Лукашевич, Валентина Алексеевна. Кредитные потребительские кооперативы граждан в кредитной системе России : диссертация ... кандидата экономических наук : 08.00.10 / Лукашевич Валентина Алексеевна; [Место защиты: С.-Петерб. гос. ун-т экономики и финансов].- Санкт-Петербург, 2010.- 188 с.: ил. РГБ ОД, 61 11-8/1346

**Введение к работе**

**Актуальность темы исследования.**Рыночные преобразования социально-экономического устройства российского общества, наряду с прекращением монополии государства на финансовые и кредитные услуги, привели к появлению в конце XX в. финансовых институтов, которые составили альтернативу банковскому обслуживанию. Различные виды учреждений кредитной кооперации, наряду другими финансовыми посредниками, сформировали самостоятельный сектор кредитной системы России - сектор кооперативных кредитных институтов. Активное проникновение кредитных кооперативов на финансово-кредитный рынок России, проявившееся в расширении видов их услуг, росте числа пайщиков, наращивании объемов активов с соблюдением социально-полезного характера деятельности, позволило приступить к формированию кредитной кооперативной системы.

В период мирового экономического кризиса значение кредитных кооперативов возрастает, так как это достаточно стабильная и динамичная составляющая финансово-кредитного сектора экономики, устойчивость которой обусловлена прозрачностью операций и демократичностью внутрисистемного управления и контроля.

Исходя из вышесказанного, актуальность темы диссертационного исследования обусловлена: во-первых, потребностями развития кредитной кооперации; во-вторых, несоответствием научно-методических основ и практики деятельности кредитных потребительских кооперативов граждан положениям действующего законодательства; в-третьих, необходимостью выявления проблем развития системы кредитной кооперации России и их решения.

**Степень научной разработанности проблемы.**Диссертационная работа опирается на экономические законы и теоретические обоснования, изложенные в трудах таких зарубежных и отечественных классиков кооперативной мысли, как Грей К.Дж., Жид Ш., Нил Э.В., Холиак Дж.Дж., Васильчиков А.И., Лугинин В.Ф., Чупров А.И., Яковлев А.В. Научной основой исследования послужили труды в области кооперативного кредита дореволюционной России Туган-Барановского М.И., Прокоповича С.Н., Чупрова А.И., Анциферова А.Н., Бородаевского СВ., Хейсина М.Л., Меркулова А.В., Тотомианца В.Ф.

Теоретическое обоснование возрождения кредитной кооперации России нашло отражение в научных трудах Бубнова И.Л., Глущенко А.В., Космачевой Н.М., Никоновой Г.Н., Пахомова В.М., Синько Ю.В., Слеповой А.П., Шипиловой Ю.Г., Бородина Н.Н., Ломовцевой В.В., Овчиян М.Р., Щепотьева А.В. Правовые, организационные и управленческие направления деятельности кредитных потребительских

кооперативов граждан рассмотрены в трудах Гамольского П.Ю., Плахотной Д. Г.

Отдавая должное значимости проведенных исследований в области деятельности кредитных кооперативов России, следует заметить, что до настоящего времени практически отсутствуют работы, рассматривающие формирование инфраструктуры системы кредитной кооперации, организацию внутрихозяйственного механизма привлечения и использования финансовых ресурсов, управление денежными потоками, регулирование рисков, обеспечение финансовой устойчивости и регулирование деятельности.

**Цель диссертационного исследования**заключается в научно-методическом обосновании микрокредитования кредитными потребительскими кооперативами граждан через механизм реализации финансовой взаимопомощи, за счет обеспечения внутренней финансовой устойчивости и общего регулирования деятельности системы кредитной кооперации России

Цель достигалась путем постановки и решения следующих **задач:**

- выявления экономической значимости и места кредитных  
потребительских кооперативов граждан в кредитной системе России;

- изучения зарубежного и российского опыта деятельности кредитных  
кооперативов;

определения особенностей деятельности кредитных потребительских кооперативов граждан;

разработки научно-методических рекомендаций по совершенствованию сберегательно-заемного механизма кредитных потребительских кооперативов граждан;

- определения особенностей проявления основных рисков в  
деятельности кредитных потребительских кооперативов граждан;

- исследования финансовых нормативов деятельности кредитных  
потребительских кооперативов граждан и разработки предложений по их  
совершенствованию;

- определения направлений институционального построения системы  
кредитной кооперации России;

- обоснования необходимости сбалансированного сочетания  
саморегулирования с государственным регулированием деятельности  
кредитных потребительских кооперативов граждан.

**Объектом исследования**являются кредитные потребительские кооперативы граждан на примере кредитного потребительского союза «Касса Взаимного Кредита» и Некоммерческого партнерства «Ассоциация кредитных союзов Санкт-Петербурга и Ленинградской области».

