

## 5.2. ФОРМИРОВАНИЕ СИСТЕМЫ ГИБКОГО РАЗВИТИЯ КРЕДИТНЫХ СОЮЗОВ РОССИИ

Потопахин В.А., д.т.н., профессор, зам. директора НИИ Московского государственного технического университета им. Н.Э. Баумана;

Волохонский Ю.Н., к.э.н., директор Ростовского регионального филиала ОАО «Россельхозбанк», президент Южно-Российской ассоциации кредитных союзов, председатель совета Национального союза некоммерческих организаций финансовой взаимопомощи, соискатель ученой степени доктора экономических наук по кафедре «Финансово-экономический инжиниринг» Ростовского государственного экономического университета «РИНХ»

В работе предложена концепция перехода кредитных союзов к качественно новому состоянию – гибкому развитию. Процесс перехода от текущего состояния кредитных союзов к гибкому развитию представляется в виде последовательности процессов возрастающего уровня.

Дано подробное описание для каждой стадии – целей, процессов, моделей управления, инновационных технологий, системы взаимодействия с внешними организациями.

На основе анализа существующих моделей систем кооперативов разработаны основные процессы построения гибкой многоуровневой системы кредитных союзов России.

### ВВЕДЕНИЕ

После перехода России к рыночным отношениям на основе моделей западных стран Европы и США создана новая финансовая система и происходит непрерывное изменение ее основных элементов и взаимодействия между ними.

Элементы финансовой системы: кредитные организации (центральный банк, коммерческие банки, сберегательные банки, трастовые отделы банков, государственные финансовые компании, кредитные союзы и др.), инвестиционные институты (страховые компании, пенсионные фонды, взаимные фонды денежного рынка, взаимные фонды, частные фонды ценных бумаг, финансовые и ипотечные компании, брокеры и дилеры и др.) в системе социально-экономического развития имеют кардинально отличающиеся особенности и должны быть трансформированы с целью обеспечения перехода России к стадии гармоничного устойчивого развития.

Кредитные союзы (кооперативы) занимают особое место в финансовой системе страны – они созданы и функционируют на демократических кооперативных принципах взаимопомощи и взаимоуважения, ориентированы в своей деятельности, прежде всего, не те сектора финансового рынка (личные подсобные хозяйства, сельские жители, малое предпринимательство, социальные слои с низкими доходами и др.), с которыми коммерческие банки работают неэффективно.

После возрождения кредитной кооперации в России с 1992 г. она развивается быстрыми темпами. С 1992 г. по 2006 г. зарегистрировано около 2600 кооперативов (особенно резкий рост наблюдается с 2000 г., когда их число составляло всего 147) [1].

Кредитные союзы и их ассоциации, созданы в большинстве регионов РФ. Кроме того, существуют общероссийские объединения – Союз сельских кредитных кооперативов, Лига кредитных союзов, Национальный союз некоммерческих организаций финансовой взаимопомощи, которые оказывают решающее влияние на:

- стратегию развития кредитных союзов в России;
- изучение и внедрение передового мирового и отечественного опыта;
- технологии развития;
- разработку моделей многоуровневой системы кредитных союзов в России.

В работах [1-8] исследованы – исторический опыт развития кооперации в России и за рубежом, современное состояние, проблемы и перспективы развития.

Важнейшими проблемами кредитных союзов являются [1, 2, 5, 7, 8]:

- малый охват населения – менее 0,5% от общего числа (для сравнения – Ирландия – 100%, США – 43,5%, Канада – 22%, Украина – 4%), незначительный вклад в социально-экономическое развитие городов, районов, регионов, РФ в целом;
- слабые взаимодействия между собой и с предприятиями, организациями регионов, РФ;
- отсутствие гибкой многоуровневой системы кредитных союзов в РФ;
- практически не используются инновационные технологии мирового уровня (целеобразования, динамические модели, технологии: анализа, прогнозирования, управления, оценки вклада в развитие регионов, РФ);
- отсутствие гибкой системы взаимодействия кредитных союзов между собой, с основными элементами социально-экономической системы (особенно с органами управления регионов, РФ);
- неспособность кредитных союзов осуществлять гибкое реагирование при резких динамических воздействиях на них внешней среды.

Таким образом, в настоящее время актуальной проблемой является переход кредитных союзов к качественно новой стадии развития – гибкому развитию на основе совместного использования: демократических кооперативных принципов, принципа гибкости и инновационных процессов.

В данной работе предложена концепция гибкого развития кредитных союзов. Она предполагает гибкий переход существующих кредитных союзов к качественно новому их состоянию, за счет непрерывной генерации и внедрения инноваций, обеспечивающих:

- эффективное функционирование и гибкое решение проблем;
- переход на новые уровни развития;
- качественно новые уровни взаимодействия с внешними организациями;
- создание системы гибкого реагирования на резкие динамические воздействия внешней среды;
- построение гибкой многоуровневой системы кредитных союзов в РФ.

## 1. ФОРМИРОВАНИЕ КРЕДИТНЫХ СОЮЗОВ НА ПРИНЦИПЕ ГИБКОГО РАЗВИТИЯ

Современные кредитные союзы РФ имеют особенности, которые кардинально отличают их от других организаций, т.к. они создаются и осуществляют свою деятельность на основе следующих принципов кооперативного движения:

- добровольность вступления в союз и свобода выхода из него;
- образование союза (как правило) по территориальному принципу;
- открытость для приема новых членов, имеющих интересы, соответствующие целям и задачам кооператива;
- самостоятельность и самоуправляемость на основе равноправия членов (принцип «один член союза имеет один голос»);
- право личного участия членов в любых видах деятельности кредитного союза, в том числе в управлении его делами;
- выборность и периодическая сменяемость состава руководящих органов и их подотчетность членам кредитного союза;
- недопустимость обогащения одного члена за счет другого, справедливое распределение доходов между членами пропорционально доле участия каждого из них в деятельности кредитного союза;
- ограничение начислений на паевой капитал в случае распределения полученных доходов по размеру паенакопления;
- доступность для членов кредитного союза информации о его деятельности;
- оказание услуг преимущественно членам союза;

• минимизация стоимости услуг, предоставляемых членам кооператива за счет снижения транзакционных издержек.  
 В Декларации о кооперативной идентичности, принятой XXXI Конгрессом Международного кооперативного альянса (МКА) в 1995 г., дано следующее определение кредитных кооперативов: «Автономное объединение лиц, добровольно собравшихся для удовлетворения их общих экономических, социальных и культурных потребностей через создание предприятия, находящегося в их совместной собственности и управляемого ими на демократической основе».

Российское законодательство (в частности, ст.116 Гражданского кодекса РФ) дает следующее определение кооперативу: «Добровольное объединение граждан и юридических лиц на основе членства с целью удовлетворения материальных и иных потребностей участников осуществляется путем объединения им паевых взносов».

Для описания их развития используем следующее выражение [5, 7]:

$$РАЗВ_{КС} = (Ц \wedge КР \wedge \Phi \wedge МОД \wedge РЕАЛ \wedge С \wedge ОРГ), \quad (1)$$

где

**Ц** – цель;

**С** – совокупность способов, средств, воздействий, необходимых и достаточных для достижения цели;

**КР, Φ** – критерий, факт достижения цели соответственно;

**МОД, РЕАЛ** – соответственно модель и реальное состояние объекта развития, полученное в результате измерений;

**ОРГ** – организационная система с участием человека, осуществляющая развитие;

$\wedge$  – знак математической логики, означающий русское И.

В существующей модели кредитных союзов (1) не учитывается принцип гибкости и инновационные процессы.

При построении системы гибкого развития введем следующие определение гибкого кредитного союза (или гибкого развития кредитного союза).

Гибкий кредитный союз:

- открытая, самоорганизующаяся социально-экономическая организация, создаваемая и функционирующая на демократических кооперативных принципах и удовлетворяющая финансовые, материальные, экономические, социальные и иные потребности членов кредитного союза;
- оказывающая положительное влияние на развитие других кредитных союзов, организаций региона, РФ;
- осуществляющая непрерывную генерацию и внедрение инноваций, обеспечивающих:
  - эффективное функционирование и гибкое решение проблем;
  - переход на качественно новые уровни гибкого взаимодействия с внешними организациями, при которых резко возрастает эффективность функционирования взаимодействующих кредитных союзов и организаций;
  - создание и эффективную реализацию системы гибкого реагирования кредитных союзов на резкие динамические воздействия внешней среды.

Модель процесса гибкого развития кредитных союзов представим в виде:

$$ГИБКРАЗВ_{КС} = \left\{ \begin{aligned} & (Ц_{ГИБК} \wedge КР_{ГИБК} \wedge \Phi_{ГИБК} \wedge МОД_{ГИБК} \wedge \\ & \wedge РЕАЛ_{ГИБК} \wedge С_{ГИБК} \wedge ОРГ_{ГИБК}), \\ & (ИН_{ЭФГРП}, ИН_{ПКНУ}, ИН_{ГВЗ}, ИН_{РДВ}) \end{aligned} \right\}. \quad (2)$$

В модели (2) принцип гибкости реализуется путем введения инновационных процессов:

$$ИН = \{ (ИН_{ЭФГРП}, ИН_{ПКНУ}, ИН_{ГВЗ}, ИН_{РДВ}) \},$$

обеспечивающих соответственно:

- эффективное функционирование и гибкое решение проблем;
- переход на качественно уровень развития;
- гибкие взаимодействия с внешними организациями;
- гибкое реагирование на внешние динамические воздействия.

