УДК 336.77:334.72

**Сидор Г. В.,**

***кандидат економічних наук, старший викладач кафедри***

***фундаментальних та спеціальних дисциплін***

***Чортківського навчально-наукового інституту підприємництва і бізнесу***

***Тернопільського національного економічного університету***

**ПЕРСПЕКТИВИ РОЗВИТКУ СІЛЬСЬКОГОСПОДАРСЬКИХ КРЕДИТНИХ КООПЕРАТИВІВ**

***Постановка проблеми.*** З метою уникнення ризиків банки забезпечують надання кредитів тим підприємствам, які мають високу рентабельність і стійке фінансове становище, платоспроможність яких не викликає сумнівів і вони мають шанси для подальшого розвитку. Відповідно сільським територіям, на котрих не розташовані великі і середні кредитоспроможні підприємства, важко залучити фінансові ресурси на економічний розвиток.

Діючі банківські організації не мають у сільській місцевості доволі розвиненої мережі філій. Крім того, процедура оформлення банківських кредитів дуже громіздка, складна, тривала і вимагає наявності заставного майна, якого сільські позичальники найчастіше не мають. Зазначені недоліки здатна усунути сільськогосподарська кредитна кооперація, оскільки кредитні кооперативи, на відміну від вітчизняних банків, націлені на надання послуг своїм членам на взаємовигідній основі. Створення сільських кредитних кооперативів є практичною відповіддю представників малих форм господарювання в аграрному секторі на їх зростаючу потребу у фінансових послугах.

У зв’язку з цим найбільш прийнятним способом вирішення цієї проблеми є формування і подальше зміцнення незалежного джерела фінансування у вигляді сільської кредитної кооперації.

***Аналіз останніх досліджень і публікацій.*** Дослідженнями кредитного забезпечення підприємств, зокрема сільськогосподарських, займалися такі вітчизняні та зарубіжні вчені: І. Бурачек [2, с. 31–37], В. Гончаренко, Б. Дадашев, В. Зіновчук, Р. Іванух, А. Кудінов, М. Малік, Н. Попов, О. Чаянов [11, с. 432] та ін. У їхньому доробку знайшли відображення основні аспекти вирішення проблеми поліпшення кредитного забезпечення підприємств, у тому числі сільськогосподарських. Однак, попри велику кількість наукових праць, ще не повністю досліджені питання формування дієвої системи сільськогосподарської кредитної кооперації. Дослідження проблеми та вивчення питань формування системи сільськогосподарської кредитної кооперації сьогодні набуває особливої актуальності. Саме це зумовило пошук шляхів вирішення цієї проблеми та вибір теми дослідження.

***Постановка завдання.*** Обгрунтувати напрями модернізації системи кредитного забезпечення розвитку сільського господарства в сучасних умовах. Виробити пропозиції щодо побудови трьохрівневої системи сільськогосподарської кредитної кооперації. Розглянутизначення розвитку сільськогосподарської кредитної кооперації як альтернативного кредитора для сільськогосподарських підприємств.

***Виклад основного матеріалу дослідження.*** Сільськогосподарські кредитні кооперативи сьогодні виконують важливу функцію щодо забезпечення доступності фінансових послуг на селі. Вони акумулюють вільні грошові кошти сільських жителів і спрямовують їх на розширення і розвиток господарств членів кооперативу – створення нових робочих місць, розширення землекористування, розвиток малого бізнесу та сфери послуг на селі. На відміну від комерційних фінансових організацій, сільськогосподарські кредитні кооперативи не тільки задовольняють потреби своїх членів у фінансових послугах, а й підвищують їх рівень добробуту за допомогою розподілу отриманого прибутку між членами кооперативу залежно від обсягу наданих ним послуг. Відповідно, сільськогосподарські кредитні кооперативи є важливим інститутом сталого розвитку сільської місцевості, підвищення економічної активності та рівня людського капіталу на селі.

Сільськогосподарська кредитна кооперація дає можливість фінансово підтримувати членів кооперативу, оскільки має важливі переваги порівняно з банківськими структурами: мінімальну відсоткову ставку, просту систему застави, гнучку систему відстрочення повернення кредиту, стимулювання діяльності шляхом надання податкових пільг, а також виділення їм коштів з обласних та місцевих бюджетів для формування пільгового кредитування [3, c. 38].

