Чораева Заира Абдулмуслимовна. Развитие сельской кредитной кооперации в Республике Дагестан: вопросы теории и основные приоритеты : диссертация ... кандидата экономических наук : 08.00.10, 08.00.05 / Чораева Заира Абдулмуслимовна; [Место защиты: Дагестан. гос. ун-т].- Махачкала, 2008.- 241 с.: ил. РГБ ОД, 61 09-8/1149

**Содержание к диссертации**

Введение

**Глава 1. Теоретические основы развития сельской кредитной кооперации**

1.1. Основные компоненты механизма функционирования сельской кредитной кооперации 10

1.2. Общие предпосылки возникновения сельской кредитной кооперации за рубежом 31

1.3. Особенности развития кредитной кооперации в США 48

**Глава 2. Современное состояние и развитие сельской кредитной кооперации в России**

2.1.Кредитная кооперация в России и Республике Дагестан 63

2.2. Основные направления и перспективы развития сельской кредитной кооперации в России и в Республике Дагестан 108

2.3 .Управление финансовыми рисками при деятельности сельского кредитного кооператива 134

**Глава З. Финансово - экономический механизм деятельности сельских кредитных кооперативов**

3.1. Тенденции развития сельских кредитных кооперативов в Республике Дагестан 147

3.2. Показатели экономической и социальной эффективности деятельности кредитных кооперативов 151

3.3.Оценка экономической эффективности различных источников кредитования сельских товаропроизводителей 165

Заключение 179

Литература 185

**Введение к работе**

Актуальность темы исследования. Проблемы финансирования предприятий сельского хозяйства сегодня предполагают создание различных форм интеграционных объединений, цель которых - содействие успешному продвижению и диверсификации аграрного бизнеса. Одной из таких форм является создание и развитие сельских кредитных кооперативов в регионах.

Сельские кредитные кооперативы позволят осуществить преобразование финансовых отношений на селе.

В настоящее время в форме сельской кредитной кооперации находит решение проблема обеспечения необходимыми финансовыми ресурсами мелкого и среднего торгово - посреднического бизнеса, крупнотоварных сельхозпроизводителей, личных подсобных хозяйств.

Начавшийся процесс возрождения развития сельских кредитных кооперативов, включая создание сельских кредитных потребительских кооперативов, охватывает более половины регионов России. Опорные позиции базируются сегодня на благоприятной макроэкономической конъюнктуре, росте монетизации в экономике, но также устойчиво зависят от социально - экономического потенциала конкретного региона.

Совершенствование системы деятельности сельских кредитных кооперативов содействует подъему сельской экономики, расширению сферы приложения доходов сельского населения, укреплению доходной базы местных бюджетов, решению социальных проблем на селе. Причем, если первоначально кредитные кооперативы могут выступать лишь средством для повышения привлекательности аграрного сектора как объекта инвестирования, то в дальнейшем (с накоплением прибыли и созданием достаточно крупного капитала и резервных фондов) их целевые кредиты могут стать одним из основных источников финансирования сельского хозяйства, как это присуще экономике развитых стран.

Создание системы кредитных кооперативов требует наличия достаточно большого числа таких кооперативов с устойчивым финансовым положением, что возможно только за счет объединения в вертикально - интегрированные структуры, с включением банковских ресурсов.

Создание и развитие таких структур приводит к необходимости иметь научно - методическое обоснование формирования стратегии развития сельской кредитной кооперации и ее модели вертикально - интегрированной сети. Проблемы финансового обеспечения сельской кредитной кооперации в настоящее время весьма актуальны. Это предопределило выбор темы диссертационного исследования.

Степень изученности проблемы. Проблема кооперации нашла определенное отражение в экономической литературе и специальных научных исследованиях лишь во второй половине 80-х годов. Либерализация экономики, ознаменовавшаяся развитием кооперативного движения возродила научный интерес к кооперации. Имеются различные методологические и теоретические подходы к пониманию основ кооперации в агропромышленном производстве.

