Бойченко Иван Васильевич. Формирование современной системы сельской кредитной кооперации : диссертация... кандидата экономических наук : 08.00.10 Орел, 2007 215 с. РГБ ОД, 61:07-8/3355

**Содержание к диссертации**

Введение

1 ПРОБЛЕМЫ КРЕДИТНОЙ ОБЕСПЕЧЕННОСТИ ТЕРРИТОРИЙ

И РОЛЬ КРЕДИТНОЙ КООПЕРАЦИИ 10

1.1 Особенности сельского развития и формирование ресурсной базы местного самоуправления 10

1.2 Кредитная кооперация: сущность и основные принципы функционирования 27

1.3 Институциональные трансформации учреждений мелкого кредита в России 44

2 СЕЛЬСКАЯ КРЕДИТНАЯ КООПЕРАЦИЯ В ПРОЦЕССЕ СТРУКТУРНЫХ И ИНСТИТУЦИОНАЛЬНЫХ ПРЕОБРАЗОВАНИЙ РОССИЙСКОЙ ЭКОНОМИКИ 59

2.1 Становление системы сельской кредитной кооперации в России: регулирование деятельности, тенденции и проблемы развития 59

2.2 Финансовый механизм сельской кредитной кооперации и поддержка участников приоритетного национального проекта «Развитие АПК» 84

2.3 Зарубежный опыт организации и функционирования микрофинансовых институтов 105

3 МЕТОДИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ ФОРМИРОВАНИЯ И РАЗВИТИЯ СЕЛЬСКОЙ КРЕДИТНОЙ КООПЕРАТИВНОЙ СИСТЕМЫ В РОССИИ 121

3.1 Модель формирования эффективной системы сельскохозяйственной кредитной кооперации 121

3.2 Сценарий развития сельскохозяйственной кредитной кооперации на региональном уровне 141

3.3 Мониторинг кредитной деятельности сельскохозяйственных кредитных кооперативов 157

ЗАКЛЮЧЕНИЕ 173

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ 178

ПРИЛОЖЕНИЕ А - Сравнительная характеристика кредитного потребительского кооператива граждан и сельскохозяйственного кредитного потребительского кооператива 191

ПРИЛОЖЕНИЕ Б - Размещение сельских кредитных кооперативов по регионам Российской Федерации 196

ПРИЛОЖЕНИЕ В - Схема софинансирования мероприятий по развитию сельскохозяйственной кредитной потребительской кооперации 199

ПРИЛОЖЕНИЕ Г - Информация о выданных кредитах и полученных субсидиях малыми формами хозяйствования на селе за 2006 г. (в общей схеме национального проекта «Развитие АПК») 200

ПРИЛОЖЕНИЕ Д - Схема существующей многоуровневой системы сельскохозяйственной кредитной потребительской кооперации в России 202

ПРИЛОЖЕНИЕ Е - Анализ рисков реализации отдельных мероприятий и меры по их снижению 203

ПРИЛОЖЕНИЕ Ж - Структура Ежегодного аналитического доклада «Социально-экономическое развитие региона: состояние, тенденции, проблемы и перспективы» 204

ПРИЛОЖЕНИЕ 3 - Паспорт сельскохозяйственного кредитного потребительского кооператива 207

ПРИЛОЖЕНИЕ И - Решение совета депутатов муниципального образования (проект) 213

**Введение к работе**

**Актуальность темы диссертационного исследования**обусловлена необходимостью разработки теоретических и прикладных основ повышения эффективности и обеспечения доступности кредитных ресурсов для сельских товаропроизводителей.

В настоящее время наиболее острой является проблема повышения активности сельского населения и стимулирования развития малых и средних форм агробизнеса. Серьезной причиной, сдерживающей данный процесс, является недостаточная кредитная обеспеченность сельских территорий. Зачастую одна кредитная организация (как правило, филиал Сбербанка или Россельхоз-банка) приходится на несколько сельских поселений. Помимо этого, сельские территории не располагают в большинстве своем крупными или средними кредитоспособными предприятиями, что не позволяет им привлечь финансовые ресурсы на социально-экономическое развитие.

Таким образом, создание и развитие сельских кредитных потребительских кооперативов (СКПК) становится практическим ответом мелкого сельскохозяйственного товаропроизводителя на возрастающую потребность в финансовых услугах.

