Львова Анна Викторовна. Формы и методы организации деятельности кредитного кооператива : Дис. ... канд. экон. наук : 08.00.10 : Санкт-Петербург, 2003 147 c. РГБ ОД, 61:04-8/1965

**Содержание к диссертации**

Введение

ГЛАВА 1. ИСТОРИЯ РАЗВИТИЯ КРЕДИТНОЙ КООПЕРАЦИИ В РОССИИ 8

1.1. Сущность и цели кредитной кооперации 8

1.2. Развитие кредитной кооперации в Российской империи 15

1.3. Советский период развития кредитной кооперации 25

1 4. Развитие кредитной кооперации в современной России 36

Выводы к первой главе 45

ГЛАВА 2. МЕТОДИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ ОРГАНИЗАЦИИ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КРЕДИТНОГО КООПЕРАТИВА 47

2.1. Основные принципы деятельности кредитного кооператива 47

2.2. Организационные формы и структура кредитного кооператива 54

2.3. Организация финансовой деятельности кредитного кооператива 66

2.4. Риски кредитного кооператива 74 Выводы ко второй главе 83

ГЛАВА 3. ФИНАНСОВАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ КРЕДИТНОГО КООПЕРАТИВА В РОССИИ 85

3.1. Анализ деятельности кредитных кооперативов Санкт-Петербурга 85

3.2. Финансовое регулирование деятельности кредитного кооператива 91

3.3. Рекомендации по совершенствованию регулирования финансовой деятельности кредитного кооператива 106

Выводы к третьей главе 112

ЗАКЛЮЧЕНИЕ 114

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ 118

ПРИЛОЖЕНИЯ 131

**Введение к работе**

**Актуальность темы исследования.**Кредитная кооперация как элемент рыночного хозяйства играет все более значимую роль в системе экономических отношений в России. Если в 1994 году на территории России действовало 74 кредитных кооператива, то в 2002 году их количество увеличилось до 500, количество пайщиков только в Северо-Западном регионе страны в период с 1999 по 2002 гг. увеличилось в 3,5 раза, что свидетельствует о проявлении повышенного интереса к этой форме кредитования.

Кредитная кооперация является одним из важнейших секторов современной экономической системы, так как устойчивость экономики страны во многом зависит от эффективности работы всех финансовых механизмов, позволяющих аккумулировать временно свободные денежные средства и перераспределять их с максимальной результативностью.

Как показывает зарубежный опыт, именно кредитные кооперативы позволяют вовлечь свободные средства населения в хозяйственный оборот страны. Являясь своеобразным дополнением системы коммерческих банков, они способствуют созданию конкурентной среды на рынке финансовых услуг.

Для российской экономики кредитная кооперация имеет особое значение, потому что коммерческие банки на современном этапе, как правило, мало заинтересованы в привлечении во вклады небольших по сумме сбережений населения из-за большой трудоемкости и высоких издержек при работе с ними. В результате потенциальные вкладчики предпочитают хранить свои сбережения в наличной форме, тем самым изымая денежные средства из денежного оборота страны. Так, в 2002 г. 43% населения страны, имеющих сбережения, хранили их у себя дома. Таким образом, для активизации процесса вовлечения сбережений населения в экономику страны необходим поиск новых методов работы, в том числе через развитие кредитной кооперации.

**Состояние изученности проблемы.**Разработка проблем организации деятельности кредитной кооперации в условиях формирования и развития

современной экономики России является достаточно новой и, в силу этого, слабо разработанной сферой экономической науки. Отдельные вопросы, посвященные теоретическим аспектам деятельности кредитных кооперативов, такие как основы, принципы и философия кооперативного движения, сущность и формы кредитной кооперации рассмотрены в трудах таких специалистов, как Вахитов К. И., Глазков В. В., Кизилевич А. 3., Крашенинников А. И., Макаренко А. Л., Пахомов В. М., Плахотная Д. Г., Туган-Барановский М. И., Фаин Л. Е., Филиппов Т. П., Хвостов Б. Н. и других.

Вместе с тем, по нашему мнению, не получили достаточной разработки вопросы, связанные с определением и обоснованием новых подходов к формам организации деятельности кредитных кооперативов в условиях современной экономики, определением места кредитных кооперативов на денежном рынке страны. Кроме того, новыми для отечественной экономической науки и практики являются вопросы анализа рисков кредитных кооперативов.

Изложенные обстоятельства в целом определили выбор темы диссертационного исследования и обусловили ее актуальность.

**Цель и задачи диссертационного исследования.**Целью

диссертационного исследования является разработка и научное обоснование методических положений и практических рекомендаций по совершенствованию форм и методов деятельности кредитного кооператива.

