Терещенко Владимир Павлович. Формирование и развитие кредитных отношений в системе потребительской кооперации : дис. ... канд. экон. наук : 08.00.10 Москва, 2007 172 с. РГБ ОД, 61:07-8/2220

**Содержание к диссертации**

Введение

1. Исследование теоретических основ формирования кредитных отношений в потребительской кооперации 10

1.1 Определение особенностей кредитных отношений в системе потребительской кооперации 10

1.2 Уточнение теоретической базы политики организаций потребительской кооперации по привлечению заемных средств 24

1.3 Исследование эволюции кредитных отношений в потребительской кооперации России 36

2. Анализ процесса развития кредитных отношений в системе потребительской кооперации на современном этапе 49

2.1 Определение методических подходов к формированию политики потребительского общества по привлечению заемных средств 49

2.2 Обоснование потребности организаций потребительской кооперации в заемных средствах 67

2.3 Анализ процесса кредитования организаций потребительской кооперации в современных условиях 82

3. Формирование эффективной политики организаций потребительской кооперации по привлечению заёмных средств 107

3.1 Совершенствование кредитных отношений в сфере банковского и коммерческого кредита 107

3.2 Определение концептуальных основ политики привлечения заёмных средств от населения в системе потребительской кооперации 125

3.3 Формирование оптимальной политики организаций потребительской кооперации по привлечению заёмных средств 142

Заключение 156

Список литературы 160

Приложения

**Введение к работе**

Возросшая потребность в финансовых ресурсах, в связи с масштабными задачами, стоящими сегодня перед потребительской кооперацией России в рамках национальных проектов и по преобразованию жизни сельского населения страны, выдвигает на первый план, как неотложную, проблему привлечения в хозяйственный оборот потребительских обществ заёмного капитала. Приоритетным направлением на 2007 г. является заготовительная деятельность потребительской кооперации. Только на оборудование заготовительных пунктов необходимо 800 млн. руб. заемных средств, но на порядок более значительная сумма понадобится для закупки у населения сельскохозяйственной продукции. Привлечение в оборот заемных средств в необходимых объемах возможно лишь при условии совершенствования кредитных отношений в потребительской кооперации на современном этапе ее развития.

Потребительская кооперация за сто семьдесят пять лет существования накопила богатый опыт формирования кредитных отношений. Спектр кредитных отношений потребительской кооперации включает в себя использование практически всех форм кредита и методов кредитования, что даёт уникальную возможность для исследования. Характер формирования кредитных отношений может быть представлен на примере отчетного доклада правления Немецкого заволжского союза за 1925-1926гг., в котором говорилось, что привлечение средств в оборот союза увеличилось в 2,2 раза. Главным источником привлечения заемных средств, как отмечается в докладе, является товарный кредит по векселям, составляющий 44,8% суммы баланса. Вторым по значению источником кредита идет банковский кредит по учету покупательских векселей, который занимает 12,3%. На различных этапах развития потребительской кооперации одни формы кредита сменяли другие в соответствии с экономическими условиями хозяйствования.

Анализ эволюционного процесса совершенствования кредитных отношений в системе потребительской кооперации даёт возможность на современном этапе переосмыслить их содержание и определить перспективы развития.

Финансовое состояние потребительской кооперации на сегодняшний день характеризуется наличием проблем, происхождение которых в значительной мере обусловлено преобразованиями в экономике страны в переходный к рыночным отношениям период, изменениями в структуре кредитно-банковской системы, потерями значительной части собственного капитала потребительскими обществами в период углубления кризисных и инфляционных процессов. В то время как основу финансовой деятельности организаций должен составлять собственный капитал, в большинстве потребительских обществ объём используемых заёмных средств значительно превышает собственные средства в обороте. В семидесяти процентах союзов среднее значение доли заемных средств в структуре оборотного капитала потребительских обществ составляет 70-80%. В двадцати союзах преобладают потребительские общества, не имеющие собственных средств в обороте. Потребительские общества, имеющее более 50% собственных средств в обороте, составляют всего лишь 30-40%.

Дефицит собственных оборотных средств и, связанная с ним, потребность в привлечении заёмного капитала - одна из наиболее актуальных проблем потребительской кооперации в настоящее время.

Для преодоления дефицита оборотных средств возникает необходимость привлечения заёмных средств из различных источников финансовых ресурсов. Однако процесс привлечения может быть эффективным только при условии развития кредитных отношений на основе формирования научно-обоснованной политики привлечения заёмных средств, учитывающей особенности функционирования потребительской кооперации.

