Масленникова Светлана Сергеевна. Финансовые особенности сельской кредитной кооперации в России : дис. ... канд. экон. наук : 08.00.10 СПб., 2006 186 с. РГБ ОД, 61:07-8/452

**Содержание к диссертации**

Введение

ГЛАВА 1. Особенности и закономерности развития системы сельской кредитной кооперации в России 14

1.1. История возникновения и развития системы сельской кредитной кооперации в России 14

1.2. Социально-экономические предпосылки возрождения сельской кредитной кооперации в России 46

ГЛАВА 2. Финансово-экономические аспекты системы сельской кредитной кооперации 61

2.1. Экономические основы кооперативного кредита, его сущность и виды

2.2. Индивидуальный сектор на селе как базовый элемент системы сельской кредитной кооперации 75

2.3. Особенности формирования и развития системы рефинансирования сельских кредитных кооперативов в России... 85

2.4. Финансово-экономический механизм деятельности сельского кредитного кооператива 105

ГЛАВА 3. Совершенствование кредитно-финансовой деятельности сельского кредитного кооператива с учетом кредитных рисков 125

3.1.. Понятие и виды кредитных рисков в деятельности сельских кредитных кооперативов 125

3.2. Специфика управления кредитными рисками в СКПК 130

Заключение 157

Список литературы 164

Приложения

**Введение к работе**

*Актуальность темы исследования,*В России в ходе рыночных реформ произошла ликвидация общественного сельскохозяйственного производства. Взамен ему на селе, сформировался индивидуальный предпринимательский сектор, функционирующий на основе частной собственности и являющийся базовым элементом существования и развития системы сельской кредитной кооперации. Дальнейшее развитие так называемой малой экономики и рыночных отношений на селе объективно требует формирования системы финансовой поддержки сельского развития. При этом наряду с существующей банковской системой могут быть задействованы и другие финансовые институты.

Аграрный сектор становится для государства впервые за последние пятнадцать лет приоритетной отраслью народного хозяйства и, как ожидается, за два ближайших года в АПК будет вложено 34,9 млрд. рублей (в рамках осуществления приоритетного национального проекта «Развитие АПК»). Однако намеченные Правительством формы поддержки малых форм хозяйствования на селе могут не дать результата без обоснованных и эффективных механизмов распределения государственных средств, а также рационального сочетания различных форм и методов финансирования данной области хозяйствования.

Не маловажная роль при этом отводится становлению и развитию стройной и эффективной системы сельской кредитной кооперации, которая традиционно является не только эффективным способом выживания мелких рыночных субъектов и населения в кризисных условиях, но и эффективным механизмом стимулирования их деловой активности. Суть ее состоит в аккумулировании собственных, заемных и привлеченных средств с целью последующего взаимного финансирования членов кредитного кооператива. Кооперативы решают, прежде всего, вопросы кредитования населения,

4 стабилизации денежного обращения, а это финансовая основа местного самоуправления, повышение доходной части местных бюджетов.

Актуальность темы усиливается в силу того, что процесс формирования и становления системы сельской кредитной кооперации в России сдерживается воздействием ряда объективных и субъективных факторов, которые не только затрудняют создание и функционирование системы, но и не позволяют раскрыть в полном объеме ее сущность, экономическую роль, реализовать свойственные ей преимущества, проявить социальную и экономическую значимость.

Активизация отечественного кооперативного движения невозможна без глубокого понимания всеми участниками кооперации сути данного процесса. Устранению негативных факторов в формировании и развитии системы сельской кредитной кооперации в России во многом способствует выявление ее характерных особенностей. Именно на этой основе должно происходить осуществление последовательной системы мер государственной поддержки сельской кредитной кооперации, формирование эффективной системы ее рефинансирования, а также управление кредитно-финансовой деятельностью кредитного кооператива.

На фоне большого внимания проблемам сельского хозяйства в пакете национальных проектов в стране и поиска различных методов финансирования данной области хозяйствования исследование приобретает не только теоретическую, но и определенную практическую направленность.

*Степень разработанности вопроса.*Сельская кредитная кооперация с момента появления в 60-х годах XIX века заняла видное место в русской общественной жизни и немедленно породила посвященную ей литературу.'