**Предметом исследования**являются экономические отношения, возникающие в процессе функционирования кредитных потребительских

кооперативов граждан как элемента системы кредитной кооперации России.

**Теоретической основой**исследования послужили труды классиков, ведущих отечественных и зарубежных ученых в области функционирования и развития кредитных кооперативов, а также разработки практического характера по различным аспектам исследуемой проблемы.

**Методологическую основу**исследования составили общенаучные методы и приемы - диалектический, исторический, статистический, группировки, аналитический. Выводы диссертационной работы основаны на результатах эмпирических наблюдений, группировки, сравнения, схем, рядов динамики.

**Информационной базой**исследования послужили: законодательные акты Российской Федерации, регулирующие деятельность кредитных кооперативов; нормативно-методические документы Банка России; материалы отчетности Всемирного Совета кредитных союзов; материалы годовых отчетов Ассоциации кредитных союзов Санкт-Петербурга и Ленинградской области; материалы годовых отчетов кредитного потребительского союза «Касса Взаимного Кредита».

В качестве инструментария использованы различные способы и приемы исследования: абстракция, дедукция и индукция, анализ и синтез, системный подход, сравнение, графическое и структурно-логическое моделирование.

Диссертация по своему содержанию **соответствует**п. 9.4. Моделирование кредитных систем и кредитного механизма и п. 10.23. Проблемы развития небанковских кредитных организаций **Паспорта научной специальности**08.00.10 Финансы, денежное обращение и кредит.

**Научная новизна**диссертационного исследования заключается в развитии теоретических основ и практики деятельности кредитных потребительских кооперативов граждан, формировании предложений по институциональному построению системы кредитной кооперации России и оптимизации сочетания саморегулирования с государственным регулированием.

Научная новизна работы подтверждена следующими результатами, выносимыми на защиту:

- дано авторское определение кредитных потребительских  
кооперативов граждан, определены их функции, экономические и  
социальные цели деятельности в ретроспективе отечественного и  
международного опыта;

- выявлены основные черты и особенности институционального  
построения систем кредитных союзов отдельных стран;

- сформулированы предложения по сбалансированности  
сберегательно-заемного механизма кредитных потребительских  
кооперативов граждан;

- определены особенности проявления кредитных рисков в  
деятельности кредитных потребительских кооперативов граждан и  
сформулированы предложения по управлению ими;

- обоснованы условия соответствия деятельности КПКГ России  
законодательно установленным финансовым нормативам и предложена  
схема их совершенствования;

- выявлены тенденции и разработаны предложения по формированию  
системы кредитной кооперации России на современном этапе;

- предложены способы сочетания саморегулирования и  
государственного регулирования деятельности кредитной кооперации  
России.

**Теоретическая значимость**исследования заключается в систематизации теоретических положений организации финансовой модели кредитных потребительских кооперативов граждан, развитии ее понятийного аппарата в контексте социально-экономической значимости. Основные положения и выводы диссертации могут быть использованы в учебном процессе высших учебных заведений при подготовке пособий, учебных программ, лекций по дисциплинам «Деньги, кредит, банки», «Банковское дело» и при чтении спецкурсов, рассматривающих специфику функционирования кредитной кооперации и кредитных потребительских кооперативов граждан.

**Практическая значимость**диссертационного исследования заключается в возможности его использования для разработки инструктивно-методической базы и в практической работе кредитных потребительских кооперативов граждан. Предложенный автором метод расчета норматива объема совокупной задолженности по займам сотрудникам кредитных потребительских кооперативов граждан может быть включен саморегулируемыми организациями в перечень финансовых нормативов.

**Апробация результатов исследования.**Отдельные положения работы докладывались на международных, региональных, межвузовских и вузовских научно-практических конференциях и семинарах в г. Санкт-Петербурге (2009 г.) и в г. Пинске (Республика Беларусь, 2008-2010 гг.).

Ряд положений диссертационного исследования включен в отчет Полесского государственного университета (Республика Беларусь) по выполнению НИР «Теоретико-методологические основы формирования и устойчивого развития национальной банковской системы» (Разработка модели потребительского кредитования в условиях национальной

системы хозяйствования) за 2008-2009 гг. (№ государственной регистрации 20090500).

Результаты исследования предложены для использования при разработке внутренних технологических документов и практических рекомендаций Республиканской ассоциации потребительских кооперативов финансовой взаимопомощи Республики Беларусь.

Публикации. По результатам исследования опубликовано 10 печатных работ общим объемом 7,1 п.л., в том числе 1 статья объемом 0,8 п.л. в печатном издании, рекомендованном ВАК России.

**Структура и объем работы.**Диссертация состоит из введения, трех глав, заключения, списка использованной литературы и приложений. Ее содержание изложено на 161 страницах машинописного текста, содержит 32 таблицы, 32 рисунка, 20 приложений. Список использованной литературы включает 158 наименований.