В связи с процессом становления многообразия форм собственности, а также перспективами развития малого бизнеса этой проблематике, в том числе и развитию сельских потребительских кредитных кооперативов посв-щены труды за.убежных .ченых, таких как Г. Миллер, Р. Кессон, Г. Кроу,

В российской литературе вопросы развития сельских кредитных кооперативов, разработка основ кредитных кооперативов, основных направлений рассматриваются такими учеными как Барсуковой .. Безруковой О., Мирошниченко Н., Наумовым М., Разумной А., Румянцевой М., и другими.

Основоположниками теории кредитной кооперации в России явились А.В. Чаянов, Р. Янбых, Р.Г. Якобсон, Г. Баклаженко и другие.

Однако проводимые исследования не охватили регионального аспекта проблемы становления сельской кредитной кооперации. Недостаточно из-ченными остаются вопросы перспективы развития сельских кредитных коо-перативов в регионах, а также основных способов и форм их финансиров-ния. Не решены многие методические вопросы. Все это определило выбор цели, задач и направления проведенного исследования.

Цель и задачи исследования. Целью диссертационного исследования является исследование теоретических и методических основ кооперации в аграрном секторе связанных кредитными отношениями и разработка практических рекомендаций по формированию финансовых источников сельской кредитной кооперации. В соответствии с целью в работе поставлены следующие задачи:

научно обосновать теоретические и методические элементы формирования кредитной кооперации, на основе концепции сетевого подхода;

исследовать основные условия и предпосылки эффективного фун-ционирования системы сельских кредитных кооперативов как института ф-нансового рынка;

определить финансовый модельный аппарат формирования сети сельских кредитных кооперативов в регионе;

исследовать основы развития кредитных кооперативов в форме фран-чайзинговой сети, как инструмента взаимодействия с банковским кредитов-нием в сфере АПК

рассмотреть методы осуществления финансового мониторинга креди-ных кооперативов;

- разработать рекомендации по управлению кредитными рисками в де-  
тельности сельских кредитных кооперативов и система мер, способствующая  
их снижению.

Объектом исследования являются экономические отношения в процессе кредитования сельскохозяйственной кооперации.

Предметом исследования выступают сельские кредитные кооперативы в агропромышленном комплексе.

Методологическая, теоретическая и информационная база диссертационного исследования. Методологическую и теоретическую основу н-учного исследования составляют научные труды отечественных и зарубеж-

ных ученых-экономистов по вопросам формирования финансовых ресурсов в деятельности сельских кредитных кооперативов.

В работе применялись современные методы исследования экономических процессов, в том числе экономико - статистический анализ, анкетный опрос, сравнений и аналогий теоретического и эмпирического материалов, методов группировок (факторв, признаков, показателей).

Информационная база исследования: данные Федеральной службы по статистике и ее подразделения по РД, данные Министерства финансов по РД, материалы периодической литературы по п–облемам предпринимательства и предпринимательских сетей, нормативно правовые акты относящиеся к развитию сельских кредитных кооперативов, статистическая отчетность о результатах производственно-хозяйственной деятельности сельских кредитных кооперативов, данные ОАО «Россельсхозбанк».

Научная новизна результатов диссертационной работы состоит в уточнении теоретических положений раскрывающих сущность сельской кредитной кооперации, разработке методических и практических предложений по совершенствованию финансовой деятельности сельских кредитных кооперативов.

В процессе исследования лично автором получены и выносятся на з-щиту следующие основные результаты, имеющие элементы научной новизны:

уточнены теоретические и методические элементы формирования кредитной кооперации, на основе концепции сетевого подхода;

выявлены основные условия и предпосылки эффективного функционирования системы сельских кредитных кооперативов как института фина-сового рынка;

предложен финансовый модельный аппарат формирования сети сельских кредитных кооперативов в регионе;

рассмотрены основы развития кредитных кооперативов в форме фран-чайзинговой сети, как инструмента взаимодействия с банковским кредитов-нием в сфере АПК;

предложены методы осуществления финансового мониторинга креди-ных кооперативов;

разработаны рекомендации по управлению кредитными рисками в де-тельности сельских кредитных кооперативов и система мер, способствующая их снижению.

