	4000	1120000	280	1570	188400	120	1308400
Итого	68363	18536336	217-15	75740	879091	116-07	27327287

В обоих случаях большую часть дохода получают не имеющие отношение к производству молока сторонние потребители, сумевшие скупить сухое молоко по самым низким ценам и дождавшиеся сезона повышения цен или навязавшие завышенный ссудный процент вследствие безвыходного положения производителей.

Например, Иртышский маслозавод из-за нехватки оборотных средств для запуска производства: закупки цельного молока, приобретения оборотных средств, выплаты заработной платы и т.д., - вынужден был идти на продажу продукции, когда спрос на нее на рынке был не особо высок. Поэтому продукция была реализована по низкой фиксированной цене с условием предварительной оплаты. Цена реализации на данный момент была ниже рыночной. Из-за вынужденной продажи продукции по фиксированным ценам в неблагоприятный для производителя ценовой сезон недополучено 1257,1 тыс. тенге (табл.19).

Рассчитаем возможность уменьшения убытков и увеличение доходов производителей готовой молочной продукции при условии их объединения в кредитный кооператив. Сельский кредитный кооператив мог бы гарантировать обеспечение источников кредитования по следующей схеме: Балхашский молзавод потребляет с июля по март включительно примерно 30 тонн сухого обезжиренного молока, это составляет 40% от его производства Иртышским маслозаводом. Это количество Иртышский маслозавод может произвести в течение 3-х месяцев. Завод-потребитель заключает договор с СКК о поставке сухого обезжиренного молока. Балхашский завод каждый год оформляет банковский кредит на закупку сухого обезжиренного молока под залог оборудования и имущества. На наш взгляд, в договоре, должна оговариваться рыночная цена, включающая цену реализации и процентную ставку Национального банка

В 2001 г. ставка рефинансирования Национального банка составляла 18 % годовых, следовательно, в месяц - 1,5% (18:12.). Так как срок хранения сухого обезжиренного молока — восемь месяцев, Балхашскому молзаводу выгоднее покупать молоко более позднего срока изготовления, но цена на сухое обезжиренное молоко начиная с июля повышается. Иртышский .маслозавод обязуется поставить Балхашскому заводу в июле, августе, сентябре по Ю т СОМ по средней цене между рыночной ценой и реализационной ценой за три первых месяца сезона.

Таблица 19

Потери из-за разницы цен на сухое обезжиренное молоко (СОМ) и масло ОАО «Иртышский маслозавод» в 2001 г.

№	Показатели	Апрель	Май	Июнь	Июль	Август	Сентябрь	Октябрь	Всего	Ср. цена
1	Количество, кг СОМ Масло	800 1787	123000 9579	12720 16899	23750 17875	14380 10532	10220 7691	10570 400	75740 64763	
2	Себестоимость единицы, тенге/кг СОМ Масло	132 301	115 280	110 261	115 262	120 280	120 280	120 280		116,07 270,65
3	Всего себестоимость, тыс. тенге СОМ Масло	105,6 537,9	141,5 2682,1	1399,2 4410,6	2731,2 4683,3	1725,6 2949,0	1226,4 2153,5	188,4 112,0	8790,9 17528,3	
4	Цена реализации, тенге/кг СОМ Масло	140 250	129 227	120 220	130 235	130 230	130 240	140 250		127,01 230,19
5	Общая стоимость реализованной продукции, (стр. 1 к стр. 4), тыс. тенге. СОМ масло	112 446,8	1476 2174,4	1526,4 3717,8	3087,5 4200,6	1869,4 2422,4	1328,6 1845,8	219,8 100	9619,7 14907,8	
6	Рыночная цена, тенге/кг СОМ Масло	150 250	130 227	130 220	150 235	150 230	150 240	160 250		143,6 230,19
7	Общая рыночная стоимость (стр. 1 * стр. 6), тыс. тенге. СОМ Масло	120 446,8	1599 2174,4	1653,6 8717,8	3562,5 4200,6	2157,0 2422,4	1533,0 1845,8	251,2 100	10876,3 14907,8	
8	Разница в цене, тенге СОМ масло	10 -	10 -	10 -	20 -	20 -	20 -	20 -	1257100	

Тогда цена сухого обезжиренного молока составит:

в мае - $(130+120)/2 = 125$ тенге * 10000 кг = 1250000 тенге

в июне — $(130+120)/2 = 125$ тенге* 10000 кг= 1250000 тенге

в июле - $(150+130)/2 = 140$ тенге* 10000 кг = 1400000 тенге

Итого: 30 т 3900000 тенге

При этом доход Иртышского маслозавода в условиях кооперации, соответственно, составит:

