
На правах рукописи

Полетаев Максим Игорьевич

**Организационно-экономические механизмы
становления и развития финансового
предпринимательства
(на примере кредитной кооперации)**

Специальность 08.00.05 «Экономика и управление народным хозяйством»
(10-предпринимательство)

Автореферат диссертации на соискание ученой степени кандидата
экономических наук

Астрахань 2006

Работа выполнена в ФГОУ ВПО «Астраханский государственный технический университет» на кафедре «Производственный менеджмент и организация предпринимательства»

Научный руководитель: кандидат экономических наук, доцент
Молчанова Ольга Владимировна

Официальные оппоненты: доктор экономических наук, профессор
Цатхланова Тамара Тавыновна
кандидат экономических наук,
Невский Александр Михайлович

Ведущая организация: ГОУ «Волгоградская государственная
сельскохозяйственная академия»

Защита состоится «04» июля 2006г. в 10⁰⁰ часов на заседании
Регионального диссертационного совета КМ 307.001.03 при Астраханском
государственном техническом университете по адресу: 414025, Астрахань,
ул.Татищева 16, 6-ой учебный корпус, ауд.319

С диссертацией можно ознакомиться в библиотеке ФГОУ ВПО
«Астраханский государственный технический университет».


Автореферат разослан «03» июня 2006г.

Ученый секретарь

Регионального диссертационного совета

КМ 307.001.03, кандидат экономических наук,

доцент

 И.И. Потапова

1. ОБЩАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА РАБОТЫ

1.1. Актуальность темы исследования.

Составной частью формирования рыночной экономики в Российской Федерации является создание благоприятных условий для развития предпринимательства, что соответствует мировым тенденциям формирования гибкой смешанной экономики, основанной на сочетании различных форм собственности, и позволяет решить ряд важных социально-экономических задач современного периода. При этом «создание благоприятных условий» предполагает формирование развитой инфраструктуры рынков необходимых - трудовых, материальных, финансовых, информационных- ресурсов.

Несмотря на то, что в последние годы, создана нормативно-правовая база, регулирующая предпринимательскую деятельность, определены цели и задачи государственной политики в области малого предпринимательства, разработаны механизмы реализации целевых программ, до сих пор остается определенный спектр проблем как организационного характера, так и материально-технического и финансового обеспечения деятельности предпринимательских структур.

Одним из основных условий обеспечения экономического роста малых предприятий и предпринимателей без образования юридического лица является предельное упрощение доступа к финансово-кредитным и инвестиционным ресурсам, что предопределило развитие системы такого вида предпринимательства, как финансовое предпринимательство.

Российский рынок финансово-посреднического предпринимательства, характеризовавшийся в конце двадцатого века институциональной неразвитостью, отсутствием эффективных правовых механизмов, гарантирующих реализацию имущественных интересов участников посреднической сделки, фактически обусловил возникновение альтернативной предпринимательской деятельности в форме кредитно-потребительской кооперации. Проблема ограниченного доступа к денежным ресурсам является общей для всех категорий хозяйствующих на рынке субъектов, однако, наиболее остро она проявляется в малом и среднем бизнесе.

Ключевая роль субъектов финансового предпринимательства в развитии экономики страны определяется, в частности, ограниченными возможностями малых и средних предприятий в привлечении ресурсов из

других источников. Мировой опыт свидетельствует, что малые и средние предприятия практически не используют в качестве института внешнего финансирования фондовый рынок. Коммерческий кредит также не способен эффективно решить финансовые проблемы малого и среднего бизнеса.

Современное предпринимательство необходимо рассматривать не только как явление, но и как процесс. Предпринимательство как явление отражает совокупность отношений (экономических, социальных, организационных, личностных и других), связанных с организацией предпринимателями своего дела, с производством товаров (выполнением работ, оказанием услуг) и получением желаемого результата в виде прибыли (дохода), а также отражает всю систему отношений (финансовых, экономических, социальных), которые объективно возникают у предпринимателей (как хозяйствующих субъектов) друг с другом, с потребителями, поставщиками всех факторов производства (сырья, материалов, оборудования, топлива, энергии и т.п.), с банками и другими субъектами рынка, с наемными работниками (сотрудниками) и, наконец, с государством в лице соответствующих органов исполнительной власти, а также с органами власти субъектов государства (в данном случае России) и местного самоуправления.

Поскольку в настоящее время кредитно-потребительские кооперативы как субъекты финансового предпринимательства являются важным элементом хозяйственной системы, формирование благоприятной среды для их развития имеет большое значение для достижения экономической стабильности практически во всех отраслях экономики. Вышеизложенное определяет актуальность исследования организационно-экономических механизмов становления и развития финансового предпринимательства на примере деятельности кредитно-потребительских кооперативов.

1.2. Степень научной разработанности проблемы.

Рост влияния предпринимательской деятельности в сфере финансового посредничества, к которой, на взгляд автора, можно отнести и кредитно-потребительские кооперативы, на развитие мировой хозяйственной системы и признание его особой роли в решении ряда важнейших социально-экономических задач рыночной экономики, обусловил большой научный интерес к его проблемам. Это было и остаётся предметом исследования многих ведущих зарубежных и российских ученых.

Значительный вклад в разработку теории предпринимательства внесли учёные, интересовавшиеся этим явлением в восемнадцатом-

девятнадцатом веках. Наиболее заметный вклад в теорию предпринимательства внесли Р. Кангильон, А.Смит, Ж.Бодо, Ф.Хайек, Й. Шумпетер и др. Их выводы сводились в основном к следующему: предприниматель – это собственник капитала, владелец собственного дела, управляющий им, часто совмещающий, особенно на первой стадии функционирования собственного капитала (дела), собственнические функции с личным производительным трудом. Классики экономической теории первыми определили одно из важнейших свойств предпринимательства - рисковый характер этой деятельности.