Актуальная потребность развития кредитных отношений в системе потребительской кооперации определила выбор темы и структуру диссертации.

**Степень разработанности проблемы.**Различные аспекты финансирования и кредитования потребительской кооперации рассматривались в трудах отечественных ученых, в частности: Вахрина П.И., Захарова И.В., Крутикова В.К., Лебедева А.Н., Лупея Н.А., Макаренко А.П., Нешитого А.С, Пахомова В.М., Перегняка В.Г., Фридмана A.M., Чорба П.М. и др.

Работы дореформенного периода в значительной степени утратили свою актуальность в силу радикального изменения характера кредитных отношений в современной России. Научные разработки периода формирования рыночных отношений посвящены лишь отдельным аспектам процесса кредитования потребительских обществ. По мере стабилизации экономики страны, укрепления финансового состояния потребительской кооперации проводится всё больше исследований по формированию финансовых ресурсов организаций потребительской кооперации из различных источников. Вместе с тем в научных трудах по этой проблематике, на наш взгляд, не разработан комплексный подход к процессу привлечения заёмных средств потребительскими обществами, что предопределяет необходимость определения научно-обоснованных рекомендаций к его формированию.

**Цель и задачи исследования.**Целью исследования является разработка научно-обоснованных рекомендаций по формированию политики привлечения заёмных средств для организаций потребительской кооперации как некоммерческих по правовому статусу.

Для реализации цели исследования поставлены следующие задачи:

1. исследовать эволюцию кредитных отношений в потребительской кооперации, изучить теоретическую базу политики привлечения заёмных средств с целью уточнения её содержания применительно к потребительским обществам;
2. определить методические подходы к формированию политики организаций потребительской кооперации по привлечению заёмных средств из различных источников;
3. разработать концептуальные основы политики потребительского общества по привлечению заёмных средств от населения и практические рекомендации по управлению процессом ее реализации;
4. исследовать эмпирическое распределение организаций потребительской кооперации по величине собственных оборотных и заемных средств и разработать рекомендации по оптимизации их политики привлечения заёмных средств и структуры оборотного капитала;

5) разработать алгоритмы формирования политики привлечения заёмных средств потребительскими обществами и их союзами при различных формах кредита.

**Область исследования.**Исследование проведено в рамках п. 9.3. «Эволюция кредитных отношений: закономерности и современные тенденции их развития, взаимодействие кредита с денежным оборотом, финансами, финансовым рынком, усиление влияния кредита на производство и реализацию общественного продукта», п. 9.4. «Развитие инфраструктуры кредитных отношений, современных кредитных инструментов, форм и методов кредитования» паспорта специальности ВАК 08.00.10 «Финансы, денежное обращение и кредит» (экономические науки).

**Объект и предмет исследования.**

Объектом исследования являются потребительские общества, союзы потребительских обществ и процессы привлечения ими заёмных средств из различных источников с целью удовлетворения потребности в оборотных средствах.

Предметом исследования являются кредитные отношения в системе потребительской кооперации, заёмные средства, методика привлечения заёмных средств потребительскими обществами и их союзами.

**Теоретической и методологической основой исследования**послужили научные труды отечественных ученых по теории кредита, банковского дела, финансам предприятий, финансовому анализу, финансовому менеджменту, экономике предприятий, в частности: Балабанова И.Т., Белотеловой Н.П., Бланка И.А., Бочарова В.В., Жарковской Е.П., Жукова Е.Ф., Ковалёва В.В., Крейниной М.Н., Лаврушина О.И., Леонтьева В.Е., Негашева Е.В., Пановой Г.С., Савицкой Г.В., Сайфулина Р.С., Стояновой Е.С., Тавасиева A.M., Тагир-бекова К.Р., Шеремета А.Д. и др.

Информационную базу исследования составили законодательные и нормативные акты Российской Федерации, постановления Правительства Российской Федерации, материалы ведомственного статистического наблюдения и

**7**выборочного обследования, данные бухгалтерского и управленческого учета организаций потребительской кооперации.

Обоснованность и достоверность приведенных в работе научных положений, выводов и рекомендаций обеспечивается применением методов статистического (сопоставления, сравнения, экстраполяции), графоаналитического анализа.

**Научная новизна**диссертации заключается в разработке комплекса практических рекомендаций по формированию политики организаций потребительской кооперации по привлечению заёмных средств из различных источников.