Розвиток кредитної кооперації сьогодні відбувається уповільненими темпами. Однією з причин, яка стримує поширення кредитної кооперації, є відсутність чіткої та якісної законодавчої бази, що регулює діяльність кредитних кооперативів різних рівнів.

Максимальне наближення до клієнтів та порівняно низькі витрати із кредитного обслуговування є перевагами такої організації. Розвиток цього кредитування передбачає виникнення кооперативних банків, де власниками повинні бути ті особи, які користуються їхніми послугами. Такі організації повинні поділятися на три рівні і створюватися за принципом територіальності та демократизації управління:

– перший рівень – створення місцевих кооперативних банків. На цьому етапі відбуватиметься формування правової бази їхньої діяльності. Місцеві кооперативні банки формуватимуть обсяги замовлень на кредитні ресурси від товаровиробників, згідно з якими банки складатимуть зведений план кредитування аграрних товаровиробників, визначатимуть цілі отримання цих ресурсів й ефективне їх використання, строки надання й повернення кредитів, підготовка й перепідготовка кадрів для роботи в таких установах, тобто такі установи будуть сполучною ланкою із виробниками сільськогосподарської продукції. Незважаючи на те, що сільськогосподарський кооператив є некомерційною організацією, банк отримає певну вигоду – розширить вплив на ринку кредитування за рахунок отримання членства, збільшення кількості учасників кредитного ринку і упевненість у довгостроковій платоспроможності клієнта.

Перший рівень кредитної кооперації повинен бути фундаментом усієї системи, на якому буде будуватися діяльність регіональних і національних ланок. Саме з цього рівня доцільно починати створення системи сільської кредитної кооперації;

– другий рівень – регіональні кооперативні банки, які забезпечать перерозподіл коштів між місцевими кредитними кооперативами, де підтримка першого рівня додатковими послугами буде однією з визначальних їхніх функцій. Сюди належатиме розробка нових фінансових продуктів, підтримка ліквідності, забезпечення розрахункових, валютних та інвестиційних операцій тощо.Сільськогосподарська кредитна кооперація дає можливість фінансово підтримувати членів кооперативу, завдяки важливим перевагам порівняно з банківськими структурами: мінімальну відсоткову ставку, просту систему застави, гнучку систему відтермінування повернення кредиту, стимулювання діяльності шляхом надання пільг і підтримки з державного і місцевого бюджетів.

– третій рівень – центральні кооперативні банки, взаємопоєднання двох нижчих рівнів є їхньою основною функцією та логічно завершує побудову кооперативної фінансової системи аграрного сектору економіки України. Оптимальним вирішенням проблеми кредитування аграрної галузі є саме створення такого центрального банку на чолі запропонованої системи кооперативного кредитування сільськогосподарського виробництва [4, с. 50].

Створенню запропонованої кредитної кооперації перешкоджають певні недоліки законодавства, зокрема розмір мінімального статутного фонду, кількість учасників кооперативного банку, підприємницький механізм розподілу коштів.

В майбутньому з розвитком і розширенням своєї діяльності кредитні кооперативи стануть підґрунтям створення кооперативних банків, коштами яких користуватимуться. Мережу кооперативних банків та філії спеціалізованого аграрного банку доцільно б було з часом сформувати в єдину систему кредитного обслуговування підприємств аграрної галузі.

Практика діяльності сільськогосподарських кредитних кооперативів у регіонах, де сформувалась і функціонує регіональна система сільськогосподарської кредитної кооперації, показує кращі результати порівняно з кооперативами, які здійснюють свою діяльність поза системою.

Нами запропонована трирівнева система сільськогосподарської кредитної кооперації, що представляє собою об’єднання сільськогосподарських кредитних кооперативів першого та другого рівнів, метою яких є створення фондів фінансової взаємодопомоги, гарантій і резервів, що дозволяють найбільш повно задовольняти потреби пайовиків і підвищувати рівень зворотності позикових коштів.

На рис. 1. представлена модель сільськогосподарської кредитної кооперації.

Діяльність сільськогосподарських кредитних кооперативів другого і третього рівнів мають грунтуватися на тих самих принципах, що і кооперативи першого рівня. Необхідно зазначити, що кожна ланка системи вирішує певне коло завдань, властивих даному рівню.

Перший рівень сільськогосподарської кредитної кооперації представлений локальними сільськогосподарськими кредитними кооперативами (районні) і їх кооперативними ділянками (філії, представництва).