Современные учения о предпринимательстве представляют собой научные изыскания таких учёных, как А.И. Агеева, А.В. Бусыгина, В.В. Радаева, Осипова Ю.М. и др.

Теоретические аспекты проблемы финансирования предпринимательства были рассмотрены в работах А.И. Архипова, С.И. Берлина, Е.Ф. Жукова, Б. Колласа, С.Е. Ларина, В. Лексиса, О.И. Лаврушина, М.А. Песселя, М.М. Ямпольского.

Общие вопросы финансово-кредитного обеспечения предпринимательства нашли отражение в работах Т.А. Алимовой, Е.М. Бухвальда, А.В. Виленского, Л.А. Ворохалиной, М. Касима, Дж.К. Лимбдена, Л.К. Павловой, Г.Н. Семенцевой, Н.К. Сирополиса, Г.А. Ткаченко, А.Г. Цыганова, А.Ю. Чепуренко. Значительная роль в развитии малого бизнеса принадлежит государству, что предопределяет повышенный интерес ученых к проблемам государственной финансово-кредитной поддержки малого бизнеса, которые были исследованы в работах И.В. Барановой, Н.А. Ксенофонтовой, А.А. Шулуца.

Наиболее разработанной областью рассматриваемой темы являются проблемы кредитной потребительской кооперации. Фундаментальные монографии по данному вопросу принадлежат М.И. Туган-Барановскому, Б.К. Бруцкусу. Отдельные аспекты деятельности кредитных кооперативов исследованы в работах С.Б. Коваленко, Н.П. Обухова, Т.А. Смирновой, А.В. Чайнова. Однако проблемы становления и развития кредитной кооперации как источника ресурсов для малого бизнеса требует дальнейшего изучения с учетом российских экономических и правовых условий и концепции государственной поддержки малого предпринимательства.

Вместе с тем, отношения реального сектора экономики с рынком финансово-посреднических предпринимательских услуг, как правило, не рассматриваются в качестве самостоятельного объекта исследования, а

описываются в контексте вопросов государственного регулирования этих отношений или общих проблем развития экономики. В работах многих авторов делается акцент на разработку механизма взаимоотношений реального сектора экономики и финансовых посредников (в том числе кредитно-потребительских кооперативов). Однако сами кредитные потребительские кооперативы не рассматриваются как субъекты, осуществляющие предпринимательскую деятельность. Таким образом, современная система научных знаний о кредитных отношениях предпринимателей не отвечает на ряд актуальных вопросов и нуждается в развитии, особенно с позиций рассмотрения некоммерческих посреднических организаций как субъектов предпринимательской деятельности.

Актуальность проблемы, недостаточная научная разработанность отдельных ее сторон и большая практическая значимость определили выбор автором темы данного диссертационного исследования.

1.3. Цель и задачи исследования.

Целью диссертационного исследования является обоснование теоретических и практических аспектов организационно-экономических механизмов становления и развития финансового предпринимательства в виде особенной её составляющей – кредитно-потребительских кооперативов.

В соответствии с поставленной целью сформулированы задачи, определившие логику диссертационного исследования и его структуру:

- исследовать организационно-экономические механизмы формирования и развития кредитно-потребительской кооперации как особой формы финансового предпринимательства;

- выявить специфические черты кредитно-потребительских кооперативов как субъекта предпринимательской деятельности и оценить уровень развития кредитно-потребительской инфраструктуры в Южном федеральном округе и в России в целом;

- выявить «узкие места» в нормативно-правовом обеспечении деятельности субъектов финансового предпринимательства и разработать предложения по её совершенствованию;

- усовершенствовать методические аспекты мониторинга деятельности кредитно-потребительских кооперативов как субъектов финансового предпринимательства;

- провести анализ регулирования деятельности кредитно-потребительских кооперативов и внести предложения по её

совершенствованию;

- разработать концепцию развития кредитной кооперации в Астраханской области как субъекта финансового предпринимательства.

1.4. Предмет и объект исследования.

Предметом исследования являются организационно-экономические отношения, возникающие в процессе развития и осуществления деятельности кредитно-потребительских кооперативов как субъектов предпринимательской деятельности.

Объектом диссертационного исследования является процесс формирования и развития кредитно-потребительских кооперативов как субъектов финансового предпринимательства.

1.5. Методологическую основу исследования составили диалектический метод познания и системный подход. Диалектический метод реализован при помощи таких общенаучных методов и приемов, как научная абстракция, дедукция, анализ и синтез, методы группировки и сравнения, экспертного прогнозирования. Для получения объективных результатов в работе также использовались экономико-математические методы. При решении поставленных задач использовался познавательный потенциал инструментария исторического, логического, аналитического подходов.

1.6. Теоретическую основу исследования составили фундаментальные концепции и гипотезы, представленные в классических и современных исследованиях зарубежных и отечественных ученых, программные, прогнозные разработки государственных органов власти и научно-исследовательских коллективов по изучаемой проблеме, анализ Указов Президента Российской Федерации, постановлений Правительства Российской Федерации, федеральных и региональных программ и нормативно-методической документации.

1.7. Эмпирическая база исследования. Эмпирической базой для обоснования концептуальных положений обеспечения достоверности предложений и рекомендаций явились данные Госкомстата Российской Федерации, статистические материалы, справочные и отчетные документы Астраханской области, а также личные наблюдения автора и материалы первичной отчетности ряда посреднических предпринимательских структур; статистические материалы Фонда развития сельской кредитной кооперации, Союза сельских кредитных кооперативов, Лиги кредитных союзов.

1.8. Объем и структура работы. Работа состоит из введения, трех глав, заключения, списка использованной литературы и приложений. Общий

объем диссертации составляет 192 страницы. Работа содержит 21 таблицу, 17 рисунков, 8 приложений.

