Шайхутдинова Наталья Геннадиевна. Кооперативный кредит и особенности его становления и развития в России : Дис. ... канд. экон. наук : 08.00.10 : Саратов, 2004 183 c. РГБ ОД, 61:05-8/1245

**Содержание к диссертации**

Введение

Глава 1. Теоретические основы кооперативного кредита 13

1.1. Методика исследования кооперативного кредита 13

1.2. Сущность и необходимость кооперативного кредита 17

1.3. Специфические особенности кооперативного кредита 29

1.4. Основополагающие принципы функционирования учреждений кооперативного кредита 39

Глава 2. Становление кооперативного кредита в современной России..47

2.1. Этапы становления кооперативного кредита в России 47

2.2. Предпосылки возрождения кооперативного кредита в современной России 62

2.3. Анализ практики предоставления кооперативного кредита 74

2.4. Организация процесса кредитования в кредитном кооперативе 88

2.5. Факторы, сдерживающие развитие кооперативного кредита 105

Глава 3. Перспективы развития кооперативного кредита в Российской Федерации 113

3.1. Государственная поддержка и регулирование деятельности кооперативных кредитных организаций 113

3.2. Оптимизация структуры кредитного кооператива с помощью моделей математической экономики 127

Заключение 140

Список использованной литературы 156

Приложения 176

**Введение к работе**

Актуальность темы исследования. Переход России к рыночной системе хозяйствования сопровождался глубоким экономическим кризисом. На фоне потери горизонтальных связей между предприятиями, резкого снижения государственного финансирования, износа основных фондов и утраты значительной части оборотных средств, хозяйствующие субъекты были поставлены в крайне тяжёлые условия зависимости от ограниченного объёма кредитных ресурсов, предлагаемых кредитными организациями. Такое положение отрицательно сказалось на производственных показателях, платёжной дисциплине, конкурентоспособности российских предприятий и организаций. Несмотря на положительные тенденции в экономике, наблюдающиеся после преодоления финансового кризиса 1998 года, банковский сектор в современных условиях не способен в полном объёме обеспечить хозяйствующих субъектов кредитными ресурсами. Предлагаемый банками кредитный продукт либо отсутствует в секторах экономики, где он наиболее востребован, по причине слабого развития рыночной инфраструктуры, либо невыгоден хозяйствующим субъектам из-за высокой стоимости, неприемлемости сроков, отсутствия взаимовыгодных условий кредитования. Лишённые возможности пшрокого использования кредитных ресурсов, хозяйствующие субъекты, безусловно, могут развиваться, но это развитие носит нединамичный, замедленный характер, что нередко приводит к возникновению диспропорций в развитии народного хозяйства. В таких условиях хозяйствующим субъектам необходимо изыскивать дополнительные источники кредитных ресурсов.

Одним из таких источников является кооперативный кредит, который способен стать важным инструментом кредитных отношений в экономике, способствовать «оживлению» производственных процессов, особенно в агропромышленном комплексе, плодотворно влиять на укрепление платёжной дисциплины, а также стать мощным стимулом к удешевлению кредитных ресурсов в Российской Федерации.

Несмотря на очевидную полезность, проблема кооперативного кредита в современных научных трудах не получила необходимой разработки ни с теоретической, ни с практической точек зрения. Российская экономическая литература касается кооперативного кредита в основном только при рассмотрении форм и видов кредита.

В настоящее время не существует разработанной целостной концепции организации кооперативного кредита как системы. Нет чёткого представления, каким образом кооперативный кредит должен функционировать в отраслях народного хозяйства, какова его роль.

Актуальность темы диссертационного исследования обусловлена необходимостью разработки предложений по организации и совершенствованию деятельности системы кооперативного кредитования в экономике. Это приведёт к развитию здоровой конкуренции на кредитном рынке, более эффективному распределению ресурсов и будет способствовать рациональному функционированию денежно-кредитной системы страны.

