

В.М. ПАХОМОВ

**КРЕДИТНАЯ КООПЕРАЦИЯ:
ТЕОРИЯ И ПРАКТИКА**

ЧЕБОКСАРЫ -2001

Настоящая работа представляет собой систематизированное изложение основ организации и становления микрофинансовой деятельности в России и подготовлена на основе изучения и обобщения зарубежной и отечественной практики кредитования мелких и средних сельскохозяйственных товаропроизводителей.

В работе показана роль и место сельских потребительских кредитных кооперативов (СПКК), их преимущества по сравнению с другими формами финансово-кредитных организаций, изложены правовые, экономические и социальные предпосылки создания и функционирования СПКК. На примере кредитных кооперативов Республики Чувашия, Волгоградской, Ростовской и ряда других областей описан конкретный опыт создания и работы СПКК. В приложениях читатель найдет образцы документов, необходимые для организации СПКК и урегулирования взаимоотношений с действительными и ассоциированными членами кооператива, формы типовых документов для оценки кредитоспособности и другие.

Работа предназначена для руководителей и специалистов СПКК, инициативных групп, пожелавших организовать кредитный кооператив. Она будет полезна также работникам районных, областных и федеральных органов управления АПК, научным сотрудникам, специалистам консультационных организаций, преподавателям сельскохозяйственных вузов, студентам и аспирантам.

Автор, выражает глубокую признательность специалистам кредитных кооперативов, за предоставленную информацию для изучения, обобщения и разработке на ее основе практических рекомендаций, а также Потребительскому кооперативу финансовой взаимопомощи предпринимателей «Союз» (г. Чебоксары) и Республиканскому фонду поддержки малого предпринимательства Чувашской Республики за содействие в подготовке и издании книги.

Содержание

Введение.	4
Глава 1. Становление и развитие сельской кредитной кооперации.	5
1.1. Ретроспективный анализ системы кредитной кооперации в России.	5
1.2. Опыт построения системы сельской кредитной кооперации на современном этапе.	11
Глава 2. Кредитные кооперативы – организации финансовой взаимопомощи.	21
2.1. Правовое регулирование деятельности кредитных кооперативов.	21
2.2. Основная деятельность сельскохозяйственного потребительского кредитного кооператива.	22
2.3. Механизм создания и функционирования кредитного кооператива.	24
2.4. Финансовая деятельность кооператива.	35
Глава 3. Ссудная деятельность - основа функционирования кредитного кооператива.	43
3.1. Экономическая сущность и виды займов.	43
3.2. Кредитный анализ.	47
3.3. Управление ссудным портфелем.	88
Глава 4. Бухгалтерский учет, налогообложение и отчетность в кредитном кооперативе.	100
4.1. Общие положения бухгалтерского учета в СПКК.	100
4.2. Учет формирования и использования собственных средств СПКК.	111
4.3. Учет привлеченных ресурсов в кредитных кооперативах.	116
4.4. Учет использования средств в СПКК.	117
4.5. Налогообложение деятельности кредитных кооперативов.	119
4.6. Отражение финансовых результатов деятельности СПКК. Учет доходов и расходов кредитного кооператива.	132
4.7. Финансовая отчетность кредитного кооператива.	135
Глава 5. Финансовый анализ и регулирование деятельности кредитных кооперативов.	136
5.1. Основные положения финансового менеджмента.	136
5.2. Финансовые коэффициенты для оценки деятельности кредитных кооперативов.	137
5.3. Нормативы финансового регулирования.	138
Термины и определения.	144
Литература.	148
Приложения.	149

Введение.

Реформы 60-70 годов XIX века дали мощный импульс развитию экономики и новым движениям в хозяйственной жизни России, в новой экономической среде шло формирование торгово-промышленного класса, складывался мощный костяк российской буржуазии, во многом этому способствовало новая юридическая база, подведенная под занятия предпринимательской деятельности. Так, промысловый закон 1863 года закреплял право на свободу предпринимательства, т.е. на занятия производственной и коммерческой деятельностью.

Интересным явлением в сфере предпринимательства начала выступать потребительская кооперация. Уже в 60-ые годы XIX века в России возникли первые кооперативы в городах и деревнях.

