

Панаедова Г. И., Щербакова В. В.

ОСОБЕННОСТИ ФОРМИРОВАНИЯ КРЕДИТНОЙ КООПЕРАЦИИ В СТРАНАХ С ПЕРЕХОДНОЙ ЭКОНОМИКОЙ

Адрес статьи: www.gramota.net/materials/1/2008/9/51.html

Статья опубликована в авторской редакции и отражает точку зрения автора(ов) по данному вопросу.

Источник

Альманах современной науки и образования

Тамбов: Грамота, 2008. № 9 (16). С. 166-168. ISSN 1993-5552.

Адрес журнала: www.gramota.net/editions/1.html

Содержание данного номера журнала: www.gramota.net/materials/1/2008/9/

© Издательство "Грамота"

Информация о возможности публикации статей в журнале размещена на Интернет сайте издательства: www.gramota.net

Вопросы, связанные с публикациями научных материалов, редакция просит направлять на адрес: almanac@gramota.net

чивается, и в настоящее время достиг 8 лет по отдельным программам.

В развитых экономиках банковское долгосрочное кредитование играет значительную роль в развитии производства. В России в настоящее время остаются нерешёнными некоторые проблемы в организации и механизме долгосрочного кредитования капитальных вложений. Роль банковского сектора недооценена, на фоне роста банковского бизнеса его активность на рынке кредитования капитальных вложений растёт более медленными темпами. Необходимо снижать риск вложений средств на долгий срок в сферу производства. Условия банков часто превышают способности предприятий. В качестве залога может быть принято далеко не всё имущество, а с учётом износа основных средств на отечественных предприятиях, это вызывает дополнительные трудности. Необходимо активнее развивать лизинговые и ипотечные отношения как специфические формы долгосрочного кредитования, а также кредитование в рамках национального проекта «Развитие АПК».

Список литературы

1. **Бичёва Е. Е.** Кредитный менеджмент в системе управления воспроизводственным процессом сельскохозяйственных предприятий. – Воронеж: ВГАУ, 2005. – 142 с.
2. **Инвестиции:** Учебное пособие / Г. П. Подшиваленко, Н. И. Лахметкина, М. В. Макарова и др. – М.: КНОРУС, 2006. – 200 с.
3. **Попов В. М.** Финансовый бизнес-план: Учебное пособие / Под ред. В. М. Попова. – М.: Финансы и статистика, 2005. – 464 с.
4. **Финансовый менеджмент:** Учебное пособие / А. Н. Гаврилова, Е. Ф. Сысоева, А. И. Барабанов, Г. Г. Чигарев, Л. И. Григорьева, О. В. Долгова, Л. А. Рыжкова. – М.: КНОРУС, 2007. – 432 с.
5. **Финансы организаций (предприятий):** Учебник для вузов / Н. В. Колчина, Г. Б. Поляк, Л. П. Павлова и др.; Под ред. проф. Н. В. Колчиной. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2003. – 447 с.
6. **Шуляк П. Н.** Финансы предприятия: Учебник. – М.: Издательско-торговая корпорация «Дашков и Ко», 2006. - 6-е изд., перераб. и доп.

ОСОБЕННОСТИ ФОРМИРОВАНИЯ КРЕДИТНОЙ КООПЕРАЦИИ В СТРАНАХ С ПЕРЕХОДНОЙ ЭКОНОМИКОЙ

Панаедова Г. И., Щербакова В. В.

*Институт Дружбы народов Кавказа, г. Ставрополь
Российский университет кооперации, г. Москва*

По мере углубления и развития рыночных отношений в России значительно возрастает роль кооперации, создающей новые, более мощные производительные силы, которые многократно сокращают время достижения конечного результата – возрождения экономики страны за счет не только сложения, но и умножения скооперированных сил. В данной статье мы рассмотрим особенности развитие кредитной кооперации в некоторых центрально-восточноевропейских странах и странах Содружества Независимых Государств: Польше, Румынии и Украине.

В Республике *Польша* городская кредитная кооперация Польши, имеет два этапа в своем развитии. Первый этап начался в конце XIX в. и продолжился до второй мировой войны. Вторым этапом в развитии городской кредитной кооперации Польши начинается в 90-х гг. XX в. За непродолжительное время эта страна при поддержке Всемирного Совета Кредитных Союзов выстроила эффективную систему развития кредитных кооперативов и добилась в этом направлении наибольших успехов из стран Восточной Европы.

В 1992 г. была образована Национальная касса, основными функциями которой стали: надзор за деятельностью работающих кредитных союзов, организация обучения специалистов, взаимодействие с государственными органами, разработка закона о деятельности кредитных союзов, создание и управление фондом ликвидности. Имущество касс формируется из вступительных, паевых, членских, обязательных индивидуальных накопительных счетов, личных сбережений членов кассы. Из этих источников происходит формирование фондов кассы: паевого, резервного, ссудокредитного. Все сберегательно - кредитные кассы страны объединяются в систему Национальной кассы Польши.