Теоретическая, практическая значимость и апробация работы Теоретические, методические и практические рекомендации, содержащиеся в работе, могут быть использованы при разработке стратегии развития региона с учетом внедрения, становления и развития сельских кредитных кооперативов.

Основные положения диссертационного исследования докладывались и получили одобрение на Всероссийской научной конференции «Финансово - экономические преобразования на современном этапе развития РФ: проблемы и перспективы» г. Махачкала (2006г.); III Международной научно -

практической конференции «Финансовые инструменты регулирования экономики региона» г. Махачкала (2008г.); Региональной научно - практической конференции «Становление российского государства: история и современность» г. Хасавюрт (2008г.); на научных сессиях профессорско - преподавательского состава, научных сотрудников и аспирантов, проводимых Дагестанским государственным университетом в 2005 - 2008гг., а также внедрены в учебный процесс при преподавании дисциплины «Деньги, кредит, банки» в филиале Дагестанского государственного университета в г. Хасавюрте.

Публикации. По результатам исследования опубликовано 5 научных работ объемом 2,0п.л., в том числе в журнале, рекомендованном ВАК.

Объем и структура работы. Основное содержание работы диссертационной работы изложено на 185 стр. машинописного текста. Работа состоит из введения, трех глав, заключения и списка использованной литературы, приложения.

## Общие предпосылки возникновения сельской кредитной кооперации за рубежом

На практике по мере роста кооперативного движения, его демократизации шел процесс сокращения номинальных размеров паевых взносов, что отражало реализацию одного из кардинальных принципов движения - общедоступность и становилось важным фактором дальнейшего вовлечения новых слоев населения. Накопление паевого капитала достигалось как за счет возрастания числа членов, так и за счет внесения желающими нескольких паев. Высказывались опасения, что многопаевые члены общества могут в какой-то мере оказывать на него непомерное влияние, и кое-где пытались ограничить допустимое количество паев для одного члена. Однако такие опасения не оправдались.

Материалы статистического обследования 215 кооперативов, входивших в состав МСПО за 1912 г., показали, что средний размер паевого капитала на одного члена составил 20 руб. 50 коп., т. е. всего в два раза превышал установленный уставом предельный размер одного пая.[18,21] Скорее всего, позволительнее говорить о недостаточности паевых накоплений кооперативов, что отражало общую бедность абсолютного большинства населения России, прибегавшего к услугам кооперации, чем о засилье в них многопай-щиков. Тем не менее паевые взносы не были лишь символическим знаком, а являлись важным связующим звеном между кооперативом и его членами, через них каждый участник движения получал определенную часть дохода, а также отвечал за просчеты и убытки общества. Вместе с тем они никогда не становились преобладающей или даже заметной частью как капиталов, которыми оперировали кооперативы, так и личных доходов отдельных его членов.

Другим источником формирования собственных средств являлись вступительные взносы. На эти поступления не начислялся дивиденд, они не подлежали возврату в случае выхода из кооператива. Поэтому эти средства, по размеру меньшие, чем паевые (реальные размеры вступительных взносов не достигали предусмотренного уставом предела и составляли в большинстве случаев от 25 коп. до 1 руб. 50 коп.), играли также важную роль, так как составляли вместе с определенными отчислениями от прибыли неделимый общественный капитал [118].

Опыт российской кредитной кооперации показывает, что она, опираясь на паевой капитал и другие собственным путем накопленные средства, успешно привлекала посторонние, чужие средства, по объему в 8-10 раз превышавшие собственные. Как уже отмечалось, некоторые формы объединений вообще обходились без паевых взносов. Основными источниками таких средств были вклады и займы. Вкладчиками средств в кооперацию выступали отдельные члены объединений, а также любые юридические и физические лица, которые считали по разным мотивам целесообразным это делать.