Задача формирования общенациональной системы сельской кредитной кооперации выделена как приоритетная в рамках реализации национального проекта «Развитие АПК». Однако данный процесс сталкивается с определенными трудностями, которые обусловлены несовершенством правовой базы деятельности сельских кредитных кооперативов, отсутствием государственных органов регулирования, недостаточным вниманием к проблемам сельской кредитной кооперации федеральных и региональных органов власти, отсутствием адекватной статистической базы. Кроме того, имеются внутренние противоречия в развитии самой кредитной кооперативной системы.

В связи с вышеизложенным особую актуальность приобретают вопросы развития научно-методической базы формирования и обоснования вектора развития кредитной кооперативной системы в современной России.

**Степень изученности проблемы.**Основы кредитной деятельности кооперативов были рассмотрены в трудах российских ученых конца XIX - начала XX века, таких как Анцыферов А.Н., Морачевский В.В., Соколовский Л.А., Ту-ган-Барановский М.И., Чаянов А.В., Челинцев А.Н. и другие.

Прошлый век внес значительные коррективы в развитие кредитного дела, а сельские кредитные кооперативы начали свое возрождение лишь в конце XX века. Поэтому существенные исследовательские работы отечественных авторов, рассматривающих данную сферу, стали появляться только в последние пятнадцать лет.

Значительный научный вклад в изучение проблем развития кредитной кооперации в России внесли Андрюшин С.А., Бубнов И.Л., Волохонский Ю.Н., Аверьянова Е.В., Космачева Н.М., Мазурицкий A.M., Медведева Н.А., Никулин Г.Н., Савченко Е.С., Пахомов В.М., Розанова Л.И., Таранкова Н.В., Янбых Р.Г. и др.

Среди зарубежных классиков теории кредитной кооперации можно выделить труды К. Брюмера, Г. Драхайма, А.Х. Клюге, Р. Марклоффа и другие.

В трудах названных представителей отечественной и зарубежной науки решены многие важные методологические и прикладные проблемы развития кредитной кооперации. Однако они не в полной мере отвечают специфике современного состояния экономики сельских территорий РФ, не затрагивают ряд проблем развития сельской кредитной кооперации в нынешних условиях.

Актуальность и недостаточная изученность указанных вопросов, их практическая значимость для устойчивого развития и кредитной обеспеченности сельских территорий, особенности реализации ПНП «Развитие АПК» определили выбор темы диссертационного исследования, его цель, задачи и практическую направленность.

**Объектом исследования**выступают микрофинансовые организации, осуществляющие свою деятельность в сельской местности.

**Предметом исследования**является процесс формирования сельской кредитной кооперативной системы и формы финансово-кредитных отношений, возникающих при ее функционировании.

**Цель исследования**состоит в разработке теоретических положений и методической базы обеспечения формирования и эффективного функционирования аграрной кредитной кооперативной системы на федеральном и региональном уровне.

Для достижения поставленной цели в диссертационном исследовании были решены следующие задачи:

исследовать сущность кредитной кооперации, ее различные формы, определить место кредитной кооперации в кредитной системе страны;

проанализировать тенденции развития кредитной кооперации с позиции обоснования возможностей функционирования сельских кредитных кооперативов в современных условиях;

разработать практические рекомендации по совершенствованию финансового механизма сельской кредитной кооперации;

предложить направления формирования эффективной сельскохозяйственной кредитной кооперативной системы;

определить перспективы развития аграрной кооперативной системы на федеральном и региональном уровне и обосновать рекомендации по формированию ее статистической базы.

**Область исследования.**Исследование проведено в рамках п. 9.4 «Развитие инфраструктуры кредитных отношений и современных кредитных инструментов, форм и методов кредитования», п. 9.5 «Проблемы адекватности становления развития банковской системы РФ, стратегии трансформации российской экономики и экономического роста, стратегии интеграции российской экономики в систему мирохозяйственных связей, мировую финансово-денежную систему», п. 9.6

**7**«Формирование банковской системы и ее инфраструктуры в условиях переходного периода; межбанковская конкуренция, проблемы обеспечения институциональной основы развития банковского сектора и его взаимодействия с Центральным банком РФ. Модели кредитных систем, банковских систем и кредитного механизма» специальности 08.00.10 «Финансы, денежное обращение и кредит» Паспорта специальностей ВАК России.

**Теоретической и методологической основой исследования**является общенаучная методология, предусматривающая использование диалектического метода познания, концептуальные положения, содержащиеся **в**научных трудах ведущих отечественных и зарубежных экономистов и посвященные общим положениям теории кредита и функционирования кредитной кооперации, материалы научно-практических конференций и периодической экономической печати.

