

На правах рукописи

УДК: 334.2/5.003.13 (043.3)

ББК: 65.9(2)321.8/422-96



СЕЛИНА Марина Николаевна

**СОЦИАЛЬНО-ЭКОНОМИЧЕСКАЯ СТРАТЕГИЯ
РАЗВИТИЯ СЕЛЬСКОХОЗЯЙСТВЕННОЙ
ПОТРЕБИТЕЛЬСКОЙ КРЕДИТНОЙ КООПЕРАЦИИ
В РЕГИОНЕ**

- Специальность 08.00.05 - экономика и управление народным хозяйством
- Область исследования - экономика, организация и управление предприятиями, отраслями, комплексами – АПК и сельское хозяйство

АВТОРЕФЕРАТ

диссертации на соискание ученой степени
кандидата экономических наук

Вологда – 2006

Диссертационная работа выполнена на кафедре управления производством ФГОУ ВПО «Вологодская государственная молочнохозяйственная академия имени Н.В. Верещагина».

Научный руководитель: доктор экономических наук, профессор Советов Павел Михайлович

Официальные оппоненты: доктор экономических наук, профессор Губанова Елена Сергеевна

кандидат экономических наук, доцент Харламова Капиталина Клавдиевна

Ведущая организация: Вологодский научно-координационный центр Центрального экономико-математического института Российской академии наук

Защита диссертации состоится 9 июня 2006 г. в 13 часов на заседании диссертационного совета К220.009.01 при ФГОУ ВПО «Вологодская государственная молочнохозяйственная академия имени Н.В. Верещагина» по адресу: 160555, ул. Шмидта, д. 2, с. Молочное, Вологодской области, Вологодского района.

С диссертацией можно ознакомиться в библиотеке ФГОУ ВПО ВГМХА имени Н.В. Верещагина

Автореферат разослан 5 мая 2006 г.

Ученый секретарь
диссертационного совета,
кандидат экономических наук,
доцент



Ю.А. Жаравина

1. ОБЩАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА РАБОТЫ

Актуальность исследования. Социально-экономическое развитие сельских поселенческих территорий связано с развитием производственной и социальной инфраструктуры. Однако в настоящий период времени в региональном аспекте не создано благоприятной экономической среды для эффективного функционирования как коммерческих организаций, так и личных подворий сельского населения.

Одна из основных проблем заключается в отсутствии достаточных финансовых ресурсов для развития экономики и социальной сферы. На роль специальной системы кредитования сельхозтоваропроизводителей, адекватно отображающей специфику их хозяйствования, может выступить и выступает сельскохозяйственная потребительская кредитная кооперация. Аккумуляция финансовых средств позволит стимулировать развитие кооперативных формирований.

В современных условиях эти процессы протекают недостаточно эффективно, таким образом, требуется разработка и реализация социально-экономической стратегии развития сельскохозяйственной потребительской кредитной кооперации в регионе.

Состояние изученности проблемы. Разработке теории и организационных принципов кооперации посвящены труды русских ученых и кооперативных деятелей начала XX в. – А.Н. Анциферова, А.И. Васильчикова, Н.П. Гибнера, Н.В. Крылова, А.А. Меркулова, С.Л. Маслова, К.А. Пажитнова, Н.И. Попова, Л.М. Хинчука, А.И. Чупрова и др. Научным основам сельскохозяйственной кредитной потребительской кооперации посвящены работы А.В. Чайянова, Н.Д. Кондратьева, Н.А. Рыбникова, Н.П. Макарова, А.Н. Челинцева. В современный период вопросы роли кооперации как специфической организационно-правовой формы некоммерческого сектора экономики рассматривают Г.И. Панаедова, Р.Г. Янбых, А. Ефременко, Е. Васильева, Н.П. Шилова, механизм взаимосвязи социальной и экономической функций сельскохозяйственной потребительской кооперации – Г.В. Гутман, В.В. Калмыков, Н.И. Чукин, методологические положения рациональной организации кредитной кооперации – А.В. Ткач, М.Ф. Шкляр, задачи снижения кредитного риска

в сельском кредитном кооперативе – Е.В. Худякова, Л.И. Розанова, регулирование деятельности кредитных кооперативов – В.М. Пахомов, П.М. Советов, Е.А. Тыкина. Вместе с тем, малоизученными остаются методологические аспекты оценки влияния сельской кредитной кооперации на экономическое развитие сельхозтоваропроизводителей и уровень социального развития сельского населения в регионе.

Целью диссертационного исследования является изучение социальных и экономических факторов функционирования сельскохозяйственных кредитных кооперативов и разработка методологических и методических подходов к анализу и оценке эффективности их деятельности, обоснование эффективной социально-экономической стратегии развития кредитного кооператива.

Для достижения указанной цели в работе предусмотрено решение следующих **задач**:

- исследование теоретических основ эффективного функционирования сельскохозяйственной потребительской кредитной кооперации;
- анализ и оценка факторов внутренней и внешней среды функционирования сельской кредитной кооперации;
- определение социально-экономических предпосылок и прогнозирование динамики развития кредитной кооперации в региональном АПК;
- обоснование методологических и методических подходов к анализу и оценке эффективности деятельности кредитного кооператива;
- формирование эффективной социально-экономической стратегии развития сельскохозяйственного потребительского кредитного кооператива;
- разработка основных направлений развития сельскохозяйственных кредитных кооперативов.

Объектом исследования выступает совокупность организационно-управленческих проблем функционирования сельскохозяйственных потребительских кредитных кооперативов региона.

Предметом исследования являются социальные и экономические факторы эффективности функционирования сельской кредитной кооперации в региональном АПК.

Диссертационная работа относится к проблематике п. 15.45 Паспорта специальности ВАК РФ 08.00.05: «Система производственных и потребительских кооперативов в АПК, развитие межхозяйственной кооперации».