Степень разработанности проблемы. Основы теории кредитной кооперации разработали Ф.В. Райфайзен и Г. Шульце-Делич в 40-х годах XIX века Принципы организации кредитных кооперативов, предложенные ими, в частности: солидарная ответственность, территориальные ограничения, предоставление ссуды только членам кооператива, остались актуальными до сегодняшнего дня, но требуют современной редакции при использовании в практической деятельности.

Первые исследования российских ученых, таких как в области кооперативного кредита, раскрывали историю и рассматривали опыт развития мелкого кооперативного кредита зарубежных стран, выявляли возможность его применения в России, определяли место кредитной кооперации в общей кооперативной системе.

Проблемы кооперативного кредита рассмотрены в фундаментальных трудах российских учёных первой четверти XX века: А.Н.Анциферова, С.В.Бородаевского, В.А.Косинского, С.Л.Маслова, А.В.Чаянова и М.И.Туган-Барановского. В частности, ими были показаны масштабы развития кредитной кооперации в разных странах и ее основные формы, исследованы принципы функционирования и результаты хозяйственной деятельности кредитных кооперативов, сопоставлены положения и выводы различных авторов. Значительное место было уделено раскрытию сущности мелкого кооперативного кредита и исследованию места кредитной кооперации в кооперативной системе, ее взаимосвязи с другими формами кооперации. Исследования велись в основном в области сельскохозяйственной кредитной кооперации, ставшей к началу XX века преобладающей формой кредитной кооперации. Однако накопленные знания применимы и в более широкой области современной экономики.

В работах Н.Г.Антонова, А.М.Бабич, А.С.Замуруева, О.И.Лаврупшна, Л.Н.Павловой, Г.С.Пановой, М.А.Песселя, И.В.Пещанской и других авторов более подробно исследовались кредитные отношения, формировалось понимание кредита как экономической категории. Однако кооперативный кредит упоминается только как один из вариантов кредитных отношений, за которым признается место в структуре и специфические особенности.

В последнее время появились серьезные исследования С.Б.Коваленко, З.Н.Козенко, Т.А.Смирновой, Г.П.Филипповой, исключительным объектом изучения которых являются кредитные кооперативы как самостоятельные экономические субъекты. В исследованиях раскрываются концепции функционирования кредитной кооперации как обособленной экономической единицы, выявляются принципы функционирования, приводится классификация кооперативов по различным критериям. Однако недостаточно проработанным остается как вопрос организации внутреннего хозяйственного механизма деятельности отдельного кредитного кооператива, так и системы в целом.

Анализ имеющихся на настоящее время публикаций и других материалов по тематике деятельности кредитных кооперативов в России, позволяют сделать вывод, что интерес исследователей достаточно разносторонний. Однако при таком разнообразии материала налицо существенные разногласия и отсутствие единых подходов в описании приемов и методов функционирования системы кооперативного кредитования, воздействующих на неё объективных и субъективных факторов. От правильности организации кредитного процесса в кооперативе зависит жизнеспособность кооператива на рынке финансовых услуг. Следовательно, необходимо разработать инструмент организации и управления кооперативным кредитом, который позволит оптимизировать основные процессы, происходящие в кооперативе, способствовать финансовой устойчивости субъекта, минимизировать риски, объективно связанные с кредитованием.

Недостаточная изученность этой проблемы, её актуальность определила выбор темы диссертационного исследования, его цель и задачи.

Цель диссертационного исследования является выработка принципов и механизмов более эффективного функционирования системы кооперативного кредитования через расширение использования преимуществ динамично развивающейся кредитной кооперативной системы.