Большую часть работ по вопросу кредитной кооперации в России составляют дореволюционные издания, посвященные проблемам мелкого

' По Пахомову В М Кредитная кооперация теория и практика Научное издание. - М ФГНУ Росинформагротех», 2002

5 крестьянского кредита и кооперации. К ним относятся труды С.В.Бородаевского, И.А.Бондарева, АЛДобролюбова, А.А. Гумилева, П.Д. Ефимова, В.А. Казарянц, АЛ.Лавровского, В.Н.Сидоренко, Ф.А.Щербина, А.А.Сорокина, А.НХурьева, Н.ПХибнера, А.В.Чаянова, М.И.Туган-Барановского и других исследователей.

Известными авторами изданий, отдельных работ и статей о кооперации опубликованными ещё до революции, также являются В.Е.Постников, Я.Краевой, В.Варгин, Ф.А.Щербин, изучающих крестьянские бюджеты.

Примечательными в дореволюционный период являются труды В.Андросова, Г.Армфельта и других, характеризующие статистику хозяйственной жизни России в данный период. Следует отметить, что серьезных трудов, содержащих обобщенные статистические данные по вопросу состояния и развития сельской кредитной кооперации, в литературе дореволюционного периода не имелось. Проблема необходимости кооперативной статистики впервые затрагивается в трудах Ф.И.Подтынникова в 1917 году.

Кроме разнообразного теоретического и практического материала освещающего различные стороны кооперации и мелкого народного кредита, в дореволюционный период создаются первые указатели русской литературы по кооперации, в которых собраны воедино наименования многих опубликованных трудов, в том числе и иностранных, по проблемам становления и развития кооперации того времени.

Литературные источники по вопросам кредитной кооперации в послереволюционный период в России имели больше историческую и статистическую, нежели практическую направленность. При этом первые работы, отражающие историю кредитной кооперации послереволюционного времени, появились в 1918 - 1919 гг. Среди них можно упомянуть монографии М.Л.Хейсина, А.Н.Анциферова, А.Е.Кулыжного, Н.Н.Соколова; публикации в периодической центральной и местной кооперативной печати

В.Ф.Тотомианца, А.В.Меркулова, С.НЛрокоповича, А.В.Чаянова, С.Л.Маслова, А.Н.Минина, А.А.Николаева и других известных теоретиков и практиков кооперативного кредита. Труды А.Малахова, С.Маракуева, В.Тотомианца, изданные за границей, посвящены общим проблемам российской кооперации в периоды «военного коммунизма» и нэпа.

20-е годы XX века явились периодом наиболее интенсивного изучения кредитной кооперации в послереволюционную эпоху. Работы исследователей тех лет разделялись на два направления. Одни авторы аппологизировали политику строительства сельхозкредита на государственных началах (С.Горелик, К.Дудин, С.Жантиев, А.Лиманов, Н.Щенников, М.Шеффер, И.Кириллов, Б.Ульпи, А.Либкинд и другие), другие отстаивали кооперативные принципы (Б. Дьячков, С.Мае лов, А.Чаянов и другие).

Проблемы кредитной кооперации в период нэпа затрагивали труды Д.С.Масленникова, В.П.Данилова, Г.С.Сергеева. Они внесли вклад в углубленное изучение социально-экономических аспектов работы сельскохозяйственной кредитной кооперации.

После перехода к насильственной коллективизации произошло насильственное разложение и разрушение кредитной кооперации. На многие десятилетия исследования по кредитной кооперации вообще прекратились. Лишь в 60 - 70-е годы XX века наблюдается повышение интереса отечественных ученых к проблемам кооперативного движения и наступает некоторый перелом, признаками которого можно считать появление исследований Л.Е.Файна, И.А.Фарутина, Л.Ф.Морозова.3

В перестроечное и постперестроечное время были написаны и изданы работы А.П.Корелина, Ю.П.Бокарева, Е.Я.Нейфельда, Я.Котсонис, в которых отражена не только история кредитной кооперации, но и экономические законы ее становления и развития.