Теоретической основой исследования послужили труды отечественных и зарубежных авторов по теории и практике кооперации, финансового и экономического анализа, статистики, стратегического управления, материалы научно-практических конференций. При проведении исследования применялись методы: сравнительно-исторический, монографический, статистический, расчетно-конструктивный, экспертных оценок.

При решении задач использовались электронные таблицы Microsoft Excel, статистические пакеты Statwork, Statistika.

Информационную базу исследования составили нормативные акты законодательных и исполнительных органов власти Российской Федерации и Вологодской области, данные федеральной службы государственной статистики, аналитические материалы Департамента сельского хозяйства Вологодской области и научно-исследовательских учреждений, официальные отчеты сельских потребительских кредитных кооперативов региона, результаты экспертных опросов.

Научная новизна работы заключается в следующем:

- апробирована идея многокритериальной оценки эффективности функционирования сельского кредитного кооператива посредством применения предложенной совокупности показателей, выражающих отраслевой (технологический), экономический и социальный эффект его деятельности;
- разработан методологический подход к формированию социально-экономической стратегии развития сельского кредитного кооператива, состоящий в научно обоснованной последовательности действий по осуществлению ведущего замысла повышения эффективности деятельности кооперации в регионе;
- обоснованы методические приемы формирования условий ссудосбережения на основе предпочтительности выбора кредитного кооператива исходя из целей его социально ориентированной деятельности;

- обоснованы основные направления функционирования сельского потребительского кредитного кооператива, ведущие к повышению вклада кредитного кооператива в развитие экономической и социальной сферы региона.

Практическая значимость работы. Внедрение в практику руководства сельским потребительским кредитным кооперативом научно обоснованных направлений его развития позволяет расширить членскую базу и предложение денежных ресурсов сельскому населению и сельхозтоваропроизводителям, а также достичь своевременного удовлетворения потребности в «недорогих» заемных средствах и развития рынка кредитных услуг региона.

Внедрение обосновываемых проектных разработок способствует повышению степени удовлетворения потребностей юридических и физических лиц – членов кооператива – в производственных и потребительских кредитах и тем самым – экономическому росту в народном хозяйстве региона.

Апробация работы.

1. Основные результаты диссертационной работы были апробированы на региональной научной конференции молодых ученых и специалистов в области экономики «Проблемы повышения научно-технического потенциала региона» (г. Вологда, 2003), второй Всероссийской научно-технической конференции «Вузовская наука – региону» (г. Вологда, 2004), научно-методической конференции экономического факультета «Актуальные проблемы региональной экономики» (г. Вологда – Молочное, 2004), IV Межрегиональной научно-практической конференции «Актуальные проблемы развития малого и среднего бизнеса» (г. Вологда, 2004), научно-техническом совете Департамента сельского хозяйства Вологодской области (г. Вологда, 2004), научно-методической конференции экономического факультета «Научно-практическое обеспечение повышения качества подготовки экономистов» (г. Вологда – Молочное, 2005), региональной научно-практической конференции «Развитие кредитной кооперации Вологодской области во всемирный год микрофинансирования» (г. Вологда, 2005).

2. Методологические положения становления, функционирования и развития сельских потребительских кредитных коопе-

ративов прошли апробацию в ходе выполнения хозяйственных научно-исследовательских работ с Департаментом сельского хозяйства Вологодской области при разработке рациональной модели сельского кредитного кооператива (на примере Харовского муниципального района) и программы развития сельского кредитного кооператива (на примере Сямженского района).

Публикации. Основные результаты диссертационного исследования нашли отражение в учебном и учебно-методическом пособиях и 8 печатных работах общим объемом 27 п.л., в т.ч. 8,1 – авторских.

Объем и структура диссертации обусловлены целью и задачами исследования. Работа состоит из введения, трех глав, выводов и предложений, списка использованной литературы (179 источников) и 53 приложений. Общий объем диссертации составляет 164 страницы машинописного текста, включая 18 таблиц и 21 рисунок.

Во введении обосновывается актуальность темы, сформулированы цель и задачи, предмет и объект исследования и применяемые методы, изложена научная новизна, практическая ценность и апробация результатов работы.

В первой главе «Теоретические основы эффективного функционирования сельскохозяйственной потребительской кредитной кооперации» изложена социально-экономическая сущность сельскохозяйственной кредитной кооперации; избраны методологические подходы к обоснованию и выбору стратегии развития сельского потребительского кредитного кооператива; рассмотрены основные факторы и установлены критерии социально-экономической эффективности функционирования сельских потребительских кредитных кооперативов.

Во второй главе «Экономические и социальные факторы эффективности функционирования сельской потребительской кредитной кооперации в регионе» выполнен ретроспективный обзор функционирования сельской кредитной кооперации; выявлены предпосылки развития сельской кредитной кооперации в регионе; сделаны анализ и оценка современного состояния и тенденций развития сельскохозяйственной потребительской кредитной кооперации в Вологодской области.

В третьей главе «Обоснование основных направлений социально-экономической стратегии развития сельского потребительского кредитного кооператива» предложена методика разработки социально-экономической стратегии развития сельского кредитного кооператива и обоснованы методологические положения механизма формирования условий ссудосбережения; разработаны основные направления развития и сделан вариантный прогноз динамики деятельности сельского потребительского кредитного кооператива.

Выводы и предложения обобщают результаты научного исследования.

2. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ РАБОТЫ, ВЫНОСИМЫЕ НА ЗАЩИТУ

1. Системный анализ ситуации в организации кредитования сельскохозяйственных товаропроизводителей и сельского населения региона доказывает необходимость формирования и развития сельской потребительской кредитной кооперации.