Особенно быстрыми темпами развивались кредитные кооперативы (ссудно-сберегательные и кредитные товарищества). В 1897 году их было всего 3, а к 1908 году - уже 2315. Возникновение кредитных кооперативов способствовало получению первоначального капитала открытия самостоятельного дела.

Однако вскоре, с начала первой мировой войны, ситуация в экономике России изменилась существенно. Появились и ускоренными темпами начали развиваться монополистические тенденции в отраслях экономики, и государство начало вводить жесткие меры административного контроля деятельности потребительских кооперативов, огромные размеры приобрела спекуляция и теневая экономика. Все это, конечно, отрицательно отразилось и на дальнейшем развитии кредитной кооперации. С началом Октябрьской Революции, когда была провозглашена политика уничтожения частной собственности и предпринимательства, потребительская кредитная кооперация в стране практически прекратила свое существование.

Разруха в экономике после гражданской войны и последующий в 1920-21 годах голод из-за неурожая в зернопроизводящих районах заставили государство провозгласить НЭП (новая экономическая политика). Развитие рыночных отношений разбудило предпринимательскую жилку в народе. В России в то время очень активно пошли процессы добровольного объединения граждан в кооперативы. Государство не позволило возродить инвестиционные и кооперативные банки, однако было разрешено образование кредитных товариществ, Они взяли на себя значительную часть кредитного оборота кооперации, а значит, сняли нагрузку с государственного бюджета.

В конце 20-х годов государство полностью отказалось от рыночных отношений и перешло к тотальным административно-командным методам воздействия на экономику. С 1927-28 годов начинается новое наступление власти на предпринимателей, и к 1933 году удушение предпринимательства в городах и деревнях было завершено.

Мелкий и средний бизнес в современной России стал интенсивно развиваться с 1988 года. С принятием закона о кооперации (1988 год) начался новый период возрождения кредитных кооперативов.

По мере углубления и развития рыночных отношений в России значительно возрастает роль кредитной кооперации. В течение ряда лет идет активный процесс создания кредитных потребительских кооперативов, в том числе сельскохозяйственных. Союз сельских кредитных кооперативов объединяет более 100 кооперативов.

Успех развития кредитной кооперации зависит во многом от специалистов, отвечающих за принятие управленческих решений. Нереально ожидать, что руководители кооперативов смогут осуществить эти серьезные перемены при отсутствии программ переподготовки и повышения квалификации.

Данное методическое руководство позволит менеджерам кооперативов воспользоваться в своей деятельности рядом рекомендаций организационного характера, по управлению финансовыми потоками и рисками, разработке учетной политики и ведению бухгалтерского учета.

Используя рекомендации, менеджеры кредитных кооперативов смогут:

- анализировать заявки на предоставление займов от сельскохозяйственных товаропроизводителей и переработчиков сельскохозяйственной продукции малых и средних размеров, применяя различные процедуры формальной оценки кредитоспособности;
- осуществлять комплекс мер по управлению ссудным портфелем;
- организовать систему финансового регулирования и контроля деятельности СПКК;
- проводить мероприятия по организации бухгалтерского учета и налогового планирования.

Глава 1. Становление и развитие сельской кредитной кооперации.

1.1. Ретроспективный анализ системы кредитной кооперации в России.

Ссудно-сберегательные товарищества (ССТ) - кредитные кооперативы, осуществлявшие кредитование и хранение сбережений своих членов (в основном мелких и средних собственников деревни и города) в Российской империи. Одна из основных форм кооперативных учреждений мелкого кредита.

В 1865 году утвержден устав первого Рождественского товарищества (Ветлужский уезд Костромской губернии). В 1870 году действовало 12 товариществ, 1875 году - 565, 1880 - 902. Они возникали по инициативе либеральных помещиков и земских деятелей после знакомства с опытом германских паевых кредитных кооперативов Шульде-Делича. Для содействия развитию ССТ в 1871 году при Московском обществе сельского хозяйства создан комитет сельских ссудно-сберегательных и промышленных товариществ и его Петербургское отделение. ССТ являлись всесословными и добровольными.

ССТ управлялись общим собранием членов (решало вопросы о приеме и исключении из состава товарищества, изменении устава и др.), а также правлением (текущие дела, отчетность).