Кроме того, гибкими также становятся все процессы функционирования кредитных союзов:

$$\left\{ \begin{aligned} & (Ц_{ГИБК}, КР_{ГИБК}, \Phi_{ГИБК}, МОД_{ГИБК}, \\ & РЕАЛ_{ГИБК}, С_{ГИБК}, ОРГ_{ГИБК}) \end{aligned} \right\}.$$

Важной особенностью гибкого развития является то, что кредитные союзы представляются открытой самоорганизующейся системой, для которой основными целями, наряду с удовлетворением потребностей пайщиков, становятся стремление увеличить вклад в развитие других кредитных союзов, организаций региона, РФ за счет гибкой системы взаимодействий с ними, т.е. явная направленность на улучшение развития во взаимодействии с внешней средой и превращение этой среды в дополнительный ресурс для повышения эффективности своего функционирования и среды за счет системных динамических (синергетических) эффектов [7].

Рассмотрим применение описанного подхода для построения процессов гибкого развития кредитных союзов (КС). Представим процессы перехода (кредитного союза (i)) от заданного состояния (уровня j)  $КС_{ij}(t)$  к гибкому развитию  $КС_{i,гибк}(t)$  в виде ряда процессов возрастающего уровня –  $j_0, j_1, j_2, \dots, j_{n,гибк}$ .

Для каждого из уровней развития (j) вводится вектор параметров состояния  $ПС_{ij}$ , включающий: цели (Ц), задачи (ЗАД), процессы – ПРОЦ (общие процессы функционирования – ФПРОЦ, инновационные процессы – ИНПРОЦ), модели управления (МОДУПР), которые соответствуют данному уровню развития кредитных союзов, т.е.:

$$ПС_{ij} = \left\{ \begin{aligned} & Ц, ЗАД, ПРОЦ(ФПРОЦ, ИНПРОЦ), \\ & МОДУПР \end{aligned} \right\}_{ij}. \quad (3)$$

Представим реальный процесс перехода от состояния кредитного союза  $КС_{ij}(t)$  к гибкому развитию  $КС_{i,гибк}(t)$  в виде последовательности процессов (рис. 1):

- подготовительная стадия (организация создания) КС;
- начальное развитие КС;
- рост КС;
- устойчивый рост КС;
- устойчивое развитие КС;
- гибкое развитие КС.

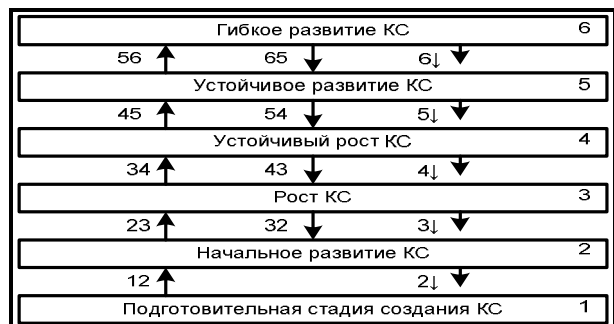


Рис. 1 Уровни состояния кредитных союзов при переходе к гибкому развитию

Процессы 12, 23, 34, 45, 56 на рис. 1 характеризуют необходимые для достижения гибкого развития кредитных союзов последовательные переходы к более высоким уровням; процессы 65, 54, 32, 21 – определяют возможное уменьшение на один уровень развития; процессы 6 ↓, 5 ↓, 4 ↓, 3 ↓, 2 ↓ – определяют возможность уменьшения состояния и уровня развития в более широких пределах (например, изменение состояния кредитного союза на данном уровне соответствует замедлению темпов роста, прекращению роста, проблемному развитию, кризисному развитию, катастрофическому развитию, разрушению) [5,7].

Рассмотрим особенности стадий развития кредитных союзов, представленных на рис. 1.

### 1.1. Подготовительная стадия КС

Цель:

- осуществить подготовку людей (инициативной группы, потенциальных пайщиков, руководителей и специалистов), материальных, финансовых и др. ресурсов, документов, технологий;
- провести организационные мероприятия;
- зарегистрировать кооператив в государственных органах.

Процессы:

- создание инициативной группы;
- определение миссии, цели, задач кредитного союза (**МИСС, Ц, ЗАД**);
- разработка проекта устава, других документов, определяющих порядок создания, функционирования **КС (ДОК)**;
- проведение агитационных мероприятий и определение примерного круга пайщиков, ассоциированных членов **КС (АГИТ)**;
- проведение оргмероприятий по приему уставных документов, определяющих порядок создания и функционирования **КС (ОРГ<sub>ПД</sub>)**;
- определение состава пайщиков, ассоциированных членов, руководящих органов, структур, обеспечивающих функционирование **КС (ОРГ<sub>СОСТ</sub>)**;
- сбор необходимых для функционирования **КС** ресурсов:
  - материальных (**МАТ<sub>РЕС</sub>**);
  - финансовых (**ФИН<sub>РЕС</sub>**);
  - технологических (**ТЕХН<sub>РЕС</sub>**);
- подготовка общих технологических процессов (**ТЕХН<sub>ПРОЦ</sub>**), обеспечивающих возможность функционирования **КС**;
- регистрация **КС** в государственных органах (**ОРГ<sub>РЕГ</sub>**);
- запуск работы **КС (ОРГ<sub>НАЧ</sub>)**.

Таким образом, на данной стадии реализуются организационные процессы (**ОРГ**), которые представляем в виде вектора:

$$ОРГ = \left\{ (МИСС, Ц, ЗАД), ДОК, АГИТ, ОРГ_{ПД}, ОРГ_{СОСТ}, ОРГ_{РЕГ}, ОРГ_{НАЧ} \right\}, (4)$$

а также подготавливаются необходимые для функционирования **КС** материальные (**МАТ**), финансовые (**ФИН**), технологические (**ТЕХН**) ресурсы.

В качестве технологических ресурсов принимаем известные сервисные программы, обеспечивающие работу компьютеров, программы бухучета, обработки информации о деятельности **КС** с целью представления в налоговые и др. органы и т.д. [5, 7].

Модель управления **КС** на данной стадии имеет вид:

$$СБ = 0, СС = 0, ОРГ \xrightarrow{U_{ООР}} ОРГ_{ЗАД};$$

$$МАТ \xrightarrow{U_{МАТ}} МАТ_{ЗАД}; ФИН \xrightarrow{U_{ФИН}} ФИН_{ЗАД};$$

$$ТЕХН \xrightarrow{U_{ТЕХН}} ТЕХН_{ЗАД}, (5)$$

т.е. для данного этапа (при котором отсутствуют основные процессы **КС** сбор сбережений (**СБ = 0**) и выдача

ссуд (**СС = 0**)) управления  $U = (U_{ОРГ}, U_{МАТ}, U_{ФИН}, U_{ТЕХН})$  должны обеспечить достижение организацией материальных, финансовых, технологических ресурсов своих заданных значений.

### 2.1. Начальная стадия развития КС

Цель: осуществить запуск и поддержание основных процессов функционирования **КС**.

Процессы:

- привлечение пайщиков, ассоциированных членов;
- сбор сбережений, выдача кредитов;
- управление активами, материальными, финансовыми, технологическими процессами;
- проведение оргмероприятий (**ОРГ**), обеспечивающих привлечение пайщиков, управление и функционирование **КС**, взаимодействия с государственными органами управления (**ОРГ**).

На данной стадии, как правило, используются технологические процессы, которые были выбраны на подготовительной стадии.

Управление **КС** осуществляется таким образом, что на заданном интервале времени  $t_1 - t_2$  управление привлечением (**U<sub>ПРИВЛ</sub>**), сбором сбережений (**U<sub>СБ</sub>**), выдачей ссуд (**U<sub>СС</sub>**), паевым фондом (**U<sub>ПФ</sub>**), активами (**U<sub>АКТ</sub>**), материальными (**U<sub>МАТ</sub>**), финансовыми (**U<sub>ФИН</sub>**), технологическими (**U<sub>ТЕХН</sub>**) процессами, прибылью (**ПРИБ**), оргмероприятиями (**ОРГ**) обеспечивает достижение в момент времени  $t = t_2$  заданных значений (в результате бизнес-планирования процессов развитие **КС** в момент времени  $t < t_1$ ):

$$Ч_{t=t_2} = Ч_{ЗАД}; СБ_{t=t_2} = СБ_{ЗАД}; СС_{t=t_2} = СС_{ЗАД};$$

$$ПФ_{t=t_2} = ПФ_{ЗАД}; АКТ_{t=t_2} = АКТ_{ЗАД};$$

$$МАТ_{t=t_2} = МАТ_{ЗАД}; ФИН_{t=t_2} = ФИН_{ЗАД};$$

$$ТЕХН_{t=t_2} = ТЕХН_{ЗАД}; ПРИБ_{t=t_2} = ПРИБ_{ЗАД};$$

$$ОРГ_{t=t_2} = ОРГ_{ЗАД}; ПАР_{t=t_2} = ПАР_{ЗАД}. (6)$$

На данной стадии развития большинство **КС** (например, входящих в **ЮРАКС**) в основном, имеют незначительную прибыль, которая, как правило, имеет значения меньше запланированных, кроме того, происходят существенные колебания основных параметров **КС**, прибыль может стать отрицательной.