Анализ коммерческих сельскохозяйственных организаций указывает на неблагоприятную среду их функционирования. Сложившиеся условия межотраслевого обмена препятствуют улучшению ситуации в сельском хозяйстве России. В 2004 году по сравнению с предыдущим годом цены на электроэнергию для сельского хозяйства, горючее и смазочные материалы, сельскохозяйственную технику и оборудование, комбикорма, ветеринарные препараты росли быстрее цен на сельскохозяйственную продукцию. Удельный вес убыточных хозяйств составил 35%, износ транспорта, машин и оборудования превысил 50%, удельный вес удобренной минеральными удобрениями площади во всей посевной в сельхозпредприятиях – 31% (в 1985 и 1990 гг. 71 и 66% соответственно). Проявляется динамика сокращения производства основных продуктов животноводства – мяса и молока. Она также характерна и для всего Северо-Западного федерального округа. По данным статистики, производство молока в хозяйствах всех категорий СЗФО в 2004 году снизилось по сравнению с 2003 годом на 5,8%, со средним значением за 1996–2000 гг. – на 7,2%,

1991–1995 гг. – на 35%, 1986–1990 гг. – на 49,9%. Долги, накопленные сельхозтоваропроизводителями в предшествующие годы, отсекают даже успешные хозяйства от рынка кредитных ресурсов.

Ретроспективный анализ сельхозтоваропроизводителей ряда районов Вологодской области показывает, что увеличивается и без того очень высокий износ основных производственных фондов предприятий сельского хозяйства (табл. 1). Продолжается тенденция сокращения крупного рогатого скота (на 38% в 2004 году по сравнению с 1999 годом и 71% – к уровню 1990 г.), особенно коров молочного стада и свиней на 40 и 28% соответственно в целом по Вологодской области.

Таблица 1

*Износ основных фондов в сельскохозяйственных предприятиях Вологодской области в 2000–2004 гг. (на конец года), процентов**

Районы	Здания и сооружения					Машины, оборудование, транспортные средства				
	2000	2001	2002	2003	2004	2000	2001	2002	2003	2004
Харовский	49,3	47,8	61,8	23,5	64,3	76,3	79,4	79,8	79,5	73,9
Сямженский	47,9	49,8	49,1	51,8	57,8	91,0	84,3	98,5	90,2	77,2
Междуреченский	55,1	42,8	40,6	45,4	35,1	83,8	79,6	56,4	44,9	35,5
Усть-Кубинский	44,7	48,7	50,9	54,1	53,3	78,1	73,7	70,3	62,4	45,3
В целом по Вологодской области	43,5	44,2	44,6	45,1	44,1	72,9	67,7	63,8	60,5	48,8

*С учетом данных анализа, выполненного д.э.н., проф. П.М. Советовым и экономистом Н.Н. Смирновой

Наблюдается дальнейшее выбытие земель из сельскохозяйственного оборота, сопровождаемое истощением почвенного плодородия используемых площадей сельхозугодий из-за невозможности выноса питательных веществ.

Финансовое состояние сельскохозяйственных предприятий не улучшается, и они, в большинстве своем, не получают возможности ведения не только расширенного, но и простого воспроизводства.

Сохраняется состояние долговременного инвестиционного голода в агропромышленном комплексе региона. Сельскохозяйственные товаропроизводители всех организационно-правовых форм хозяйствования испытывают острейшую потребность в заемных средствах.



Источник: 1. Районы Вологодской области. Официальное статистическое издание. 1990–1999 гг. Вологодский областной комитет государственной статистики, 374 с.
 2. Муниципальные образования Вологодской области. Официальный статистический сборник. 1995–2003 гг. Том 1, 2. Вологодский областной комитет государственной статистики.
 3. Районы Вологодской области. Официальное статистическое издание. 1995–2004 гг. Том 1. Вологодский комитет государственной статистики.

Рис. 1. Динамика инвестиций в основной капитал АПК Вологодской области в 1990–2004 гг. (процентом, 1990 г. = 100%)

Коммерческим банкам, включая Сбербанк России, экономически нецелесообразно развивать филиальную сеть в сельских районах и предоставлять кредиты субъектам аграрного предпринимательства, специфика деятельности которых обуславливает высокую длительность оборота вложений. А высокий риск и операционные издержки сельхозтоваропроизводителей и малого бизнеса в сельской местности делает их кредитование для подавляющего большинства российских банков малопривлекательным (это подтверждает тот факт, что в структуре выданных кредитов Вологодским СБ РФ сельхозтоваропроизводителям направлено 6,3%, в том числе 4,2% – в Вологодский и Шекснинский районы).

В сложившихся условиях сельские товаропроизводители вынуждены приступить к созданию кооперативных учреждений на принципах самоуправления, взаимной помощи и субсидиарной ответственности по принятым на себя обязательствам.

По состоянию на 10 марта 2006 года сельскохозяйственные кредитные кооперативы функционируют в шестнадцати из двадцати шести муниципальных образований, где инициатива на местах нашла поддержку и активное содействие в их формировании со стороны отдела развития кооперации и фермерства Департамента сельского хозяйства Вологодской области.

Кредитные кооперативы в настоящее время располагают активами свыше 75 млн. руб. Сумма выданных займов с начала деятельности кредитными кооперативами составляет 267 млн. руб.; только за 2005 год пайщики получили финансовую поддержку в размере 110 млн. руб. (рис. 2).