В современную систему кредитной кооперации Польши входят: 96 кредитных союзов с 1400 филиалами; общество взаимного страхования; страховую компанию; общество инвестиционных фондов; финансовое общество кредитных союзов; компанию разработки программного обеспечения; фонд польских кредитных союзов; Высшую школу финансового администрирования; издательский дом; партнеры компании по продвижению страховых и финансовых услуг; комиссия по арбитражу кредитных союзов. Членами городских кредитных кооперативов Польши являются более 1 млн. пайщиков (при населении Польши 39 млн. человек). Сбережения членов составляют свыше 75 млн. евро, предоставленные займы более 65 млн. евро.

Сельская кредитная кооперация Польши существует на протяжении 140 лет. Возникнув во второй половине XIX в. польские кредитно-сберегательные кооперативы к концу двадцатых годов XX в. превратились в

масштабную систему финансового обслуживания большинства частных товаропроизводителей села. Государство контролировало общее направление их деятельности, а целевые инвестиции в аграрный сектор реализовывало через польский государственно - кооперативный банк - Банк продовольственного хозяйства. В 1993 г. в стране действовало более 1600 кооперативных банков, на которые приходилось 6,6% совокупных активов польских банков, 7,1% кредитов. Для преодоления кризиса в 1994 г была принята новая стратегия, в соответствии с которой сформировалась трехуровневая система кооперативного банковского дела, состоящая из кооперативных банков (локальный уровень), объединяющих их региональных банков (региональный уровень) и Банка продовольственного хозяйства (общепольский уровень). С 2003 г. польская кооперативная система включает: Банк продовольственного хозяйства, объединяющего четыре региональных банка и 600 кооперативных банков первого уровня и более 2200 пунктов оказания банковских услуг. Через кооперативные банки проходит более 90% кредитов на сельское хозяйство. При этом кооперативные банки остаются небольшими, простыми в управлении и гибкими в деятельности.

Таким образом, польский опыт развития кредитной кооперации подтверждает, что лишь на основе ее постепенной трансформации в целостную систему рыночного характера, обладающую всеми атрибутами нормально функционирующей банковской системы, возможно достижение ее конкурентоспособности в современных условиях при лучшем выполнении ею специфических задач по обслуживанию членов кредитных кооперативов.

Процесс формирования кредитной кооперации в городской местности Румынии начался в 1851 г., а с 1883 г. стали образовываться первые кредитные кооперативы для крестьян, получившие название народных банков. К 1914 г. в стране их действовало более 3000 и они функционировали и после второй мировой войны и в период социализма.

В 1990 г. были образованы два частных банка, обеспечивающие кредитование кредитных кооперативов - МИНДБАНК и БАНККООП. МИНДБАНК (банк для мелкой промышленности и частного предпринимательства) – первый частный коммерческий банк зарегистрированный как акционерное общество, специализирующийся на кредитовании кооперативов и частных фирм во все сферах деятельности.

Основными акционерами БАНККООП являются потребительские и кредитные кооперативы, их доля в капитале составляет 52%, остальные 48% стали собственностью частных компаний и физических лиц. Банк занимает пятое место в стране по объему собственного капитала и третье место по количеству своих отделений и контор. На долю кооперативов приходится 20% от общего объема всех операций банка. Банк предоставляет краткосрочные, среднесрочные, долгосрочные кредиты, производит расчеты по платежам клиентов как внутри страны, так и за ее пределами.

Кредитная кооперация Румынии в рыночных условиях стремительно развивается и является основным видом кооперации в стране. В настоящее время функционируют около 800 кредитных кооперативов и 600 кредитных союзов, действующих на основе полного самофинансирования. И кредитная кооперация также является источником первоначального накопления капитала для сельского малого предпринимательства. Так как денежные средства банков недоступны как фермерским, так и личным подсобным хозяйствам, кредитные кооперативы накапливая денежные средства, способствуют развитию сельскохозяйственного производства и мелкого предпринимательства на базе частной собственности.

Кредитная кооперация возникла на Украине в 1862 г., но интенсивного роста кооперативов в стране не произошло. Только начиная с 1905 г. происходило увеличение численности кредитных кооперативов и к 1914 г. на Украине действовало 2000 кредитных и более 900 сберегательно-ссудных обществ. С установлением Советской власти в 1920 г. практически все кредитные общества были ликвидированы и вошли в реорганизованную систему потребительской кооперации, подчинявшейся полностью государству.

Возрождение кредитной кооперации началось после провозглашения независимости на Украине. 20 сентября 1993 г. Указом Президента Украины было утверждено “Временное положение о кредитных союзах на Украине”, которым был определен правовой статус и основные принципы деятельности кредитных союзов. Процесс формирования кредитной кооперации здесь имеет ярко выраженную региональную зависимость. Подавляющая часть кредитных союзов создана и функционирует в Харьковской области. Развитие кооперативной системы здесь также происходит с участием международных проектов, направленных на финансовую поддержку кооперативного движения. В настоящее время на Украине насчитывается более 600 кредитных союзов. В украинских кредитных союзах, как правило, членами могут быть только физические лица объединенные по территориальному признаку. Доходность вложений в кредитных союзах заметно выше, чем доходы по банковскому депозиту и составляют от 18 до 38 процентов годовых.