*1*По Бунину А О Кредитная кооперация в российской деревне (1917-1930 rr) Научное издание -М ГУП ЦРП «Москва-Санкт-Петербург», 2003 3 Там же

7 Нельзя не упомянуть о современных исследователях кредитной кооперации А.О.Бунине, В.М.Пахомове, С.Б.Коваленко, НА.Медведевой, Н.М.Космачевой и других, внесших огромный вклад в дело возрождения и развития кредитной кооперации в современной России. В исследованиях данных авторов раскрываются сущность и концепции кредитной кооперации как обособленной экономической единицы, принципы ее функционирования. Однако в них остались недостаточно освещенными финансовые аспекты осуществления кооперативного кредита.

В работах Г.Н.Белоглазовой, Е.А.Лебедева, Б.И.Соколова, В.В.Иванова, О.В.Мотовилова, М.Х.Халиловой и других исследователей кредитных отношений, формировалось понятие кредита как экономической категории, но кооперативный кредит упоминается лишь как один из вариантов кооперативных отношений, не достаточно определены его экономические основы и характерные признаки, отличающие его от других видов кредитования.

Вопросам определения сути различного рода рисков, их источников в деятельности кредитного кооператива прослеживаются в работах В.М.Пахомова, М.Шкляра. Тем не менее, в исследованиях недостаточно разработаны механизмы управления кредитными рисками в деятельности сельских кредитных кооперативов, что требует разработки с последующим применением на практике методов выявления, оценки и минимизации данного вида рисков.

В целом новый этап изучения истории мелкого кредита и разработка практики возрождения кредитной кооперации в России только начинается. Разнообразие публикаций, наличие периодических журналов («Сельский кредит», «Вестник кооперации»), бюллетеней, рекомендаций Министерства сельского хозяйства, докладов и материалов ' конференций, научных публикации по вопросам возрождения и развития деятельности системы

8 кредитной кооперации в России, проектов зарубежных инвесторов в систему кредитной кооперации и т.д., - все это говорит о важности разработки данного вопроса на современном этапе становления экономики России.

Несмотря на большое количество работ, посвященных как общим, так и частным проблемам становления системы сельской кредитной кооперации в России, отсутствуют единые подходы в определении финансовых аспектов функционирования кредитных кооперативов. Практически не исследованной остается проблема рефинансирования их основной деятельности, требующая тщательного анализа и теоретического обоснования. Не раскрыт финансовый механизм кооперативного кредита.

Таким образом, на сегодняшний день явно недостаточна научная обоснованность и разработанность вопросов развития в России кредитного финансового института кооперативного типа. Поэтому отсутствует системность его развития,

Тем не менее, начавшись снизу, кредитная кооперация во многом оставляет надежду на особое отношение к этому специфическому экономическому явлению со стороны различных структур, непосредственно влияющих на ее деятельность, не искажающих ее природу и принимающих во внимание ее характерные особенности.

Актуальность и недостаточная научная разработанность обозначенных проблем, их значимость в концепции формирования и устойчивого развития системы сельской кредитной кооперации в России определили выбор темы исследования, его цель, задачи и структуру.

*Цели и задачи исследования.*Цель исследования заключается в выявление принципиальных финансовых особенностей сельской кредитной кооперации в России с учетом возможностей ее устойчивого развития на современном этапе и совершенствования ее кредитно-финансовой деятельности.

9 Реализация цели предполагает решение следующих задач:

1. теоретически обосновать возможность и необходимость становления и развития в России системы сельской кредитной кооперации;
2. выявить исторические особенности становления и развития системы сельской кредитной кооперации в России;
3. определить социально-экономические предпосылки возрождения сельской кредитной кооперации в Российской Федерации;
4. раскрыть экономическую сущность кооперативного кредита и определить его виды;
5. исследовать современную структуру системы кооперативного кредитования в России;
6. оценить состояние и тенденции развития в России индивидуального сектора экономики на селе как базового элемента системы сельской кредитной кооперации, разработать методику определения уровня его финансового состояния и оптимальных параметров микрокредитных продуктов для данного сектора экономики;
7. выявить финансовый механизм и особенности кредитно-финансовой деятельности кредитного кооператива, делая акценты на некоммерческую природу кооперативного кредита;
8. на основе проведенных исследований разработать предложения по совершенствованию кредитно-финансовой деятельности сельского кредитного кооператива с учетом кредитных рисков. *Теоретическая и методологическая основа исследования.*В

диссертационном исследовании использовались официальные

законодательные и нормативные документы, регулирующие деятельность кредитных кооперативов, научные труды отечественных и зарубежных авторов, монографические работы теоретиков и практиков кооперативного движения в России, статистические издания, материалы периодической печати.