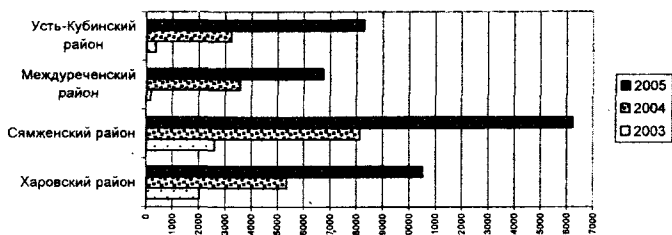


Рис. 2. Объем выданных займов кредитными кооперативами Харовского, Сямженского, Междуреченского и Усть-Кубинского районов, тыс. рублей

Рост членской базы сельских потребительских кредитных кооперативов (рис. 3) показывает востребованность предоставляемых ими услуг.

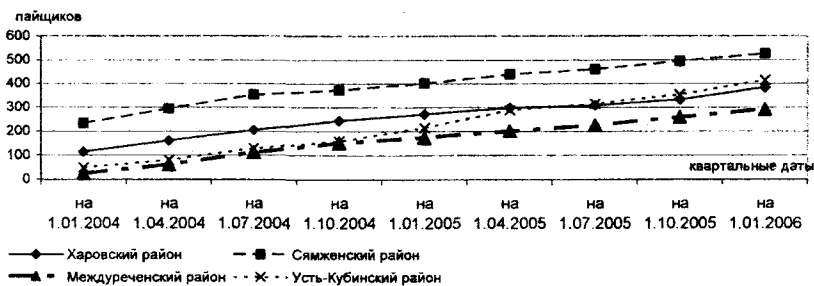


Рис. 3. Рост членской базы в кредитных кооперативах Харовского, Сямженского, Междуреченского и Усть-Кубинского районов Вологодской области

На 1 января 2006 года в общей структуре членов-пайщиков кредитной кооперации сельхозтоваропроизводители занимают 35,3%; из общего количества выданных займов, составляющих 150 млн. руб., на развитие производительных сил сельского хозяйства направлено 46,4% средств. Это реальные инвестиции в

экономику тех территорий, где существуют кредитные кооперативы.

Кредитные кооперативы имеют ряд преимуществ:

- надежность, основывающаяся на взаимном доверии членов друг к другу;
- неформальное и быстрое рассмотрение заявок;
- прозрачность работы кооператива;
- непосредственное участие членов в управлении кооперативом;
- автономность;
- собранные средства остаются в районе функционирования кооператива и «работают» на местную экономику;
- доступность средств для сельскохозяйственных товаропроизводителей, жителей села.

На займы, полученные в кредитных кооперативах, приобретено около 500 голов скота, более 350 тонн семян трав и зерновых, 2,4 тысячи тонн минеральных удобрений, две тысячи тонн ГСМ, более 100 единиц сельскохозяйственной техники.



Рис. 4. Структура выданных займов по направлениям их использования в 2003 – 2005 гг. СПКК «Партнер» Харовского района, в процентах

Экономический эффект хозяйственной деятельности пайщиков достигается путем получения займа в кредитном коопера-

тиве на финансирование конкретных затрат в кругообороте фондов. Так, по нашим расчетам, фермерское хозяйство, производящее товарный картофель, заимствует ссуду в СПКСК «Содружество» Сямженского района на покупку минеральных удобрений (в целях повышения товарности хозяйства) и получает на 1 рубль вложенных средств 5,23 рубля дохода на условиях сопоставимости (в расчете на единицу посевной площади).

Выполняя социальную задачу, кредитный кооператив осуществляет просветительскую функцию о разъяснении сущности, выгод и преимуществ кредитной кооперации, формируя и повышая тем самым экономический уровень образования сельских жителей.

При кредитовании затрат по обеспечению условий жизни семьи участника кредитной кооперации (обустройство жилья, приобретение средств передвижения, плата за обучение и др.) закладываются основы решения стратегической задачи воспроизводства качественной рабочей силы.

Первые результаты становления исследуемых сельскохозяйственных потребительских кредитных кооперативов показали эффективность данной организационно-правовой формы.

Вместе с тем, становление и развитие сельской кредитной кооперации происходит под воздействием субъективных и объективных факторов, неоднозначного отношения к ней контрольно-инспекционных органов, нечеткости статуса и рамок правового поля ее функционирования на рынке депозитов и потребительских кредитов. Вступив в конкурентную среду лишь только в опоре на паевые взносы своих членов-пайщиков кредитной кооперации, действовать приходится зачастую методом проб и аналогий, без достаточного информационно-аналитического обеспечения и научного прогнозирования, что не способствует устойчивости темпов роста объемов кредитования и доступности займов.

2. Обоснование перспектив деятельности конкретных потребительских кредитных кооперативов и научное обоснование стратегии их развития сдерживается отсутствием достаточно апробированных методологических и методических подходов к оценке эффективности функционирования кооперативных формирований.

Оценка эффективности на основе сопоставления результатов деятельности с заявленной миссией и установленной целью открывает возможность выражения социально-экономического эффекта, роли и значения сельской кредитной кооперации.