Во введении раскрыта актуальность темы, определены цель, задачи, предмет, объект, методологическая, теоретическая и эмпирическая основы исследования. Обоснованы научная новизна и практическая значимость работы.

В первой главе «Особенности становления и развития финансового предпринимательства в процессе рыночных преобразований» дана характеристика системы предпринимательской деятельности, определены место и роль финансового предпринимательства, проведен ретроспективный анализ системы финансового предпринимательства в России, обобщен зарубежный опыт функционирования и развития системы финансового предпринимательства, выявлены проблемы формирования и развития кредитной потребительской кооперации в Астраханской области и РФ в целом в рамках системы финансового предпринимательства.

Во второй главе «Современные аспекты функционирования кредитной кооперации как формы финансового предпринимательства» приведен анализ особенностей кредитных кооперативов и их функционально-целевое отличие, анализ основных направлений функционирования кредитных кооперативов Южного федерального округа, отражены методические аспекты управления финансово-хозяйственной деятельностью в кредитных кооперативах Астраханской области.

В третьей главе «Нормативно-правовые и экономические механизмы регулирования и совершенствования деятельности кредитных кооперативов как формы финансового предпринимательства» предложены направления и механизмы совершенствования нормативно-правовой базы деятельности кредитных кооперативов, представлены разработанные автором методические аспекты экономического мониторинга и регулирования деятельности сельских кредитных потребительских кооперативов, механизмы совершенствования деятельности кредитных кооперативов, а также региональная концепция развития кредитной кооперации.

В заключении изложены основные теоретические и практические результаты проведенного исследования организационно-экономических механизмов становления и развития кредитной кооперации как формы финансового предпринимательства.

2. ОСНОВНЫЕ ИДЕИ И ВЫВОДЫ ДИССЕРТАЦИИ

Положения диссертации, выносимые на защиту.

1. Кредитно-потребительский кооператив - это особая форма организации финансовой предпринимательской деятельности, которая проявляет свою активность на рынке посреднических услуг. Предпринимательская деятельность кредитно-потребительских кооперативов осуществляется только в целях обеспечения уставной деятельности.

Кредитные потребительские кооперативы создаются с целью оказания финансово-посреднических услуг своим членам.

2. Одним из основных отличий кредитных кооперативов от банков является не только быстрота оказания финансово-посреднических услуг на достаточно выгодных условиях, но и помощь со стороны кооператива своим членам по реализации своей продукции и услуг, то есть кредитные кооперативы выполняют и сбытовую функцию.

Кредитные потребительские кооперативы на современном этапе развития системы предпринимательства являются одним из основных рычагов, который способствует развитию рыночных отношений в городской и сельской местности и взаимовыгодной экономической интеграции всех субъектов системы предпринимательской деятельности.

3. Существующее в настоящее время нормативно-правовое обеспечение предпринимательской деятельности финансово-посреднических организаций не отвечает экономическим реалиям и требует существенных изменений и доработки.

4. Выбор стратегии развития кредитного кооператива предполагает анализ среды функционирования и направлен на выявление угроз и возможностей, которые могут возникать во внешней среде по отношению к организации, и сильных и слабых сторон, которыми обладает организация. Для решения этой задачи автором разработана матрица SWOT - анализа кредитного кооператива, макет бизнес-плана.

5. Цель экономического мониторинга кооператива – обеспечить периодическую проверку финансово-экономической деятельности кооператива. Система экономического мониторинга кооператива должна включать: мониторинг капитала кооператива; мониторинг качества услуг; мониторинг менеджмента кооператива; мониторинг доходности;

мониторинг ликвидности.

По итогам проведения мониторинга кредитные кооперативы следует классифицировать на основании системы экономических рейтингов, согласно которой лучшим присваивается «Рейтинг 1», а худшим – «Рейтинг 5».

6. Развитие кредитной кооперации как субъекта финансового предпринимательства в России должно осуществляться при активном участии действующих кредитных кооперативов на основе механизма саморегулирования, под которым понимается совокупность инструментов, направленных на удовлетворение экономических и иных потребностей каждого пайщика и одновременно кооператива в целом.

7. Основопологающие принципы концепции функционирования и развития системы кредитной кооперации Астраханской области как субъекта предпринимательской деятельности в регионе: демократическая структура; демократический контроль; равноправие; система распределения; финансовая стабильность, социальные цели; сотрудничество кооперативов; социальная ответственность.

Основные идеи и выводы диссертационного исследования

Кредитно-потребительский кооператив - это особая форма организации финансовой предпринимательской деятельности

Предпринимательской деятельностью является самостоятельная, осуществляемая на свой риск деятельность, направленная на систематическое получение прибыли от пользования имуществом, продажи товаров, выполнения работ или оказания услуг лицами, зарегистрированными в этом качестве в установленном законом порядке.

По мнению автора, следует выделить следующие виды предпринимательской деятельности: производственная, коммерческая, финансовая (финансово-кредитная).

При этом, несмотря на несомненный приоритет первого из перечисленных видов предпринимательства, связанного с осуществлением непосредственных производственных функций, важность и необходимость для общества второго и третьего, связанных с осуществлением функций посредничества, не подлежит сомнению. Если от первого зависят такие макроэкономические параметры, как общественное богатство, жизненный уровень и т.д., то второй и третий, в конечном счете, способствуют

ускорению оборачиваемости капитала, насыщению рынков, росту производительности труда за счет его специализации и т.п.