Для достижения цели исследования были поставлены следующие задачи:

обобщить отечественный исторический путь развития кредитной кооперации в дореволюционной, советской и современной России;

уточнить теоретические и методические основы организации деятельности кредитных кооперативов, их сущность, принципы, специфику работы;

обосновать роль и место кредитных кооперативов на денежном рынке страны;

выявить и проанализировать риски кредитных кооперативов;

предложить комплекс финансовых показателей, позволяющих  
оценивать финансовое состояние и надежность кредитного кооператива.

**Предметом исследования**являются организационно-экономические

отношения, связанные с функционированием кредитного кооператива.

**Объектом исследования**выступают кредитные кооперативы Северо-Запада Российской Федерации.

**Теоретическую и методологическую основу**диссертации составили труды зарубежных и отечественных специалистов по теории кредитной кооперации, организации деятельности кредитной кооперации, финансовому управлению. Для решения поставленных в работе задач применялись диалектический метод, методы системного анализа, имитационного моделирования. Информационную базу составили нормативно-правовые и инструктивные материалы по проблемам регулирования деятельности кредитных кооперативов, информационные материалы Северо-Западной ассоциации кредитных кооперативов, статистические материалы ряда кредитных кооперативов.

**Научная новизна**результатов диссертационного исследования, выносимых на защиту, заключается в следующем:

уточнена сущность кредитной кооперации, обобщены основные принципы организации ее деятельности;

выявлены особенности деятельности кредитного кооператива в сравнении с другими кредитно-финансовыми институтами, их сходства и различия; определено место кредитного кооператива на денежном рынке страны;

введено понятие рисков кредитного кооператива, предложена их  
классификация, обоснованы мероприятия по их снижению, проведение  
которых будет способствовать повышению эффективности деятельности  
кредитных кооперативов;

предложена методика расчета показателей оценки результатов финансовой деятельности кредитного кооператива; предложены рекомендуемые нормативные значения этих показателей;

обоснована необходимость создания специального органа контроля за деятельностью кредитных кооперативов при Центральном банке РФ и в его территориальных учреждениях.

**Теоретическая значимость**исследования заключается в разработке научно обоснованного подхода, развитии теоретических положений и методических рекомендаций по активизации деятельности кредитных кооперативов России в современных условиях с учетом исторического российского опыта.

**Практическая значимость**диссертационного исследования заключается в том, что методические положения, сделанные выводы и рекомендации могут быть непосредственно использованы кредитными кооперативами в принятии управленческих решений для эффективного их функционирования, поддержания финансовой устойчивости и предотвращения банкротства.

Предложенная в работе методика анализа финансового состояния может быть использована для оценки деятельности кредитного кооператива.

Методы организации и проведения анализа, изложенные в работе, могут быть использованы для разработки алгоритма анализа финансового состояния кредитного кооператива.

Результаты проведенного анализа основных проблем, препятствующих развитию движения кредитной кооперации в современной России, обсуждались на совместных заседаниях комиссии правительства Ленинградской области и Северо-Западной ассоциации кредитных кооперативов при подготовке проекта федерального закона «О кредитной кооперации».

Теоретические положения могут быть использованы в учебном процессе при проведении занятий по дисциплинам «Банковское дело», «Деньги. Кредит.

Банки», чтении специализированных курсов.

Данное исследование может также представлять интерес для банков и государственных надзорных органов.

**Апробация работы**осуществлена в ходе обсуждения ее результатов на второй, третьей и четвертой межвузовских конференциях аспирантов и докторантов (Санкт-Петербург, 2000-2002 гг.), а также на межрегиональных конференциях Северо-Западной ассоциации кредитных кооперативов (Санкт-Петербург, 2002-2003 гг.). Теоретические положения диссертационной работы использовались в учебном процессе Санкт-Петербургского государственного инженерно-экономического университета при чтении курсов «Учет и операционная деятельность банков», «Основы банковской деятельности». Методика определения финансового состояния и надежности апробирована в кредитном кооперативе «Русское торгово-промышленное ОВК» (Санкт-Петербург).

**Публикации.**По результатам диссертационной работы опубликовано 6 научных работ общим объемом 1,3 п. л.

**Структура диссертационной работы.**Диссертация состоит из введения, трех глав, заключения, библиографического списка использованной литературы, включающего 167 наименований, приложений.