Если в результате управления **КС** в момент времени  $t = t_2$  они имеют отрицательную прибыль (**УБЫТ**), то организуются процессы сбора с пайщиков дополнительных материальных (**ДОП<sub>МАТ</sub>**), финансовых (**ДОП<sub>ФИН</sub>**) ресурсов, величина которых должна обеспечить покрытие убытков, нормальное функционирование **КС** в будущем ( $t > t_2$ ):

$$ДОП = УБЫТ + ДОП_{МАТ} + ДОП_{ФИН}, (7)$$

проводятся оргмероприятия по совершенствованию развития **КС**. В случае, когда прибыль является отрицательной в течение 2 лет и более, то, как правило, **КС** прекращает работу (это подтверждает опыт работы новых кооперативов **ЮРАКС** на интервале времени 1997-2006) [4, 5].

### 3.1. Стадия роста КС

Цель: обеспечить заданный рост параметров кредитных союзов, использование отдельных инновационных технологий, переход к стадии устойчивого роста.

Основные процессы полностью совпадают с процессами начального развития, кроме того, обязательно вводятся инновационные процессы:

- бухгалтер;
- бизнес-планирование;
- управление материальными, финансовыми процессами **КС** на уровне, соответствующем передовым **КС** региона.

Управление обеспечивает достижение в течение времени  $t_1 - t_2$ , которое, как правило не менее 3 лет, заданных параметров в конце интервала времени  $t_2$ :

$$ПАР_{t=t_2} = ПАР_{зад}, \quad (8)$$

при следующих ограничениях

$$ПРИБ > 0; \frac{ПРИБ}{АКТ} \geq \alpha_1; F(ПАР) \geq \alpha_2; \\ \frac{d(ПАР_{год})}{dt} \geq 0,2. \quad (9)$$

Данные ограничения определяют, что для **КС** на стадии роста прибыль является положительной, при этом ее отношение к активам не может быть меньше заданной величины  $\alpha_1$  [5], средний годовой рост параметров **КС** должен быть  $> 20\%$  (в отдельные моменты времени допускается колебания параметров **КС**) и, кроме того, обеспечиваются известные условия финансовой устойчивости **КС**  $F(ПАР) \geq \alpha_2$  [5].

#### 4.1. Стадия устойчивого роста **КС**

Цель:

- обеспечить устойчивый рост параметров;
- внедрение инновационных технологий;
- создание предпосылок для перехода на стадию устойчивого развития.

На данной стадии развития **КС** имеет сбережения, ссуды, активы, в десятки и сотни раз превышающие эти параметры для **КС** на стадиях начального развития и роста.

Основные процессы функционирования совпадают с процессами, рассмотренными ранее, однако происходит широкое внедрение инновационных процессов (на уровне, соответствующем передовому опыту РФ):

- бухгалтерского и управленческого учета;
- мониторинга;
- управления материальными, финансовыми, интеллектуальными ресурсами **КС**;
- обучение пайщиков, персонала;
- создание фондов развития, обучения, социальной помощи, страхования, резерва и эффективное управление фондами;
- организация системных взаимодействий с другими **КС**, вхождение в ассоциации, объединения **КС**;
- организация взаимодействий с внешними финансовыми организациями, элементами региональной социально-экономической системы.

Модель управления на интервале времени  $t_1 - t_2$  (время ограничено только моментом перехода **КС** к стадии устойчивого развития) имеет вид:

$$ПАР(t_1 - t_2) = ПАР_{зад}(t_1 - t_2), \quad (10)$$

при

$$\frac{d(ПАР_{год})}{dt} \geq 0,5; F(ПАР) \geq \alpha_2. \quad (11)$$

В данной модели, в отличие от описанных ранее, ставится условие достижения параметров состояния **ПАР** заданным параметрам  $ПАР_{зад}$  в каждый момент, т.е. более частные условия, и среднегодовая скорость роста параметров состояния должна быть более 50%.

#### 5.1. Стадия устойчивого развития

Цель: обеспечить устойчивое развитие **КС** во взаимодействии с другими **КС**, объединениями **КС**, организациями региона РФ.

На данной стадии известные процессы функционирования **КС**:

- привлечение новых членов;
- сбор сбережений, выдача ссуд;
- управление материальными, финансовыми, технологическими процессами;
- проведение оргмероприятий, обеспечивающих функционирование и управление **КС**.

Дополняются инновационными процессами (**ИН**):

- организация взаимодействий с членами **КС** на новых принципах с включением в деятельность **КС** процессов – производства товаров, услуг, потребления, организуемых членами **КС** на взаимовыгодных условиях;
- внедрение технологий (мирового уровня) бухгалтерского и управленческого учета, мониторинга, бизнес-планирования, прогнозирования, анализа, управления процессами **КС**, обучения членов, персонала **КС**;
- внедрение динамических моделей **КС**;
- организация системы взаимодействий с другими **КС**, объединениями **КС**, организациями региона РФ.

В модели управления на стадии устойчивого развития **КС** ставится задача достижения на интервале времени  $t_1 - t_2$  в каждый момент времени параметров состояния (**ПАР**), вклада в развитие членов **КС** (**ВКЛ**), параметров внедряемых инновационных технологий (**ИН**), уровня взаимодействия с другими **КС**, организациями (**ВЗ**) их заданных значений:

$$ПАР = ПАР_{зад}; ВКЛ = ВКЛ_{зад}; ИН = ИН_{зад}; \\ ВЗ = ВЗ_{зад}, \quad (12)$$

при ограничениях

$$F(ПАР) \geq \alpha_2. \quad (13)$$

#### 6.1. Стадия гибкого развития

Цель: обеспечить на основе принципа гибкости и инновационных технологий существенный вклад в гармоничное развитие членов **КС**, других **КС**, их объединений, социально-экономическое развитие региона.

В данном случае инновационные технологии, введенные на стадии устойчивого развития, дополняются следующими (**ИН**):

- системой гибкого взаимодействия с членами **КС**, другими **КС**, их объединениями, регионом с целью обеспечения существенного вклада в их развитие;
- системой мониторинга, динамическими моделями взаимодействий **КС** с членами **КС**, другими организациями;
- моделями оценки вклада **КС** в развитие членов **КС**, других организаций;
- технологией гибкого решения проблем **КС**;
- технологией перехода на качественно новые уровни развития;
- технологией гибкого реагирования на внешние динамические изменения внешней среды.

Целью управления является достижение на интервале времени  $t > t_2$  в каждый момент времени  $t$  параметров **КС** (**ПАР**), вклада в развитие членов **КС** (**ВКЛ<sub>чл</sub>**), вклада в развитие других организаций (**ВКЛ<sub>др.орг</sub>**), параметров используемых инновационных технологий (**ИН**), характеристик взаимодействий с внешней средой (**ВЗ**) заданных значений:

$$ПАР = ПАР_{зад}; ВКЛ_{чл} = ВКЛ_{чл.зад};$$

$$ВКЛ_{ДР.ОРГ} = ВКЛ_{ДР.ОРГЗАД}; ИН = ИН_{ЗАД}, \quad (14)$$

при ограничениях

$$F(ПАР) \geq \alpha_2. \quad (15)$$

Необходимо отметить, что на стадии гибкого развития инновационные процессы кардинально отличаются от инновационных процессов ранее рассмотренных стадий и наиболее важными из них являются:

- процессы генерации самих инноваций;
- гибкого решения проблем;
- гибкого изменения взаимодействий с другими организациями при переходе на качественно новые уровни развития;
- реагирования на внешние динамические воздействия;
- динамические модели и технологии анализа, прогнозирования, управления на их основе.

Таким образом, переход от реальной стадии развития, на которой находится кредитный союз, представляет многоступенчатый процесс качественного роста организаций, при котором значительно при каждом из переходов изменяются цели, задачи (процессы), модели управления, внедряются инновационные технологии.

Для стадий устойчивого и гибкого развития инновационные технологии имеют мировой уровень или превышают его.

Предложенная характеристика уровней развития кредитных союзов позволяет:

- определить текущее состояние, на котором находится любой кредитный союз;
- найти соответствие текущего уровня развития кредитного союза применяемым технологиям и при необходимости провести соответствующую коррекцию;
- в процессе стратегического планирования развития учитывать изменение целей, процессов, инновационных технологий при переходе на более высокие стадии развития, особенно при достижении устойчивого и гибкого развития.

## 2. АНАЛИЗ СУЩЕСТВУЮЩИХ МОДЕЛЕЙ МНОГОУРОВНЕВОЙ СИСТЕМЫ КРЕДИТНЫХ СОЮЗОВ РФ

В настоящее время в РФ существуют три организации – Союз сельских кредитных кооперативов (**ССКК**), Лига кредитных союзов (**ЛКС**), Национальный союз некоммерческих организаций финансовой взаимопомощи (**НСНОФВ**), осуществляющих стратегическое управление развитием кредитных союзов в РФ, каждая из которых предложила свою модель построения многоуровневой системы кредитных союзов в РФ.

Рассмотрим эти модели.

Модель **ССКК** определяет формирование трехуровневой системы сельской кредитной кооперации (рис. 2) [2, 6]. Ее базовыми элементами являются не только **ССКК**, но и кредитные потребительские кооперативы граждан и общества взаимного кредита.

