Волохонский Юрий Николаевич. Развитие современной системы кредитной кооперации в России : Дис. ... канд. экон. наук : 08.00.10 : Ростов н/Д, 2001 176 c. РГБ ОД, 61:01-8/2643-8

**Содержание к диссертации**

Введение

1. Кредитная потребительская кооперация в процессе структурных и институциональных преобразований кредитной системы Российской Федерации 10

1.1. Объективные предпосылки создания кредитной потребительской кооперация как элемента кредитной системы 10

1.2. Становление системы кредитной потребительской кооперации в Российской Федерации: регулирование деятельности, тенденции развития, организационная структура 33

2. Моделирование развития кредитной потребительской кооперации 61

2.1. Моделирование структурной организации и условий функционирования кредитных союзов и их объединений 63

2.2. Методика решения задач анализа, прогнозирования и управления развитием кредитных союзов 8!

2.3. Результаты исследований развития кредитных союзов с использованием разработанных моделей 97

3. Система мер по обеспечению развития кредитной потребительской кооперации в Российской Федерации 118

3.1 Структуры и особенности построения региональной системы поддержки кредитной потребительской кооперации 118

3.2 Концепция программ федеральной и региональной поддержки кредитного кооперативного движения 130

Результаты исследования и выводы 137

Библиографический список использованных материалов 142

Приложения 151

**Введение к работе**

**Актуальность темы исследования.**Формальные и неформальные организации самопомощи bq многих развитых странах мира успешно служат выживанию социально незащищенных слоев населения, субъектов малого бизнеса. Для соблюдения интересов своих членов данные организации самопомощи должны быть способны к долгосрочному развитию.

В России идет процесс возрождения кредитной потребительской кооперации . Её задачей является создание возможностей для доступа малого бизнеса и населения к финансовым ресурсам и услугам путем мобилизации имеющихся сбережений и трансформирования их в займы и инвестиции.

В настоящее время отсутствует четкая государственная политика, направленная на регулирование и обеспечение динамичного развития движения кредитной потребительской кооперации, как одного из видов финансовых институтов коллективного инвестирования.

За восемь лет своего существования российским кредитным союзам не удалось создать экономические механизмы взаимопомощи для управления устойчивостью своей деятельности. Наступивший период стабилизации экономики, а, следовательно, уменьшение темпов инфляции и сокращение процентной маржи, растущая конкуренция со стороны банков на рынке потребительского кредитования порождают необходимость в интенсификации процессов самоорганизации кредитного потребительского движения.

Зарубежные модели двух и трехуровневых организационных структур построения систем кредитной кооперации нуждаются в адаптации к существующим российским условиям, в том числе к законодательству и к системе налогообложения.

Федеральные органы государственного управления, ответственные за инвестиционные и социально-экономические процессы, поддержку малого бизнеса, а также региональные и национальные объединения кредитных

1 Здесь и в дальнейшего использование терминов «кредитный потребительский кооператив», «кредитная потребительская кооперация» является отражением использования сложившейся и общепринятой в России юридической терминологии.

потребительских кооперативов, испытывают потребность в разработке такой научно обоснованной модели развития кредитной потребительской кооперации в России, которая обеспечивала бы ее стабильное развитие и безопасность для своих членов.

' Большой вклад в .развитие вопроса моделирования открытых экономических систем внесли Багриновский К., Макаров В., Моисеев Н., Матросов В., Медоуз Д., Леонтьев В. и другие ученые-экономисты. Вопросами развития кредитных потребительских кооперативов и их объединений в разных сферах народного хозяйства занимались Андрюшин С. А., Бородаевский СВ., Плахотная Д.Г., Мартынов В.Д., Янбых Р.Г. и др.

Исследования этих авторов позволили разработать общие принципы построения моделей развития, однако решение задач моделирования процессов развития таких специализированных институтов, как кредитные союзы и их объединений г« современных условиях осталось без внимания ученых.