Основной капитал состоял из обязательных паевых взносов членов (обычно вносились в рассрочку, размер полного пая - 50 руб.), а также отчислений от чистой прибыли и займов. Для пополнения оборотного капитала привлекались вклады членов товариществ, прочих лиц, а также займы из средств государственного банка (с 1872 года сроком на 9 мес. в сумме, не превышающей в 5 раз паевой капитал товарищества), земств, обществ и частных кредитных учреждений и лиц. Общая сумма обязательств товарищества ограничивалась 10 - кратным размером собственных средств. Чистая прибыль шла на пополнение капиталов: основного запасного (для возмещения убытков не менее 10% прибыли) и специальных (на благотворительность, культуру и прочие нужды), а также на выплату дивидендов (вносились на паевые доли членов до накопления полного пая, после чего либо выдавались на руки, либо зачислялись во вклады). По вкладам и займам уплачивалось 4-10%, Ссуды членам выдавались под 6-12% (иногда достигали 24%).

Кредитование было основной задачей ССТ. В основном предоставлялись краткосрочные займы. ССТ действовали на основании нескольких вариантов примерных уставов. По «Комитетскому» уставу размер займа составлял - 1,5 размер полного пая (75 руб.), а с поручительством со стороны сочленов - не более 3 полных паев (150 руб.). Залоговый кредит не допускался, вводилась неограниченная круговая ответственность членов по обязательствам товарищества. По «Министерскому» уставу допускались некоторые залоговые операции, поручительство посторонних лиц. Размер ссуды определялся пропорционально внесенным паевым долям, ответственность члена по обязательствам товарищества ограничивалась 5-кратным паем (500 руб.).

В 1870-х начале 1880-х годов ССТ основывались при поддержке местной администрации и земств. Так, в период с 1870 по 1887 годы 422 товарищества получили от 87 земств ссуд в основной капитал на 450 тыс. руб. Земства в ССТ видели средство против

обеднения деревни и эксплуатации крестьян ростовщиками. В начале 1880-х годов около 1 тыс. ССТ существовали в 59% уездов Европейской России, насчитывали до 270 тыс. членов, в том числе сельские товарищества - свыше 200 тыс. членов.

В начале 1890 годов ССТ переживали некоторый упадок вследствие мирового аграрного кризиса. Кроме того, низкая кредитоспособность крестьян и слабое обеспечение ссуд были вызваны несоответствием ряда уставных норм товариществ, реалиям сельскохозяйственного уклада (коротких срок кредита и т.д.)- В этот период росло число неисправных должников и просроченных ссуд (в 1883 г. 13% общей суммы, или 2,2 млн. руб., в 1890 - 16%), сокращались прибыли, сворачивались земская и государственная финансовая поддержка (займы государственного банка составляли 27% всех займов ССТ в 1880г., 15% - 1895г.). За период 1885-97 годов число ССТ сократилось с 988 до 704. К 1897 году товарищества имели около 217 тыс. членов, суммарный паевой и запасной капиталы составили около 7,7 млн. руб., вклады - 8,8 млн. руб., займы - 4,7 млн. руб. (в том числе 3,2 млн. руб. частные), в 1896 выдано ссуд на 31 млн. руб.

Положение об учреждениях мелкого кредита 1895 года и новый образцовый устав 1896 года расширили права ССТ:

- введены посреднические операции по закупке по поручениям и на средства членов товариществ необходимых им предметов и по сбыту их продукции;
- разрешены ссуды (2-5 лет) под залог движимого (предметы обихода, сельскохозяйственные продукты, инвентарь и т.п.) и недвижимого имущества (вненадельные земли и пр.);
- увеличен срок краткосрочных ссуд до 1 года;
- выплаты по ссудам ограничены 12% годовых;
- предельный размер ссуд - 300 руб. под личное доверие и 500 руб. - по залог;
- размер пая устанавливался в пределах 10-100 рублей (в 1910 году в среднем составил 28 руб.).

Для ведения посреднических, залоговых, долгосрочных ссудных операций требовалось разрешение Министерства финансов.