## Сущность и цели кредитной кооперации

Главной и основной идеей возникновения кредитной кооперации в середине прошлого века было создание такой кредитной организации, услугами которой могли бы воспользоваться не только обеспеченная часть населения, уже обладающая определенным материальным достатком, но и каждый желающий создать и развивать свое дело, независимо от уровня материального достатка. Кредитная кооперация как раз и является таким экономическим инструментом, который делает кредит общедоступным, что способствует развитию частной предпринимательской инициативы среди широких масс населения. Таким образом, кредитная кооперация позволяет представителям малого и среднего предпринимательства экономически развиваться. Увеличившийся доход малого и среднего предпринимательства увеличивает налоговые поступления в бюджет государства. А увеличение дохода в бюджет государства в свою очередь повышает экономический потенциал страны. Поэтому успешное развитие кредитной кооперации имеет социально-экономическое значение для государства.

Одной из целей кредитной кооперации является развитие малого и среднего предпринимательства, частной инициативы, что в свою очередь позволяет повысить благосостояние граждан, участвующих в кредитных кооперативах.

Кредитная кооперация является инструментом для развития собственного дела. Она снижает процентное давление на мелкий частный бизнес, так как является конкурентом для коммерческих банков, что в свою очередь благотворно сказывается на экономическом состоянии страны. Снижение процентной ставки по кредитам позволяет инвестировать финансовые ресурсы в реальную экономику — производство товаров и услуг. Задачей кредитных кооперативов является привлечение свободных денежных средств с последующим размещением их в виде кредитов между членами кооператива.

Аккумулируя денежные средства, кредитные кооперативы финансируют развитие местной промышленности и сельского хозяйства, увеличивая занятость населения, налоговые поступления в местный бюджет.

На основе рассмотренных целей, задач и идеи кредитной кооперации следует дать определение этому понятию. Однако однозначно определить, что входит в понятие кредитной кооперации, довольно трудно. С одной стороны, кредитная кооперация является составной частью кооперации в целом, и для организаций, которые она объединяет (кредитные кооперативы), характерны признаки, присущие всем кооперативам. Кредитные кооперативы действуют в рамках общего кооперативного законодательства, основываясь на общекооперативных принципах деятельности. С другой стороны, для кредитной кооперации присущ ряд более конкретных характеристик, обусловленных спецификой именно этой формы кооперации. Так, кредитные кооперативы можно рассматривать как кредитные учреждения, функционирующие на определенной части рынка банковских услуг наряду с коммерческими банками и другими небанковскими кредитно-финансовыми учреждениями.

Поскольку кредитная кооперация является разновидностью и составной частью кооперации, то для ее определения необходимо рассмотреть понятие кооперации в целом. Этимологическое происхождение слова «кооперация» Экономическая энциклопедия [75. С. 247] объясняет как происходящее от латинского cooperatio, состоящего из двух частей: со (cum) — совместно, заодно, и opus (opens) — труд, работа. Следовательно, ставшее международным слово «кооперация» можно в общем виде перевести как сотрудничество, совместная деятельность, объединение действий. Согласно С. М. Ожегову [54. С. 238], в русском языке кооперация определяется как «1. Особая форма организации труда, при которой много людей совместно участвуют в одном и том же или в различных связанных между собой, процессах труда. 2. Коллективное производственное, торговое и т. п. объединение, создаваемое на средства его членов». Практически аналогичное определение кооперации содержится в Экономической энциклопедии [75. С. 247]: «1. Форма организации труда, при которой значительное число людей совместно участвует в одном и том же или разных, но связанных между собой процессах труда. 2. Организационно оформленные самодеятельные добровольные коллективные объединения рабочих, служащих, мелких производителей (в т. ч. крестьян), созданные для достижения общих целей в различных областях экономической деятельности».

Более узкое определение кооперации дает Большой энциклопедический словарь [24. С. 569]: «Первоначально добровольное товарищество, содействующее своим членам в ведении хозяйства, промысла, мелкого производства, осуществляющее посреднические функции (сбыт продукции, ее транспортировка и т. п.)». Более разносторонние определения кооперации содержатся в учебной литературе. В частности, в учебнике «Теория кооперации» [67. С. 48-49] отмечается, что слово «кооперация» употребляется в нескольких значениях. Его используют, когда говорят о сотрудничестве вообще, о взаимодействии или координации деятельности, то есть когда речь идет об объединении усилий ученых разных стран в исследовании и решении какой-то сложной научной проблемы; объединении материальных и людских ресурсов нескольких государств в освоении космоса и др. Вторым значением слова «кооперация» является объединение труда нескольких людей или коллективов, участие в трудовых операциях и процессах нескольких производственных подразделений (звеньев, бригад, цехов, участков, линий и т. п.), нескольких хозяйственных предприятий или единиц (фабрик, заводов, комбинатов), отраслей производства и отраслей экономики данной страны, двух или нескольких стран. В данном случае мы говорим о кооперации как о такой форме организации общественного труда, при которой много лиц совместно участвуют в одном и том же процессе труда или в разных, но связанных между собой процессах, в форме межхозяйственного, межотраслевого, межрегионального и международного сотрудничества, соединения или координации процессов общественного производства. В третьем, уже совершенно ином значении, слово «кооперация» употребляется, когда имеют в виду совокупность специфических общественно-хозяйственных организаций людей, называемых кооперативами».