Недостаточная изученность этой проблемы, ее актуальность, вытекающая из необходимости целенаправленного развития системы кредитной потребительской кооперации в России и в Ростовской области, определили выбор темы диссертации.

**Цель и задачи исследования.**Цель настоящего исследования состоит в обосновании возможностей и направлений развития системы кредитной потребительской кооперации в современной российской экономике с использованием динамических моделей и методик анализа, прогнозирования *и*управления.

Такая постановка цели обуславливает необходимость решения следующих задач:

исследование современной кредитной системы России, выявление проблемы структурного ее построения, а также определение объективных предпосылок возрождения кредитной потребительской кооперации как элемента российской кредитной системы;

выявление стратегических направлений и тенденций развития кредитного кооперативного движения, а также определение принципов построения моделей кредитной потребительской кооперации;

разработка динамических моделей функционирования отдельного кредитного кооператива и их объединений (ассоциаций), методики решения задач анализа, прогнозирования и управления развитием кредитных союзов;

обоснование предложений для программ региональной и федеральной политики по развитию кредитного кооперативного движения на основе расчетов их основных параметров.

**Объектом исследования**являются российские кредитные потребительские кооперативы (кредитные союзы) и их объединения.

**Предметом исследования**являются формы экономических отношений, возникающих при функционировании и развитии кредитных союзов и их объединений.

**Методологической основой**исследования явились диалектический, исторический, аналитический методы. При выполнении работы использованы методы системного и сравнительного анализа, графический метод, статистические методы (регрессионный анализ, метод статистических группировок и др.), моделирование.

**Теоретическую базу**исследования составляют труды отечественных и зарубежных ученых в области экономики, финансов, кредитной потребительской кооперации. При исследовании рассматриваемых проблем автор использовал законодательные и нормативные акты Российской Федерации, Ростовской области и ряда других субъектов Российской Федерации

В качестве **информационно-статистической базы**использовались данные СПК Лига кредитных союзов, Волгоградской, Кузбасской и Южно-Российской ассоциаций кредитных союзов, материалы отдельных кредитных потребительских кооперативов, а также материалы, содержащиеся в научных публикациях и периодической печати.

**\* б**

**Основные положения, выносимые на защиту:**

1. Концептуальный подход к рассмотрению системы кредитной потребительской кооперации в России на современном этапе должен базироваться на анализе основных тенденций ее развития, определении структуры и элементов организационно-экономических моделей функционирования кредитных союзов и их ассоциаций.
2. Модели развития кредитных союзов должны учитывать особенности их многофункционального назначения и сложной структуры (сбор сбережений, выдача займов, получение внешних кредитов, создание фондов образования, развития, резерва, социальной помощи и т.д.); описывать взаимодействие с другими кредитными союзами, ассоциациями кредитных союзов, внешними финансовыми организациями, а также вести учет динамики развития с возможным изменением во времени структуры кредитных союзов и связей с другими организациями.
3. Тенденции развития отечественных и зарубежных кредитных союзов позволяют выделить три основных направления наиболее продуктивного J использования моделей в этой сфере: 1) прогнозирование развития кредитных союзов, 2) анализ развития кредитных союзов, 3) выбор эффективных управляющих функций при различных сценариях развития кредитных союзов.
4. Важнейшими условиями, обеспечивающими развитие системы кредитной потребительской кооперации в современной российской экономике, являются наличие минимально необходимой финансовой помощи от внешних организаций, а также управление доходами и расходами каждого кредитного союза в процессе его функционирования,' о чем свидетельствует анализ развития кредитных союзов с использованием разработанных моделей.
5. Предложения по развитию кредитной потребительской кооперации в России должны основываться на системном подходе, при котором

объект (отдельный кредитный союз) исследуется в качестве

функциональной подсистемы более крупной системы - кредитного

кооперативного движения.

Научная новизна диссертационного исследования заключается в

теоретико-методическом обосновании устойчивого развития системы

кредитной потребительской кооперации в современной российской экономике

на базе разработанных моделей развития кредитных союзов и их ассоциаций.