По Положению об учреждениях мелкого кредита 1904г., дополненному в 1905 году, предусматривалось создание союзов кредитных кооперативов, кроме того максимум залоговой ссуды поднят до 1 тыс. руб., размеры ссуд определены безотносительно к паевым накоплениям членов, при употреблении ссуд не по назначению Правление могло требовать их досрочного возврата. Земства получили право открывать ССТ явочным порядком (без предварительного утверждения уставом) и кредитовать их через свои кассы мелкого кредита. В 1910 году ССТ и прочие учреждения мелкого кредита получили право пополнять основной капитал из средств государственных сберегательных касс (до 3 тыс. руб.) с возможными дополнительными займами (до 10 тыс. руб.) с погашением займа возрастающими долями в течение 13 лет. В 1911 году долгосрочные ссуды ССТ продлены до 20 лет. Уплата долгов товариществу при форс-мажорных условиях могла быть отложена на 6 месяцев, размеры дивидендов ограничены 10% чистой прибыли.

До 1914 года по суммарному балансу ССТ превосходили прочие учреждения мелкого кредита. Некоторые товарищества вели хлебо-залоговые операции и имели зернохранилища, осуществляя кооперативный сбыт хлеба. К 1915 году действовало 3815 ССТ, имевших 2,26 млн. членов, баланс составлял 327,7 млн. руб., вклады - 224,6 млн. руб., займы - 2,9 млн. руб., непогашенные ссуды - 268,7 млн. руб.

ССТ стремились объединить свою деятельность, совместно решать общие вопросы. С 1870 годов проходили местные съезды представителей ССТ (в 1898 году в Москве - Всероссийский съезд). В 1901 году создан 1-й союз ССТ - Бердянский, к 1914 году ССТ вместе с кредитными товариществами образовали 10 региональных кредитных кооперативных союзов, в начале 1917 года - 83, к концу 1917 года около 140. В первую мировую войну ССТ самостоятельно и через свои союзы развили посредничество по закупкам сельскохозяйственных машин, оборудования, а также поставкам провианта для

нужд армии Ссудные операции ССТ сокращались и составляли в начале 1917 года 62% активов товариществ. Многие ССТ являлись акционерами Московского народного банка, использовали его посредничество.

В 1917 году существовало около 4 тыс. ССТ, положение их после ликвидации системы частного кредита, резкого сокращения частных вкладов и объемов производства, а следовательно и потребностей населения в производственном кредите ухудшилось. Преобладали закупочные операции. Декретом СНК РСФСР от января 1920 года ССТ ликвидированы, их активы и пассивы, имущество и персонал переданы *потребсоюзам*. В связи с переходом к нэпу, декретом от января 1922 года кредитные кооперативы восстановлены. Населению разрешено явочным порядком (без утвержденного устава), создавать ССТ и кредитные товарищества (разница между ними стала номинальной) с числом членов не менее 50, районом деятельности в масштабе уезда, с правами приема вкладов, ведения ссудных, залоговых операций и посреднических закупочно-сбытовых операций, объединенные в союзы.

В сентябре 1922 года издан «Нормальный устав ссудно-сберегательного кредитного товарищества». В 1922-23 годы новые ССТ возникали в основном в крупных экономических центрах. Они из-за слабости денежного рынка в основном практиковали главным образом товарный (натуральный) кредит и торговлю. Многие товарищества в 1924 году ликвидированы по обвинениям в злоупотреблениях. В 1924 году существовало свыше 2 тыс. товариществ, которые действовали в основном в сельской местности. В 1929 году насчитывалось около 10 тыс. товариществ и 125 кредитных кооперативных союзов, объединявших свыше 9,5 тыс. крестьянских хозяйств. В 1931 году ССТ ликвидированы, кредитная кооперация в СССР прекратила существование.

Кредитные товарищества (КТ) - в Российской империи, кооперативы, предназначенные для пополнения оборотных средств трудового населения деревни, а также содействия своим членам в осуществлении хозяйственных операций. Введены Положением об учреждениях мелкого кредита в 1895г. в дополнение к существующим ссудно-сберегательным товариществам и отличались от них *отсутствием паевых членских взносов*, что создавало более широкий доступ к ссудам со стороны менее состоятельных слоев населения деревни. В 1896г. принят образцовый устав КТ, обновленный в 1905 г. на основе Положения об учреждениях мелкого кредита и дополненный в 1911 году.