Получены следующие научные результаты, содержащие новизну:

уточнено понятие «политика организации по привлечению заёмных средств» с позиции его использования по отношению к организациям потребительской кооперации за счет адаптации к специфике их деятельности и особенностям кредитных отношений;

определены методические подходы к формированию политики организаций потребительской кооперации по привлечению заёмных средств, которые учитывают характер кредитных отношений некоммерческой организации с различными кредиторами, что позволяет преодолеть дефицит оборотных средств и обеспечить устойчивый рост объёмов хозяйственной деятельности;

разработаны концептуальные основы политики потребительского общества по привлечению заёмных средств от населения, включающие комплексный подход к управлению процессом привлечения, на основе достижения единой направленности действий руководителей и специалистов финансового менеджмента всех уровней системы потребительской кооперации, что позволяет обеспечить пополнение оборотных средств кооперативной организации стабильным источником;

предложены направления оптимизации политики привлечения заёмных средств на основе исследования эмпирического распределения организаций потребительской кооперации по величине собственных оборотных и заемных

**8**средств, что позволяет выработать рекомендации по формированию рациональной структуры оборотного капитала для потребительского общества, осуществить прогноз и планирование показателей его деятельности;

- разработаны алгоритмы формирования политики привлечения заёмных средств кооперативных организаций при различных формах кредита, что позволит определить пути совершенствования процесса привлечения, разработать эффективные схемы кредитования потребительских обществ, осуществить выбор оптимального источника заёмных средств.

**Теоретическое значение**диссертации заключается в развитии теоретических основ процесса управления привлечением заёмного капитала, в частности: исследовании эволюции отношений по привлечению заемных средств в потребительской кооперации, определении тенденций их развития на различных этапах формирования; научном обосновании предложений по формированию политики потребительских обществ по привлечению заёмных средств, а также предложений по совершенствованию форм и методов кредитования организаций потребительской кооперации.

**Практическая значимость**работы заключается в том, что предложенные рекомендации и методические подходы будут способствовать: формированию эффективно функционирующей политики потребительских обществ по привлечению заёмных средств, что позволит увеличить объём хозяйственной деятельности и ускорить формирование фондов социального развития; привлечению заёмных средств от населения, как наиболее доступного источника финансирования в складывающейся экономической ситуации; оптимизации структуры капитала и отбору источников его формирования на выгодных условиях.

**Апробация и внедрение результатов исследования.**Результаты исследования докладывались на научных конференциях и научно-методических семинарах в Российском университете кооперации в 1998-2006 годах.

Отдельные положения диссертации использовались при подготовке информации НИИ теоретических и прикладных проблем кооперации РУК для

9 практического использования в системе потребительской кооперации, а также в учебном процессе в университете при преподавании дисциплин «Организация деятельности коммерческого банка», «Кредитная политика коммерческого банка».

Результаты диссертационного исследования внедрены в практическую деятельность Пестовского потребительского общества Новгородского союза потребительских обществ (акт о внедрении от 03.05.05г.), Ельнинского потребительского общества Смоленского союзов потребительских обществ (акт о внедрении от 20.05.05г.).

**Публикации.**По теме диссертационного исследования опубликовано 20 научных работ общим объёмом 10,0 п.л. (в т.ч. авторских 10,0).

## Определение особенностей кредитных отношений в системе потребительской кооперации

В соответствии с Гражданским кодексом в Российской Федерации существуют различные формы некоммерческих организаций. Одной из самых распространённых форм некоммерческих организаций в России являются организации потребительской кооперации, которые могут быть созданы в виде потребительского союза, потребительского общества. Потребительские общества, объединённые в региональные союзы и Центросоюз РФ, образуют систему потребительской кооперации.

Потребительская кооперация - социально-ориентированная система, содействующая развитию социально-бытовой инфраструктуры в сельских районах страны. Выполнение социальных задач потребительской кооперацией возможно только при условии финансовой устойчивости. Устойчивость системы потребительской кооперации обусловлена наличием у её организаций источников финансовых ресурсов, которыми являются собственные и заёмные источники. При недостатке собственных источников пополнение оборотных средств организаций потребительской кооперации происходит путём привлечения заёмного капитала на основе кредита.

В настоящее время кредит в различных формах является главным источником формирования оборотного капитала организаций потребительской кооперации.

Рассмотрение кредита как самостоятельной экономической категории и связанного с ним понятия «кредитные отношения» является, по нашему мнению, необходимым условием определения характера кредитных отношений в системе потребительской кооперации.