Задачи исследования. В соответствии с целью диссертационного исследования автором решались следующие задачи теоретического и прикладного характера:

- определить сущность и необходимость кооперативного кредита и раскрыть содержание данной экономической категории;

-выявить общие черты и специфические особенности кооперативного кредита в сравнении с другими формами кредитования;

-раскрыть принципы функционирования учреждений кооперативного кредита и показать их эволюцию;

- исследовать закономерности и тенденции развития системы кооперативного кредитования, выделить основные этапы развития, определить преимущества этой формы кредита и его приемлемость для современной России;

- проанализировать организацию процесса кооперативного кредитования и синтезировать оптимальную модель;

- классифицировать объективные и субъективные факторы, влияющие на систему кооперативного кредитования, оценить степень воздействия основных факторов, сдерживающих развитие кооперативного кредита на современном этапе развития экономики России; определить подходы к нивелированию их негативного влияния;

- проанализировать уровень и перспективы мер государственной поддержки и регулирования учреждений кооперативного кредита;

-разработать экономико-математическую модель оптимизации структуры кредитного кооператива.

Объектом исследования в диссертационной работе является совокупность условий осуществления кооперативного кредитования в России.

Предметом исследования выступают финансовые отношения, складывающиеся в процессе становления, функционирования и развития системы кооперативного кредитования на современном этапе осуществления рыночных преобразований в России.

Методологическая основа исследования. Методологическую основу работы составили фундаментальные труды классиков экономической науки, современных отечественных и зарубежных учёных по вопросам развития и функционирования кредитной кооперации. В исследовании использованы законодательные и нормативные акты Российской Федерации. При разработке основных концептуальных положений диссертант исходила из информационных и аналитических возможностей, использовался системный и комплексный подход к решению научных задач, применялись методы экономико-математического, статистического, сравнительного, структурного и функционального анализа, историко-монографического исследования.

Эмпирическую базу исследования составили сведения Союза кредитных кооперативов России; материалы конференций и семинаров, проводимых в различных регионах России; информационные материалы Лиги кредитных союзов.

Информационная база исследования представлена законодательными и нормативными документами, регулирующими деятельность кредитных кооперативов; материалами периодической печати; статистическими данными; материалами зарубежных и отечественных научно-исследовательских организаций; источниками Интернета.

Степень новизны полученных результатов. Новизна диссертационной работы заключается в комплексном изучении кооперативного кредита как самостоятельной, прогрессивно развивающейся формы кредитования в современной России, на основе которого предложены пути совершенствования системы кооперативного кредитования на перспективу.

Наиболее важные научные результаты настоящего диссертационного исследования заключаются в следующем:

- раскрыто экономическое содержание частной финансовой категории "кооперативный кредит", как самостоятельной разновидности кредита и определены формы движения ссуженной стоимости между кредитным кооперативом-кредитором и пайщиком-заёмщиком в связи с особым

порядком формирования заёмного фонда, его распределения и использования в интересах социально-экономических потребностей пайщиков;

-дана комплексная характеристика места и роли кооперативного кредита как инструмента эффективного обеспечения мелких и средних товаропроизводителей финансовыми ресурсами, характеризующегося упрощённой системой оформления кредита, выгодностью предоставляемой кредитным кооперативом суммы кредита и времени его возврата, низкой (по сравнению с банковским кредитом) процентной ставкой;

- выявлены общие черты кооперативного кредита, присущие ему как одной из форм кредита и проявляющиеся в выполняемых функциях, и его специфические особенности, отличающие данный кредит преимущественно денежной формой и производительными целями представления, незначительностью сумм кредитных сделок, замкнутостью сферы применения, постоянством субъектов кредитных сделок, и обычно бланковым характером;

-дано авторское определение понятия "система кооперативного кредитования", как системы установленных законодательными и нормативными актами принципов и правил, отражающих некоммерческий характер взаимоотношений субъектов кооперативного кредитования, а также и совокупность действующих по этим правилам микрофинансовых институтов с присущими им инструментами и методами предоставления кредита;

-раскрыты организационные основы функционирования учреждений кооперативного кредита, базирующиеся на прошедших эволюцию принципах и проявляющиеся в особом порядке формирования паевого капитала, солидарной ответственности пайщиков по обязательствам, выдаче кредита только членам-пайщикам кооператива и др.;

- определены существенные предпосылки возрождения системы кооперативного кредитования в современной России, основными из которых являются: резкая смена социально-политического и экономического курса