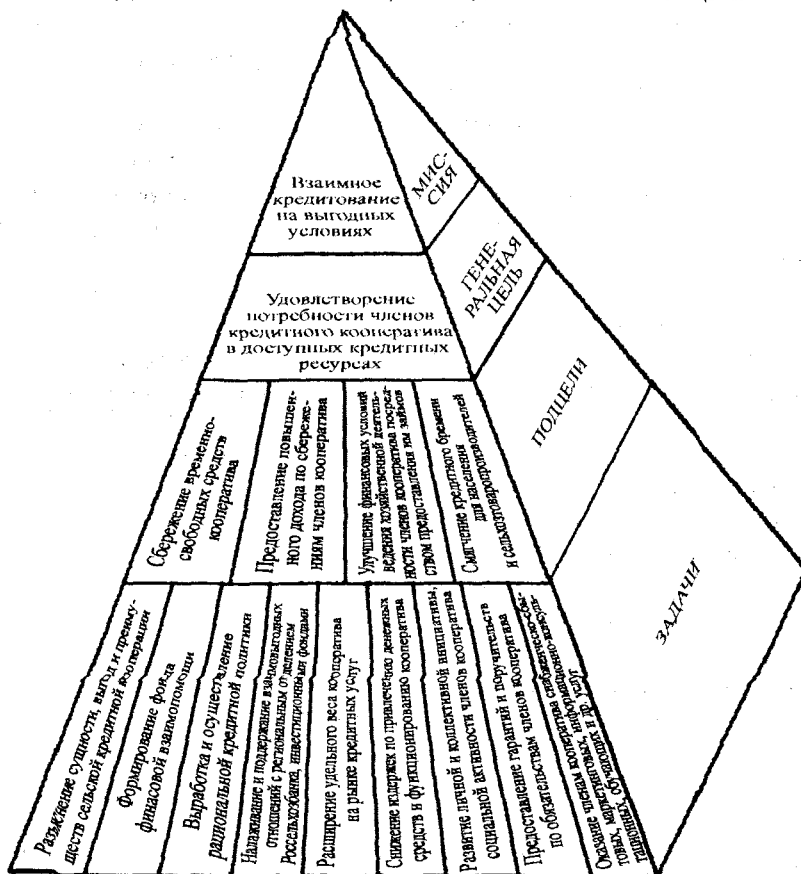


Рис. 5. Модифицированная структурно-логическая модель стратегической сферы функционирования сельского потребительского кредитного кооператива

Исходя из целевой установки создания кредитного кооператива (рис. 5), эффект его функционирования проявляется, прежде

всего, в повышении доступности кредита в обеспечение производства хозяйственных оборотов и улучшении его членов в снабжении их необходимыми для того денежными средствами. В то же время кооператив, функционируя в пространстве рыночных отношений, адаптируется к ним и, являясь субъектом рынка финансовых услуг, заинтересован в упрочении своего конкурентного статуса.

Автором обоснован методологический подход к формированию условий ссудосбережения сельским потребительским кредитным кооперативом, состоящий в отражении предпочтений потенциальных пайщиков кредитного кооператива (на основе обработки данных экспертного опроса) и учитывающий особенности функционирования и социальной направленности деятельности кредитного кооператива по сравнению со Сбербанком России. В результате эффективность вложений потенциальных пайщиков кредитного кооператива составляет 9,36%, что на 2,6 процентных пункта выше, чем в СБ РФ. Также предложена дифференциация депозитных и кредитных ставок в зависимости от их срока и суммы.

Апробирована идея многокритериальной оценки эффективности функционирования сельского кредитного кооператива по отраслевому (технологическому), экономическому и социальному признакам посредством применения совокупности показателей (рис. 6).

В ходе исследования рассчитаны значения апробированных обобщающих показателей социально-экономического развития Харовского, Сямженского, Междуреченского и Усть-Кубинского муниципальных районов по формуле 1 и выявлена их зависимость ($Y = 10887,79 + 6,031x$) от объемов выданных сельскими кредитными кооперативами ссуд (коэффициент корреляции составляет 0,45, связь заметная).

$$S_p = K_1 \times 0,1 + K_2 \times 0,28 + K_3 \times 0,21 + K_4 \times 0,35 + K_5 \times 0,06, \quad (1)$$

где S_p - обобщающий показатель социально-экономического развития муниципального района, руб. на душу населения;

K_1 - номинальная заработная плата, руб.;

K_2 - объем промышленной продукции на душу населения, руб.;

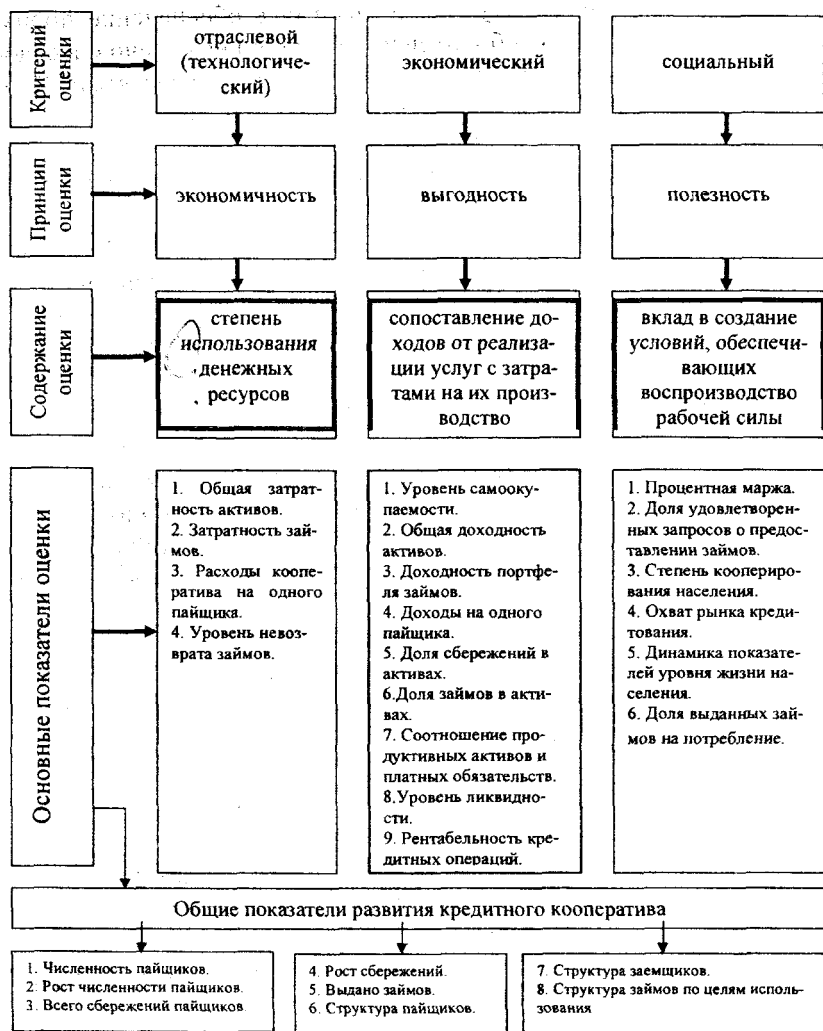


Рис. 6. Модель формирования показателей многокритериальной оценки эффективности функционирования сельского кредитного кооператива