К числу положений, содержащих элементы реального приращения нового научного знания, представляется возможным отнести следующие:

разработана концепция развития кредитной потребительской кооперации в современной российской экономике, которая заключается в том, что одновременно должны выстраиваться все уровни системы кредитной потребительской кооперации путем создания необходимой инфраструктуры и механизмов ее поддержки, осуществляемой в соответствии с моделями развития кредитных союзов и их ассоциаций;

разработана система моделей, описывающих динамику важнейших результирующих параметров кредитных союзов, учитывающих их специфику, а также взаимосвязи между этими параметрами как внутри кредитного союза, так и с внешней средой;

разработана методика' прогнозирования, анализа и выбора эффективных управляющих решений при различных сценариях развития кредитных союзов с помощью построенных моделей с учетом ограничений привлечения числа пайщиков, роста активов, формирования резервных и страховых фондов и других параметров развития;

сформулированы и обоснованы ряд стратегических решений развития кредитной потребительской кооперации, включающих создание второго уровня кредитной кооперации, механизмов перераспределения средств между кооперативами, привлечение специализированного банка, выполняющего расчетные функции, а также создание федеральной контролирующей структуры.

**Теоретическая и практическая значимость работы заключается**в том, **что:**

1. выводы и предложения, сформулированные в диссертационной работе, были с успехом использованы в работе Областной межведомственной комиссии по развитию кредитной потребительской кооперации (Администрация Ростовской области), Южно-Российской ассоциации кредитных союзов (г. Ростов-на-Дону), Национального союза некоммерческих организаций финансовой взаимопомощи (г. Москва), а также в рамках реализации проекта №3504 «Развитие кредитных союзов в России», осуществляемого Обществом Международного Развития Дежардэн (Квебек, Канада) и финансируемого Агентством Международного Развития Канады;
2. материалы диссертации могут быть использованы:

в практике работы российских кредитных потребительских кооперативов, национальных и региональных ассоциаций кредитных союзов, федеральных и региональных фондов развития кредитных союзов;

в работе органов государственной власти федерального и регионального уровней;

в учебном процессе при разработке и совершенствовании программ учебных курсов по кредитной кооперации, банковскому делу, инвестированию, а также в системе подготовки и переподготовки кадров руководителей и специалистов кредитного кооперативного движения.

**Апробация.**Основные результаты диссертационной работы обсуждались на региональной научно-практической конференции профессорско-преподавательского состава и практических работников «Развитие финансово-кредитного механизма в российской экономике» (1998 г., РГЭА), на международной научно-практической конференции «Вопросы кредитования в сфере кредитной потребительской кооперации» (2000 г., г.Ростов-на-Дону, Конгресс-холл АО «Интурист»),

**Публикации.**Результаты проведенного исследования отражены в статьях и тезисах научно-практических конференций, объемом 5,5 п.л.

**Структура работы**отражает логику, порядок исследования и решения поставленных задач. Диссертационная работа состоит из введения, 3-х глав, результатов исследования и выводов, библиографического списка использованных материалов и приложений.

## Объективные предпосылки создания кредитной потребительской кооперация как элемента кредитной системы

В последнее время внимание исполнительной и законодательной властей, научной общественности к кредитной системе страны и её регулирующему законодательству заметно усилилось. От кредитной системы ждут значительных инвестиций в экономику, оздоровления денежного обращения, повышения ее роли в общественном развитии. Среди насущных проблем функционирования кредитной системы России самой актуальной, затрагивающей интересы практически каждого кредитного учреждения является проблема реструктуризации банковской системы. Центральный Банк России планирует в максимально сжатые сроки произвести «сепарацию банков», выделив те из них, которые должны быть ликвидированы [67]. На ближайшую перспективу Банк России намерен добиваться усиления государственного контроля над коммерческой деятельностью кредитных организаций с применением ряда принудительных мер воздействия на них. Вряд ли стоит оспаривать важность грядущей реструктуризации кредитной системы, необходимость осуществления таких мер, как восстановление системы расчетов, повышение ликвидности банков, прекращение оттока депозитных средств. Однако вызывает некоторое удивление позиция ЦБ в отношении концепции развития банковской системы страны. Банк России считает, что процесс нормализации деятельности кредитных учреждений в стране следует рассматривать лишь в рамках «целесообразности сохранения двухуровневой банковской системы» [67].