К. И. Вахитов [26. С. 3] отмечает, что «универсальное, сложное понятие кооперации имеет как очень широкое толкование, так и относительно узкую трактовку. В самом широком смысле под кооперацией наука подразумевает в одном случае всеобщее свойство окружающего нас мира с его связями и отношениями, в другом — синоним самого человеческого общества, в третьем — основной социальный механизм, созданный людьми для поддержания общественной жизни, либо общественное взаимодействие, взаимопомощь, трудовую ассоциацию, солидарность». Кооперацию в узком значении К. И. Вахитов [26. С. 4] определяет как «совокупность особых общественно-хозяйственных объединений. Иначе говоря, в данном случае собирательное понятие «кооперация» включает прежде всего кооперативы (кооперативные общества). Это понятие охватывает также кооперативные союзы, другие кооперативные объединения, организации, предприятия и учреждения».

## Основные принципы деятельности кредитного кооператива

Земские кассы являлись разновидностью государственных сберегательных касс. Они организовывались при земствах— местных органах самоуправления, существовавших в России до 1917 г. Оборотный капитал земских касс формировался за счет бюджета земств, долгосрочных займов Государственного банка и кредитов государственных сберегательных касс, а так же за счет вкладов населения. Земские кассы выдавали ссуды крестьянам на расширение хозяйства, покупку скота, семян и тому подобное; городские жители могли получить ссуды на постройку дома, развитие ремесла, организацию своего дела. Земские кассы в виду своих особенностей не получили такого широкого распространения в Российской империи, как другие организационные формы кредитной кооперации.

Другой формой кредитной кооперации явились кредитные кооперативы, которые были представлены кредитными товариществами и ссудо-сберегательными товариществами.

Разница между кредитным и ссудо-сберегательным товариществами только в том, что каждый участник ссудо-сберегательного товарищества должен внести паевой взнос (пай). В кредитном товариществе этого не требуется.

Товарищество, кредитное или ссудо-сберегательное, имеет главной целью давать возможность своим участникам — товарищам легко, без больших хлопот и по возможности недорого доставать деньги в кредит на то, чтобы поддержать, исправлять и развивать свое дело.

Вступивший в товарищество член может выйти из него, когда ему угодно, лишь бы он выполнил все обязательства перед товариществом, то есть уплатил все взятые ссуды, освободил себя от поручительства за других членов и так далее.

Управление делами товарищества производится: правлением, наблюдательным советом и общим собранием товарищей.

Правление ведет все дела товарищества. К его обязанностям относятся: составление правил деятельности товарищества, разрешение и выдача ссуд, прием и возврат вкладов. Члены правления выбираются на общем собрании товарищей закрытым голосованием.

Наблюдательный совет следит за тем, чтобы исполнялись законы, устав товарищества, правила и постановления общего собрания. Наблюдательный совет следит за сохранностью капитала и имущества товарищества. Для этого совет проверяет не реже одного раза в месяц наличные деньги, процентные бумаги и другое имущество и сличает юс с бухгалтерскими реестрами. На нем лежит проверка годового отчета и представление его общему собранию со своим заключением. Члены совета избираются на общем собрании закрытым голосованием.

Общее собрание членов товарищества — главный хозяин и вершитель дел товарищества. Его ведению подлежат рассмотрение и утверждение всех правил по операциям товарищества, а также сметы и годовых отчетов; назначение процентов по ссудам, вкладам и займам; разрешение жалоб на правление и наблюдательный совет.