Следует отметить, что соотношение названных видов предпринимательской деятельности в экономике должно быть рациональным, чего нельзя сказать о нынешней экономике России, где сфера производства развивается более медленными темпами, чем сфера купли-продажи. Основной причиной сложившейся ситуации выступает неразвитость альтернативных источников финансирования сферы производства. Механизм финансового рынка включает в себя по определению множество «каналов», по которым средства перемещаются непосредственно от собственников сбережений к заемщикам.

Каналы, по которым денежные средства непосредственно перемещаются от собственников к заемщикам, называются каналами прямого финансирования. Вторая группа каналов финансового рынка – каналы так называемого косвенного финансирования. При косвенном финансировании денежные средства перемещаются от семейных хозяйств к фирмам через специальные институты, к числу которых относятся кредитные потребительские кооперативы, взаимные фонды, страховые компании и другие, объединенные общим признаком, финансовые посредники.

В этих условиях возрождение и развитие кредитной кооперации в РФ является важнейшим направлением в построении цивилизованных отношений в современной системе предпринимательской деятельности. Кооперативное движение требует поддержки со стороны как государственных, так и предпринимательских структур, заинтересованных в развитии малого и среднего бизнеса в РФ.

Кредитный потребительский кооператив - это особая форма организации финансовой посреднической предпринимательской деятельности, которая проявляет свою активность на рынке посреднических услуг посредством применения особых технологий оказания финансово-посреднических услуг. Кредитные потребительские кооперативы создаются с целью сбережения собственных средств членов кооператива, взаимного кредитования, получения займов и кредитов из различных источников и оказания услуг своим членам и максимизации доходов своих членов. Финансово-посредническое предпринимательство кредитных потребительских кооперативов заключается в: 1) привлечении средств из внешних источников (кредиты и займы) с целью выдачи займов своим

членам; 2) привлечении средств из внутренних источников (паевых взносов и сбережений своих членов) с целью выдачи займов своим членам.

Особенности функционирования и развития кредитных потребительских кооперативов как субъектов финансового предпринимательства

Одним из основных отличий кредитных кооперативов от банков является не только возможность быстрого получения необходимых денежных средств в виде займа на достаточно выгодных условиях, но и помощь со стороны кооператива своим членам по реализации своей продукции и услуг, то есть кредитные кооперативы выполняют и сбытовую функцию. Двухуровневая система организации и управления предпринимательской деятельности кредитной кооперации предполагает тесное взаимодействие районных кредитных кооперативов - членов областного кредитного кооператива - с областным как головным кооперативом.

Кредитные потребительские кооперативы на современном этапе развития системы предпринимательства являются одним из основных рычагов, который будет способствовать развитию рыночных отношений в городской и сельской местности и взаимовыгодной экономической интеграции всех субъектов системы предпринимательской деятельности как на региональном, так и на общероссийском уровне. Они различаются по видам и функциональным особенностям (таблица 1).

Согласно точки зрения автора, фундаментальными направлениями деятельности кредитных кооперативов являются взаимное кредитование членов Кооператива и ассоциированных членов Кооператива, защита их интересов на рынке посреднических услуг и привлечение сбережений членов кооператива с целью обеспечения сохранности и приумножения.

В результате анализа процесса становления и развития кредитной кооперации в России было выявлено, что Южный федеральный округ является одним из лидеров кредитной кооперации РФ. Однако существует ряд проблем, которые тормозят развитие кредитной кооперации в Южном федеральном округе и являются общими для кооперативного движения в РФ в целом: несовершенство законодательных основ деятельности кредитных потребительских кооперативов, проблемы экономической оптимизации отношений между кооперативом второго уровня и кооперативом первого уровня, нехватка квалифицированных кадров в сельской местности, оплата услуг которых экономически реальна для кооперативов первого уровня,

недооценка роли бизнес-прогноза и бизнес-плана в деятельности кооператива первого уровня, недостаточность финансовых ресурсов для формирования фонда финансовой взаимопомощи и развития материально-технической базы СКПК.

Таблица 1

Характеристика видов кредитных кооперативов
(авторская разработка)

Виды кооперативов	Функциональные отличия				
	Количество членов-учредителей	Состав членов	Виды сделок	Высший орган управления	Наличие лицензии
Кредитные потребительские кооперативы граждан	15 физических лиц	Физические лица	Могут привлекать займы от физических и юридических лиц как и все др. юридические лица Могут выдвигать займы только своим членам	Общее собрание членов	Не требуется
Сельскохозяйственные кредитные потребительские кооперативы	15 физических лиц или 5 юридических лиц	Физические лица и/или юридические лица-сельхозтоваропроизводители	Не могут привлекать займы от физических лиц – не членов Могут выдавать займы только своим членам	Общее собрание членов или собрание уполномоченных	Не требуется
Потребительские общества	Не ограничено	Физические лица и/или юридические лица	Нет ограничений	Общее собрание пайщиков	Не требуется
Кредитные потребительские кооперативы	Не ограничено	Физические лица и/или юридические лица	Все сделки только со своими пайщиками	Общее собрание пайщиков	Не требуется

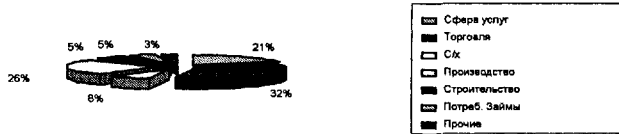
Республика Адыгея — один из немногих регионов Северного Кавказа, где сельская кредитная кооперация получила определенный импульс к развитию, но находится на начальной его стадии. В Волгоградской области по сравнению с другими субъектами Российской Федерации достигнут значительный прогресс в становлении сельских кредитных кооперативов, позволяющий говорить не только о начальном этапе формирования региональной системы, но и ее определенном развитии как элемента общенациональной системы сельской кредитной кооперации. Именно объединение кооперативов в систему позволило значительно повысить темпы развития каждого кооператива в отдельности, особенно на начальном этапе формирования. Результаты анализа заемной деятельности СКПК Краснодарского края, проведенного автором, показали, что за период