К займам относились средства, которые кредитные кооперативы брали у государства, земств, частных банков и отдельных лиц. Принимая вклады и получая займы, кредитные кооперативы должны были использовать их в своей хозяйственной деятельности так, чтобы выплатить заимодателям и вкладчикам обусловленные проценты, обеспечить возврат в договоренные сроки займов и выдачу по первому требованию вкладов, одновременно получая выгоду для кредитного кооператива и его членов. Вместе с тем очень важно было соблюсти оптимальные пропорции между собственными и привлеченными средствами, с тем чтобы не допустить банкротства кредитного кооператива из-за невозможности выплачивать в сроки долги или в случае значительной выемки вкладчиками своих средств.

Практика кооперативного движения в России показала, что вкладные операции в кредитных кооперативах развивались успешно. Как члены кредитных кооперативов, так и посторонние охотно вкладывали свои средства в кооперативы. В кредитной кооперации рост вкладов шел быстрее, чем в государственных сберегательных кассах. Вклады населения в кредитные кооперативы за 13 лет абсолютно возросли в 23 раза, а их процентное отношение к вкладам в государственные сберегательные учреждения - почти в 10 раз (таблица 1).

Источник: Вахитов К.И. История потребительской кооперации в России. Вкладчики получали стабильную оплату за вклад, который в конце охваченного в таблице периода составлял в среднем в кредитных товариществах 6,5%, в ссудосберегательных товариществах - 6%.

Вклады стали основным источником средств кредитных кооперативов: на 1 января 1917 г. они составили в ссудосберегательных товариществах 71,7% всех средств, в кредитных товариществах - 70%. Для потребительских кооперативов они составляли значительно меньшую, чем для кредитных, цифру. Но и здесь вырабатывались подходы, способствовавшие привлечению средств членов как в качестве паевых взносов, так и в качестве вкладов. На первые устанавливался несколько более высокий процент оплаты, но востребовать их можно было лишь после утверждения годового отчета, оставалась также вероятность необходимости покрытия за счет пая убытков кооператива. На вклад платили меньший процент, но его можно было в любой момент востребовать. Так что члены обществ могли выбирать, внести ли свои средства в качестве дополнительного пая или вклада.

С началом функционирования Московского народного банка (МНБ) он стал не только крупнейшим источником финансирования кооперации, но и мощным аккумулятором вкладов. В течение 1917 г. их поступило в банк на сумму 932,8 млн. руб., а остаток на 1 января 1918 г. составил 153,3 млн. руб. За период с 1 января 1915 г. по 1 января 1918 г. сумма вкладов в МНБ увеличилась в 35 раз, в то время как общая сумма вкладов в Государственный банк и частные банки - только в 3-4 раза. Эти вклады по существу и стали основным источником ссудных операций банка (за 1917 г. их выдача составила 506,9 млн. руб.). Вместе с тем они свидетельствовали о высокой степени делового доверия к кооперации и ее финансовому центру [10,12,21].

Займы были близки по характеру к вкладам. В отличие от вкладов займы брались обычно по инициативе самих кооперативов или их союзов. Основными заимодателями кооперации выступали государство и земства. Особенно характерно это было для первых десятилетий. Для кредитных товариществ конца XIX - начала XX в. государство выступало почти единственным источником средств. В течение многих лет такое положение оценивалось однозначно отрицательно-как приводившее к полной зависимости кооперации от государства. Видимо, пора обратить внимание и на вторую сторону - положительную. В условиях отсутствия у крестьян средств для создания полностью за свой счет кредитной кооперации возможность пользования заемными средствами позволила быстро нарастить обороты системы и удовлетворить потребности значительной части деревни, что способствовало в определенной мере укреплению крестьянских хозяйств.