Основним завданням сільськогосподарських кредитних кооперативів цього рівня є задоволення фінансових та інших потреб сільськогосподарських товаровиробників і жителів села.

У своїй діяльності вони прагнуть збільшити масштаб обслуговування сільського населення та сільськогосподарських товаровиробників, наблизити і удосконалювати послуги, що надають своїм членам.

Сільськогосподарські кредитні кооперативи першого рівня здатні вирішувати такі завдання: оцінка кредитоспроможності позичальників, видача позичок, спостереження за цільовим їх використанням, забезпечення повернення позик.

У більшості випадків ресурси сільськогосподарських кредитних кооператив першого рівня обмежені, тому для поповнення вони звертаються за позиками в регіональні кооперативи або за кредитами в кредитні організації, фонди та інші фінансові організації.

Розглянемо функціональні відносини суб’єктів сільськогосподарської кредитної кооперації [6, с. 198].



**Рис. 1. Модель сільськогосподарської кредитної кооперації**

Джерело: розробка автора

Локальний рівень (сільськогосподарські кредитні кооперативи – першого рівня):

– управління позиками членів;

– управління портфелем позик;

– управління власними коштами та зовнішніми запозиченнями;

– інформаційне і консалтингове обслуговування пайовиків;

– моніторинг діяльності пайовиків;

– робота зі збільшення членської бази (залучення додаткової кількості членів кредитних кооперативів) та розширення мережі кооперативних філій (представництв) сільськогосподарських кредитних кооперативів у сільських населених пунктах для ширшого охоплення діяльності.

Регіональний рівень (сільськогосподарські кредитні кооперативи другого рівня):

– створення фондів фінансової взаємодопомоги і гарантій;

– підтримання ліквідності сільськогосподарських кредитних кооперативів;

– забезпечення фінансової стійкості сільськогосподарських кредитних кооперативів;

– надання фінансових резервів сільськогосподарським кредитним кооперативам першого рівня;

– перерозподіл тимчасово вільних грошових коштів сільськогосподарським кредитним кооперативам першого рівня в межах регіону;

– зберігання тимчасово вільних грошових коштів сільськогосподарських кредитних кооперативів першого рівня;

– забезпечення зобов’язань сільськогосподарських кредитних кооперативів першого рівня (гарантія, порука і застава);

– моніторинг діяльності сільськогосподарських кредитних кооперативів першого рівня;

– участь у реалізації цільових програм;

– робота зі збільшення мережі сільськогосподарських кредитних кооперативів першого рівня в сільських населених пунктах.

Регіональний навчальний центр:

– навчання виконавчих директорів, голів, кредитних фахівців, бухгалтерів сільськогосподарських кредитних кооперативів першого рівня;

– консультування;

– проведення нарад з керівниками та спеціалістами сільськогосподарських кредитних кооперативів першого рівня з питань розвитку сільськогосподарської кредитної кооперації.

Регіональний союз кредитної кооперації:

– контроль за операціями кредитних кооперативів;

– координація роботи первинних сільськогосподарських кредитних кооперативів першого рівня, представлення їх інтересів у взаємодії з органами законодавчої та виконавчої влади, а також місцевого самоврядування;

– впровадження стандартів і нормативів, що регулюють діяльність кредитних кооперативів;

– надання консультаційних та інформаційних послуг;

– проведення ревізій їх фінансово-господарської діяльності;

– аналіз фінансово-господарської діяльності, надання рекомендацій та надання сприяння у їх реалізації;

– проведення маркетингових досліджень;

– оцінка вартості майна та підприємств як майнових комплексів.

Другий рівень системи представлений регіональним сільськогосподарським кредитним кооперативом, регіональним союзом сільськогосподарського кредитного кооперативу, членами яких є сільськогосподарські кредитні кооперативи першого рівня. У другий рівень також входить регіональний навчальний центр, який, як правило, формується при регіональному кредитному кооперативі як його структурний підрозділ.

Основними функціями суб’єктів другого рівня системи сільськогосподарської кредитної кооперації є захист інтересів сільськогосподарських кредитних кооперативів першого рівня, фінансова допомога, навчання його менеджменту, інформаційно-консультаційна допомога, надання гарантій, поручительства і застави, а також взаємодія з вищою ланкою системи та органами законодавчої та виконавчої влади і т.д.