функционирования кредитной кооперации в крае с 1999г. наблюдается устойчивая положительная динамика объемов выдаваемых займов во всех сельскохозяйственных кредитных кооперативах. Эта тенденция может быть поддержана за счет наращивания базы финансовых ресурсов сельскохозяйственных кредитных кооперативов. Кредитные кооперативы Краснодарского края являются эффективным механизмом финансовой поддержки представителей малого и среднего бизнеса края. Кредитная кооперация в республике Калмыкия молода, но уже успешно развивается, немаловажную роль в этом играет консультационная помощь специалистов из Астраханской области. Ростовская область относится к числу тех регионов, в которых зародились первые сельские кредитные кооперативы. Кредитная кооперация в области развивается, однако имеют место некоторые проблемы по невозврату займов. В Ставропольском крае сельская кредитная кооперация делает только первые шаги, хотя имеется положительная динамика развития.

Кредитная кооперация в Астраханской области получила широкое развитие. На ее территории действуют десять кредитных потребительских кооперативов: два кредитных потребительских кооператива граждан (КПКГ) в г. Астрахани, восемь сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов (СКПК), в том числе СКПК второго уровня (смешанная структура членов, т.е. в членах кооператива состоят и кредитные кооперативы первого уровня, и непосредственно физические и юридические лица-представители малого и среднего бизнеса). Астраханский областной кредитный потребительский кооператив «Народный кредит» является на протяжении ряда лет одним из крупнейших кредитных кооперативов РФ. Продуманное управление портфелем займов является чрезвычайно важным условием достижения кооперативами финансовой независимости. Приведенная на рис.1. отраслевая структура портфеля займов АОСКПК «Народный кредит» свидетельствует о высоком уровне диверсификации портфеля.

Кроме того, это свидетельствует о том, что финансово-посреднические услуги, оказываемые кредитными кооперативами своим членам, инвестируются последними в подавляющем большинстве случаев в осуществление предпринимательской деятельности по различным направлениям в сфере производства и обмена, снижая риски невозврата займов.

на 01.01.04 г.



на 01.01.05г.



Рис.1. Отраслевая структура портфеля займов АОСКПК «Народный кредит»

Оценка состояния нормативно-законодательной базы развития субъектов финансового предпринимательства

В законодательной базе, регулирующей предпринимательскую деятельность финансово-посреднических организаций - кредитных кооперативов, существует ряд «узких мест».

Изучение действующей законодательной базы позволило автору сформулировать ряд замечаний к готовящемуся ко второму чтению в Государственной Думе Федерального Собрания РФ, проекту закона № 70443-3 «О кредитной кооперации»:

- наименование законопроекта нуждается в уточнении, поскольку в его тексте термин «кредитная кооперация» не раскрывается и не используется, а положения законопроекта регулируют правовой статус такой разновидности потребительских кооперативов, как кредитные потребительские кооперативы, не прописывая особенности других возможных форм кредитной кооперации даже на уровне базовых определений и существенных признаков;

- вызывает большое сомнение возможность соединения в таком виде, как это предложено проектом закона, физических и юридических лиц. Такой подход противоречит основному принципу кредитной кооперации как социальной однородности членов организации малой группы, имеющей специальные интересы;

- в законопроекте размываются требования к кредитной кооперации как участнику финансового- посреднического рынка;

- по мнению автора, в результате принятия закона в такой форме усугубится неопределенность и возрастут риски деятельности кредитных кооперативов.

В понимании автора – это должен быть рамочный закон, определяющий основные виды кредитной кооперации, существующие в стране, и закрепляющий основные термины, используемые в данной области, прописывающий базовые отличительные признаки действующих в настоящее время в Российской Федерации разновидностей кредитных кооперативов и родственных им правовых форм.

Обоснование выбора стратегии развития кредитного кооператива

Выбор стратегии развития кредитного кооператива предполагает анализ среды функционирования и направлен на выявление угроз и возможностей, которые могут возникать во внешней среде по отношению к организации, и сильных и слабых сторон, которыми обладает организация. Для решения этой задачи автором разработана матрица первичного стратегического анализа кредитного кооператива, которая представлена в табл. 2 .

Выбор стратегии дифференцированного или недифференцированного подхода к сегменту рынка, объемов, срочности и процентных ставок по предполагаемым займам, управления активными и пассивными операциями, осуществляется по следующим основным направлениям:

- ограничение территории деятельности кооператива;
- выбор целевых сегментов по потребителям (дифференцированное или недифференцированное сосредоточение);
- выбор диапазона предлагаемых финансовых продуктов - услуг (сохранение сбережений, предоставление займов, оказание услуг пайщикам по взаиморасчетам с третьими лицами, оказание консультационных, информационных и других услуг пайщикам);
- разработка концептуальных положений управления спросом через изменение процентных ставок;
- разработка концептуальных положений управления активными и пассивными операциями;
- локализация деятельности кредитного кооператива. Район деятельности кредитного кооператива должен быть локализован таким образом, чтобы каждый заемщик был известен кредитному менеджеру и правлению.