K_3 - объем инвестиций в основной капитал на душу населения, руб.;

K_4 - розничный товароборот в расчете на одного жителя, руб.;

K_5 - объем платных услуг в расчете на одного жителя, руб.

Таким образом, методика позволяет выразить социально-экономическую эффективность функционирования сельской потребительской кредитной кооперации через удовлетворение потребности в доступных ресурсах и повышении дохода членов кооператива, что способствует росту экономики муниципалитета.

3. Повышение эффективности функционирования сельской потребительской кредитной кооперации в современных условиях следует осуществлять на основе разработки и реализации социально-экономической стратегии развития кредитного кооператива.

Подходы к разработке стратегии развития кредитных кооперативов, действующих в условиях социально-экономической нестабильности и неполноты законодательной базы функционирования, остаются малоизученными. Однако именно стратегия определяет пути достижения цели и отвечает на вопрос, каким образом действовать, позволяет увидеть, на чем необходимо сосредоточить, сконцентрировать свои усилия менеджменту.

Тем самым формируются основания к осуществлению эффективного прогнозирования и планирования деятельности кредитного кооператива. Опираясь на них при определении стратегии развития, можно будет более четко выявить факторы, ограничивающие деятельность кредитного кооператива, выражая их посредством характеристики рыночных механизмов, финансовых ресурсов, организационных и технических возможностей.

Автором разработан алгоритм формирования стратегии развития сельского потребительского кредитного кооператива (рис. 7), функционирующего в условиях неопределенности ситуации принятия решения.

Анализ и оценка внутренней и внешней среды функционирования потребительской кредитной кооперации в Сямженском районе Вологодской области, экспертные оценки, характер проявившихся тенденций и обнаруженных рыночных возможностей СПКСК «Содружество» дают основания к развитию следующих основных направлений его деятельности на среднесрочную перспективу (табл. 2).

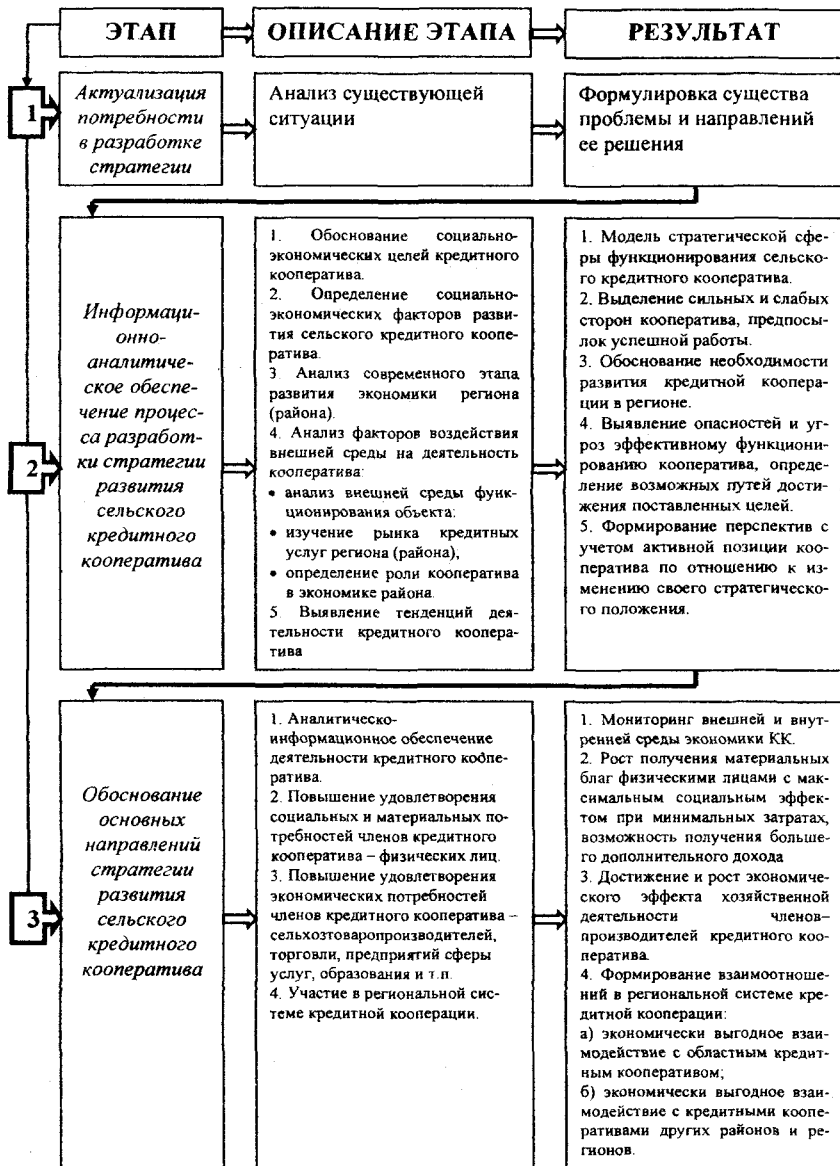


Рис. 7. Общий алгоритм формирования стратегии развития сельского потребительского кредитного кооператива