Доцільно тимчасово вільний залишок фонду фінансової взаємодопомоги сільськогосподарських кредитних кооперативів першого рівня передавати у фонд фінансової взаємодопомоги сільськогосподарського кредитного кооперативу другого рівня на основі договору позики, що дозволить перерозподіляти грошові кошти між кооперативами в середині системи.

Такий механізм взаємовідносин між сільськогосподарськими кредитними кооперативами є законодавчо дозволений і вигідний для всіх учасників регіональної системи сільськогосподарської кредитної кооперації, оскільки дозволяє задовольняти потреби сільськогосподарських кредитних кооперативів першого рівня в розміщенні вільних фінансових ресурсів, а в кінцевому підсумку найбільш повно задовольняти потреби пайовиків.

Пропонуємо для вдосконалення механізму взаємовідносин кредитних кооперативів першого та другого рівнів грошові кошти резервних фондів сільськогосподарських кредитних кооперативів першого рівня передавати в розпорядження сільськогосподарських кредитних кооперативів другого рівня, але на умовах негайного повернення сільськогосподарських кредитних кооперативів першого рівня в разі потреби. Це дозволить захистити від знецінення кошти резервних фондів сільськогосподарських кредитних кооперативів першого рівня і отримати дохід (відсоток).

Розглянуті вище резерви підвищення ефективності діяльності сільськогосподарських кредитних кооперативів можливо задіяти тільки у разі наявності регіональної системи сільськогосподарської кредитної кооперації, тому в регіонах, де ще не створені такі системи, необхідно вжити заходи з їх створення та розвитку [11, с. 235].

Поповнення сільськогосподарських кредитних кооперативів першого рівня фінансовими ресурсами проводиться сільськогосподарськими кредитними кооперативами другого рівня за рахунок фінансових коштів, які він формує, як правило, не за рахунок коштів кооперативів першого рівня, а за рахунок взаємодії з банками, фондами та іншими фінансовими організаціями, а також співпраці з державними органами та залучення бюджетних коштів.

Другий рівень системи сільськогосподарської кредитної кооперації за рахунок створення гарантійних і резервних фондів, надання фінансово-правової підтримки виступає гарантом ефективної діяльності сільськогосподарських кредитних кооперативів першого рівня.

Діяльність сільськогосподарських кредитних кооперативів та їх спілок всіх наступних рівнів системи сільськогосподарської кредитної кооперації буде спрямована на підвищення ефективності діяльності сільськогосподарських кредитних кооперативів першого рівня та якості обслуговування кінцевих позичальників.

Сільськогосподарський кредитний кооператив як першого, так і другого рівня окремо не в змозі відстояти свої інтереси в умовах ринку, конкуренції з банками та іншими фінансовими інститутами. Тільки об’єднання зусиль допоможе вирішувати всі ці проблеми, лише багаторівнева система дозволить кожному окремому кооперативу вирішувати свої внутрішні проблеми і досягати оптимальних результатів.

Отже, для сільськогосподарських кредитних кооперативів другого рівня, як і для сільськогосподарських кредитних кооперативів першого рівня, потрібна підтримка, яку якраз і надає третій рівень, який формується регіональними сільськогосподарськими кредитними кооперативами, що делегують ряд повноважень шляхом створення кредитної установи, котра об’єднає в собі дрібні кредитні кооперативи і буде здатна управляти вільними коштами кредитних кооперативів другого рівня, а також вести зовнішні операції з коштами кооперативної системи.

Таким чином, на третьому рівні здійснюється моніторинг за діяльністю регіональних сільськогосподарських кредитних кооперативів, навчання фахівців регіональних сільськогосподарських кредитних кооперативів і виконуються представницькі функції на міжнародному рівні.

Як вже було зазначено, в регіональній системі сільськогосподарської кредитної кооперації позики кінцевим позичальникам у сільськогосподарських кредитних кооперативах першого рівня можуть надаватися як власними силами, так і за участю в цій схемі кооперативу другого рівня.

При отриманні позик від регіонального сільськогосподарського кредитного кооперативу, як і при отриманні кредитів банків, потрібне забезпечення виконання зобов’язань за позиками (кредитам).