Таблица 2

SWOT- анализ кредитного кооператива (авторская разработка)

<i>Сильные / слабые стороны - внутренняя среда кооператива</i>	
РЫНОК ПОТРЕБИТЕЛЯ	КАДРЫ
Развитие финансовых продуктов и услуг (кредиты, сбережения, услуги) структура паёв/членов. Возможность привлечения новых членов	Профессиональная подготовка и опыт работы Достаточность
ФИНАНСЫ	МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКИЕ РЕСУРСЫ
Структура активов Структура пассивов. Возможность увеличения пассивов	Наличие необходимых ресурсов и оргтехники Программное обеспечение
<i>Возможности / угрозы — внешняя среда кооператива</i>	
ЭКОНОМИЧЕСКИЕ ПРОЦЕССЫ В ОБЩЕСТВЕ	ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВО И ПОЛИТИКА ГОСУДАРСТВА
Инфляция Структурные сдвиги в экономике Экономическое развитие региона	Законы Налоговая политика Политика ЦБ
ФИНАНСОВЫЙ РЫНОК	ФОРС-МАЖОРНЫЕ ОБСТОЯТЕЛЬСТВА
Спрос Предложение Конкуренты	Стихийные бедствия Погодные условия Экономический кризис

Реализация стратегии обуславливает разработку бизнес- плана, макет которого для АОСКПК «Народный кредит» составлен при участии автора. Бизнес-план состоит из двух разделов: характеристика текущей деятельности кооператива; перспективный план развития кооператива.

В характеристику текущей деятельности кооператива включены такие аспекты, как Юридически-правовая основа деятельности кооператива; квалификация и опыт руководителей и специалистов; характеристика деятельности и достигнутых показателей в работе кооператива; структура существующего портфеля займов; кредитная политика кооператива; анализ отчетных данных.

Целью и задачей первой части бизнес-плана, по мнению автора, является не только номинально отразить достигнутые результаты деятельности кооператива, но, самое важное и сложное, сделать оценку соответствия кооператива кооперативным ценностям и принципам, стандартам, отмеченным в действующем законодательстве, а также утвержденным внутренними положениями и регламентами кооператива и, в конечном итоге, сформулировать вывод об эффективности функционирования кредитного кооператива. Вторая часть бизнес-плана направлена на непосредственное обоснованное описание перспективных планов деятельности кредитного кооператива: целей и задач, анализ существующей потребности и спроса на продукты кооператива, анализ

рынка аналогичных продуктов, предоставляемых в районе, SWOT – анализ, определения потребности в ресурсах, прогноза денежного потока, плана мероприятий кооператива по достижению целей и задач.

Экономический мониторинг деятельности кредитных кооперативов как основа реализации стратегии развития

Цель экономического мониторинга кооператива – выявление отклонений фактических показателей деятельности от запланированных. Система экономического мониторинга кооператива должна включать: мониторинг капитала кооператива; мониторинг качества услуг; мониторинг менеджмента кооператива; мониторинг доходности; мониторинг ликвидности. По итогам проведения мониторинга кредитные кооперативы следует классифицировать на основании системы экономических рейтингов, согласно которой лучшим присваивается «Рейтинг 1», а худшим – «Рейтинг 5» (табл.3)

Таблица 3

Система экономических рейтингов кредитных кооперативов (авторская разработка)

Уровень рейтинга	Выводы о результатах мониторинга
Рейтинг 1	Кооперативы в этой группе, преимущественно, устойчивы во всех отношениях. Руководители компетентны и готовы к сотрудничеству. Подобные кооперативы демонстрируют наилучшие рабочие показатели и методики управления и контроля рисками среди аналогичных кооперативов.
Рейтинг 2	Кооперативы в этой группе также, в основном, стабильны по всем показателям. Руководство, компетентно и готово к сотрудничеству. Недостатки и слабые стороны, хотя и небольшие, но могут потенциально развиваться в более серьезные проблемы, если их не устранить.
Рейтинг 3	Кооперативы такой категории уязвимы при наступлении неблагоприятных условий ведения деятельности и их показатели могут быстро ухудшиться, если действия по исправлению недостатков несогласованы и неэффективны. Методы управления и контроль рисков оцениваются ниже среднего показателя среди аналогичных кооперативов (размер и условия работы).
Рейтинг 4	Кооперативы этой группы демонстрируют большее количество недостатков и несоответствий в финансовой, управленческой и производственной сферах. Методы управления и контроль рисками являются неприемлемыми по сравнению с аналогичными кооперативами. Имеется потенциальная возможность развала кооператива, но ее нельзя назвать неминуемой или ясно выраженной.
Рейтинг 5	Эта категория предназначена для кооперативов с крайне большим числом финансовых, управленческих, производственных недостатков и несоответствий. Вероятность разорения на ближайшую или среднесрочную перспективу высока. Методы управления и контроль рисков являются неприемлемыми для аналогичных кооперативов.

Организационно-экономические основы регулирования деятельности кооперативов

Развитие кредитной кооперации в России должно осуществляться, помимо применения мер государственной поддержки, и при активном участии действующих кредитных кооперативов на основе механизма саморегулирования. Укрепление отдельного кооператива будет способствовать распространению идей кредитной кооперации, что отразится

на развитии и стабильности всей кооперативной системы.

Под механизмом саморегулирования автором понимается совокупность инструментов, направленных на удовлетворение экономических и иных потребностей каждого пайщика и одновременно кооператива в целом.

Этапы формирования механизма саморегулирования с присущими ему инструментами, выделяемые автором, приведены в табл.4.

Таблица 4

Инструменты механизма саморегулирования кредитных кооперативов
(авторская разработка)

№ п/п	Этапы механизма саморегулирования	Инструменты механизма саморегулирования	Внешние факторы воздействия на инструменты механизма саморегулирования
1.	Планирование	Бизнес-планирование.	Социально-экономическая политика, налоговое бремя, развитие секторов экономики, принятие программы развития, законодательство, государственная помощь, регистрация, пропаганда, спрос и предложение, уровень процентных ставок
2.	Организация	Политика в области рисков, принципы деятельности кооператива, внутренние документы, нормативы деятельности, в том числе финансовые нормативы, кредитная политика, кооперативное образование.	Законодательство, меры ответственности при несоблюдении законодательства, инструктивный материал.
3.	Контроль	Оценка деятельности, внутренние нормы, органы контроля, фонды и резервы.	Контроль деятельности и ответственность в соответствии с законодательством.