При изучении проблемы автором работы использованы системно-аналитические, статистические методы. В работе применены методы: анкетирования, сравнительного анализа, обобщения, группировки и др.

*Эмпирические данные, использованные в исследовании.*В работе анализируются основные показатели, характеризующие динамику и уровень развития системы сельской кредитной кооперации в России и ее отдельных элементов. Главное внимание в работе уделено сбору, обработке и обобщению фактического и статистического материала.

*Объект и предмет исследования. Объектом*исследования является система сельской кредитной кооперации в России. *Предметом*исследования выступают кредитно-финансовые отношения, складывающиеся между участниками кооперативного кредита; механизм рефинансирования системы сельской кредитной кооперации; финансово-экономический механизм деятельности сельского кредитного кооператива; финансовое состояние и тенденции развития индивидуального сектора экономики на селе как базового элемента сельской кредитной кооперации.

*Основные научные результаты исследования*состоят в выявлении финансовых особенностей кредитной кооперативной системы и признаков кооперативного кредита в России, на основе которых формируется специфический финансовый механизм его реализации, и отражаются в том, что:

1. на основе выявленных экономических основ кооперативного кредита, определены его основные признаки, отличающие кооперативный кредит от других видов кредитования, связанные с высокой степенью доверия между его участниками, принадлежностью к особому финансовому институту, наличием ограниченного круга заемщиков, объединением всех звеньев в единую кооперативную систему;
2. разработана классификация видов кооперативного кредита, позволяющая учесть всю совокупность видов данного кредита,

выделенная на основе отдельных элементов, не применявшихся ранее при определении видов кооперативного кредита. К ним относится, в частности, такой элемент как: категория кредитора и заемщика в зависимости от принадлежности их к системе кооперативного кредита;

1. раскрыт финансовый механизм кооперативного кредита, основанный на особом типе кредитно-финансовых отношений, складывающихся между участниками кредитной кооперативной системы, при этом происходит специфическое движение денежных потоков, связанное с образованием и движением ссудного кооперативного капитала;
2. в ходе разработки финансового механизма кооперативного кредита предложена финансовая модель системы рефинансирования основной деятельности сельской кредитной кооперации, позволяющая поэтапно привлекать финансовые ресурсы из различных источников в зависимости от уровня развития кооператива или системы кредитной кооперации в целом и финансовый механизм кредитно-финансовой деятельности сельского кредитного кооператива. При этом разработана схема формирования его ресурсов и распределения прибыли и убытков.

*Новизна научных результатов проявляется в том, что:*

1. дана развернутая характеристика сельской кредитной кооперации как специфической организационной формы кредитных отношений, возникающих в процессе взаимодействия субъектов сельскохозяйственной экономики, их объединений и организаций, имеющих отношение к данной области хозяйствования;
2. выявлены и дополнительно структурированы исторические этапы возникновения и развития сельской кредитной кооперации в России;
3. определены основные социально-экономические предпосылки возрождения сельской кредитной кооперации в России;
4. выделен индивидуальный сектор экономики на селе как базовый элемент функционирования сельской кредитной кооперации, по результатам анализа определены тенденции и закономерности его развития в России;
5. разработана методика определения оптимальных параметров микрокредитных продуктов для индивидуального сектора экономики, основанная на анкетировании и анализе полученных данных;
6. дана обобщенная характеристика основных элементов финансово-экономического механизма деятельности кредитного кооператива, существующих в нормативных документах и научной литературе;
7. разработана принципиальная схема управления кредитным риском СКПК, определены ее основные элементы, обоснована необходимость их разработки и применения на практике.
8. сформулированы проблемы и предложена авторская методика оценки финансового состояния субъектов индивидуального сектора экономики на селе.
9. обоснована необходимость применения процесса бизнес планирования в деятельности кредитных кооперативов, выявлены особенности моделирования бизнес-планов.