- На первом уровне сельские кредитные кооперативы создаются и действуют на ограниченной территории.
- Второй уровень формируется кредитными кооперативами на добровольной основе путем создания ряда кооперативных структур (регионального кредитного кооператива, ассоциации кооперативов, аудиторского союза и учебного центра).
- Третий уровень формируется региональными кредитными кооперативами, которые делегируют межрегиональному кредитному кооперативу ряд специальных полномочий по финансовым услугам, а так же участвуют в создании национальной ассоциации и аудиторского союза (рис. 2).

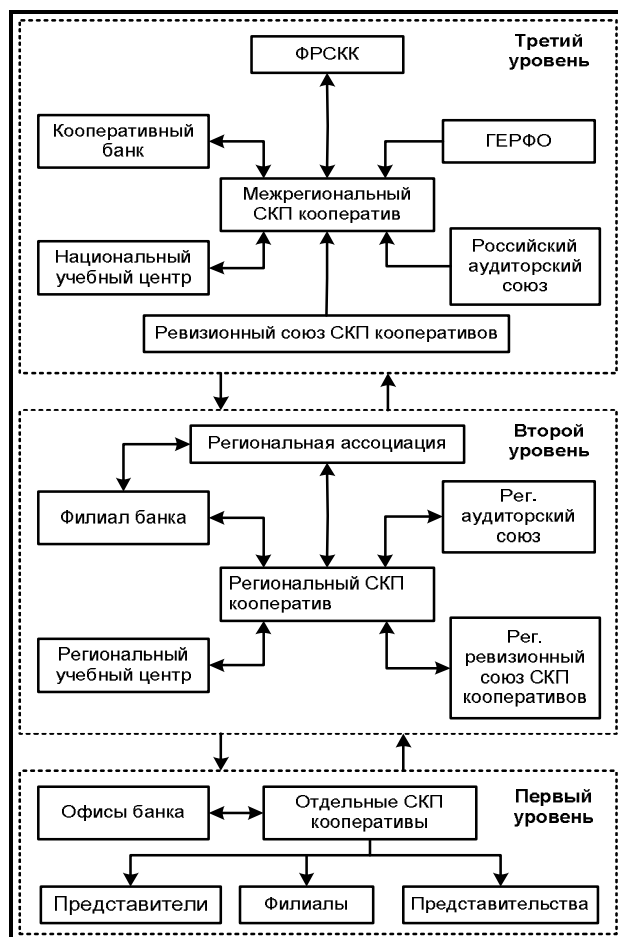


Рис. 2. Модель системы сельскохозяйственной кредитной кооперации

Особую роль в этой системе играет фонд развития сельской кредитной кооперации (**ФРСКК**). В отсутствие государственной программы поддержки и возможности создать в настоящее время кооперативный банк, фонд играет роль финансового центра сельской кредитной кооперации.

Однако по мере развития межрегионального кредитного кооператива эта функция будет ему передана от **ФРСКК**.

Функции отдельных элементов формирующегося **ССКК** представлены в работах [2, 6].

Основными движущими факторами данной системы считаются [6]:

- законодательное регулирование;
- организационная структура;
- финансово-экономические механизмы.

В Концепции развития системы кредитной кооперации РФ на период 2007-2011 г., разработанной Лигой кредитных союзов, содержатся [1]: анализ состояния развития, правовые основы, цели, направления развития, видение системы, роль государства и Лиги кредитных союзов в развитии системы кредитных союзов, международное сотрудничество. Предлагается трехуровневая структура системы.

Первым базовым уровнем системы является кредитный кооператив. Он образуется в соответствии с действующим законодательством, отвечает требованиям и принципам кредитной кооперации, выполняет установленные нормативы (стандарты деятельности).

Второй уровень формируется кредитными кооперативами на добровольной основе путем создания кредитного кооператива второго уровня и ассоциации кредитных союзов.

Ассоциация кредитных союзов осуществляет:

- аккредитацию кредитных кооперативов на региональном уровне;
- мониторинг кредитных кооперативов;
- представительские функции на региональном, федеральном уровнях;
- консультационные, образовательные услуги своим членам;
- функции надзора и регулирования в части, переданной регулятором и общероссийским объединением кредитных кооперативов на региональный уровень.

Кредитный кооператив второго уровня оказывает финансовые услуги, в т.ч.:

- формирует региональные стабилизационный и резервный фонды;
- принимает от кредитных кооперативов 1-го уровня займы и предоставляет им займы на договорной основе.

Третий уровень представляют общероссийское объединение кредитных кооперативов и кредитный кооператив третьего уровня. Они формируются региональными ассоциациями кредитных союзов, кредитными кооперативами второго уровня.

Общероссийское объединение кредитных кооперативов осуществляет:

- ведение единой базы данных аккредитованных кредитных кооперативов;
- мониторинг кредитных кооперативов и их ассоциаций;
- инспекцию деятельности своих членов;
- разработку во взаимодействии с регулятором финансовых нормативов и стандартов деятельности кредитных кооперативов;
- представительские функции на федеральном и международном уровнях;
- предоставление услуг своим членам;
- надзор и регулирование деятельности своих членов, в части, переданной регулятором саморегулируемой организации.

Кредитный кооператив третьего уровня оказывает финансовые услуги, в т.ч.:

- формирует стабилизационный и резервный фонды;
- принимает от кредитных кооперативов 2-го уровня займы и предоставляет им займы на договорной основе.

В перспективе при условии изменения законодательства, формирования общественного мнения, наличия соответствующих источников капитала, партнеров и т.д. предполагается создание кооперативного банка. Под кооперативным банком следует понимать, банковскую организацию, построенную на кооперативной основе и связывающую непосредственно систему кооперативного кредита с общим финансовым рынком.

С его созданием кредитная кооперация будет выведена на качественно новый уровень развития с возможностью предоставления своим членам всего набора банковских продуктов и услуг.

Необходимыми структурами в системе кредитной кооперации являются:

- учебно-методический центр;
- структуры страхования;
- аудиторская компания.

Образование этих структур – задача первостепенной важности. Кооперативы остро нуждаются в квалифицированных кадрах, чем обусловлена их высокая мотивация к созданию собственной образовательной структуры. Кооперативы как особые финансовые организации требуют специальной системы аудита своей деятельности, а также разработку специфических продуктов

страхования, предоставление услуг. С развитием системы кредитной кооперации в ее рамках могут создаваться и другие необходимые элементы.

Структуры создаются как на федеральном, так и на региональном уровнях в целях оказания соответствующих услуг кредитным кооперативам. При отсутствии таких структур на региональном уровне часть своих функций на региональный уровень передают федеральные структуры. В целях осуществления тесного взаимодействия в рамках системы кредитной кооперации, координации деятельности, структуры на федеральном уровне входят в состав общероссийского объединения кредитных кооперативов на правах членства, а на региональном уровне – в состав региональной ассоциации на правах членства.

**НСНОФВ** предложен свой вариант трехуровневой системы кредитных союзов в РФ (рис. 3) [5]. Условно ее можно разделить на две крупных подсистемы: административную, финансовую.

Административная. На первом уровне пайщики учреждают кредитные кооперативы. Кредитные союзы объединяются в региональные ассоциации, которые входят в национальную конфедерацию.

Финансовая. Параллельно административной формируется финансовая подсистема. Она состоит из Фонда финансовой взаимопомощи, Резервного фонда и расчетного банка. Кредитные кооперативы, объединенные в региональную ассоциацию, создают региональные фонды взаимопомощи.

Ссуды, предоставляемые кредитным союзам в рамках механизма финансовой взаимопомощи по поддержке ликвидности, носят возвратный характер. Кредитные союзы обязаны выплатить компенсацию в размере полученной субсидии. Порядок формирования и расходования средств фонда определяется положением.

Другим механизмом является региональный резервный фонд. Резервный фонд предназначен для возмещения убытков при отрицательных финансовых результатах деятельности отдельных кредитных союзов, вызванных событиями чрезвычайного характера (неплатежи, мошенничество, убытки по кредитам, характер которых не влечет использование фонда финансовой взаимопомощи), а также при стихийных бедствиях.

Для того чтобы получить субсидию из Фонда взаимопомощи, кооператив должен предварительно:

- открывать и вести счета пайщиков в соответствии с требованиями конфедерации и расчетного банка;
- строго выполнять требования по заключению кредитного договора, оперативному учету и контролю за целевым использованием кредита, по которому констатированы убытки;
- регулярно формировать и корректировать в соответствии с существующими правилами резервные фонды для покрытия рисков по сомнительным и спорным кредитным делам;
- исчерпать все возможные средства с целью попытки получения возмещения задолженностей.

Размер субсидии кооперативу, который понес убытки по кредитам, равен сумме этих убытков.

Ставка взноса едина для всех кооперативов и определяется каждый год конфедерацией.

На общенациональном уровне создается Центральный фонд взаимопомощи и Федеральный резервный фонд. Центральный фонд взаимопомощи формируется для поддержания ликвидности региональных фондов взаимопомощи и управления излишками денежных средств кредитных союзов и региональных ассоциаций. Кроме того, Центральный фонд взаимопомощи осуществляет внутрисистемные, а также внешние финансовые операции.



Рис. 3. Модель системы кредитных союзов, предложенная НСНОФВ

Федеральный резервный фонд предназначен для возмещения убытков при отрицательных финансовых результатах деятельности региональных резервных фондов. Кроме того, средства этого фонда могут быть в определенной мере направлены на развитие всей системы кредитной потребительской кооперации.

Инфраструктуру кредитной потребительской кооперации также составляют: расчетный банк, информационно-методический центр, а также структуры, прямо или косвенно связанные с кредитным потребительским движением, его поддержкой и развитием.