## Особенности развития кредитной кооперации в США

Основное назначение федеральной корпорации - продажа ценных бумаг инвесторам и размещение полученных средств среди фермеров. Инвесторы охотно покупают ценные бумаги (внесистемные облигации), выпускаемые корпорацией, так как процент по ним выше (примерно на 0,15%), чем по государственным облигациям. В то же время эти ценные бумаги не менее надежны, чем государственные, поскольку негласно гарантируются правительством.

Внесистемные облигации являются в настоящее время единственными облигациями, которые выпускаются банками через Funding Corporation. Они обычно выпускаются при твердой процентной ставке, вычисленной на основе 360-дневного года. Их достоинство составляет 1000 или 5000 долл. В зависимости от потребностей финансовых институтов Системы облигации предлагаются на продажу 12 раз в год согласно ведомственному календарю финансирования. Срок погашения облигаций - 3 месяцев, 6 месяцев и 1 год.

Во время сельскохозяйственного кризиса в начале 80-х гг. СФК оказалась в исключительно тяжелом положении. Поэтому был принят ряд чрезвычайных мер, обеспечивших оздоровление Системы. Например, все банки федеральной корпорации и корпорации финансовой помощи заключили Соглашение о межбанковской деятельности, согласно которому все они должны были к определенному сроку достигнуть запланированных финансовых стандартов. Следует отметить, что на 1 декабря 1994 г. все банки, за исключением одного, выполнили эти требования, а их совместные активы составили 3,75 трлн. долл. Именно федеральная корпорация предоставляет банкам аудиторские и консультационные услуги, помогает в составлении ежеквартальных и годовых отчетов, распространяет информацию о финансовом состоянии дел СФК.

В соответствии с Актом 1987 г. о фермерском кредите Страховая корпорация (Farm Credit System Insurance Corporation) обеспечивает своевременное возмещение суммы долга и процента инвесторам. В настоящее время Страховой корпорацией руководит Совет директоров, состоящий из представителей правления Администрации по делам фермерского кредита. С 1996 г. руководство Страховой корпорацией переходит к независимому Совету директоров, который будет состоять из трех членов, назначаемых Президентом США при одобрении Сената. Каждый из банков СФК застрахован уже с января 1989г.

Основным активом Страховой корпорации является Страховой фонд. Первоначальный взнос в Страховой Фонд был сделан в январе 1989 г. в результате перечисления на него 260 млн. долл. из специального фонда, ранее управляемого Администрацией по делам фермерского кредита. Деньги в Страховой фонд поступают в основном из двух источников - страховых взносов банков и доходов на капитал самого Страхового фонда. Страховой фонд будет накапливаться до тех пор, пока не достигнет 2-3% от стоимости всех облигаций, выпускаемых федеральной корпорацией [72].

Важной составной частью Системы фермерского кредита стала Лизинговая корпорация (Farm Credit Leasing Services Corporation). Она является собственностью банков и осуществляет лизинг техники, оборудования и помещений всем заемщикам Системы из числа фермеров, их кооперативов и предприятий социальной инфраструктуры села. Корпорация занимается также доставкой и разгрузкой материалов, предоставлением высоких технологий в области переработки продукции и другого оборудования. Ее программы могут быть дополнены услугами по техническому обслуживанию машин и оборудования, получению титулов собственности и лицензий, гарантийному обслуживанию и продаже оборудования. Кроме того, она изыскивает источники финансирования для строительства предприятий переработки и хранилищ, закупки оборудования, железнодорожных вагонов и другой необходимой техники.