Членами КТ могли быть совершеннолетние лица обоего пола всех сословий, ведущие свое хозяйство или промысел, а также артели и товарищества, сельские крестьянские общества (не менее 20 чел.). Основной капитал КТ не менее 1 тыс. руб. складывался из долгосрочных кредитов Государственного банка с постепенной выплатой его суммами, равными *S* годовых отчислений в запасный капитал. Выплата начиналась через пять лет после открытия товарищества. Кроме того основной капитал пополнялся долгосрочными займами, предоставленными товариществам земскими и прочими общественными учреждениями или из частных пожертвований, а также отчислений от чистой прибыли (с 1911 года - 40%). Займы и частные вклады могли привлекаться для расширения оборотов. Ответственность членов по обязательствам КТ ограничивалась двойной суммой открытого каждому кредита, а по первоначальному занятому основному капиталу члены несли полную неограниченную круговую ответственность. Кредитные товарищества имели целью ведение кредитных и посреднических операций по покупке предметов, необходимых для хозяйств, своих участников, и продаже их продукции. Разрешались ссуды краткосрочные (до 1 года) и среднесрочные на приобретение скота, инвентаря (до 3 лет), на нужды мелиорации или устройства сельских перерабатывающих предприятий - мельницы, маслобойни и прочих (до 5 лет) под залог движимого и находящегося в собственности недвижимого имущества, хозяйственного инвентаря и продукции членов товарищества. С 1911 года разрешены долгосрочные ссуды до 20 лет. Максимальный кредит по личному доверию 300 рублей, залоговый - 500 рублей, (с 1904 года - 1 тыс. рублей). Управление делами КТ возлагалось на *Правление* (текущие дела, отчетность, определение размера ссуд и т.д.) и *Совет* (наблюдение

за деятельностью), которые избирались общим собранием членов товарищества или (с 1904 г.) собранием уполномоченных, если в товариществе насчитывалось более 100 членов. За деятельностью КТ устанавливался надзор со стороны инспекторов мелкого кредита - чиновников местных отделений и контор Государственного банка, имевших широкие полномочия (ревизия, контроль, за соблюдением Устава, право созыва внеочередного собрания и отстранения от работы выборных должностных лиц товарищества). Первые кредитные товарищества открыты в 1897 году в Полтавской губернии. К 1900 году действовало 25, к 1904 - 306 кредитных товариществ. Их капитал на 75% составляли кредиты Государственного банка.

По мере развития оборотов и накопления средств КТ росла и их самостоятельность относительно Государственного банка и инспекций мелкого кредита. В 1905 году существовало 537 КТ, имевших в начале года баланс 5,5 млн. руб., в том числе непогашенных ссуд - 4,8 млн. руб.

С 1906 года в процесс образования КТ и предоставления им ссуд включились *Земские кассы мелкого кредита*.

С 1910 года КТ наряду с другими учреждениями мелкого кредита получили право получать долгосрочные ссуды в основной капитал из средств государственных сберегательных касс. К 1911 году насчитывалось 4545 КТ, объединявших 2,38 млн. членов, с балансом 80,7 млн. рублей, имевшим непогашенных ссуд в размере 70,5 млн. руб., в том числе просроченных только 4%. На одно КТ в среднем приходилось 570 крестьянских хозяйств.

С 1900 года собирались местные съезды представителей КТ. Товарищества объединялись в кооперативные союзы (к 1914 году - 10, к 1917 свыше 80), многие стали акционерами *Московского народного банка*.

В целом отдельные КТ обладали меньшими средствами, чем ссудно-сберегательные товарищества, но были более доступны для крестьян, нуждающихся в кредите. К 1915 году число КТ достигло 10,7 тыс., они насчитывали 7,26 млн. членов, их баланс - 381 млн. руб., непогашенные ссуды 310,9 млн. руб. Кредитные товарищества были распространены по всей России кроме Эстляндии, Камчатки и Сахалина, наиболее многочисленные КТ были в южных, черноземных, приуральских, поволжских и западно-сибирских губерниях. К началу 1917 года действовало около 12 тыс. кредитных товариществ. В период с 1916 года, когда перестал существовать стабильный денежный рынок, кредитные товарищества сократили кредитные операции, развивая закупки. В начале 1917 года ссуды составляли только 49% активов кредитных товариществ.