Сегодня еще понятно и четко не решен вопрос о банке, который будет выполнять функции расчетного банка. В расчетном банке создается специальное подразделение, имеющее целью координацию всей деятельности по обслуживанию системы кредитной кооперации и разработке специальных продуктов, ориентированных исключительно на использование в рамках системы кредитной кооперации и учитывающих ее специфику.

Информационно-методический центр создается на федеральном уровне. При каждой региональной ассоциации открывается его филиал или представительство.

Основной целью, стоящей перед информационно-методическим центром, является проведение образовательных мероприятий, объединения усилий на разработке учебных материалов и пособий, включая современные средства обучения с использованием компьютерной техники, сети Интернет, видео- и аудиоматериалов, а также создание инфраструктуры баз накопления, анализа опыта успешной деятельности кредитных потребительских кооперативов (КПК).

Основными направлениями деятельности информационно-методического центра являются:

- прогнозирование изменений в экономике и деятельности КПК;
- осуществление мониторинга и анализа деятельности КПК;
- организация, консультирование и разработка образовательных программ и проектов для КПК;
- осуществление координации разработки образовательных программ;
- разработка учебных материалов для образовательных программ, самостоятельного и дистанционного обучения;
- разработка и обеспечение освоения современных методик обучения, в том числе ролевых игр и других видов активного обучения;
- разработка программ компьютерного обучения, аттестации и тестирования.

Предложенные модели системы кредитной кооперации РФ имеют следующие особенности:

- трехуровневую структуру;
- деятельность отдельных кредитных союзов, системы в целом имеет основной целью полезность для членов этих организаций и ограниченные взаимодействия с регионами, государством (помощь с их стороны, законодательная поддержка деятельности), международными организациями (рис. 4);
- соответствуют существующим тенденциям развития кредитных союзов, основанных на прошлом опыте их развития за рубежом и в РФ.

Данные модели имеют существенные недостатки:

- не учитываются необходимость в процессе развития кооперативов переходить на качественно новые уровни, эффективно решать возникающие проблемы на основе инновационных технологий;
- не предполагается значительное отставание по размерам сбережений, ссуд, активов кредитных союзов от банков (составляет сотни и тысячи раз) [7, 8] и не предлагаются механизмы для устранения отставания, повышения конкурентоспособности кооперативов;
- не предлагается установления сложных системных взаимодействий с организациями, отраслями, элементами социально-экономической систем регионов, РФ с целью существенного увеличения вклада кредитных союзов в развитие регионов, РФ в целом;
- не предполагается необходимость внедрения инновационных технологий мирового уровня (динамических моделей, технологий анализа, прогнозирования, управления и др.);
- не учитывается необходимость гибкого изменения состояния кредитных союзов, взаимодействий с внешними организациями при резких динамических изменениях ситуации в регионах, РФ в целом, в мировой системе.

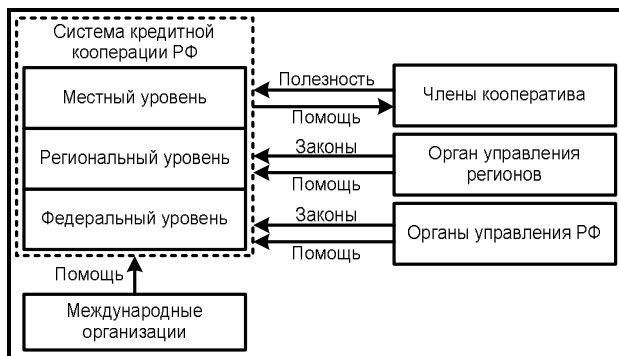


Рис. 4. Основные взаимодействия в существующей системе кредитных союзов

### 3. ОСОБЕННОСТИ ПОСТРОЕНИЯ ГИБКОЙ МНОГОУРОВНЕВОЙ СИСТЕМЫ КРЕДИТНЫХ СОЮЗОВ (ГМУСКС) В РФ

Целью построения ГМУСКС в России является создание кредитных союзов и формирование на основе принципа гибкого развития и инновационных технологий многоуровневых взаимодействий кредитных союзов между собой, с основными элементами социально-экономических систем (СЭС) районов, регионов, РФ в целом, мировой системы, направленные на всестороннее развитие членов кредитных союзов и внесение существенного вклада в развитие районов, регионов, РФ в целом.

Наиболее важные процессы формирования ГМУСКС России представлены на рис. 5.

В методологии гибкого развития, которая использует совокупность известных принципов (полезности, целостности и полноты, соответствия, компенсации, развития, преемственности, эффективности, адаптации, социального обучения, дифференциации [7]), ведущую роль играет принцип гибкости.

Вместо модели кредитных союзов (1), построенных на традиционной основе вводится модель (2) гибкого кредитного союза (гибкого развития кредитного союза).

Создание гибких кредитных союзов (процесс 2 на рис. 5) представляет собой (в общем случае) последовательное прохождение стадий развития:

- подготовительная;
- начальная;
- начального роста;
- устойчивого роста;
- устойчивого развития.

Для каждой из стадий существенно различными являются:

- цели развития;
- процессы функционирования;
- модели управления;
- процессы взаимодействия с внешними организациями;
- инновационные процессы [5, 7].

Например на стадии устойчивого развития кредитных союзов вводятся инновационные технологии:

- организация взаимодействий с членами **КС** на новых принципах, с включением в деятельность **КС** процессов – производства товаров, услуг, потребления, организуемых членами **КС** на взаимовыгодных условиях;
- внедрение технологий (мирового уровня) бухгалтерского и управленческого учета, мониторинга, бизнес-планирования,

прогнозирования, анализа, управления процессами **КС**, обучения членов, персонала **КС**;

- внедрение динамических моделей **КС**;
- организация системы взаимодействий с другими **КС**, объединениями **КС**, организациями региона РФ.

На стадии гибкого развития введенные ранее инновационные процессы дополняются следующими:

- системой гибкого взаимодействия с членами **КС**, другими **КС**, их объединениями, регионом с целью обеспечения существенного вклада в их развитие;
- системой мониторинга, динамическими моделями взаимодействий **КС** с членами **КС**, другими организациями;
- моделями оценки вклада **КС** в развитие членов **КС**, других организаций;
- технологией гибкого решения проблем **КС**;
- технологией перехода на качественно новые уровни развития;
- технологией гибкого реагирования на внешние динамические изменения внешней среды.

При переходе к стадии гибкого развития при повышении уровня развития происходит увеличение числа и уровня инновационных технологий, а также внешних взаимодействий. На стадиях подготовительной, начальной, начального роста инновационные технологии, внешние взаимодействия практически отсутствуют.

На стадии устойчивого роста начинают использоваться отдельные инновационные процессы и осуществляются взаимодействия с финансовыми структурами, отдельными организациями района, региона.

На стадиях устойчивого и гибкого развития применяются инновационные технологии мирового уровня и выстраивается система взаимодействий с районом, отдельными элементами социально-экономической системы региона.

Создание ГМУСКС региона (процесс 3 на рис. 5) осуществляется после достижения отдельными кредитными союзами уровней устойчивого или гибкого развития и предполагает реализацию следующих этапов:

- определение ядра региональной системы;
- определение совместно с органами управления, организациями перечня важнейших проблем региона;
- разработка моделей, методов критериев оценки вклада кредитных союзов в развитие региона при решении важнейших проблем региона;
- включение кредитных союзов в систему решения важнейших проблем региона;
- начало решения важнейших проблем региона;
- достижение решений важнейших проблем региона;
- формирование эффективной региональной системы кредитных союзов.

Таким образом, происходит создание системы из кредитных союзов различного уровня развития (с гибким, устойчивым развитием и ростом), целью которой является не только максимальный вклад в удовлетворение потребностей членов кредитных союзов, но и внесение существенного вклада в развитие региона, районов, отдельных организаций РФ путем решения важнейших проблем региона.

При формировании ГМУСКС в России в целом реализуются те же этапы, что и при построении региональной системы. При этом определяется ядро системы из региональных объединений, отдельных кредитных союзов, которые достигли уровней гибкого, устойчивого развития. Происходит определение и решение важнейших проблем для РФ в целом, включение кредитных союзов в их решение. Система считается сформированной если она вносит существенный вклад в развитие членов кредитных союзов, РФ в целом, регионов, районов.