Формирование концепции развития кредитной кооперации

Концепция функционирования и развития системы кредитной кооперации предполагает реализацию следующих принципов: демократическая структура; демократический контроль; равноправие; система распределения; финансовая стабильность, социальные цели; сотрудничество кооперативов; социальная ответственность, что, в свою очередь, предопределяет изменение структуры организационно-экономических связей между субъектами финансового предпринимательства.

Предлагаемый автором вариант такой структуры представлен на рис. 2

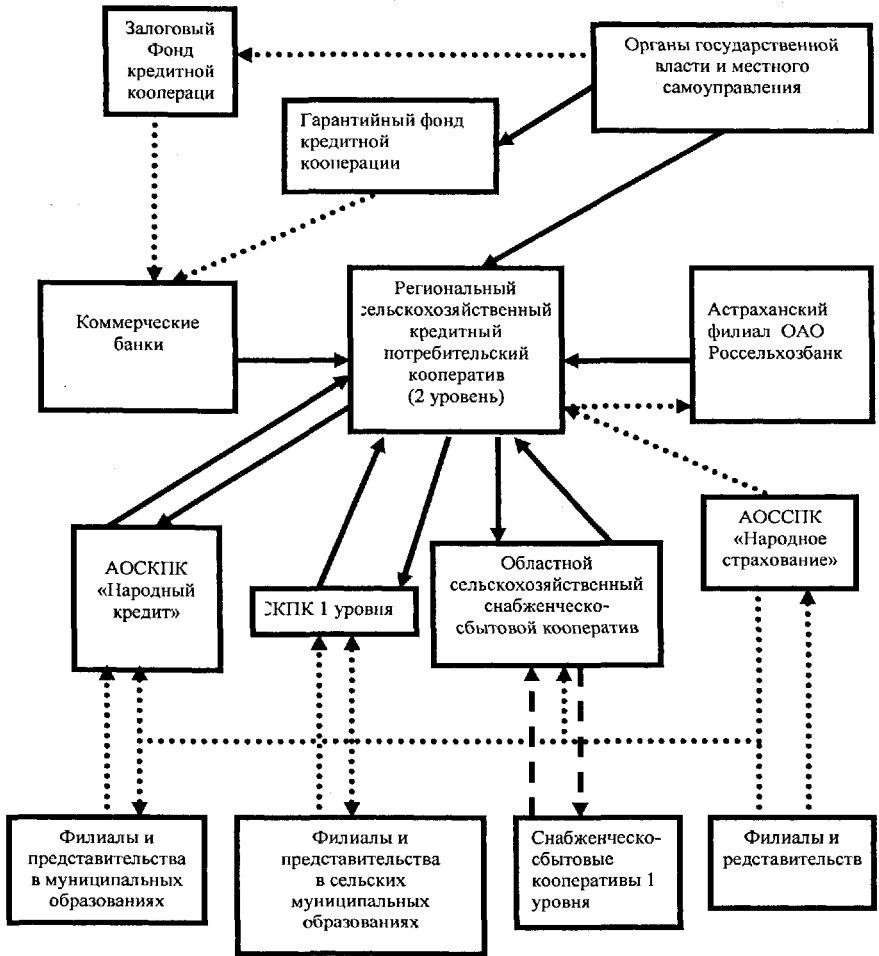


Рис.2. Прогнозный вариант структуры системы СКК в Астраханской области (авторская разработка).

————— - финансовые потоки; - - - - материальные потоки;
 - информационные потоки.

Концепция состоит из следующих этапов:

1) оптимизация деятельности существующих элементов системы;

- 2) улучшение качества существующих организационно-экономических связей;
- 3) продуманное введение новых элементов системы;
- 4) построение новых организационно-экономических связей.

Данное построение региональной сельской кредитной кооперации, во-первых, обеспечит ее системность, во-вторых, позволит оптимально организовать внутрисистемные финансовые потоки, в-третьих, наконец-то позволит решить три основные проблемы представителей малого и среднего бизнеса сельских районов области, а значит и региона в целом, что окажет существенное положительное влияние на процесс удвоения валового регионального продукта: обеспечение финансовыми ресурсами в оптимальные сроки и на приемлемых условиях; своевременное снабжение на выгодных условиях; организация сбыта продукции.

3.ВКЛАД АВТОРА В ПРОВЕДЕННОЕ ИССЕДОВАНИЕ

Вклад автора в проведенное исследование состоит в:

- исследовании условий формирования и развития кредитно-потребительской кооперации как особой формы финансового предпринимательства;
- систематизации и обобщении специфических черт кредитно-потребительской кооперации как субъекта финансового предпринимательства и оценке уровня развития кредитно-потребительской инфраструктуры в Южном федеральном округе и РФ в целом;
- выработке рекомендаций по совершенствованию нормативно-правовой базы экономической деятельности финансово посреднических организаций - кредитно-потребительских кооперативов с целью ее оптимизации;
- разработке методики осуществления экономического мониторинга деятельности кредитно-потребительских кооперативов и обосновании выбора стратегии развития кооперативов;
- разработке Концепции развития кредитной кооперации в Астраханской области.