По этой причине, в соответствии с задачами исследования кредитных отношений нами проанализирована экономическая литература, в которой предлагаются различные определения категории «кредит». Так, в Современном финансово-кредитном словаре [91], подготовленном коллективом ученых Финансовой академии при Правительстве РФ, предлагается следующее определение категории кредит - «ссуда в денежной или товарной форме, предоставляемая кредитором заёмщику на условиях возвратности, платности и других на основе заключения между кредитором и заёмщиком кредитного договора».

В Финансовом словаре [105], под редакцией А.А. Благодатина, кредит определяется как - «ссуда, предоставляемая в денежной или натуральной форме на условиях возвратности и, как правило, с уплатой по соглашению между кредитором и должником процента за пользование кредитом».

Предлагаемые определения, на наш взгляд, не в полной мере отражают содержание понятия «кредит» и не определяют его как отношения.

С иных позиций рассматривается кредит в учебнике Санкт-Петербургского госуниверситета экономики и финансов под редакцией Г.Н. Белоглазовой: «кредит как экономическая категория представляет собой определённый вид общественных отношений, связанных с движением стоимости на условиях возвратности»; «сущность кредита проявляется в широком многообразии кредитных отношений, зависящих от степени развития товарно-денежных отношений»; «возникновение кредита как особой формы стоимостных отношений...» [37, С. 185,186].

Профессор Всероссийского финансово-экономического института Е.Ф. Жуков в своих трудах отмечает «...понимание природы кредита как движения ссудного капитала, выражающего производственные отношения...» [38,С. 174].

И в ряде других источников определение кредита неразрывно связанное с общественно-экономическими отношениями. Так, В.А. Челноков понимает кредит как «отношения между экономическими агентами по поводу передачи стоимости...» [106].

Анализ представленных нами в указанной выше экономической литературе определений кредита позволяет сделать следующие выводы: а) характерной особенностью и обязательным элементом существования и применения кредита служит наличие кредитных отношений между участниками кредитной сделки;

б) возможна трактовка кредита как отношений, связанных с возвратным предоставлением стоимости в денежной либо товарной форме и погашением возникающих в связи с этим обязательств.

Такое определение кредита, по нашему мнению, охватывает практически все виды кредитных отношений, и не только те, которые возникают в связи с движением ссудного капитала, но и те, которые связаны с реализацией товаров с отсрочкой их оплаты, предоплатой, операциями со сбережениями населения.

Имеется немало разновидностей кредитных отношений, которые могут рассматриваться не только как движение ссудного капитала. К ним относятся, в частности, такие, как помещение сбережений населения во вклады в банках, кредитные отношения, возникающие при взаимном кредитовании, предоставлении населением своих сбережений организациям потребительской кооперации и другие.

Кредитные отношения возникают и при товарной форме кредита, когда одно предприятие предоставляет товарно-материальные ценности другому предприятию или организации.

Имеющиеся различия кредитных отношений обусловливают целесообразность того, чтобы не ограничиваться только отнесением их к родовому признаку «кредит», а выяснить, в каждом конкретном случае, о каком виде кредитных отношений идет речь.

При этом следует обращать внимание на взаимосвязь отдельных видов кредитных отношений, среди которых доминирующее значение имеет их взаимосвязь с банковским кредитом.

## Определение методических подходов к формированию политики потребительского общества по привлечению заемных средств

Уточненные нами в диссертации теоретические основы политики подкрепляют рекомендации по ее разработке. Рекомендации предполагают определение методических подходов, механизмов и процедур реализации процесса привлечения заёмных средств.

Предлагаемые в диссертации методические подходы дают возможность определить: необходимые объемы и сроки привлечения заемных средств, доступные источники оборотных средств, возможных кредиторов и характер кредитных отношений, условия привлечения заемных средств; организационное, информационно-аналитическое и методическое обеспечение и другие элементы процесса формирования политики привлечения заемных средств.

Процесс формирования политики привлечения заемных средств складывается из нескольких этапов, среди которых нами выделяются этапы: определение цели привлечения заёмных средств; разработка методических подходов к формированию политики; разработка технологии привлечения заемных средств. На каждом этапе политика привлечения заемных средств кооперативной организации формируется рядом элементов, которые в своей совокупности определяют процесс привлечения заемных средств.

Политика потребительского общества по привлечению заемных средств включает стандарты, параметры и процедуры, которыми руководствуются специалисты по управлению финансами кооперативной организации.

Процесс формирования политики потребительского общества по привлечению заемных средств определяет:

- определение стратегических целей привлечения заёмных средств;

- обоснование методических подходов формирования политики привлечения заемных средств;

- разработка технологии привлечения заёмных средств.