страны; возрождение частного сектора экономики, в том числе среднего и мелкого товаропроизводства; потребность пополнения собственных финансовых ресурсов данного сектора экономики кредитными ресурсами; объективная неприспособленность действующего механизма коммерческого банковского кредитования и государственного кредитования для обслуживания средних и мелких товаропроизводителей;

- выявлены общие закономерности развития системы кооперативного кредитования в России и доказан объективный нарастающий характер развития с одновременно выраженным региональным характером динамики, зависящим от отношения к данному процессу государственного аппарата;

- предложена оптимальная модель организации процесса кооперативного кредитования, позволяющая упорядочить отношения между кредитным кооперативом-кредитором и пайщиком-заёмщиком и, как следствие, повысить финансовую устойчивость кооператива, свести к минимуму кредитный риск;

-разработана классификация объективных и субъективных факторов, воздействующих на процессы становления и развития системы кооперативного кредитования, а также оценена степень их влияния, что позволяет прогнозировать состояние кооперативного кредита и планировать реакцию системы управления кооперативным кредитованием, направленную на позитивные адекватные упреждающие меры;

- определена необходимая степень участия государства в кредитном кооперативном движении на различных этапах его развития, систематизированы, детализированы и уточнены меры государственной поддержки и регулирования системы кооперативного кредитования;

- разработана экономико-математическая модель оптимизации структуры кредитного кооператива в виде двухфазной системы массового обслуживания и представлен алгоритм и математический аппарат, реализуемый с помощью имеющегося парка персональных ЭВМ.

Практическая значимость результатов, полученных в ходе проведенного диссертационного исследования, заключается в том, что разработанный автором методический аппарат и авторские рекомендации могут быть использованы в практической работе руководителей кредитных кооперативов. Авторские предложения по совершенствованию и повышению эффективности функционирования системы кооперативного кредитования позволят руководству кредитного кооператива принимать мотивированные оптимальные решения в практической деятельности на всех этапах его развития.

Материалы диссертационного исследования используются при чтении основных учебных курсов «Деньги, кредит, банки», а также спецкурса «Кредитная кооперация» в Поволжском кооперативном институте ЦС РФ (справка о внедрении прилагается).

Апробация работы. Основные результаты диссертационной работы обсуждались на Всероссийских и международных научно-практических конференциях и семинарах, в частности: на международной научно- практической конференции «Кредитная кооперация в процессе преобразования кредитной системы России» (Волгоград, 2003 г.), Всероссийской научно-практической конференции «Самобытность потребительской кооперации: опыт и проблемы управления» (Самара, 2002 г.), V Всероссийском форуме молодых учёных и студентов «Проблемы конкурентоспособности предприятий потребительской кооперации» (Екатеринбург, 2002 г.), научной конференции «Актуальные проблемы развития банковской деятельности в России» (Саратов, 2004 г.).

Публикации. Основные положения диссертации изложены в 7 публикациях автора общим объемом 2,8 п. л.

Структура диссертации. Цель и задачи исследования определили структуру диссертационной работы и приложений. Диссертация состоит из введения, трех глав, заключения, списка использованной литературы и приложений.

## Методика исследования кооперативного кредита

Основываясь на общепринятом понятии термина «методология»1, целесообразно конкретизировать его применительно к теме настоящего исследования, т.е. разработать методику исследования и анализа конкретно кооперативного кредита.

Методология, в данном случае понимается, как учение о структуре, методах и средствах, логической организации, кооперативного кредитования. Методология образует необходимый компонент всякой деятельности, поскольку последняя становится предметом осознания, обучения и рационализации. Методологическое знание процесса организации кооперативного кредитования выступает в форме как предписаний и норм, в которых фиксируются содержание и последовательность определённых видов деятельности, так и описаний фактически выполненной деятельности. В обоих случаях основной функцией этого знания является внутренняя организация и регулирование процесса познания или практического преобразования кредитного кооператива как объекта. Методология даёт характеристику компонентов научного исследования - его объекта (кооперативный кредит), предмета анализа (комплекс экономических взаимоотношений субъектов кооперативного кредита), задачи исследования совокупности исследовательских средств, необходимых для решения задач, а также формирует представление о последовательности действий исследователя в процессе достижения цели.