Таблица 2

*Основные направления развития
сельской потребительской кредитной кооперации
в Сямженском районе Вологодской области*

№ п/п	Наименование направления стратегии	Ожидаемый результат на уровне	
		кредитного кооператива	экономики муниципалитета
1	Разъяснение целей, задач, возможностей сельской кредитной кооперации и выгод от участия в ней для физических и юридических лиц	Рост доверия к кредитному кооперативу	Развитие социальной активности сельских жителей
2	Мониторинг внешнего и внутреннего состояния экономики кооператива	Своевременный пересмотр кредитной политики	Кредитование точек роста муниципальной экономики
3	Расширение членской базы кредитного кооператива	Увеличение ресурсного потенциала кредитного кооператива	Достижение экономического эффекта хозяйственной деятельности пайщиков - производителей; рост материальных благ пайщиков - физических лиц
4	Расширение внешних источников финансовых ресурсов	Увеличение объемов выдачи займов	
5	Расширение сферы производственного кредитования, предприятий сферы услуг и т.д.	Увеличение сферы обслуживания кредитным кооперативом	Снижение безработицы, увеличение доходов населения
6	Предоставление новых видов услуг членам-пайщикам	Расширение членской базы, рост доверия к кредитному кооперативу	Повышение экономического уровня сельского населения

Реализация направлений деятельности кредитного кооператива, помимо развития хозяйств членов-пайщиков, будет содействовать:

- общему подъему сельской экономики;
- обеспечению занятости и повышению доходов сельского населения;
- привлечению средств сельского населения для увеличения производства сельскохозяйственной продукции и развития сельских территорий;
- укреплению доходной базы местных бюджетов, решению социальных проблем сельских сообществ;
- повышению экономического уровня сельского населения.

Результаты выполненного корреляционно-регрессионного анализа и оценки экспертной группы позволили составить интерполированный ряд параметров развития СПКСК «Содружество» на среднесрочную перспективу и после их экспертизы специалистами в области нейро-сетевого прогнозирования экономических процессов выработать три возможных варианта направления развития кредитной кооперации в Сямженском районе на 2005–2007 гг.: *реалистический* сценарий, базирующийся на текущих тенденциях; *пессимистический* сценарий, построенный для оценки такой ситуации, которая может возникнуть при ухудшении основных тенденций и условий хозяйствования; *оптимистический* сценарий предполагает, что тенденции показателей деятельности кооператива заметно улучшатся (табл. 3).

Таблица 3

Основные показатели развития сельской потребительской кредитной кооперации в Сямженском районе Вологодской области

Показатели	Пессимистический			Реалистический			Оптимистический			Факт 2005 г.
	Годы									
	2005	2006	2007	2005	2006	2007	2005	2006	2007	
1. Количество членов-пайщиков	460	480	505	480	505	535	505	535	570	526
2. Кредитный портфель, млн.руб., в т. ч.:	5,6	6,5	7,6	6,7	7,9	9,55	8,0	9,6	11,8	8,41
паевой капитал, млн. руб.	1,0	1,2	1,5	1,3	1,6	2,0	1,5	1,85	2,35	1,52
заемные средства, млн. руб.	2,1	2,2	2,5	2,7	2,9	3,4	3,3	3,65	4,4	3,62
вклады пайщиков, млн. руб.	2,5	3,1	3,5	2,7	3,4	4,15	3,2	4,1	5,05	3,27
3. Сумма выданных займов, млн. руб.	13,0	15,5	18,0	14,5	17,5	21,0	15,9	19,8	24,0	16,24

Значения показателей, вошедших в оптимистическую модель, отличаются от фактических за 2005 год не более чем на 10%, значит, по мнению специалистов, прогнозу можно доверять.

Внедрение обосновываемых проектных разработок предполагает повышение степени удовлетворения потребностей юридических и физических лиц – членов кооператива в производственных и потребительских кредитах и будет тем самым способствовать экономическому росту в народном хозяйстве муниципального района.

3. ОСНОВНЫЕ ВЫВОДЫ И ПРЕДЛОЖЕНИЯ

1. Проведенным исследованием установлены социально-экономические предпосылки становления и развития сельскохозяйственной кредитной кооперации, состоящие в:

- личной заинтересованности и ответственности ее членов;
- ущемлении экономических интересов сельхозпроизводителей;
- ухудшении социально-экономических условий жизни сельских жителей;
- низком уровне развития производительных сил сельского хозяйства;
- хронической нехватке оборотных средств у сельскохозяйственных товаропроизводителей;
- отсутствии кредитных-финансово институтов, заинтересованных в работе с сельхозтоваропроизводителями;
- росте платежеспособного спроса и сбережений населения.

2. Выявлена зависимость значений апробированных обобщающих показателей социально-экономического развития Харовского, Сямженского, Междуреченского и Усть-Кубинского муниципальных районов от объемов выданных сельскими кредитными кооперативами ссуд (коэффициент корреляции составляет 0,45 и связь прямая, заметная).

3. Эффективность функционирования кооператива, определяемая его членами, выражается максимумом удовлетворения их потребностей в ссудах при имеющихся ресурсах. При кредитовании затрат по обеспечению условий жизни семьи участника кредитной кооперации (обустройство жилья, приобретение средств передвижения, плата за обучение и др.) закладываются основы решения стратегической задачи воспроизводства качественной рабочей силы. При финансировании затрат на стадиях кругооборота фондов повышается товарность сельскохозяйственного производства (согласно расчетам, экономический эффект кредитования посредством кооперации для сельхозтоваропроизводителя составляет 5,23 рубля на 1 рубль вложений на условиях сопоставимости (в расчете на единицу посевной площади).