Процесс формирования политики привлечения заемных средств происходит последовательно. Он включает определённые этапы, в ходе которых происходит её детальная разработка.

## Совершенствование кредитных отношений в сфере банковского и коммерческого кредита

Эффективность банковского кредитования организаций потребительской кооперации может быть достигнута при условии высокой степени взаимного доверия сторон по договору. При наличии этого важного обстоятельства во взаимоотношениях банка и организаций потребительской кооперации естественным становится реализация интересов заемщика в самом широком плане. Это может проявиться на всех стадиях кредитного процесса в виде:

- помощи потребительским обществам в качественной подготовке документации, необходимой для рассмотрения вопроса о выдаче кредита, прежде всего технико-экономического обоснования конкретной ссуды;

- помощи в выборе конкретного вида кредита или методов его предоставления с учетом пожеланий заемщика. В этом плане может быть предоставлен кредит связанный или несвязанный, с зачислением денег на соответствующий счет заемщика или путем кредитования векселями банка, смешанным вариантом и др.

В процессе кредитования потребительских обществ банк может расширить данную деятельность, принимая на себя дополнительные виды работ, что в значительной мере совершенствует этот процесс.

Процесс кредитования может быть усовершенствован путем предоставления выгодных условий кредитования по направлениям: открытие кредитной линии; кредитование с овердрафтом; кредитование с применением собственных векселей банка; а также дополнительных услуг:

- реструктуризация ранее выданного кредита; оценка предметов, предложенных заемщиком в качестве обеспечения кредита; оставление предмета залога в пользовании заемщика; консультирование в ходе кредитования.

Рассматривая процесс банковского кредитования потребительского общества, с точки зрения техники предоставления кредита, можно выделить следующие виды ссуд: предоставляемые одной суммой в разовом порядке; предоставляемые с правом овердрафта; предоставляемые в рамках кредитной линии, т.е. частями.

Первый вид характеризуется как стандартный, наиболее распространенный вид кредитования. Его используют, к сожалению, достаточно большое число потребительских обществ с неустойчивым финансовым состоянием.

Предоставление ссуды по второму и третьему вариантам возможно по отношению тех потребительских обществ, которые зарекомендовали себя надежными заемщиками. Использование этих видов кредитования в значительной мере оптимизирует кредитный процесс и делает его для потребительского общества более удобным и менее затратным.

Однако между кредитованием с правом овердрафта и с открытием кредитной линии есть существенное различие, заключающееся в условиях выдачи ссуды, что необходимо учитывать. Если кредитование с овердрафтом делает процесс кредитования для заемщика более удобным по отношению отдельно взятой кредитной операции, то открытие потребительскому обществу кредитной линии можно рассматривать как совершенствование условий кредитования при наличии качественной кредитной истории. Условия предоставления овердрафта предполагают небольшой срок, между тем как кредитная линия открывается на срок до одного года. Банк, предоставляя кредит в рамках кредитной линии, дает заемщику право получать сумму кредита отдельными траншами, когда это нужно и удобно ему. Данная техника кредитования дает возможность потребительскому обществу увеличить масштабы деятельности (увеличить товарооборот путем оплаты поставок крупных партий товаров, увеличить объем заготовок и производства).

Преимуществом потребительского общества как заемщика является возможность предоставить надежное обеспечение (товарные запасы, запасы сырья, транспортные средства и др.). Но в большей мере "кредитным преимуществом" может быть доверие банка обоснованное безупречной кредитной историей потребительского общества, традиционными и долгосрочными связями с кредитной организацией.

Примером таких связей может служить сотрудничество потребительской кооперации и Акционерного коммерческого Сберегательного банка РФ. Президент Сбербанка А. Казьмин направил 2 ноября 2004 года председателям территориальных банков Сбербанка России письмо за №01-8643. В письме, в частности, говорится об обобщении практики работы территориальных банков с организациями потребительской кооперации, что позволяет сделать вывод о достаточно высокой степени активности потребительских обществ в области привлечения кредитных ресурсов. В письме отмечается возможность дальнейшего кредитования потребительской кооперации.

Наличие указанных условий делает возможным открытие кредитной линии для организаций потребительской кооперации на максимально возможный срок, с удовлетворяющим потребности уровнем лимита кредитования, с приемлемой ставкой банковского процента.

Механизм кредитования в рамках кредитной линии может иметь следующие варианты: простая (невозобновляемая); возобновляемая (револьверная), которая в свою очередь может включать онкольную кредитную линию и контокоррентную [20].