*Научная и практическая значимость исследования.*Научная значимость диссертации состоит в том, что данное исследование является шагом в уточнении теоретических представлений о сущности и видах кооперативного кредита, определения финансового механизма кредитной кооперации в России.

Практическая значимость заключается в том, что результаты исследования могут быть применимы при формировании финансового механизма кооперативного кредита в России, кредитными кооперативами различных уровней в рамках управления финансами. При необходимости они могут послужить базой для разработки программ развития системы

13 микрокредитования субъектов малого предпринимательства через систему кредитной кооперации на областном, региональном и других уровнях, с учетом особенностей развития отдельных регионов и отраслей.

Материалы диссертационного исследования могут использоваться при разработке теоретических и прикладных учебных дисциплин, а также при подготовке соответствующей методической литературы по вопросам кредитной кооперации.

*Апробация и внедрение результатов исследования.*Ряд практических рекомендаций диссертационного исследования использованы в работе сельскохозяйственного кредитного кооператива взаимного финансирования «Флора» г.Кинешма Ивановской области и областного кооператива «Фермер-Кредит» города Иваново. Разработанная автором методика оценки уровня финансового состояния субъектов индивидуального сектора на селе и определения оптимальных параметров микрокредитных продуктов для данного сектора экономики применяется вышеуказанными кооперативами при осуществлении своей кредитной функции.

Автор принимает участие в разработке целевой программы развития сельской кредитной кооперации в Ивановской области.

Ключевые положения и выводы диссертационной работы отражены в четырех публикациях и докладах, представленных на конференциях, проводимых Санкт-Петербургским государственным университетом в 2004-2006 годах общим объемом 1,2 п.л.

*Структура и логика работы.*Структура и логика исследования отражает процесс решения поставленных задач. Диссертационная работа состоит из введения, трех глав, выводов, заключения, списка использованной литературы и приложений.

## История возникновения и развития системы сельской кредитной кооперации в России

Исторически и в настоящее время уже на практике отмечено, что кредитная кооперация - это уникальный финансовый механизм всемирного значения. Суть ее состоит в аккумулировании собственных, заемных и привлеченных средств с целью последующего взаимного финансирования членов кредитного кооператива. Кредитная кооперация является эффективным способом развития деловой активности малых предпринимательских структур и населения, особенно территориально удаленных от банков, а также не имеющих возможности воспользоваться банковскими кредитными ресурсами в силу объективных и субъективных причин. Кооперативный кредит для данного рода заемщиков нередко становится единственным реальным способом исправить свое тяжелое финансовое положение и начать расширенное воспроизводство.

Выявление характерных особенностей формирования и развития финансово-кредитных отношений в системе сельской кредитной кооперации в России, а также исследование исторического опыта ее функционирования является необходимым на современном этапе возрождения и развития кредитной кооперативной системы.

Анализ формирования и развития отдельных элементов финансово-кредитных отношений в системе кредитной кооперации позволяет сделать вывод об определенных закономерностях эволюции кредитной кооперативной системы в России и выработать на этой методологической основе общие принципы и подходы к возрождению кредитной кооперации на современном этапе экономического и социального развития общества. Понятие кооперации появилось в середине XIX века в Англии, В идею кооперации тогда были заложены основные принципы социальной справедливости: равенство возможностей, взаимопомощь, солидарность, честность, открытость. Сама же кредитная кооперация зародилась в Германии в конце XIX века и быстро получила широкое распространение в странах Европы как организационная форма, избавляющая мелких собственников, ремесленников и крестьян, от ростовщической и банковской эксплуатации.4

В России в связи с более поздним развитием капитализма, массовое кооперативное движение стало формироваться позднее, чем в Англии, Франции и Германии. В условиях постоянных реформ общественного устройства, недостаточно развитой банковской системы и низкой капитализации нарождающегося среднего класса России ссудосберегательные и кредитные товарищества, кредитно-накопительные союзы, общества взаимного кредита реально отвечали веяниям времени.5

Исторически отмечено, что кредитная кооперация в России не возникла сама по себе, а ее отдельные элементы были заимствованы у западноевропейских кредитных кооперативных систем, особенно Германии. Однако, несмотря на некоторые сходства русская кредитная кооперация, с момента ее появления в 60-х годах XIX века и трансформации в самоокупаемую структуру, представляла собой столь своеобразную организацию, что ее сложно подвести под одну из существовавших в то время систем кооперативных товариществ в Западной Европе.