Для вирішення цього завдання сільськогосподарськими кредитними кооперативами першого рівня, які є членами сільськогосподарських кредитних кооперативів другого рівня, можуть використати внутрішній потенціал регіональної системи сільськогосподарської кредитної кооперації, який полягає у використанні можливостей отримання поручительства (застави) з боку інших сільськогосподарських кредитних кооперативів першого рівня, які також є членами кредитної кооперативної системи.

***Висновки з даного дослідження.*** З одержаних результатів і проведеного дослідження випливає, що створення широкої мережі сільськогосподарських кредитних кооперативів повинно істотно зменшити роль тіньового фінансового ринку, забезпечити необхідними фінансовими ресурсами сільськогосподарських товаровиробників, збільшити ділову активність сільського населення і, відповідно, виробництво внутрішнього валового продукту.

Проведене дослідження дало змогу зробити такі висновки: по-перше, кредитна кооперація орієнтована на пайовиків з більш низьким рівнем доходу; по-друге, кредитні кооперативи висувають значно нижчі вимоги до заставного забезпечення позик за рахунок реалізації принципу колективної відповідальності пайовиків; по-третє, система кредитної кооперації вирішує проблему доступності фінансових послуг дрібним фермерам і селянським господарствам в кожному населеному пункті, адже кооператив знаходиться в безпосередній близькості від місця проживання та економічної діяльності своїх членів і видає позики з використанням більш простих і зрозумілих процедур у порівнянні з банком.

**Література:**

1. Про кредитні спілки: Закон України [№ 2908-III від 20.12.2001 р.] [Електронний ресурс]. – Режим доступу: <http://zakon2.rada.gov.ua/laws/show/2908-14>

2. Бурачек І. В. Розвиток виробничої кооперації в сільському господарстві України / І. В. Бурачек // Економіка АПК. – 2005. – № 1. – С. 31–37.

3. Гончаренко В. В. Кредитні спілки у сільськогосподарському виробництві / В. В. Гончаренко // Економіка України. –2000. – № 6. – С. 36–42.

4. Дадашев Б. А. Сучасний стан і перспективи розвитку кредитних спілок в Україні / Б. А. Дадашев, В. В. Обливанцов // Економіка АПК. – 2012. – № 6. – С. 49–55.

5. Зіновчук В. В. Кооперативна ідея в сільському господарстві України і США / В. В. Зіновчук. – К. : Логос, 1996. – 224 с.

6. Зіновчук В. В. Організаційні основи сільськогосподарського кооперативу / В. В. Зіновчук . – Логос, 1999. – 254 с.

7. Іванух Р. А. Розвиток сільськогосподарської кооперації в умовах переходу до ринкової економіки / Р. А. Іванух, О. О. Жовтанецька // Економіка АПК. – 2001. – № 12. – С. 25–32.

8. Кудінов А. С. Кредитне обслуговування сільськогосподарських кооперативів : автореф. дис. на здобуття наук. ступ. канд. екон. наук : спец : 08.00.08. “Гроші, фінанси і кредит” / А. С. Кудінов. – К. : ННЦ “Інститут аграрної економіки” Української академії аграрних наук, 2007. – 18 с.

9. Малік М. Й. Науково-методичне забезпечення розвитку кооперації в аграрній сфері економіки / М. Й. Малік // Економіка АПК. – 2010. – № 12. – С. 103–108.

10. Попов Н. И. Теория кооперации / Н. И. Попов. – М. : Центросоюз, 1929. – 150 с.

11. Чаянов А. В. Основные идеи и формы организации сельскохозяйственной кооперации / А. В. Чаянов. – М. : Наука, 1991. – 456 с.

**Сидор Г. В. ПЕРСПЕКТИВИ РОЗВИТКУ СІЛЬСЬКОГОСПОДАРСЬКИХ КРЕДИТНИХ КООПЕРАТИВІВ**

**Мета.** Обґрунтувати напрями модернізації системи кредитного забезпечення розвитку сільського господарства в сучасних умовах. Виробити пропозиції щодо побудови трирівневої системи сільськогосподарської кредитної кооперації. Розглянути значення розвитку сільськогосподарської кредитної кооперації як альтернативного кредитора для сільськогосподарських підприємств.