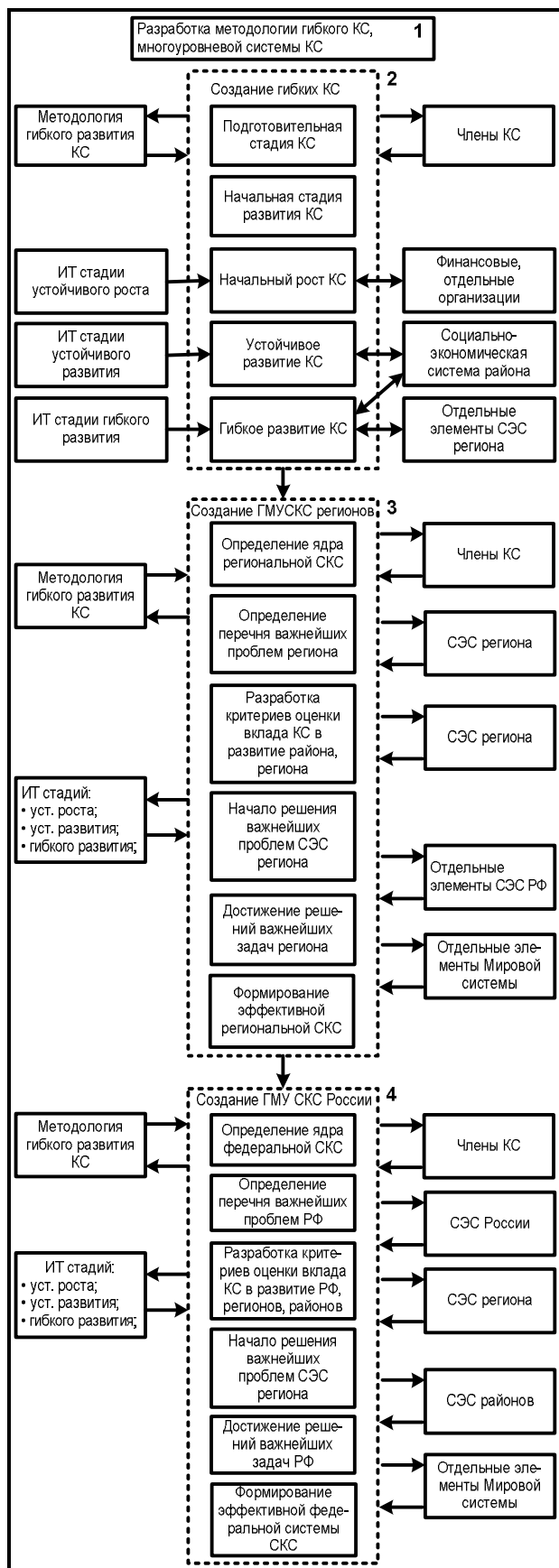


Рис. 5. Процессы формирования гибкой многоуровневой системы кредитных союзов в РФ

В предлагаемом подходе гибкого развития условиями начала формирования региональной и федеральной систем кооперации являются начало решения важнейших проблем для региона и РФ в целом соответственно, а критерием создания их являются существенный вклад соответственно в развитие членов кредитных союзов, региона, районов и членов кредитных союзов, РФ, регионов, районов.

Данный подход значительно отличается от существующего, при котором основной целью кредитных союзов является удовлетворение финансовых, экономических, материальных и др. потребностей пайщиков и не ставится цель внесения существенного вклада в развитие регионов, РФ. Кроме того, в настоящее время практически отсутствуют методики, позволяющие оценить вклад кредитных союзов в развитие региона, РФ в целом.

#### 4. ПРИМЕНЕНИЕ ОТДЕЛЬНЫХ ЭЛЕМЕНТОВ СИСТЕМЫ ГИБКОГО РАЗВИТИЯ КРЕДИТНЫХ СОЮЗОВ

На современном этапе развития России отсутствуют кооперативы, находящиеся на стадиях устойчивого и гибкого развития, не созданы региональные и федеральные системы кредитных союзов на принципах гибкого развития.

Вместе с тем, в работе Южно-Российской Ассоциации кредитных союзов, Национального союза некоммерческих организаций финансовой взаимопомощи внедряются и апробируются отдельные инновационные технологии из системы гибкого развития кредитных союзов:

- системы бухучета, мониторинга, рейтинговой оценки;
- динамическая модель кредитных союзов [5, 7];
- методика оценки вклада кредитных союзов в развитие региона [7].

Так как вклад кредитных союзов в развитие региона, РФ является одним из основных направлений их гибкого развития, рассмотрим методику оценки вклада кредитных союзов в развитие региона, некоторые результаты расчетов и направления повышения влияния кооперативов на регион.

Для оперативной оценки влияния кредитных союзов на развитие региона используем подход, основанный на введении обобщенного показателя [7], который учитывает влияние кредитных союзов на: социальную сферу ( $СОЦ_{КС}$ ), кредитование отраслей экономики ( $КРЕД_{КС}$ ), выпуск продукции ( $ПРОД_{КС}$ ), бюджет ( $БЮДЖ_{КС}$ ), инвестиционные процессы ( $ИНВПРОЦ_{КС}$ ):

$$\begin{aligned}
 ВКЛ_{КС-РЕГ} = & \alpha_1 * \frac{СОЦ_{КС}}{СОЦ_{РЕГ}} + \alpha_2 * \\
 & * \frac{КРЕД_{КС}}{КРЕД_{РЕГ}} + \alpha_3 * \frac{ПРОД_{КС}}{ПРОД_{РЕГ}} + \alpha_4 * \\
 & * \frac{БЮДЖ_{КС}}{БЮДЖ_{РЕГ}} + \alpha_5 * \frac{ИНВПРОЦ_{КС}}{ИНВПРОЦ_{РЕГ}}, \quad (16)
 \end{aligned}$$

где  $\alpha_1, \alpha_2, \alpha_3, \alpha_4, \alpha_5$  ( $\sum_{i=1}^5 \alpha_i = 1$ ) – коэффициенты, характеризующие относительную важность вклада кредитных союзов в развитие региона соответственно социальной сферы ( $СОЦ_{РЕГ}$ ), кредитования отраслей экономики ( $КРЕД_{РЕГ}$ ), выпуска продукции ( $ПРОД_{РЕГ}$ ), бюджета ( $БЮДЖ_{РЕГ}$ ), инвестиционных процессов ( $ИНВПРОЦ_{РЕГ}$ ).

Так как в настоящее время в РФ отсутствует система статистического наблюдения за деятельностью кредитных союзов на уровне регионов, РФ в целом и основными целями большинства кредитных союзов на уровне регионов, РФ в целом, являются сбор сбережений (**СБКс**) и выдача кредитов (**КРЕДкс**) в этом случае по аналогии с (16) для оценки вклада кредитных союзов в развитие региона используем следующее выражение:

$$ВКЛ_{КС-РЕГ} = \alpha_1 * \frac{СБКс}{СБ_{РЕГ}} + \alpha_2 * \frac{КРЕДкс}{КРЕД_{РЕГ}} \quad (17)$$

В качестве примеров анализа состояния и оценки влияния на регион рассмотрим особенности развития кредитных союзов Ростовской области, входящих в Южно-Российскую ассоциацию кредитных союзов (ЮРАКС), а также сравнение их с высокоразвитым региональным коммерческим банком «Центр-Инвест» и иностранным банком на кооперативных принципах мирового уровня «Креди Агриколь Северо-Восток» (Франция) на интервале времени 2000-2006 гг.

Отмеченные организации имеют особенности (по данным на конец 2006 г.):

- кредитные союзы ЮРАКС представляют 21 организацию, 16 172 пайщика и расположены на территории Ростовской области (с населением 4 303,5 тыс. человек и площадью 101,1 тыс. кв. км, общим объемом сбережений  $СБ_{РЕГ} = 79\,738,92$  млн. руб., кредитов –  $КРЕД_{РЕГ} = 110\,863,36$  млн. руб.);
- ОАО «Коммерческий банк «Центр-Инвест»», зарегистрирован в Ростовской области в 1992 г. и имеет 97 филиалов, допфилов, операционных касс, 1 352 работника, более 130 000 клиентов;
- региональный банк на кооперативных принципах «Креди Агриколь Северо-Восток» основан в 1899 г. и расположен на территории Франции (с населением 1384 тыс. чел. и площадью 20,8 тыс. кв. км) имеет:
  - 158 отделений в 4 районах;
  - 2 566 сотрудников;
  - 130 000 пайщиков;
  - около 815 000 клиентов (вне округа 85 300).

В табл. 1, 2 приведены следующие параметры, характеризующие динамику кредитных союзов ЮРАКС, банка «Центр-Инвест» в период 2000-2006 гг.:

- сбережения, рост сбережений (руб., евро – %, %);
- средний рост сбережений (%);
- кредиты (руб., Э);
- рост кредитов (руб., Э);
- средний рост кредитов (%).

В табл. 3 показаны параметры, совпадающие с параметрами табл. 1, 2, и, кроме того, доли рынков в сбережениях и кредитах банка «Креди Агриколь Северо-Восток». Представленная в табл. 1-3 информация содержится в официальных источниках ([www.creditunion.ru](http://www.creditunion.ru), [www.centriinvest.ru](http://www.centriinvest.ru), [www.credit-agricole.ru](http://www.credit-agricole.ru)).