4.СТЕПЕНЬ НОВИЗНЫ И ПРАКТИЧЕСКАЯ ЗНАЧИМОСТЬ РАБОТЫ

Научная новизна диссертационной работы определяется тем, что в ней проведено комплексное экономическое исследование деятельности кредитно-потребительских кооперативов как субъекта финансового

предпринимательства, на основе которого разработаны рекомендации по совершенствованию их деятельности. Детально это выразилось в следующем:

- исследованы и проанализированы условия формирования и развития кредитно-потребительской кооперации как особой формы финансового предпринимательства;

- обобщены и систематизированы специфические черты кредитно-потребительской кооперации как субъекта финансового предпринимательства; уточнено определение кредитно-потребительского кооператива как субъекта предпринимательской деятельности с целью выявления наиболее важных отличительных особенностей, оказывающих существенное влияние на их функционирование,

- разработаны рекомендации по совершенствованию нормативно-правовой базы деятельности финансово-посреднической предпринимательской кредитно-потребительских кооперативов с целью ее оптимизации;

- разработана методика осуществления экономического мониторинга деятельности кредитно-потребительских кооперативов с целью выявления и систематизации факторов, оказывающих негативное влияние на их работу;

- обоснована процедура выбора стратегии развития кредитных кооперативов; разработан макет бизнес-плана деятельности кредитного кооператива;

- предложены механизм саморегулирования деятельности кредитно-потребительских кооперативов и рекомендации по его использованию, позволяющий обеспечить упорядоченное и экономически обоснованное развитие системы сельской кредитной кооперации как формы финансового предпринимательства;

- разработана Концепция развития кредитной кооперации в Астраханской области с целью достижения более высокого уровня обеспеченности финансовыми ресурсами представителей малого и среднего бизнеса региона и, как следствие, повышения уровня жизни населения.

Теоретическая и практическая значимость работы. Выполненное диссертационное исследование содержит решение важной для экономики нашей страны проблемы развития предпринимательства в такой сфере как посреднические услуги. Основные идеи диссертации, ее выводы и рекомендации сформулированы с учетом возможности их практического использования.

Теоретическая значимость работы определяется тем, что результаты исследования способствуют расширению теоретической базы, необходимой для развития предпринимательской деятельности кредитно-потребительских кооперативов, и могут использоваться в преподавании различных специальных экономических дисциплин: «Стратегический менеджмент», «Организация предпринимательской деятельности». Практическая значимость исследования состоит в том, что предложения автора могут быть использованы для решения проблемы регулирования субъектов предпринимательской деятельности - посредников, осуществления мониторинга деятельности кредитно-потребительских кооперативов.

Апробация результатов исследования. По результатам диссертационного исследования прошла апробацию и внедрена методика экономического мониторинга в деятельности АОСКПК «Народный кредит» (Астраханская область), МСКПК «Гарант» (Саратовская область). Концепция развития кредитной кооперации в Астраханской области использована Министерством экономического развития Астраханской области при разработке региональной концепции кредитной кооперации на 2006-2008гг.

Публикации по теме диссертации. Предлагаемые автором теоретические выводы и практические рекомендации по совершенствованию организационно-экономических механизмов становления и развития финансового предпринимательства (на примере кредитной кооперации) представлены на научно-практических конференциях и семинарах, проводившихся в 2002-2006гг. в г.г. Астрахани, Санкт-Петербурге, Москве, Саратове, Ижевске, Казани, Пензе и одной монографии в соавторстве.

Наиболее существенные положения и результаты исследования нашли свое отражение в 10 публикациях автора общим объемом 11 печатных листов, в том числе авторских – 4,3 п.л.

1. Полетаев, М.И. Новые виды услуг для пайщиков кредитных кооперативов Астраханской области/ М.И. Полетаев//Сельский кредит,2003.- №11.- 0,38 п.л.

2. Полетаев, М.И. Место и роль бизнес – плана в процесс управления финансово-экономической деятельностью предприятия/ М.И.Полетаев//Сборник научных статей.-Наука:Поиск, 2003.- 0,3 п.л.

3. Полетаев, М.И. Четыре года успешной и стабильной работы/М.И.Полетаев// Сельский кредит,2003.-№ 4/5.- 0,2 п.л.

4. Полетаев, М.И. Организация процесса бизнес- планирования в кредитных кооперативах/М.И.Полетаев// Рукопись депонированная-

Астр.отд. ВЭО России,2004. -№ 1679-В2004.- 0,5 п.л.

5. Полетаев, М.И. Сберегательная деятельность сельских кредитных потребительских кооперативов/М.И.Полетаев//Фермерское самоуправление, 2005.-№3.- 0,35 п.л.

6. Полетаев, М.И. Место и роль сельской кредитной потребительской кооперации в современной системе предпринимательской деятельности / М.И.Полетаев, Молчанова О.В. // Труды международной научно-практической конференции «Экономика и менеджмент: Проблемы и перспективы», 2005.- 6-11 июня.- Санкт-Петербург.- 0,1 п.л.

7. Полетаев, М.И. Кооператив – достойная альтернатива банку/М.И.Полетаев// Вестник кооперации.- Федеральное Собрание РФ Совет Федерации, 2005.-август.- 0,5 п.л.

8. Полетаев, М.И Современное состояние сельской кредитной кооперации в России/М.И.Полетаев, Н.М. Агеева, Н.В. Вшивкова, Н.А. Киселева, А.П.Ковбас, А.В. Носов, д.э.н. В.М.Пахомов, к.э.н. А.Н.Рассказов, к.э.н. В.И.Сарайкин, О.А.Яковлева.- М.: ФГНУ «Росинформагротех»,2005.- 1,4 п.л.

9. Полетаев, М.И. Особенности управления портфелем займов в финансовом предпринимательстве на примере кредитной кооперации /М.И.Полетаев// Проблемы и перспективы российской экономики: Сборник V Всероссийской научно-практической конференции, 2006.-март - Пенза.- 0,18 п.л.

10.Полетаев, М.И. Организация управления рисками в финансовом предпринимательстве на примере кредитной кооперации/М.И.Полетаев// Проблемы развития менеджмента, логистики и коммерции в условиях новой экономики: Сборник международной научно-практической конференции, 2006.- 21-22 апреля.- АГТУ.- Астрахань.- 0,35 п.л.