**Методика дослідження.** Теоретико-методологічною основою дослідження є наукові праці вітчизняних та зарубіжних авторів з питань формування дієвої системи сільськогосподарської кредитної кооперації, ресурси Internet. В процесі дослідження використано загальні і спеціальні методи, зокрема: монографічний – при здійсненні літературного огляду досліджуваної проблеми; системного і структурного аналізу – при обґрунтуванні трирівневої системи сільськогосподарської кредитної кооперації; функціонального аналізу – при визначенні функцій окремих рівнів кредитної системи.

**Результати.** Визначено особливу роль кредитних кооперативів у кредитному забезпеченні сільського господарства і обґрунтовано процес створення широкої мережі сільськогосподарських кредитних кооперативів, які повинні істотно зменшити роль тіньового фінансового ринку, забезпечити необхідними фінансовими ресурсами сільськогосподарських товаровиробників, підвищити рівень ділової активності сільського населення. Запропоновано впровадження трирівневої системи сільськогосподарської кредитної кооперації, що об’єднує мережу кредитних спілок, кредитних кооперативів та регіональних і центрального кооперативних банків, метою яких є створення фондів фінансової взаємодопомоги, гарантій і резервів, що дозволяють найбільш повно задовольняти потреби пайовиків та підвищувати рівень повернення позикових коштів.Встановлено, що, по-перше, кредитна кооперація орієнтована на пайовиків з більш низьким рівнем доходу; по-друге, кредитні кооперативи висувають значно нижчі вимоги до заставного забезпечення позик за рахунок реалізації принципу колективної відповідальності пайовиків; по-третє, система кредитної кооперації вирішує проблему доступності фінансових послуг дрібним фермерам і селянським господарствам в кожному населеному пункті. Виявлено можливість встановлення прийнятної для позичальників відсоткової ставки, спрощеного механізму застави, гнучкої системи пролонгації кредиту, стимулювання діяльності позичальників шляхом розробки системи пільг.

**Наукова новизна.** У контексті вирішення проблеми кредитного обслуговування сільської місцевості запропоновано побудову системи сільськогосподарської кредитної кооперації, яка має формуватися “знизу догори” та складатися з мережі кредитних спілок та кредитних кооперативів, регіональних та центрального кооперативних банків. Основним призначенням першого рівня є кредитування членів кредитних спілок на взаємовигідних засадах, другого – фінансове забезпечення ефективного функціонування низових кооперативів, третього – загальна координація діяльності інститутів кредитних кооперативів.

**Практична значущість.** Отримані результати дослідження є підґрунтям для вирішення практичних проблем формування дієвої системи сільськогосподарської кредитної кооперації. Аргументовано, що у перспективі цій моделі належатиме провідна роль у кредитному забезпеченні сільськогосподарських товаровиробників.

**Ключові слова:** кредитна спілка, регіональний кредитний кооператив, кредитна кооперація, сільськогосподарська кредитна кооперація.

**Сидор Г. В. ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ СЕЛЬСКОХОЗЯЙСТВЕННЫХ КРЕДИТНЫХ КООПЕРАТИВОВ**

**Цель.** Обосновать направления модернизации системы кредитного обеспечения развития сельского хозяйства в современных условиях. Произвести предложения относительно построения трехуровневой системы сельскохозяйственной кредитной кооперации. Рассмотреть значение развития сельскохозяйственной кредитной кооперации как альтернативного кредитора для сельскохозяйственных предприятий.

**Методика исследования.** Теоретико-методологической основой исследования являются научные труды отечественных и зарубежных авторов по вопросам формирования действенной системы сельскохозяйственной кредитной кооперации, ресурсы Internet. В процессе исследования использованы общие и специальные методы, в частности: монографический – при осуществлении литературного обзора исследуемой проблемы; системного и структурного анализа – при обосновании трехуровневой системы сельскохозяйственной кредитной кооперации; функционального анализа – при определении функций отдельных уровней кредитной системы.