Структурно-организационная особенность двухуровневой кредитной системы состоит в том, что на первом (верхнем) уровне системы находится Центральный банк, на втором - все остальные кредитные учреждения страны.

В Англии, например, кредитная система представлена в следующем виде: на первом уровне - Банк Англии, на втором - разнообразные формы кредитных организаций, такие как акционерные коммерческие банки, торговые банки, компании по учету ценных бумаг, строительные общества и сберегательные кассы. Во Франции на первом уровне - Национальный банк Франции, на втором - акционерные коммерческие банки, деловые банки, финансовые компании, учреждения специализированных кредитов, банки наличности или банки для сделок, учреждения взаимного кооперативного кредита и сберегательные банки. Двухуровневую структуру постепенно приобретает и кредитная система Германии. В 80-х годах здесь развернулась дискуссия о целесообразности сохранения сложившейся трехуровневой структуры кредитной системы и преобразования ее в двухуровневую, предлагается укрупнять и приватизировать кредитные товарищества [38]. Такие кредитные организации, как учреждения взаимного кредита во Франции, строительные общества в Англии или кредитные союзы в США, похожи на крупные и средние банки, оказывающие все возрастающую конкуренцию коммерческим банкам и финансовым компаниям. Они предлагают клиентам тот же набор услуг: открытие текущих счетов, предоставление кредитов на покупку акции или на приобретение автомобиля, различные услуги с использованием пластиковых карт. Учреждения кредитной кооперации внедряются в информационные технологии (банковское обслуживание через Интернет, на дому, операции по телефону и пр.), развивают у себя систему финансового инжиниринга. Общая сумма активов, контролируемая мировым кооперативным движением в настоящее время. оценивается в 5 600 млрд. SUS, что составляет 17% от суммарных активов 1000 крупнейших банков мира. Пайщиками кредитных кооперативных институтов являются 300 млн. человек, входящих в 216 тыс. базовых кооперативных учреждений в 89 странах мира [60].

## Моделирование структурной организации и условий функционирования кредитных союзов и их объединений

По мнению автора кредитный союз является сложной системой, состоящей из взаимосвязанных функциональных блоков (элементов), приведенных на рис. 2.1. Поведение каждого из блоков характеризуется параметром состояния яД/)(і=1 7), являющегося функцией времени t.

Функциональные блоки кредитного союза имеют следующее назначение и соответствующие параметры состояния.

1. Блок формирования численности пайщиков. Описывает процессы взаимодействия с внешней средой и внутри кредитного союза, которые влияют на возрастание числа пайщиков кредитного союза. Для характеристики данного процесса вводится параметр 17 ()=4 )-численность пайщиков.

2. Блок формирования прибыли. Характеризует процессы привлечения средств пайщиков, ассоциированных членов кредитного союза, внешних финансовых организаций, управление финансовыми средствами внутри кредитного союза. В результате функционирования блока должен быть обеспечен заданный уровень прибыли кредитного союза, то есть, созданы условия для его устойчивого развития. Основным параметром является величина прибыли КС - П2 (t) = ПРІї).

3. Блок развития кредитного союза. Описывает изменение во времени объема ,средств, используемых кредитным союзом на внедрение новых технологий повышение образовательного уровня, способных оказать решающее влияние на динамику развития кредитного союза. Основной параметр процесса - объем фонда развития - 17 )= Разв(().