Таблица 1

### ДИНАМИКА СБЕРЕЖЕНИЙ, КРЕДИТОВ КООПЕРАТИВОВ РОСТОВСКОЙ ОБЛАСТИ

Параметры кооперативов	Рассматриваемые моменты времени						
	2000	2001	2002	2003	2004	2005	2006
<b>Сбережения</b>							
Млн. руб.	21,25	25,09	75,63	170,17	117,60	210,15	293,28
Млн. Э	0,81	0,94	2,27	4,59	3,11	6,15	8,45
<b>Рост сбережений</b>							
Млн. руб.	-	3,84	50,54	94,54	-52,57	92,55	83,13
Млн. Э	-	0,14	1,52	2,54	-1,38	2,71	2,39
Рост сбережений, %	-	18,11	201,4	125,0	-30,9	78,7	39,6
Средний рост сбережений, 71,9%							

Параметры кооперативов	Рассматриваемые моменты времени						
	2000	2001	2002	2003	2004	2005	2006
<b>Кредиты</b>							
Млн. руб.	14,51	34,76	89,23	184,38	126,09	154,83	296,29
Млн. Э	0,56	1,31	2,68	4,97	3,33	4,53	8,54
<b>Рост кредитов</b>							
Млн. руб.	-	20,25	54,47	95,15	-58,29	28,74	141,46
Млн. Э	-	0,76	1,64	2,56	-1,54	0,84	4,08
Рост кредитов, %	-	139,6	156,7	106,7	-31,6	22,8	91,4
Средний рост кредитов – 80,9%							

Таблица 2

### ДИНАМИКА СБЕРЕЖЕНИЙ, КРЕДИТОВ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «ЦЕНТР-ИНВЕСТ» РОСТОВСКОЙ ОБЛАСТИ

Параметры развития банка	Рассматриваемые моменты времени						
	2000	2001	2002	2003	2004	2005	2006
<b>Сбережения</b>							
Млн. руб.	154,9	349,1	703,5	1632,6	3229	5004,4	7822,9
Млн. Э	4,05	13,11	21,15	44,01	85,33	146,37	225,44
<b>Рост сбережений</b>							
Млн. руб.	-	194,2	354,4	929,1	1596,4	1775,4	2818,5
Млн. Э	-	7,30	10,65	25,04	42,18	51,93	81,22
Рост сбережений, %	-	125,4	101,5	132,1	97,8	54,9	56,3
Средний рост сбережений, 94,67%							
<b>Кредиты</b>							
Млн. руб.	539,3	983,4	2259,0	3770,5	6608,5	10454,2	18929,3
Млн. Э	20,63	36,94	67,90	101,61	174,64	305,77	545,51
<b>Рост кредитов</b>							
Млн. руб.	-	444,1	1275,6	1577,5	2838	3845,7	8475,1
Млн. Э	-	16,68	38,4	40,74	75,0	112,48	244,2
Рост кредитов, %	-	82,3	129,7	69,6	75,2	58,2	81,1
Средний рост кредитов – 82,223%							

Таблица 3

### ДИНАМИКА СБЕРЕЖЕНИЙ, КРЕДИТОВ, ДОЛИ РЫНКОВ В СБЕРЕЖЕНИЯХ, КРЕДИТАХ РЕГИОНАЛЬНОГО БАНКА НА КООПЕРАТИВНЫХ ПРИНЦИПАХ «КРЕДИ АГРИКОЛЬ СЕВЕРО-ВОСТОК»

Параметры развития банка	Рассматриваемые моменты времени				
	2000	2002	2004	2005	2006
Сбережения, млрд. Э	13,1	13,6	15,4	16,4	17,3
Рост сбережений, млрд. Э	-	0,5 / 0,25	1,8 / 0,9	1,0	0,9
Рост сбережений, %	-	3,8 / 1,9	13,2 / 6,6	6,5	5,5
Средний рост сбережений, %	-	-	5,13	-	-
Доля рынка в сбережениях, %	39,8	40,0	40,2	40,4	41,2
Кредиты, млрд. Э	7,1	8,7	10,0	11,4	13,5
Рост кредитов, млрд. Э	-	1,6 / 0,8	1,3 / 0,65	1,4	2,1
Рост кредитов, %	-	22,5 / 11,25	14,9 / 7,45	14	18,4
Средний рост кредитов, %	-	-	12,78	-	-
Доля рынка в кредитах, %	47,7	49,6	49,8	50,1	51,8

Анализ развития кредитных союзов ЮРАКС показывает динамичный рост сбережений, кредитов (до 95%) в период 2000-2003 гг., резкое их падение (52,57% и

58,29%) в 2004 г. вследствие банковского кризиса в РФ, регионе, а также восстановление значительного роста сбережений (до 92,55%), кредитов (до 141,46%) в 2005-м, 2006 г. Средний рост сбережений и кредитов на выбранном интервале времени составляет соответственно 71,9% и 80,9%.

Вклад кредитных союзов ЮРАКС в сбережения и кредиты региона, согласно формуле (17), при  $\alpha_1 = \alpha_2 = 0,5$  (по состоянию на декабрь 2006 г.) составляет:

$$ВКЛ_{КС-РЕГ} = 0,5 * \frac{293,28 \text{ млн.руб.}}{79738,92 \text{ млн.руб.}} + 0,5 * \frac{296,29 \text{ млн.руб.}}{110863 \text{ млн.руб.}} = 0,00315 .$$

Развитие банка «Центр-Инвест» (табл. 2) характеризуется значительным ростом сбережений (до 132,1%), кредитов (до 129,7%) на всем интервале времени, средняя скорость их роста 94,67% и 82,23% соответственно. Вклад банка в развитие региона (на декабрь 2006 г.) при  $\alpha_1 = \alpha_2 = 0,5$  составляет:

$$ВКЛ_{ЦИ-РЕГ} = 0,5 * \frac{7822,9 \text{ млн.руб.}}{79738,92 \text{ млн.руб.}} + 0,5 * \frac{18929,3 \text{ млн.руб.}}{110863 \text{ млн.руб.}} = 0,135 .$$

Она существенно превышает вклад ЮРАКС а развитие региона. Для банка «Креди-Агриколь Северо-Восток» (табл. 3) также наблюдается рост сбережений (до 6,5%), кредитов (до 18,4%), доли рынков в сбережениях и кредитах на всем интервале времени (2000-2006 г.). Средний рост сбережений и кредитов составляет – 5,13% и 12,78%. Вклад в развитие региона (на декабрь 2006 г.) при  $\alpha_1 = \alpha_2 = 0,5$  равен:

$$ВКЛ_{КА-РЕГ} = 0,5 * 0,412 + 0,5 * 0,518 = 0,465 .$$

Сравнение результатов развития кредитных союзов с банком «Центр-Инвест» показывает, что его сбережения, кредиты, доли рынков сбережений и кредитов, вклад в развитие региона существенно превышают показатели ЮРАКС соответственно в 26,68; 63,88; 26,49; 65,77; 42,86 раз. Вместе с тем, наблюдается незначительное отличие в средних скоростях роста сбережений и кредитов – соответственно в 1,32 и 1,02 раз.

Для банка на кооперативных принципах «Креди Агриколь Северо-Восток» наблюдается (табл. 3) еще более сильное превышение сбережений, кредитов, доли рынков сбережений и кредитов, вклада в развитие региона по сравнению с отмеченными параметрами кредитных союзов ЮРАКС – соответственно в 2047,33; 1580,79; 111,35; 199,23; 147,62 раз. Однако средние скорости роста сбережений, кредитов «Креди Агриколь» существенно меньше этих характеристик для ЮРАКС (составляют соответственно 0,071 и 0,16).

Сравнение развития банков «Креди Агриколь Северо-Восток» и «Центр-Инвест» показывает большое превышение сбережений, кредитов (в 76,73 и 24,75 раз), значительное превышение у «Креди Агриколь» доли рынков сбережений и кредитов, вклада в развитие региона (в 4,21; 3,03; 3,44 раз). Вместе с тем, средние скорости роста сбережений и кредитов у банка «Креди Агриколь» существенно меньше, чем у банка «Центр-Инвест» (составляют 0,054 и 0,16).

Результаты сравнения финансовых организаций показывают, что они находятся на разных уровнях развития:

- кредитные союзы ЮРАКС находятся на начальной стадии развития, их сбережения, кредиты, доли рынков сбережений, кредитов, вклад в развитие региона в десятки раз меньше этих параметров для высокоразвитого регионального банка «Центр-Инвест» и в сотни раз меньше отмеченных параметров для регионального банка мирового уровня «Креди Агриколь Северо-Восток»;
- региональный банк «Центр-Инвест» находится на стадии устойчивого роста, при этом его основные характеристики – сбережения, кредиты в десятки раз меньше, доли рынков сбережений и кредитов, вклад в развитие региона в несколько раз меньше, чем аналогичные характеристики банка «Креди Агриколь Северо-Восток»;
- банк мирового уровня «Креди Агриколь Северо-Восток» находится на стадии устойчивого развития, его основные параметры превышают соответствующие параметры регионального банка «Центр-Инвест» и кредитных союзов региона РФ в десятки и сотни раз соответственно, при этом рост основных характеристик развития (6%) соответствует допустимым для такого уровня развития организации значениям.

Результаты исследования динамики развития кредитных союзов на примере Ростовской области могут быть использованы:

- для оценки вклада отдельных кредитных союзов в развитие региона и их рейтинговой оценки по совокупному вкладу в развитие региона;
- для оценки вклада кредитных союзов региона в развитие экономики региона и рейтинговой оценки кредитных союзов региона по их вкладу в развитие региона;
- для сравнительной оценки вклада кредитных союзов в развитие региона, РФ в целом, по сравнению с другими организациями региона, РФ (с использованием формулы (4)).

Последнее направление является наиболее актуальным для современного состояния развития кредитных союзов, т.к. выполненные оценки показали незначительный вклад сбережений и кредитов кредитных союзов в финансовую деятельность региона – составляет 0,00315. Очевидно, что при существующих уровнях сбережений, кредитов, темпах их роста, тенденциях развития кредитных союзов и самих регионов будет практически невозможно в десятки раз повысить за счет сбережений, кредитов вклад в развитие региона, особенно с учетом возрастающей конкуренции на рынках сбережений и кредитов со стороны банков, микрофинансовых и других организаций. Наиболее целесообразным представляется переориентация стратегического развития кредитных союзов на решение наиболее острых социальных проблем, которые будут иметь все возрастающее значение и приоритеты в развитии регионов. К числу таких проблем относятся:

- увеличение рождаемости;
- снижение смертности;
- уменьшение социально-опасных болезней (наркомания, алкоголизм и др.);
- обеспечение населения (особенно в возрасте 25-35 лет) жильем;
- повышение эффективности сельскохозяйственного труда и качества жизни в сельских районах РФ и др.