Федеральная сельскохозяйственная ипотечная корпорация (Federal Agriculture Mortgage Corporation) создана для организации вторичного сбыта долговых обязательств фермеров и их кооперативов, способствует развитию вторичного рынка ипотечных расписок фермеров и сельских домовладельцев. Ипотечная корпорация не несет ответственности по долговым обязательствам любого другого учреждения Системы, а результаты ее финансовой деятельности не включаются в счета СФК. В Совет директоров ипотечной корпорации входят как представители СФК, так и независимые. Деятельность этой корпорации регулируется Администрацией по делам фермерского кредита. Администрация по делам фермерского кредита предписывает иметь постоянно действующий Комитет по аудиту деятельности СФК, в обязанность которого входит не только анализ и контроль за информацией о финансовом состоянии Системы, но и распространение этой информации среди инвесторов.

В составе Системы имеются и постоянные комитеты (Standing Committees), которые выполняют в ее рамках узкоспециализированные функции. Например, Президентский комитет по планированию деятельности занимается координацией и решением всех вопросов, связанных с функционированием СФК. В него входят все управляющие банками, сервисными институтами Системы и представители от каждой территории, обслуживаемой банком. Президентский комитет подразделен на подкомитеты. Среди них Исполнительный президентский подкомитет, подкомитет по кредитным операциям, подкомитет по связям с общественностью и другие.

## Основные направления и перспективы развития сельской кредитной кооперации в России и в Республике Дагестан

Создание соответствующих рамочных условий является предпосылкой для реализации экономического потенциала кредитных кооперативов в качестве поставщиков финансовых услуг, необходимых для экономического и социального развития сельских регионов.

Одним из важнейших рамочных условий является готовность государства оказывать активную поддержку процессу создания кооперативного финансового сектора путем проведения соответствующих мероприятий. При создании и развитии кооперативной системы нельзя полагаться только на частную инициативу, если целью является создание в обозримом будущем новой системы на самой широкой основе и достижение ею высокой экономической эффективности. При этом речь не идет о превращении частно-экономической системы в инструмент государства в результате проведения мероприятий по ее поддержке. Наоборот, должно быть стремление поддержать частную инициативу, создать для кооперативной системы благоприятные правовые и институциональные рамки и поддержать ее на этапе становления, оказывая в разумных пределах финансовую поддержку и создавая благоприятный налоговый режим. При этом важно сохранить экономическую самостоятельность кредитных кооперативов и избежать государственного вмешательства непосредственно в-предпринимательскую деятельность сельских кредитных кооперативов. В перспективе кооперативный сектор, являющийся, по сути, частно-экономической финансовой организацией, может рассчитывать на государственную поддержку только в той мере, в какой ее получают другие участники финансового сектора экономики, находящиеся в сравнимых условиях.

На текущем этапе развития сельских кредитных кооперативов функцию по их поддержке берут на себя областные и районные администрации. Так обстоит дело, в частности, в Волгоградской области. Там были созданы важные правовые условия для деятельности сельских кредитных кооперативов, а также оказана административная поддержка при их создании. При государственной поддержке кооперативные финансовые институты получили доступ к финансовым ресурсам и смогли удовлетворить необходимую потребность своих членов в заемных средствах. Указанный ранее гарантийный фонд был создан при содействии Волгоградской областной администрации. Государственная поддержка на региональном уровне при создании сельских кредитных кооперативов была оказана и в ряде других российских регионов.

В дополнение к этой поддержке необходимо, однако, и содействие на федеральном уровне для того, чтобы сделать безопасной деятельность и оказать дополнительную поддержку существующим региональным кооперативным структурам; инициировать создание кредитных кооперативов также и в других регионах; создать соответствующие правовые и институциональные рамочные условия на федеральном уровне.

Сельским кредитным кооперативам жизненно необходима соответствующая законодательная база на федеральном уровне в самое ближайшее время. Она нужна для создания единого, достаточно прозрачного и экономически надежного кооперативного финансового союза, а также для дальнейшего экономического развития всей системы. В результате принятия федерального закона о сельских кредитных кооперативах должны быть решены следующие задачи: - обеспечена защита правовой формы сельского кредитного кооператива; - предоставлено право сельским кредитным кооперативам на расширение предложения финансовых услуг и своей деловой активности; - предоставлено право на развитие системы и создание кооперативного финансового союза для того, чтобы развивать и обеспечивать экономическую эффективность и стабильность отдельных кооперативных институтов. Закон должен содержать правовые положения, регулирующие процесс создания, управления сельским кредитным кооперативом, его коммерческой деятельности и развития. При этом нужно, однако, избегать возможного сдерживания развития сельских кредитных кооперативов вследствие излишне детального регулирования.