Информационной базой исследования послужили законодательные и нормативно-правовые акты Российской Федерации, регулирующие деятельность кредитных кооперативов, официальные материалы Федеральной службы государственной статистики, Министерства сельского хозяйства РФ, данные по реализации ПНП «Развитие АПК» на федеральном и региональном уровнях, материалы отдельных сельских кредитных кооперативов.

В процессе подготовки диссертации использовались обусловленные конкретными целями и задачами экономические, экономико-статистические и иные методы познания.

**Научная новизна диссертационного исследования**заключается **в**разработке научно-обоснованных теоретико-методических положений и практических рекомендаций по формированию аграрной кредитной кооперативной системы и регулированию деятельности сельских кредитных кооперативных организаций.

Научная новизна подтверждается следующими, наиболее значимыми, **научными результатами, выносимыми на защиту:**

**1)**выделены проблемы кредитной обеспеченности сельских территорий и обоснована необходимость формирования аграрной кредитной кооперативной

8 системы как элемента кредитной системы страны, в рамках которой возможно создание и функционирование кооперативных (апексных) банков и иных микрофинансовых организаций (п. 9.5,9.6 Паспорта специальности 08.00.10);

1. проанализированы тенденции развития кредитной кооперации в целом и сельской кредитной кооперации в частности в России, что позволило выделить основные достоинства и недостатки развития сельских кредитных кооперативов в современных условиях (п. 9.4 Паспорта специальности 08.00.10);
2. предложены направления совершенствования финансового механизма сельской кредитной кооперации на основе постепенного преобразования сельских кредитных кооперативов в небанковские кредитные организации с особыми функциями, что позволит сельским кредитным кооперативам функционировать в качестве полноправных участников финансового рынка (п. 9.6 Паспорта специальности 08.00.10);
3. сформулированы рекомендации по формированию эффективной системы сельскохозяйственной кредитной кооперации с включением таких элементов, как региональный расчетный центр, региональный апексный банк, бюро кредитных историй и т.п. (п. 9.6 Паспорта специальности 08.00.10);
4. предложен механизм реализации мониторинга развития сельской кредитной кооперации на основе паспортизации сельских кредитных кооперативов (п. 9.4 Паспорта специальности 08.00.10).

**Практическая**значимость **результатов исследования**заключается в возможности использования сформулированных в работе выводов, предложений и рекомендаций на федеральном, региональном и местном уровнях управления при формировании кредитной кооперативной системы в рамках реализации ПНП «Развитие АПК» с учетом особенностей развития отдельных регионов. Материалы диссертационного исследования могут использоваться при совершенствовании учебных курсов «Деньги, кредит, банки», «Финансы, денежное обращение и кредит», а также при разработке спецкурса «Кредитная кооперация».

**Апробация результатов исследования.**Основные положения и результаты проведенного исследования опубликованы, апробированы в установленном порядке и доложены на Межвузовской научной конференции «Управление изменениями и инновации в экономических системах» (г. Санкт-Петербург, 2006), Международной научно-практической конференции «Проблемы социально-экономического развития России: интеграция в мировое сообщество» (г. Тамбов, 2006); Международной научно-практической конференции «Совершенствование финансово-кредитных отношений в трансформируемой экономике России» (г. Воронеж, 2007), научных конференциях ОРАГС (2005-2007 гг.).

Основные теоретические положения исследования доведены до уровня практической реализации в Департаменте АПК Белгородской области, а также при реализации Концепции развития сельской кредитной кооперации в Яковлев-ском районе Белгородской области.

**Публикации. По**результатам выполненного диссертационного исследования опубликовано 6 научных статей общим объемом 3,4 печатных листа (авторских 2,4 п.л.), в т.ч. в изданиях, рекомендованных ВАК России.