Декретом СНК РСФСР в январе 1920 года кредитные товарищества были ликвидированы, их капиталы, персонал переданы потребсоюзам. Декретом от января 1922 года кредитные товарищества восстановлены в форме паевых ссудно-сберегательных кредитных товариществ (образцовый устав издан в сентябре 1922г.). Они в этот период, представляли собой среднюю форму между дореволюционными кредитными товариществами и ссудно-сберегательными товариществами, предусматривавшую также участие капиталов государственных и центральных кооперативных учреждений, льготные условия участия и кредитования крестьян, прежде всего бедноты (бедняцкие хозяйства имели право внесения паевых взносов в рассрочку, либо освобождались от них, по ссудам уплачивалось не более 6% и т.д.). В 1928 году насчитывалось 10 тыс. товариществ, паевые взносы составляли 4,3%, вклады 3,1% суммарного баланса товарищества, большинство пассивов - государственные и кооперативные займы. В 1931 году кредитные товарищества в СССР упразднены.

Земские кассы мелкого кредита - кредитные органы при губернских и уездных земствах, образованные для содействия местным кредитным кооперативам и мелкому сельскому кредиту. Введены Положением 1904 года об учреждениях мелкого кредита, в 1906 году издан их образцовый устав, на основании которого открыты первые кассы. Кассы открывались земствами явочным порядком, вели операции по образованию и пополнению

основных и оборотных средств учреждений мелкого кредита и других кооперативов. Капиталы касс, складывались из ассигнований из местных бюджетов, отчислений от чистой прибыли, частных вкладов и займов. Распоряжение делами касс возлагалось на уполномоченные земствами правления и советы; их деятельность контролировалась, с одной стороны, земствами, с другой - Управлением по делам мелкого кредита и его органами. К началу 1915 года существовало 232 кассы (18 губернских и 214 уездных) в 39 губерниях Европейской России. Суммарные балансовые средства касс составляли в начале 1908 года - 0,7 млн. руб., в 1911 - 14,4 млн. руб., 1915 - 86,7 млн. руб. На частные вклады и займы в 1908 году приходилось 49%, в 1914 - 69% капиталов касс. В начале 1914 года кредитами земских касс пользовались 610 учреждений мелкого кредита, в основном кооперативных (68,4% общей суммы выданных ссуд). Наибольший размах деятельность касс имела на юге России, где были сосредоточены 2/3 их суммарных средств, ряд касс успешно конкурировал по вкладной операции с частными кредитными учреждениями, имея миллионные обороты и балансы. Некоторые кассы выполняли функции районных кооперативных союзов, объединяя и координируя работу своих заемщиков - кредитных кооперативов. Прекращение кредитования земских касс Государственным банком, частными банками в конце 1917 года (в декабре 1918 года и Московским народным банком), общий финансовый кризис, свертывание товарно-денежных отношений в условиях гражданской войны, враждебное отношение советской власти к земским учреждениям привели к упадку земских касс. В 1919-20 годы они окончательно ликвидированы под надзором уполномоченных Наркомфина РСФСР.

Московский народный банк (МНБ) - в Российской империи выступал в роли общегосударственного финансового и торгового центра кооперативного развития и кооперативного кредита. Банк организован на основе Постановления 1-го Всероссийского кооперативного съезда (Москва 1908г.) Устав утвержден в 1911г. Первоначальный капитал МНБ 1 млн. рублей (4 тыс. именных акций по 250 руб.). Преимущественное право покупки имели кооперативы и их союзы. Частными акционерами были только сочувствующие кооперации. В 1912 году им принадлежало менее 16% акций МНБ. С каждым новым выпуском акций их доля сокращалась. С 1916 года прекращена продажа акций. По уставу Совет банка на 2/3 состоял из представителей кооперативов. На общем собрании каждый акционер мог иметь не более 5 голосов по акциям и 2-х доверенностей. Кооперативные союзы могли предоставлять всех своих сочленов - акционеров МНБ

В 1917 году перешел к долгосрочным ссудам, кредитуя главным образом союзы: из 103 млн. руб. новых кредитов 95 млн. руб. выдано кредитным союзам. Открыто 12 новых отделений и 2 за границей на основе Лондонского и Нью-Йоркского агентств. В 1917 году МНБ насчитывал 5 тыс. акционеров включая кооперативные земские кассы мелкого кредита и 342 союза, которые объединяли свыше 20 тыс. кооперативов.