При переходе к интенсивному решению названных проблем в РФ, что частично инициировано началом крупных национальных проектов, происходит изменение приоритетов в развитии регионов, что соответствует изменению в формуле (16) ценности вкладов деятельности кредитных союзов в развитие региона, ценность вклада в социальное развитие может возрасти от  $\alpha_1 = \alpha_2 = 0,2$  до  $\alpha_1 = \alpha_2 = 0,3 - 0,6$ .

Например, если основным направлением деятельности кредитных союзов становится создание системы

содействия рождаемости в регионе (рождаемость в Ростовской области составляет  $\approx 30\ 000$  чел. в год) путем создания новых кооперативов во взаимодействии и при поддержке органов управления региона, РФ ежегодный прирост пайщиков которых соответствует  $\approx 30\ 000$  чел, то даже при существующих тенденциях развития сбережений, кредитов и при сохранении приоритетов в развитии региона ( $\alpha_1 = \alpha_2, \dots, \alpha_5 = 0,2$ ) происходит резкое возрастание роли кредитных союзов до значения порядка 0,2.

Таким образом, в работе предложены основные положения концепции гибкого развития кредитных союзов РФ.

Проведен анализ существующих в России моделей систем кредитных союзов, разработанных Союзом сельских кредитных кооперативов, Лигой кредитных союзов, Национальным союзом некоммерческих организаций финансовой взаимопомощи, выявлены их основные качественные особенности и недостатки.

Рассмотрены процессы гибкого развития многоуровневой системы кредитных союзов региона и РФ, при этом главными условиями формирования системы являются наличие существенного вклада в решение важнейших проблем региона, РФ в целом.

В качестве примера применения одного из элементов системы гибкого развития – рассмотрена методика и результаты расчетов вклада кредитных союзов в развитие региона (Ростовской области), сравнение их вклада с высокоразвитым коммерческим банком региона, с региональным банком на кооперативных принципах мирового уровня.

Показаны направления существенного увеличения вклада кредитных союзов в развитие региона за счет решения наиболее острых социальных проблем, которые будут иметь все возрастающее значение и приоритеты в развитии регионов.

## Литература

1. Проект концепции развития системы кредитной кооперации Российской Федерации на период 2007-2011 годы. – М.: Лига кредитных союзов, 2007. – 25 с.
2. Захаров И.В., Пахомов В.М., Рассказов А.Н. Создание и организация деятельности сельскохозяйственных потребительских кооперативов. – М.: ФГНУ «Росинформагротех», 2004. – 460 с.
3. Таранкова Л.Г. Учреждения мелкого кредита: исторический опыт России и современные проблемы // Деньги и кредит, 2000, №10.
4. Методическое пособие по кредитной кооперации. Вып. 2. – Ростов-на-Дону: Министерство экономики, торговли, международных и внешнеэкономических связей, 2004. – 516 с.
5. Волохонский Ю.Н., Потопахин В.А. Развитие и моделирование кредитных союзов в России. – М.: Вузовская книга, 2006. – 332 с.
6. Пахомов В.М. Кредитная кооперация: теория и практика. Научное издание. – М.: ФГНУ «Росинформагротех», 2002. – 252 с.
7. Потопахин В.А., Потопахина М.В. Динамические модели и технологии управления в развитии многоуровневых систем. – М.: Вузовская книга, 2004. – 400 с.
8. Кредитование малого бизнеса в России и Германии. Материалы российско-германского проекта под общ. ред. Э. Маркварта, И. Путинцевой. – М., 2005. – 260 с.

*Волохонский Юрий Николаевич*

*Потопахин Владимир Алексеевич*

## РЕЦЕНЗИЯ

Финансовая система в социально-экономическом развитии России является важнейшим элементом, она наиболее динамично развивается после введения рыночной модели и наиболее подвержена воздействию резких колебаний конъюнктуры на мировых рынках. С целью стабилизации финансовой системы при резких внешних изменениях среды, устранения кризисных явлений необходимо создание новых финансовых механизмов или эффективное системное использование существующих:

- кредитных организаций (центральный банк, коммерческие и сберегательные банки, государственные финансовые компании, кредитные союзы и др.);
- инвестиционных институтов (страховые компании, пенсионные фонды, элементы ценных бумаг, финансовые и ипотечные компании, и т.д.).

Среди отмеченных элементов особое место занимают кредитные союзы, которые были созданы в России около 200 лет назад, эффективно функционировали до 1930-х годов и возрождены после 1992 года.

Эти организации работают на демократических кооперативных принципах и, в основном, оказывают помощь таким категориям населения (личные подсобные хозяйства, сельские жители, микро и малое предпринимательство, беднейшие слои народа), с которыми банки и другие финансовые организации взаимодействуют неэффективно.

Несмотря на бурное развитие кредитных союзов (только с 2000 г. число кооперативов выросло почти в 18 раз), в процессе развития возникают проблемы, требующие своевременного решения.

Основными проблемами кредитных союзов являются:

- малый охват населения (менее 0,5%);
- незначительные вклад в развитие городов, районов, регионов, РФ в целом;
- неспособность гибкого реагирования на быстрые изменения внутренней и внешней сред;
- отсутствие многоуровневой системы кредитных союзов в РФ;
- минимальное применение инновационных технологий мирового уровня.

Таким образом, построение системы гибкого развития кредитных союзов России, которое предложено в работе, является актуальным.

В статье разработана новая модель кредитного союза на основе применения принципа гибкости. В этой модели принцип гибкости реализуется путем введения инновационных процессов, обеспечивающих:

- эффективное функционирование и гибкое решение проблем;
- переход на качественно новый уровень развития;
- гибкие взаимодействия с внешними организациями;
- гибкое реагирование на внешние динамические воздействия.

Кроме того, гибкими становятся все процессы функционирования кредитных союзов. Реальный процесс перехода от заданного состояния кредитного союза к гибкому развитию представляется в виде последовательности стадий: подготовительная; начальная; роста; устойчивого роста; развития; устойчивого развития; гибкого развития.

Дано описание целей, процессов, моделей управления, инновационных процессов для каждой из стадий, которое обладает новизной.

Предложенная характеристика уровней развития позволяет:

- определить текущее состояние каждого кооператива России;
- осуществить оперативное, стратегическое планирование и управление с целью перехода на более высокие уровни и выбор соответствующих инновационных технологий.

Концепция гибкого развития отдельных кооперативов применяется для построения гибкой многоуровневой системы кредитных союзов России. При этом предварительно дается анализ разрабатываемых (Союзом сельских кредитных кооперативов, Лигой кредитных союзов, Национальным союзом некоммерческих организаций финансовой взаимопомощи) моделей систем кредитных союзов России, их особенности и недостатки.

В предлагаемом подходе условиями начала формирования региональной и федеральной систем кредитной кооперации являются начало решения важнейших проблем для региона и РФ в целом соответственно, а критерием создания их являются существенный вклад соответственно в развитие членов кредитных союзов, региона, районов и членов кредитных союзов, РФ, регионов, районов.

Работа имеет существенное теоретическое и практическое значение, т.к. с одной стороны сформулирован новый подход к построению отдельных кредитных союзов и их систем, а с другой стороны – предложена технология непосредственного создания гибких кредитных союзов, применения инновационных технологий в их развитии.

Учитывая актуальность проблемы построения гибких кредитных союзов, новизну и практическую значимость полученных в работе результатов и исследований рекомендую статью В.А. Потопахина, Ю.Н. Волохонского «Формирование системы гибкого развития кредитных союзов России» к опубликованию в журнале «Аудит и финансовый анализ» и, кроме того, считаю целесообразным организовать внедрение в кредитных союзах России через Национальный союз некоммерческих организаций финансовой взаимопомощи, Лигу кредитных союзов, Союз сельских кредитных кооперативов.

*Маслова Н.П., д.э.н., зав. кафедрой социально-экономической статистики Ростовского государственного экономического университета (РГЭУ) «РИНХ»*

## 5.2. FORMATION OF SYSTEM OF FLEXIBLE DEVELOPMENT OF THE CREDIT UNIONS OF RUSSIA

V.A. Potopakhin, Doctor of Science (Technical), the Professor, the Deputy Director of Scientific Research Institute of the Moscow State Engineering University of N.E. Bauman;

Y.N. Volokhonsky, Candidate of Science (Economic), the Director of the Rostov Regional Branch of Open Society «Rosstlhozbank». the President of the South Russian Association of Credit Unions, the Chairman of Advice of the National Union of Non-Profit organisations of Financial Mutual Aid, the competitor of a Scientific Degree of the Doctor of Economics on Chair «Financial and Economic Engineering» of Rostov State Economic University «RINH»

In work is offered the concept of transition of the credit unions to qualitatively new condition – to flexible development. Process of transition from a current condition of the credit unions to flexible development is represented in the form of sequence of processes of an increasing level. The detailed description for each stage is given- the purposes, processes, models of management, innovative technologies, system of interaction with the external organizations.

On the basis of the analysis of existing models of systems of cooperative societies the basic processes of construction of flexible multilevel system of the credit unions of Russia are developed.