В настоящее время современная наука располагает мощным арсеналом весьма разнородных средств, предназначенных для решения задач самого различного характера. В свою очередь, это породило новую методологическую ситуацию: приступая к исследованию, современный научный работник нередко оказывается перед необходимостью выбора наиболее эффективного методологического средства (или совокупности средств) из некоторого их набора.

Применительно к теме диссертации, методически правомерно начать исследование с анализа необходимости и сущности явления.

Наиболее целесообразным методом исследования является системный подход, так как кооперативный кредит рассматривается в работе как система, состоящая из некоторой совокупности образующих её элементов - субъектов кооперативного кредита.

Выявление объекта, субъектов, присущих субъектам экономических интересов и противоречий позволят определить важнейшие характеристики, специфические особенности, присущие кооперативному кредиту, дать его характеристику как одой из перспективных форм кредитования.

Необходимость исследования сущности кооперативного кредита выявляет то общее, что свойственно всем формам кредитования вне зависимости от их специфики. В то же время исследование на базе общего специфических характеристик, присущих кооперативному кредиту, позволяет выявить его частные характеристики, определить на их основе место кооперативного кредита в кредитной системе, его взаимосвязь с другими формами кредита.

Системный подход к исследованию кооперативного кредита предполагает раскрытие таких важнейших характеристик системы, как специфических свойств и функций его отдельных элементов, их иерархии и координации, выявление присущих системе закономерностей.

## Этапы становления кооперативного кредита в России

Необходимость исследования исторического опыта функционирования учреждений кооперативного кредита в России заключается в острой потребности определения основополагающих принципов структурной организации и функционирования кредитных кооперативов для успешного адаптирования к сегодняшней социально-экономической обстановке и укрепления его механизмов.

Обобщающее осмысление процесса становления и развития кооперативного кредита в России, выявление его роли в деятельности производителей и во взаимоотношениях с государством нашло отражение в монографиях Б. Дьячкова, Л.С. Зака, С.Л. Маслова, П. Севрюка, А.В. Чаянова и М. Туган-Барановского, Г.Р. Шмидта1.

В истории развития кооперативного кредита феодальной, буржуазной и послереволюционной России следует выделить четыре этапа:

. I этап (1830-1895 гг.);

. П этап (1895-1904 гг.);

. III этап (1904-1917 гг.);

IV этап (1918-1932 гг.).

Деление на этапы обусловлено как созданием макроэкономических предпосылок для развития учреждений кооперативного кредита, а также принятием специального законодательства.

В конце 30-х годов XIX века Россия являлась мощной аграрной державой, поэтому Правительство впервые начало создание учреждений кооперативного кредита в широкой крестьянской среде. Были учреждены банки для удельных крестьян, а также вспомогательные и сберегательные кассы для государственных крестьян. Первые учреждения кооперативного кредита были преимущественно общественно-сословными. Потребность в кооперативном кредите усилилась вследствие освобождения крестьян от крепостной зависимости и экономических реформ в период царствования Александра П.

К этому времени относится открытие в ряде регионов России первых ссудосберегательных товариществ и касс, получивших затем широкое распространение. Средства товариществ и касс складывались из паевых взносов, вкладов и займов. Паи вносились каждым членом товарищества либо единовременно, либо путем периодических взносов. Из таких взносов образовывался паевой капитал. Цель деятельности товариществ состояла в том, чтобы содействовать (путем дешевого кредита) безостановочному ходу и планомерному улучшению уже существующих мелких хозяйств. Главные операции ссудосберегательных товариществ заключались в выдаче ссуд, приеме вкладов и получении займов.

Ссуды в товариществах выдавались по личному доверию, по поручительству своих товарищей, а также под залог хлеба и других сельскохозяйственных продуктов. Кредиты товарищества могли получать только его члены (пайщики). Управление делами товарищества возлагалось на правление и совет, избираемые общим собранием участников. Совету поручался общий надзор и прием новых членов, а ведение операций возлагалось на правление. Утверждение отчетов, обсуждение основных организационных и финансовых вопросов производилось на общих собраниях.