В ноябре 1917 года в МНБ назначен комиссар от Наркомфина. Летом и осенью 1918 года из товарного отдела МНБ выделались отраслевые кооперативные центры по переработке и сбыту сельскохозяйственной продукции. К июлю 1918 года свыше 64% ссуд МНБ адресовано потребительским союзам и обществам, 17,7% - кредитным, 11,4% - сельскохозяйственным и кустарным союзам и товариществам, 5,1% - общественным учреждениям, 1,3% - земским кассам мелкого кредита. К ноябрю 1918 года баланс МНБ возрос до 1,3 млрд. руб., вклады до 606 млн. руб.

В соответствии с декретом СНК РСФСР банк национализирован в декабре 1918 года и слился с Народным банком РСФСР, в качестве особого кооперативного отдела.

Сберегательные кассы (СК) в Российской империи, государственные кредитные учреждения, основной функцией которых являлось привлечение денежных сбережений населения. В первые, открыты в 1842 году при сохранных казнах в Петербурге и Москве, позднее при отделениях Государственного банка, казначействах (1884г.), почтово-телеграфных учреждениях (1889г.) станциях казенных железных дорог (1900г.), фабрично-заводских предприятиях, казенных винных складах, школьных учебных заведениях и пр. С

1880-х годов, задуманные как учреждения самопомощи СК стали использоваться правительством в интересах государственного кредита. Этот процесс завершился при министре финансов С.Ю. Витте, который считал, что «политика в деле сберегательных касс должна быть направлена к дальнейшему развитию их как для укрепления бережливости в беднейшем классе, так и ради осуществления государственных предприятий на суммы мелких сбережений». По уставу 1895 года они стали именоваться «государственными». Для руководства деятельностью СК создано особое Управление при Совете государственного банка. Максимальная сумма взноса по одному счету (книжке) устанавливалась в размере 1 тыс. руб. для физических лиц и 3 тыс. руб. для юридических лиц. В начале 20 века операции СК стремительно возрастали: к 1900 году действовало 5415 СК с 3,6 млн. счетов и остатком вкладов на 661,9 млн. руб., к 1913 году - 8005 СК с 8,5 млн. счетов и остатком вкладов на 1594,9 млн. руб.

СК пользовались государственной гарантией сохранности вкладов. Они представляли собой наиболее демократические по составу клиентуры кредитные учреждения России: среди вкладчиков СК - крестьяне составляли 1/3 (около 2,7 млн.). По закону 1910г. СК за счет фонда государственных ценностей выдавали ссуды для образования основных капиталов учреждений мелкого кредита. К 1914 году в интересах проведения аграрных преобразований таких ссуд выдано на 25,8 млн. руб.

После Октябрьской революции 1917 года СК как « учреждения без какого-либо классового оттенка» были сохранены, но в соответствии с декретом СНК РСФСР об аннулировании государственных займов (декабрь 1917г.) и после запрета выдавать суммы, внесенные до 1 января 1918 года, фактически прекратили операции. Инфляция периода гражданской войны в условиях моратория на дореволюционные вклады обесценила сбережения граждан. В апреле 1919 года СК слиты с Народным банком РСФСР, вновь воссозданы в качестве самостоятельных учреждений в 1923 году в связи с проведением денежной реформы. Дореволюционные сбережения не были компенсированы.

Общества взаимного кредита (ОВК) - Кредитные учреждения в Российской империи, осуществлявшие кредитование частных предпринимателей. Собственный (оборотный) капитал создавался из вступительных взносов членов общества в размере 10% допущенного им кредита. Ссуды выдавались только членам общества, которые отвечали по обязательствам общества в размере всего кредита. Обществу взаимного кредита разрешались следующие операции: прием вкладов; открытие текущих счетов; учет векселей; ссуды по залог векселей, ценных бумаг и товаров). ОВК запрещалась покупка ценных бумаг за счет собственных средств.