в мае - $(125-120) * 10000 = 50000$ тенге

в июне - $(125-120) * 10000 = 50000$ тенге

в июле - $(140-130) * 10000 = 100000$ тенге

Общая экономия средств Иртышским маслозаводом за планируемый период будет $(50000+50000+100000) = 200000$ тенге

В целях уменьшения расходов на выплату процентов по банковскому кредиту предлагается следующая схема взаиморасчетов с поставщиками цельного молока:

1) первоначально оплачивается 70 % поставки по фиксированным ценам;

2) остальная часть оплачивается в конце периода по более высокой цене в зависимости от размера сэкономленных денежных средств. Стоимость неоплаченной части, поставленного производителями цельного молока, Иртышский маслозавод использует как заемные средства на организацию производства. Эти средства позволяют Иртышскому маслозаводу избежать затрат на погашение банковского процента по кредиту на сумму 318 тыс. тенге (табл. 20).

Балхашский молзавод под залог своего имущества получает банковский кредит в размере 3900 тыс.тенге под 18% годовых и предоставляет эти средства в распоряжение кредитного кооператива для организации финансирования производства сухого молока. Плата за пользование банковским кредитом составит 351 тыс.тенге $(3900*1,5/100*6)$.

Тогда цена 1 кг сухого обезжиренного молока для Балхашского мол за вода определится так: $3900 + 351/ 30 = 141,7$ тенге.

Таблица 20
Экономия от привлечения средств производителей цельного молока
ОАО « Иртышский маслозавод, тыс.тенге

Месяц	Затраты на закуп цельного молока	30 % от затрат	Экономия без привлечения банковского кредита
Май	3045	914	$914 * 18\% / 12 * 6 = 82$
Июнь	4476	1343	$1343 * 18\% / 12 * 5 = 101$
Июль	4136	1241	$1241 * 18\% / 12 * 4 = 74$
Август	2464	738	$738 * 18\% / 12 * 3 = 33$
Сентябрь	2385	715	$715 * 18\% / 12 * 2 = 21$
Октябрь	1440	432	$432 * 18\% / 12 = 7$
Итого	17946	5384	318

Это ниже рыночной цены на 8,3 тенге (150 - 141,7). Сумма экономии денежных средств Балхашским молзаводом составит 249 тыс.тенге ($8,3 * 30000$).

В 2001 г. произведено СОМ 75400 кг, из них поставлено Балхашскому мол- заводу 30000 кг, в результате обеспечения финансовыми ресурсами через СКК, СОМ в количестве 45740 кг может быть продан по более высоким ценам через 2-3 месяца (табл. 5).

По сливочному маслу ситуация несколько иная, поскольку рыночная цена его на протяжении с апреля по октябрь складывается ниже себестоимости. Сливочное масло в количестве 68363 кг предлагается продавать только с ноября по 300 тенге за 1 кг ($68363 * 300 = 20508,9$ тыс.тенге). На средства, вырученные от продажи масла необходимо погасить кредит в сумме 11854,4 тыс.тенге , оплатить проценты по кредитам - 533,0 тыс.тенге, вернуть заемные средства производителям цельного молока - 5384,0 тыс.тенге и проценты производителям цельного молока — 318 тыс.тенге, выплатить разницу по ценам Иртышскому маслозаводу в размере 379,2 тыс. тенге ($((135,3 - 127,01) * 45740)$), оплатить налог с дохода в размере 30% - 612,1 тыс.тенге. В распоряжении Иртышского маслозавода остается 1428,2 тыс.тенге.

В табл. 21 показаны источники кредитных ресурсов, экономия и доход каждого из участников кооператива.

Таблица 21

Привлечение кредитных ресурсов и полученный эффект от их использования участниками СКК, тыс. тенге

Источники кредитных ресурсов	Сумма привлеченных кредитных ресурсов	Доход от участия в СКК,
Средства, необходимые для финансирования участников технологического процесса	27327	
Из них предоставляются:		
Балхашским молзаводом	3900	249
Производителями цельного молока	5384	318
Иртышским маслозаводом (средства от продажи остатков молока по средней цене между реализационной и рыночной ценой)	6188,6(135,3x45740)	579,2 (200+379,2)
Другие источники (под 18% годовых на 3 месяца)	11854,4	533
Доход предприятий полученный при объединении их в СКК		1679,2

Если учитывать, что при достаточном финансировании закупок цельного молока, процесса производства сухого молока количество произведенной продукции можно увеличить до проектной мощности завода, а именно в 2,8 раза, то полученный эффект с учетом налоговых платежей (30%) увеличится до 3291,2 тыс.тенге. $(1679,2 * 0,7 * 2,8)$