**Структура и объем диссертации.**Диссертация состоит из введения, трех глав, заключения, списка литературы, включающего 137 наименований. Содержание работы изложено на 175 страницах основного текста, включает 19 таблиц, 18 рисунков, 8 приложений.

class1 **ПРОБЛЕМЫ КРЕДИТНОЙ ОБЕСПЕЧЕННОСТИ ТЕРРИТОРИЙ**

**И РОЛЬ КРЕДИТНОЙ КООПЕРАЦИИ** class1

## Особенности сельского развития и формирование ресурсной базы местного самоуправления

В настоящее время проблемы сельского хозяйства, продовольственного рынка приобрели статус особо значимых, в том числе и в рамках приоритетного национального проекта «Развитие АПК». За последние 15 лет отечественное сельское хозяйство по ряду объективных и субъективных факторов существенно снизило объемы производства валовой продукции. Достаточно отметить, что в 2005 году физический объем валовой продукции по всем категориям хозяйств составил 73% от уровня 1990 года.1

Кроме того, в связи с введением в действие ФЗ № 131 «Об общих принципах организации местного самоуправления» перед региональными и, в особенности, местными властями остро встала проблема обеспечения территорий ресурсами, а также проблема наполнения бюджета. Однако крупных предприятий недостаточно на территории небольших регионах, на уровне местного самоуправления их практически нет. В этой связи бюджет должен нести еще также функцию создания благоприятных условий для развития малого и среднего бизнеса, особенно на местном уровне.

Собственно, малый бизнес - фундамент стабильности во многих отношениях, поскольку он живет нуждами местного населения, работает на конкретной территории и деньги вкладывает там же. В отличие от крупного бизнеса, ставшего интернациональным, он более национален. Заинтересованность власти в развитии малого бизнеса несомненна.

Однако развитие малого и среднего бизнеса на местном уровне, в основном представленном сельскими поселениями, невозможно без ресурсной базы.

А развитие АПК невозможно без кардинального повышения технологического уровня, обеспечивающего высокоэффективное ведение сельскохозяйственного производства с учетом современных требований и обеспечение на этой основе рост его конкурентоспособности. При этом должна решаться и другая стратегическая задача - разработка и выпуск современных машин и механизмов, способных обеспечить высокотехнологичное и ресурсосберегающее производство сельхозпродукции, широкое внедрение новейших технологий.

В период с 1989 по 2002 гг. происходили значительные преобразования в административно-территориальном устройстве субъектов РФ. По решениям органов власти субъектов РФ и местного самоуправления изменялся статус городских послений (перевод поселков городского типа в категорию городов, а городов - в поселки городского типа), а также происходили преобразования поселков городского типа в сельские населенные пункты и наоборот. Группировка сельских населенных пунктов и сельское население по федеральным округам Российской Федерации представлены в таблице 1 Пространственные результаты демографических процессов в сельской местности на всей территории Европейской России можно показать с помощью показателя плотности сельского населения. Наибольшая плотность сельского населения типична для юга, юго-запада и пригородов. В ареалах с плотностью более 20 чел/км проживает примерно 1А сельского населения России, на Юге -около 1/3, а в Нечерноземье - чуть больше 1/5 селян. Почти 40% сельского населения всей Европейской России и половина сельских жителей Нечерноземья живут в ареалах с плотностью населения менее 10 чел/км , занимая подавляю-щую часть территории (в Нечерноземье - 88%).

## Становление системы сельской кредитной кооперации в России: регулирование деятельности, тенденции и проблемы развития

Современная история кредитного кооперативного движения в России совпадает с началом экономических реформ (1992 год). Именно тогда практически моментально прекратили свое существование кассы взаимопомощи. Они не смогли обеспечить сохранность средств своих участников в период галопирующей инфляции. Те из касс, которые сохранились, были вынуждены изменить условия своей деятельности: кредит превратился в платный, на депозиты вкладчиков стали начисляться проценты.

Первыми кредитными союзами были «Автозил» в Москве и Суздальский кредитный союз во Владимирской области. Их практика в значительной мере отразила различные тенденции развития кредитных союзов России. Так, Суздальский кредитный союз сегодня - один из наиболее крупных (2000 пайщиков) кредитных союзов с четкой потребительской ориентацией, его членами является большая часть населения города. Иное положение вещей у «Автозила»: число его пайщиков не превысило 130 человек, он не стал популярным среди рабочих.

Динамика роста кредитных союзов в России представлена в таблице б.1

Национальная система кредитной кооперации в современной России еще не создана. Кредитные потребительские кооперативы «новой волны», пришедшие на смену кассам взаимопомощи в 1992 г., имели возможность стартовать с нуля, успешно и независимо развиваясь в инфляционной экономике. Их конкурентным преимуществом было отсутствие банков на рынке потребительского кредитования.