Необходимо также правовое регулирование для единой многоступенчатой кооперативной финансовой системы. Только таким образом может быть обеспечена экономическая устойчивость кооперативной системы в целом. Поэтому закон должен содержать положения о кооперативных союзах и кооперативных сельских кредитных институтах на региональном уровне, а также допускать создание надстроечных организаций на федеральном уровне. Не менее важны и положения о кооперативном контроле и системе безопасности. При этом организационное оформление систем контроля и безопасности в рамках единой кооперативной системы должно быть оставлено на усмотрение самих кооперативов: будут они созданы на региональном или федеральном уровне либо как-то иначе. Решающим является выбор формы в соответствии с установленными нормами, например, в соответствии с общими положениями об аудите или безопасности для финансовых институтов.

Важное значение для защиты от недобросовестного использования организационно-правовой формы сельского кредитного кооператива имеет правовое регулирование процесса создания и государственной регистрации кредитных кооперативов. Желательно было бы введение в качестве обязательного условия государственной регистрагщи. кредитного кооператива, проверки на соответствие действующему законодательству и на наличие достаточной экономической базы. Кроме того, необходимым условием регистрации кооперативного финансового института должна стать лицензия, выдаваемая государственным органом финансового контроля. Проведение регистрации в соответствии с федеральным законодательством целесообразно было бы поручить региональным государственным органам, которые осуществляли бы также и проверку учредительных документов кредитных кооперативов. Однако эти государственные органы не должны быть наделены функциями органов финансового контроля и не должны осуществлять аудит кредитных кооперативов. Вследствие неупорядоченности правового регулирования в соответствии с действующим российским законодательством на сельские кредитные кооперативы распространяются правовые нормы о потребительски, кооперативах. Несмотря на то, что де-факто кредитные кооперативы осуществляют финансовые операции, де-юре.они не признаются финансовыми институтами. В результате возникают препятствия, оказывающие серьезное негативное влияние на кооперативную финансовую систему в целом. Например, необходимо адаптировать правила бухгалтерского учета и фршансовой отчетности к деятельности кредитный кооперативов.

Возможность законодательного закрепления за кооперативными финансовыми институтам и статуса отдельного правового института с целью отказа от неудачного подчинения их правовым нормам деятельности потребительских кооперативов. Возможным альтернативным вариантом решения вопроса могло бы стать внесение дополнений в законодательство о банковском и финансовом контроле, касающихся кредитных кооперативов.

До сих пор кредитные кооперативы считаются в Российской Федерации некоммерческими организациями. Поэтому на них не распространяется российское банковское законодательство, несмотря на то, что они осуществляют финансовые операции. Вследствие этого кооперативные институты не подлежат финансовому контролю со стороны Центрального банка Российской Федерации.

Интеграция в общий финансовый сектор означает для сельских кредитных кооперативов, что на них в принципе распространяются те же правовые положения, которые действуют в отношении всех других участников этого сектора, что касается, в частности: соблюдения финансово-экономических стандартов и норм; наличия соответствующих руководящих и иных кадров, а также технических ресурсов; введения эффективных систем контроля и безопасности.

## Показатели экономической и социальной эффективности деятельности кредитных кооперативов

При активном взаимодействии Фонда и Союза СКК с региональными института система сельской кредитной кооперации пополнится новыми кредитными кооперативами.