## Экономические основы кооперативного кредита, его сущность и виды

Характерной особенностью такого феноменального явления в отечественной и зарубежной экономике как кредитный кооператив является его способность удовлетворения потребностей своих членов в мелком, дешевом и доступном кредите путем объединения денежных паевых взносов и средств, привлекаемых в кредитный кооператив с целью образования фонда финансовой взаимопомощи и дальнейшего его использования для выдачи займов. Данное положение осуществляется посредством кооперативного кредита, заключающегося в оказании финансовых услуг на принципах кооперирования и взаимопомощи.

В литературе даны различные определения категории «кредит». Однако ни одно из них в полной мере не подходит к понятию кооперативного кредита.

В целом кредит - категория историческая, он возникает в период разложения первобытнообщинного строя и является одной из форм обмена, сущность которой заключается в том, что вместо обычного при обмене немедленного получения за какую-либо ценность иного равноценного предмета, передача такой равноценности отсрочивается на определенный срок.

Дореволюционное русское гражданское право (последняя четверть XIX - начало XX века) кредитом (займом) называет договор, в силу которого одно лицо обязывает возвратить взятые у другого в собственность заменимые вещи в том же количестве и того же качества.37

Коммерческие и некоммерческие кредитно-заемиые отношения Монография / В И Белоцерковский, Д В Кандауров Д В, Корнеев М В , Щепотьев А В; Тул Гос ун-т - Тула, 2003 - с 76 Долгое время кредит носил ростовщический характер, которому не было альтернативы, но с течением времени она стала появляться, Реализованной альтернативой в российском государстве становится появление в конце XIX века кредитных кооперативов, использующих механизмы кооперативного кредита.

Кооперативный кредит имеет ряд важных особенностей, отличающих его от других видов займа и делающих его эффективным механизмом развития деловой активности малых предпринимательских структур и населения, особенно территориально удаленных от банков, а также не имеющих возможности воспользоваться банковскими кредитными ресурсами в силу объективных и субъективных причин. Кооперативный кредит для данного рода заемщиков нередко становится единственным реальным способом исправить свое тяжелое финансовое положение и начать расширенное воспроизводство.

Основоположник сельской кредитной кооперации Ф.В.Райффайзен в основе кооперативных отношений видел доверие, которое, прежде всего, испытывает пайщик к руководителю кооператива. В действительности категория "кредит" трактуется как акт доверия (credo-лат. верю), при котором совершается обмен двумя платежами, отдаленными друг от друга во времени. Высокая степень доверия между всеми участниками кооперативного кредита, принадлежность их к одному «лагерю», наличие ограниченного круга заемщиков, объединение всех звеньев в единую систему делают кооперативный кредит особым видом кредита, отличающим его от других видов кредитования.

## Понятие и виды кредитных рисков в деятельности сельских кредитных кооперативов

Работа российских сельскохозяйственных кредитных кооперативов связана с множеством рисков. Однако при всем многообразии рисков, с которыми имеет дело кредитный кооператив: политический, отраслевой, рыночный, кредитный, операционный, ликвидности, процентный и другие, основным является кредитный риск, который возникает в процессе кредитования заемщиков и связан, с их возможностями возвратить основную сумму долга и выплатить проценты по нему.

Кредитный риск - это риск неисполнения, несвоевременного или неполного исполнения заемщиком кредитного обязательства (возврата кредита и уплаты процентов по нему) вследствие внешних и внутренних причин, отрицательно влияющих на способность заемщика выполнить обязательства кредитного договора.

Природа кредитного риска изначально связана с предпринимательской, и вообще экономической, деятельностью. Кредитный риск представляет собой опасность (угрозу) внешних или внутренних воздействий на оборот капитала, способных привести к нарушению его устойчивости, т.е. к существенным нарушениям возобновления процессов трансформации оборотных и внеоборотных активов.62

Кредитный риск, возникающий, как правило, при выдаче займов, привлечении сбережений или других заемных средств, включает следующие риск невозврата и несвоевременного возврата займа и процентов по нему, риск недостаточности или потери залога, риск некредитоспособности заемщика и т.д.