4. Блок образования кредитного союза. Характеризует динамику средств, которые кредитный союз использует на обучение рядовых пайщиков, специалистов, руководителей за счет фондов развития, прибыли, участия в разработке и реализации образовательных проектов. Этот процесс описывает параметр n\_/{t) = OEP(t) - объем фонда образования кредитного союза. 5. Блок социальной помощи кредитного союза. Данный блок определяет параметр объем фонда - П5(т)=СОЦ(г). Он соответствует помощи, оказываемой кредитным союзом своим пайщикам за счет прибыли, взаимодействия с организациями, осуществляющими деятельность на территории Российской Федерации и за рубежом.

6. Блок резерва кредитного союза. Здесь рассматривается процесс развития резервного фонда, зависящего от объема выдаваемых пайщикам ссуд и прибыли кредитного союза, который характеризует параметр ПЛ{г) = Рез(г) -объем фонда резерва.

7. Блок страхования сбережений. Описывает динамику фонда сбережений (параметр H1(t) = CTP(t)\ определяемого объемами сбережений и прибыли кредитного союза.

Рассмотрим применение метода системной динамики для построения моделей функционирования отдельных блоков и кредитного союза в целом. Блок формирования численности кредитного союза

## Структуры и особенности построения региональной системы поддержки кредитной потребительской кооперации

Как показывают результаты исследований с использованием разработанных моделей динамического поведения кредитных союзов, а также исторический опыт их развития, кредитная потребительская кооперация не может развиваться бессистемно. Каждый кредитный кооператив в своем развитии доходит до точки, когда для дальнейшего развития ему становится необходимо принимать участие в работе структур второго уровня, где кооперативы смогут получить финансовую помощь и защиту. Именно системного подхода к развитию кредитной кооперации, когда объект (кредитный союз) исследуется в качестве функциональной подсистемы более крупной системы — кредитного кооперативного движения (схема 1.1), -недостает органам государственной власти, которые пытаются регулировать процесс развития кредитной потребительской кооперации. Об этом говорят, прежде всего, проекты федеральных законов о кредитных потребительских кооперативах. В них законодатель оставляет без внимания важнейший элемент развития кредитного кооперативного движения — создание второго уровня кредитной кооперации, включающего механизмы перераспределения средств между кооперативами, не решает вопрос о банке, который будет выполнять функции расчетного банка, а также не определяет государственный орган лицензирования и инспектирования деятельности кредитных кооперативов.

Результаты проведенных исследований и их применение автором на практике позволили системно подойти к проблеме развития кредитной потребительской кооперации.

Представляется, что второй уровень кредитной кооперативной системы, а именно региональный, учитывая федеративное устройство России, является ключевым в плане развития движения кредитной потребительской кооперации. На уровне субъекта Федерации должны быть заложены организационные и экономические основы поступательного и устойчивого роста сети КПК, выстроены основные финансовые потоки.

В Ростовской области созданы и действуют различные институты, основной либо одной из задач которых является поддержка развития сети кредитных кооперативов. В своей совокупности они являются элементами региональной системы поддержки кредитной потребительской кооперации и их можно условно разделить на три группы:

1) институты государственной власти и местного самоуправления; 2) общественные институты;

3) финансовые институты.

В первую группу входят:

- Администрация области;

- Министерство экономики, международных и внешнеэкономических связей;

- Министерство сельского хозяйства и продовольствия;

- Министерство строительства, архитектуры и жилищно-коммунального хозяйства;

- соответствующие подразделения органов местного самоуправления.

Вторая группа представлена такими институтами, как:

- Южно-Российская ассоциация кредитных союзов;

- Общество Международного Развития Дежардэн (ОМРД);

- Областные и местные профсоюзные организации.

Третью группу могут составить расчетные банки и страховые компании, действующие на основе подписанных с региональной ассоциацией КПК соглашений о взаимовыгодном сотрудничестве. Например, такое соглашение с ЮРАКС подписал Российский сельскохозяйственный банк.