Важные задачи по реализации Проекта возлагаются на общественные объединения сельскохозяйственных товаропроизводителей, в первую очередь на АККОР. Региональные ассоциации АККОР, успешно участвуют в формировании инициативных групп по созданию новых кредитных кооперативов, организуют областные и районные мероприятия, посвященные вопросам развития сельской кредитной кооперации, используют региональные СМИ. Головная организация АККОР, используя центральные СМИ, ведет работу по информированию населения о роли сельской кредитной кооперации в развитии сельских территорий, формирует общественное мнение о кредитных кооперативах как важном финансовом институте, оказывающем большой спектр услуг сельским жителям.

Реализация концепции развития сельской кредитной кооперации предполагает: - объединение усилий государственных и общественных организаций, направленных на выработку единых подходов к формированию системы сельской кредитной кооперации с целью сохранения и укрепления имеющегося кооперативного потенциала; - координацию действий законодательных и исполнительных органов на федеральном, региональном и муниципальном уровнях, направленных на государственное регулирование деятельности кредитных кооперативов, разработку региональных и муниципальных программ в рамках основных задач, сформулированных в концепции; - концентрацию финансовых и материальных ресурсов на реализацию приоритетных положений Проекта, с учетом использования федерального бюджета, бюджетов субъектов Российской Федерации, привлечения дополнительных внебюджетных поступлений, включая средства международных организаций (гранты, кредиты). - продвижение в решении международных организаций, занимающихся вопросами кооперации, положений, отвечающих приоритетам российской кооперативной политики.

На уровне органов исполнительной власти субъектов Российской Федерации главными задачами в области поддержки кредитной кооперации являются: - разработка и реализация региональных программ развития сельской кредитной кооперации; - координация деятельности с общественными организациями кредитной кооперации; - техническое содействие в организации работы новых кредитных кооперативов; - организация информационно-просветительской деятельности по пропаганде идей кооперации.

Этапы формирования системы сельскохозяйственной кредитной потребительской кооперации в России определены следующим образом: 1) существенное расширение сети СКПК в субъектах Российской Федерации (не менее 80 регионов) в рамках реализации приоритетного национального Проекта "Развитие АПК" с участием ОАО "Россельхозбанк"; 2) формирование национальных и региональных институтов системы сельской кредитной кооперации с участием международных организаций (Всемирный Банк, Международная Финансовая Корпорация, Европейский банк реконструкции и развития).

Основные мероприятия этапа создания и обслуживания сети сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов представлены в оперативном плане, которым предусмотрены работы по информационному и организационному обеспечению процесса создания кредитных кооперативов, обучение членов инициативных групп, руководителей начинающих кооперативов, специалистов консультационных служб и сельских администраций, кредитно-финансовая поддержка кооперативов, проведение мониторинга реализации Проекта. По каждому мероприятию, включенному в оперативный план, определены ориентировочные сроки выполнения и ответственные организации - участники Проекта

Реализация концепции развития сельской кредитной кооперации потребует развития адекватной системы обучения и подготовки специалистов. Создание консорциума для проведения обучающих семинаров позволит удовлетворить потребности системы сельской кредитной кооперации в подготовке кадров. В состав консорциума войдут учебно-консультационный центр "Кооперативный кредит", региональные учебные центры при кредитных кооперативах второго уровня, высшие и средние учебные заведения, международные организации, оказывающие техническое содействие в развитии кредитной кооперации. Учебно-консультационный центр "Кооперативный кредит" будет осуществлять методическое содействие в подготовке обучающих материалов и преподавателей, во внедрении интерактивных методов обучения, будет координировать проведение семинаров и вести единую базу данных слушателей семинаров. Региональные учебные центры при кредитных кооперативах второго уровня, высшие и средние учебные заведения, используя подготовленные Учебно-консультационным центром "Кооперативный кредит" обучающие материалы и с привлечением подготовленных преподавателей будут проводить интерактивные обучающие семинары по актуальным вопросам создания и организации деятельности сельских кредитных кооперативов. Международные организации могут оказывать техническое и консультационное содейсвие в подготовке обучающих материалов и преподавательского состава.