Исходя из вышеизложенного можно сделать вывод о том, что ссудо-сберегательные товарищества в России строились по типу шульце-деличских кооперативов в Германии, но применительно к аграрному сектору. Их ссудный капитал создавался за счёт паевых взносов членов объединений. Чтобы наладить сколько-нибудь заметные ссудные операции, размеры взносов должны были быть большими, что оказывалось не под силу подавляющей части крестьянских хозяйств. Последние сами нуждались в кредитах, но не в состоянии были финансировать свои объединения. Поэтому создавшимся товариществам приходилось прибегать к средствам земств, государства, помещиков и других крупных собственников, опираясь на райфазеновские принципы. Из числа крестьян членами таких товариществ могли быть только состоятельные слои. Крестьяне, которые не в состоянии были гарантировать выплату ссуд, в кооперативы не принимались. Всё" это в какой-то мере объясняет, почему ссудо-сберегательные товарищества, не успев стать сколько-нибудь заметным явлением в экономической жизни деревни, постепенно угасали. Такой тип кооператива оказался нежизнеспособным из-за различия в главных целях кредита для кредитора и заёмщика.

## Государственная поддержка и регулирование деятельности кооперативных кредитных организаций

Роль государства в развитии системы кооперативного кредита неоднозначна. Ведутся дискуссии о том, в какой мере государство должно принимать участие в становлении системы: от установления рамочных отношений и контроля до прямого финансирования стартового капитала.

Используя результаты исследований, проведенных во второй главе диссертации, представляется возможным дать оценку степени участия государства в становлении и развитии кредитной кооперации в переходный период, начиная с 1996 года.

Для этого целесообразно определить долю государства в паевом фонде и выданных займах, используя данные Табл.2.2 и 2.4.

Анализ результатов сравнительной оценки абсолютных величин и их динамики, позволяет сделать следующие выводы.

- Государство не должно стоять в стороне от процесса развития системы кооперативного кредита. И в тех регионах, где активно содействует исполнительная и законодательная власть, достигнуты неплохие результаты. В частности, речь идет о субсидировании кредитных ставок из бюджетов. Это особенно важно в первоначальный период, когда кооперативы еще не располагают достаточными денежными средствами.

- На этапе зарождения кредитной кооперации сумма государственной поддержки в расчете на одного условного пайщика максимальна. В дальнейшем, в процессе становления очевиден переходный процесс с последующей стабилизацией этой суммы.

- Доля государства в паевом фонде на начальном этапе максимальна.

- Иная ситуация с долей государства в выданных займах. Динамика участия имеет явно выраженную тенденцию спада.

Государственная поддержка представляет собой не только непосредственно материальную (финансовую) поддержку, но и координацию, регулирование и контроль за функционированием кооперативных кредитных организаций.

В деятельности кредитных кооперативов есть немало проблем, основные из которых - высокие процентные ставки, недостаточное внимание со стороны государственной власти. Некоторые финансовые вопросы могут быть решены при условии государственной поддержки кредитной кооперации, как это делается в большинстве государств мира, в частности, путем предоставления кредитным кооперативам оборотных средств в виде низкопроцентных кредитов. Важным условием формирования и осуществления государственной кооперативной политики является разработка комплексной государственной программы развития кредитной кооперации и принятии соответствующего закона.

Далее необходимо более подробно остановиться на некоторых выше изложенных положениях.

Один из вопросов, в этой связи, - ограниченность средств государственной поддержки, которые могут быть адресованы средним и мелким товаропроизводителям. Утверждается иногда, что без государственных средств функционирование кредитных кооперативов невозможно. Следует согласиться с оценкой значимости государственной поддержки для становления кредитных кооперативов. Но предоставление таких средств нельзя рассматривать как необходимое условие, постоянное явление в деятельности кредитных кооперативов.