**Результаты.** Определенно особенную роль кредитных кооперативов в кредитном обеспечении сельского хозяйства и обоснованно процесс создания широкой сети сельскохозяйственных кредитных кооперативов, которые должны существенно уменьшить роль теневого финансового рынка, обеспечить необходимыми финансовыми ресурсами сельскохозяйственных товаропроизводителей, повысить уровень деловой активности сельского населения. Предложено внедрение трехуровневой системы сельскохозяйственной кредитной кооперации, которая объединяет сеть кредитных союзов, кредитных кооперативов, региональных и центрального кооперативных банков, целью которых является создание фондов финансовой взаимопомощи, гарантий и резервов, которые позволяют наиболее полно удовлетворять потребности пайщиков и повышать уровень возвращения ссудных средств.Установлено, что, во-первых, кредитная кооперация ориентирована на пайщиков с низшим уровнем дохода; во-вторых, кредитные кооперативы выдвигают значительно низшие требования к залоговому обеспечению ссуд за счет реализации принципа коллективной ответственности пайщиков; в-третьих, система кредитной кооперации разрешает проблему доступности финансовых услуг мелким фермерам и крестьянским хозяйствам в каждом населенном пункте. Обнаружена возможность установления приемлемой для заемщиков процентной ставки, упрощенного механизма залога, гибкой системы пролонгации кредита, стимулирования деятельности заемщиков, путем разработки системы льгот.

**Научная новизна.** В контексте решения проблемы кредитного обслуживания сельской местности предложено построение системы сельскохозяйственной кредитной кооперации, которая должна формироваться “снизу к верху” и состоять из сети кредитных союзов и кредитных кооперативов, региональных и центрального кооперативных банков. Основным назначением первого уровня является кредитование членов кредитных союзов на взаимовыгодных принципах, второго – финансовое обеспечение эффективного функционирования низовых кооперативов, третьего, – общая координация деятельности институтов кредитных кооперативов.

**Практическая значимость.** Получено результаты исследования подпочвой для решения практических проблем формирования действенной системы сельскохозяйственной кредитной кооперации. Аргументированно, что в перспективе этой модели будет принадлежать ведущая роль в кредитном обеспечении сельскохозяйственных товаропроизводителей.

**Ключевые слова:** кредитный союз, региональный кредитный кооператив, кредитная кооперация, сельскохозяйственная кредитная кооперация.

**Sydor H. V. PROSPECTS FOR THE DEVELOPMENT OF AgricultuRAL CREDIT COOPERATIVES**

**Purpose.** To ground directions of modernization of the system of the credit providing of development of agriculture in modern terms.To make suggestions in relation to the construction of the three-level system of agricultural credit co-operation.To consider the value of development of agricultural credit cooperation as an alternative creditor for agricultural enterprises.

**Methodology of research.** Theoretical and methodological basis of research are scientific labours of domestic and foreign authors on questions of forming of the effective system of agricultural credit cooperation, resources of Internet.In the process of research general and special methods, in particular: monographic – during realization of literary review of the probed problem; analysis of the systems and structural – at the ground of the three-level system of agricultural credit co-operation; functional analysis – at determination of functions of separate levels of the credit system.

**Findings.** Certainly the special role of credit cooperative stores in the credit providing of agriculture and grounded process of creation of wide network of agricultural credit cooperative stores, which must substantially decrease the role of shadow financial market, provide necessary financial resources agricultural commodity producers, to promote the level of business activity of rural population. Introduction of the three-level system of agricultural credit cooperation, which unites the network of credit unions, credit cooperative stores, and regional and central cooperative banks, the purpose of which is creation of funds of financial mutual help, guarantees and backlogs which allow most full to satisfy the necessities of shareholders and promote the level of returning of loan facilities, is offered. It is set that, at first, credit cooperation is oriented to the shareholders with the lower level of profit; secondly, credit cooperative stores pull out considerably lower requirements to the mortgage providing of loans due to realization of principle of collective responsibility of shareholders; thirdly, the system of credit cooperation solves a problem availability of financial services small farmers and peasant economies in every settlement. Found out possibility of establishment of acceptable to the borrowers interest rate, simplified mechanism of mortgage, flexible system of prolongation of credit, stimulation of activity of borrowers, by development of the system of privileges.

**Originality.** The construction of the system of agricultural credit cooperation, which must be formed “from below up” and to consist of network of credit unions and credit cooperative stores, regional and central cooperative banks, is offered in the context of decision of problem of credit maintenance of rural locality. The basic setting of the first level is crediting of members of credit unions on mutually beneficial principles, second – the financial providing of the effective functioning of basilar cooperative stores, third, is general coordination of activity of institutes of credit cooperative stores.

**Practical value.** It is got research results by subsoil for the decision of practical problems of forming of the effective system of agricultural credit cooperation. Argued, that in a prospect a leading role will belong to this model in the credit providing of agricultural commodity producers.

**Keywords:** credit union, regional credit cooperative store, credit cooperation, agricultural credit cooperation.