Основная операция товарищества— выдача ссуд. Ссуды выдаются только членам товарищества, либо по личному доверию, либо по поручительству, либо под залог. Кредит каждому члену товарищества может быть назначен не выше определенной при учреждении товарищества суммы. Назначение, изменение или закрытие кредитов возлагается общим собранием на правление или совет, либо на них обоих. Выдавая ссуду, правление товарищества справляется у заемщика, на что она ему нужна, и дает деньги только на полезное дело. Товарищество дм выдачи ссуд берет деньги из основного капитала, который каждое кредитное товарищество должно иметь в размере не менее суммы, установленной в уставе товарищества при его учреждении. Основной капитал формируется участниками путем внесения паевых взносов (при организации ссудо-сберегательного товарищества), за счет ссуд государства или предприятий и частных лиц. Для расширения дела кредитное товарищество принимает вклады и заключает займы. Общее собрание устанавливает подробные правила по вкладам, определяет наименьший и наибольший их размер; ограничивает их общую сумму, назначает по ним сроки и процент.

## Анализ деятельности кредитных кооперативов Санкт-Петербурга

Северо-Западная ассоциация кредитных кооперативов объединяет около

60 организаций, 32 кредитных кооператива действуют на территории Санкт-Петербурга, 19 на территории Ленинградской области, 4 в Новгороде, 3 в Карелии и 2 в Вологодской области. Многие кооперативы по характеру своей деятельности являются потребительскими, однако некоторые занимаются кредитованием мелкого и среднего бизнеса. В табл. 3.1 приведены данные, отражающие деятельность кредитных кооперативов, входящих в Северо-Западную Ассоциацию в 2001-2002 гг.

Как видно из таблицы, кредитные кооперативы Северо-Запада пока оперируют суммами порядка нескольких десятков тысяч долларов, однако некоторые кредитные кооперативы к началу 2002 г. сумели консолидировать суммы в сотни тысяч долларов США.

Непрерывно изучая опыт деятельности кредитных кооперативов России, Северо-Западная ассоциация пытается помочь своим членам более эффективно решать стоящие перед ними задачи. Свои цели и задачи она видит как:

- развитие и координация движения кредитной кооперации в Северо-Западном регионе;

- обеспечение равных возможностей участия кредитных кооперативов Северо-Западного региона в российском и международном кооперативном движении;

- укрепление экономического и социального статуса кредитных кооперативов для повышения доступности финансовых услуг широким слоям населения.

- разрабатывает и утверждает систему качественных стандартов деятельности членов Ассоциации, формы учета финансовой деятельности

кредитных кооперативов;

- разрабатывает систему рекомендательных финансовых нормативов, применение которой стимулируется регулированием доступа членов

Ассоциации к услугам;

- создает систему инспекции и аудита деятельности кредитных кооперативов;

- создает базу и систему информационного обеспечения членов Ассоциации для управления свободными финансовыми ресурсами;

- разрабатывает комплекс финансовых услуг членам Ассоциации;

- разрабатывает систему юридических, методических и консультационных услуг, создает службы оказания этих услуг членам Ассоциации;

- обеспечивает условия равного доступа членов Ассоциации ко всей системе услуг;

- обеспечивает условия равного участия членов Ассоциации в деятельности Ассоциации, в том числе разработке законодательных актов, системы стандартов и нормативов.

Так по инициативе Северо-Западной ассоциации кредитных кооперативов в 1996 г. в рамках совместной инициативы правительства Ленинградской области, администрации города Гатчины и фирмы ООО «ГОСФ «Ореол» был образован Гатчинский городской Фонд поддержки малого предпринимательства с целью оказания поддержки развитию кредитной кооперации. В структуру Фонда входит бизнес-центр, предоставляющий консалтинговые и образовательные услуги, и бизнес-инкубатор. В 1999 г. Фондом поддержки малого предпринимательства была получена лицензия на ведение образовательной деятельности. Фонд оказывает также информационные, офисные, рекламные, юридические услуги предпринимателям и безработным гражданам, желающим открыть собственное дело, помогает участвовать в городских и региональных выставках, находить партнеров по бизнесу и т. п. Помимо этих услуг, Фонд предоставляет услуги бизнес-инкубатора в помещениях с производственной площадью в 700 кв.м, торгово-выставочной - 110 кв.м и 160 кв.м — офисных.

В настоящее время сотрудничество кредитных кооперативов с Фондом поддержки малого предпринимательства позволяет: при создании общества взаимного кредита:

- определить организационную структуру общества;

- подготовить учредительные документы общества;

- зарегистрировать общество; в процессе деятельности:

- определить оптимальную форму налогообложения;

- поставить бухгалтерский учет;

- вести бухгалтерский учет общества;

- осуществлять правовое сопровождение деятельности;

- сопровождать финансовый менеджмент;

- оперативно консультировать по вопросам законодательства; в процессе расширения деятельности:

- разработать и внедрить новые финансовые технологии;

- оказать консультационную помощь по вопросам оптимизаций делового и финансового менеджмента;

- оказать услуги в сфере общей деятельности общества и его пайщиков.