4. Применение методики формирования условий для осуществления функций ссудосбережения в кооперативе позволяет

обосновать экономически эффективную и социально ориентированную кредитно-сберегательную политику (эффективность вложений потенциальных пайщиков кредитного кооператива превышает доходность вкладчиков СБ РФ на 2,6 процентных пункта).

5. Разработанный методологический подход к формированию социально-экономической стратегии развития сельского кредитного кооператива вооружает менеджмент кооператива последовательностью действий к осуществлению планирования своей деятельности и позволяют оперативно вносить изменения в стратегию, ориентируясь не только на достижение успеха в текущий период, но и на его обеспечение в будущем.

6. Результаты выполненного корреляционно-регрессионного анализа, оценки экспертной группы, экспертизы специалистами в области нейро-сетевого прогнозирования экономических процессов создали возможность выработать вариантный прогноз основных показателей развития на 2005–2007 гг. Апробация стратегии развития сельской потребительской кредитной кооперации в Сямженском районе в 2005 г. показала реальность прогноза по оптимистическому сценарию (ожидаемые показатели от фактических отличаются не более чем на 10%).

7. Анализ и оценка внутренней и внешней среды функционирования потребительской кредитной кооперации в Сямженском районе Вологодской области, экспертные оценки, характер проявившихся тенденций и обнаруженных рыночных возможностей СПКСК «Содружество» дают основания к формированию основных мероприятий развития:

1) разъяснение целей, задач, возможностей сельской кредитной кооперации и выгод от участия в ней для физических и юридических лиц;

2) ведение мониторинга внешнего и внутреннего состояния экономики кооператива;

3) расширение членской базы кредитного кооператива;

4) расширение внешних источников финансовых ресурсов;

5) расширение сферы производственного кредитования, предприятий сферы услуг и т.д.;

6) предоставление новых видов услуг членам-пайщикам (снабженческо-сбытовых, маркетинговых, консультационных, обучающих и др.)

Реализация социально-экономической стратегии развития кредитного кооператива позволит:

- хозяйствующим субъектам и населению приобрести социально-экономический, политический и культурный статус в рыночной экономике, возвысить чувство хозяина;
- вовлечь в хозяйственный оборот денежные ресурсы сельского населения, направить их на удовлетворение материальных, производственных, социальных нужд;
- обеспечить сельских жителей кредитными ресурсами;
- расширить спектр предоставляемых финансовых услуг;
- смягчить проблему безработицы в сельских районах;
- использовать специфическую форму коллективной ответственности для повышения кредитоспособности кооператива;
- повысить финансовую устойчивость и уровень платежеспособности фермеров и малого агробизнеса;
- способствовать оживлению деловой активности.

Перечень опубликованных работ по теме исследования

1. Советов П.М., Селина М.Н. Кредитная кооперация в агропромышленном комплексе региона: Учебное пособие. – Вологда – Молочное: ИЦ ВГМХА, 2004. – 227 с. (14,2 п.л.).
2. Советов П.М., Селина М.Н. Формирование и реализация стратегии кредитного кооператива: Учебно-методическое пособие / Под ред. П.М. Советова – Вологда – Молочное: ИЦ ВГМХА, 2005. – 168 с. (10,5 п.л.).
3. Тыкина Е.А., Советов П.М., Селина М.Н. Научное обеспечение развития сельской кредитной кооперации в регионе// Сельский кредит, 2004. – № 2. – С. 12–16 (0,56 п.л.).
4. Селина М.Н. Выбор стратегии развития сельского кредитного кооператива// Научный потенциал мира – 2004: Материалы I Международной научно-практической конференции (том 15). Маркетинг и менеджмент/ Отв. ред. К.О. Белая. – Днепропетровск: Наука и образование, 2004. – С. 41–43 (0,16 п.л.).
5. Селина М.Н. Денежные средства населения – важнейший источник финансовых ресурсов кредитной кооперации// Реформирование системы управления на современном предприятии: Сборник материалов IV Международной научно-практической конференции. Отв. за вып. И.Б. Иванова. – Пенза: РИО ПГСХА, 2004. – С. 206–208 (0,14 п.л.).
6. Селина М.Н., Советов П.М. Критерии и показатели эффективности сельской кредитной потребительской кооперации в муниципальном районе// Вузовская наука – региону: Материалы второй всероссийской научно-технической конференции. – Вологда: ВоГТУ, 2004. – С. 272 – 274 (0,25 п.л.).
7. Селина М.Н. Социально-экономические факторы развития сельской кредитной кооперации// Актуальные проблемы развития малого и среднего бизнеса: Материалы IV межрегиональной научно-практической конференции/ Научный редактор – д.п.н., профессор Т.В. Лодкина. – Вологда, ВИБ, 2004. – С. 35–38 (0,22 п.л.).
8. Селина М.Н., Советов П.М. Оценка эффективности сельской кредитной кооперации// Экономические и социальные перемены в регионе: Информационный бюллетень. – Вологда: ВНКЦ ЦЭМИ РАН, 2004. – Вып. 24. – С 27–30 (0,41 п.л.).

9. Селина М.Н. Методика оценки экономической эффективности альтернатив кредитования сельскохозяйственного производства // Научно-практическое обеспечение повышения качества подготовки экономистов: Сборник научных трудов/ Отв. за выпуск А.А. Иванов. – Вологда – Молочное: ИЦ ВГМХА, 2005. – С. 152 – 157 (0,34 п.л).

10. Селина М.Н. Влияние сельского кредитного кооператива на социально-экономическое развитие региона// Актуальные проблемы региональной экономики (научно-методические и практические аспекты): Сборник научных трудов/ Отв. за выпуск А.А. Иванов. – Вологда – Молочное: ИЦ ВГМХА, 2004. – С. 128–131 (0,22 п.л).