В настоящее время процентные ставки, предлагаемые кредитными кооперативами по потребительским ссудам, выше средних ставок на рынке ссудных капиталов в стране, а также выше, чем в Сбербанке РФ. Кредитные кооперативы из-за малого размера собственного капитала начинают испытывать трудности с ликвидностью или, наоборот, не имея спроса на ссуды, отказываются от привлечения средств.

Развитие сельскохозяйственной кредитной кооперации в России проходит неодинаковыми темпами в разных регионах. Следует отметить, что наибольший удельный вес сельскохозяйственная кредитная кооперация имеет, как уже отмечалось, в Приволжском, Сибирском и Южном федеральных округах, что обусловлено большим количеством крестьянских (фермерских) хозяйств в данных округах, которые являются целевой группой этих кооперативов.

Более подробно динамику развития кредитной кооперации в России можно проследить по данным таблицы 7.2

В настоящее время в связи с реализацией приоритетного национального проекта «Развитие АПК» наблюдается рост общей численности кредитных кооперативов, однако потенциал для их развития остается огромным. Так, по данным Минсельхоза России, неудовлетворенный спрос на займы членов кооперативов колеблется от 50% до 75%.

## Модель формирования эффективной системы сельскохозяйственной кредитной кооперации

Выше отмечалось, что в России необходимо создание многоуровневой кредитной кооперативной системы. Наиболее современным, на взгляд автора, является модель, представленная в «Концепции развития системы сельской кредитной кооперации» (далее - Концепция), предложенная Министерством сельского хозяйства России в рамках реализации нацпроекта «Развитие АПК». Рассмотрим кратко эту модель, т.к. на ее основе будет сделан ряд авторских предложений.

В настоящее время в России формируется трехуровневая система сельскохозяйственной кредитной потребительской кооперации (приложение Д). Базовыми элементами этой системы являются сельскохозяйственные кредитные потребительские кооперативы.

На первом уровне сельские кредитные кооперативы создаются и действуют на ограниченной территории. Второй уровень формируется кредитными кооперативами на добровольной основе путем создания ряда кооперативных структур (регионального кредитного кооператива, ассоциации кооперативов, аудиторского союза и учебного центра). Третий уровень формируется региональными кредитными кооперативами, которые делегируют межрегиональному сельскохозяйственному кредитному потребительскому кооперативу «Народный кредит» ряд специальных полномочий по финансовым услугам, а также участвуют в создании национальной ассоциации и аудиторского союза

Особую роль в этой системе играет ФРСКК. В отсутствии государственной программы поддержки и возможности создать в настоящее время кооперативный банк, Фонд играет роль финансового центра сельской кредитной кооперации. Однако, как предполагается в Концепции, по мере развития Межрегионального сельскохозяйственного кредитного потребительского кооператива «Народный кредит» эта функция постепенно будет передана кредитному кооперативу.

В перспективе система сельскохозяйственной кредитной потребительской кооперации должна быть представлена на финансовом рынке равноправным его участником. В этой связи предполагается постепенное преобразование кооператива третьего уровня сначала в НДКО, а затем - в центральный финансовый институт (кооперативный банк). В создании такой структуры, по мнению Минсельхоза России, может принять участие и Россельхозбанк.

Как видно из представленной схемы, структура предполагает создание многочисленных структур, подчиненность и функциональная необходимость которых практически не определена.

Именно поэтому представляется необходимым выделить авторскую модель формирования кредитной кооперативной системы. Структура данной системы была заявлена в п. 1.3 настоящего исследования. Представляется возможным более подробно раскрыть эту структуру.

Система сельской кредитной кооперации должна быть многоуровневой, и в этом можно согласиться с предлагаемым Концепцией вариантом. Сразу следует сделать допущение, что все участники кредитной кооперативной системы должны считаться небанковскими кредитными организациями, но с особыми функциями и задачами, поэтому минимально допустимый размер уставного капитала должен соответствовать целям и задачам развития сельской кредитной кооперации. Но лицензирование данного вида деятельности все-таки необходимо проводить ЦБ РФ совместно с РСХБ при участии администраций регионального уровня. Включение в данный процесс властных структур объясняется острой необходимостью развития микрофинансовых организаций на селе.

В современных условиях при существующем режиме работы СКПК Банку России и его региональным представительствам, как уже отмечалось выше, «нет дела» до развития сельской кредитной кооперации.

Нижний уровень кредитной кооперативной системы должны составлять кредитные кооперативы 1 уровня, т.е. совокупность первичных кредитных кооперативов на местах.