Анализ создания и развития системы кредитных кооперативов в зарубежных странах, при всей специфике этого процесса в каждой из них, позволяет сделать выводы, что 90-е годы XX века характеризуются воссозданием кооперативных кредитных организаций на постсоциалистическом пространстве. Этот процесс находится по существу на начальном этапе своего развития и его характерной особенностью является активное участие (и во многих случаях инициирование его) международных правительственных и неправительственных организаций. Большую роль в создании кредитной кооперации в этих странах играет Всемирный Банк, программы помощи Европейского Союза, а также другие региональные, правительственные и неправительственные организации.

Концентрация кооперативной деятельности на удовлетворении потребностей своих членов, одновременно способствует устойчивому развитию общества.

- Бубнов И. Л.** Мировой опыт организации и функционирования кредитной кооперации // Сельский кредит. – 2003. – № 5. – С. 27.
- Гутман Г. В. и др.** Формы кооперативного движения в условиях рыночных реформ: Монография. – М.: Дашков и К, 2003. – 384 с.
- Дахов И. Г.** Развитие кооперативов в странах СНГ: проблемы и перспективы. – М.: Изд-во МГУ, 2002. – 240 с.
- Крупнов Ю. С.** Кредитные союзы в современном мире // Сельский кредит. – 2005. – № 6. – С. 10-19.
- Филип Гишандю.** Микрофинансирование в Западной Европе // Материалы Международной конференции Российской микрофинансовой сети. – Москва, Декабрь 2006.

ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ МОНИТОРИНГА ФИНАНСОВО-ЭКОНОМИЧЕСКОГО РАЗВИТИЯ РЕГИОНА

Пащенко М. П.

ГОУ ВПО «Северо-Кавказский государственный технический университет»

В современных условиях в развитие регионов России, характеризуется нестабильностью экономической ситуации, высоким уровнем неопределенности внешней среды, обострением межтерриториальной конкуренции, ограниченностью ресурсной базы. В связи с этим повышается роль экономических методов контроля и управления, к которым следует отнести мониторинг финансово-экономического состояния региона. Мониторинг становится частью систем управления различных уровней экономики, позволяя получить объективную и своевременную информацию об изменениях внутренних и внешних по отношению к объекту управления условий, необходимую для принятия эффективных управленческих решений.

Основной целью создания и внедрения системы финансово-экономического мониторинга является повышение эффективности управления экономическими системами. Эффективная система управления в современных условиях должна обеспечивать высокую скорость реакции на изменения условий внешней среды, повышение гибкости принимаемых руководством региона решений основе непрерывного отслеживания этих изменений.

Понятие мониторинг изучается и используется в рамках различных сфер научно-практической деятельности. Сложность формулировки связана с принадлежностью его как к сфере науки, так и сфере практики. Он может рассматриваться и как способ исследования реальности, используемый в различных науках, и как способ обеспечения сферы управления различными видами деятельности посредством представления своевременной и качественной информации. При исследовании экономических процессов термин «мониторинг» стал использоваться сравнительно недавно. Тем не менее многие исследователи обращаются к этому понятию, рассматривая мониторинг как инструмент управления на макро- и микроэкономическом уровнях.

Мониторинг рассматривается как система получения и обработки упреждающей информации о состоянии объекта исследования и тенденциях его развития. Мониторинг осуществляется с целью слежения и контроля за развитием какого-либо социального явления и процесса, при этом подчеркивается значение мониторинга для своевременного выявления негативных явлений и тенденций и предотвращения их негативного воздействия.

Основная сфера практического применения мониторинга – это информатизация различных сфер управления, в том числе и управления регионом. Мониторинг представляет собой достаточно сложное и неоднозначное явление. Система мониторинга представляет широкий комплекс мер организационного, методологического и управленческого характера.

Организация мониторинга связана с определением и выбором оптимального сочетания разнообразных форм, видов мониторинга, с учетом особенностей конкретной ситуации. Для тех видов мониторинга, в процессе которых осуществляется измерение определенных ограничительных критериев и параметров, в частности, мониторинг финансово-экономического развития, значительной проблемой является обеспечение высокого качества инструментария, разработка критериев оценивания, индикаторов и показателей, сам процесс измерения, статистическая обработка результатов и их адекватная интерпретация.

Мониторинг финансово-экономического развития региона достаточно новый метод научно-практической оценки, цель которого, на наш взгляд, состоит в получении и обработке упреждающей информации о состоянии финансовой системы региона и тенденциях ее развития. При этом его целесообразно рассматривать как на уровне государства, при оценке системы обеспечивающей финансово-экономическими благами, так и на уровне региона, при оценке уровня эффективности и полноты использования финансовых ресурсов.

В зависимости от оснований, которые могут быть использованы для сравнения, можно выделить следующие виды мониторинга финансово-экономического развития региона:

- Динамический, когда в качестве основания для экспертизы служат данные о динамике развития региона того или иного объекта, явления или показателя. Оценка производится по ограниченному числу пара-