Первые общества взаимного кредита в России возникли в 60-х годах 19 века. В 1864г. создано Петербургское общество взаимного кредита (первое в России). Московское купеческое общество взаимного кредита в 1869 году. К 1914г. их насчитывалось 1108, которые учли векселей на 552,7 млн. руб. и выдали ссуд под различное обеспечение на 207 млн. руб. В 1909 году учрежден центральный банк обществ взаимного кредита с основным капиталом 2 млн. руб., игравший роль единого расчетного и координационного центра. По объему основных активов (865 млн. руб. к 1914 г.) общества взаимного кредита вышли на 2-е место среди учреждений частного коммерческого кредита после акционерных коммерческих банков. В Петербурге и Москве вели операции 39 обществ, в губернских городах - 172, основная масса (897) действовала в уездных центрах, обслуживая кредитом мелкую и среднюю торгово-промышленную и сельскохозяйственную клиентуру. ОВК были ликвидированы по приказу Наркомфина РСФСР в октябре 1918 года. В период нэпа возникли вновь как учреждения частного коммерческого кредита, к 1930 году окончательно ликвидированы.

Общество сельскохозяйственного кредита (ОСК), местное кредитное учреждение (губернское, уездное, районное). Существовали в РСФСР и СССР в 1923-1930 годы. Создание ОСК вызывалось необходимостью обеспечения крестьян дешевым кредитом. Общества создавались на паевых началах. Их учредителями являлись Госбанк, Наркомат

земледелия и Всероссийский кооперативный банк (Всекобанк). Участниками могли быть государственные, кооперативные и общественные предприятия, учреждения, организации и отдельные граждане. Основным капиталом ОСК состоял из учредительных и крестьянских паев. В связи с развитием сети сельскохозяйственных кредитных товариществ, крестьянские паи потеряли значение и были полностью выкуплены в 1 января 1929 года.

ОСК предоставляли ссуды первичным кредитным товариществам, сельским потребительским кооперативам и отдельным крестьянам на покупку инвентаря, рабочего скота, семян, удобрений и т.д. ОСК разрешалось принимать вклады, совершать комиссионные и торгово-посреднические операции. На них возлагалось руководство работой кредитных и ссудно-сберегательных кооперативных товариществ. В 1930 году был учрежден Всесоюзный сельскохозяйственный кооперативно-колхозный банк, а ОСК были превращены в его филиалы.

В начале 1922 года учрежден Банк потребительской кооперации. Преобразован в 1923 году во Всероссийский кооперативный банк (Всекобанк) в составе Центрального Совета союзов потребительской кооперации, а в 1932 году во Всесоюзный банк финансирования капитального строительства и кооперации. Пайщиками банка могли быть все виды кооперативных предприятий. В 1933 году количество пайщиков составляло 15,9 тыс. Паевой (основной) капитал - 6,2 млн. руб. (1923); 23,1 (1927); 38 млн. руб. (1933). Максимальный объем операций достиг в 1926 году (25% банковских кредитов потребкооперации). Средства направлялись до 60% на потребительские и 28% на сельскохозяйственные кооперативы. В 1936 году ликвидирован, его активы и пассивы переданы Торгбанку СССР.

Таким образом, ретроспективный анализ показывает, что в России существовала высокоразвитая система сельской кредитной кооперации, интегрированная с банковской системой, и ее возрождение благотворно скажется не только на экономике села, но и на ее социальной сфере.

1.2. Опыт построения системы сельской кредитной кооперации на современном этапе.

Первые сельские кредитные кооперативы появились в Российской Федерации в 1996 году и быстро начали развиваться в Волгоградской и Ростовской областях, где администрации областей понимали и видели в кооперативах один из путей вывода сельского хозяйства из кризиса не только с помощью государственных мер, но и при активном участии сельского населения.

Именно поэтому постановлением Главы Администрации Волгоградской области в 1996 году был образован координационный совет по развитию кредитной кооперации в регионе. Результатом его работы стал принятый областной Думой Закон «О сельскохозяйственных потребительских кредитных кооперативах».

На основании Закона была введена процедура лицензирования, разработаны примерный Устав сельскохозяйственного потребительского кредитного кооператива и Правила его деятельности, которые включают в себя положение о взносах, паевом фонде, о порядке формирования и использования фондов кооператива, о займах и залоговых операциях, о предпринимательской деятельности и другое.

В этом же году Администрация области утвердила областную целевую программу развития сельской кредитной кооперации на период до 2000 года. На основе этой программы образован фонд поддержки кредитной кооперации, в который в течение трех лет направлены бюджетные средства в размере 7,2 млн. рублей. В 1999 году этот фонд был расширен и преобразован в Фонд гарантий и поддержки сельскохозяйственных кредитных кооперативов, под обеспечение которого привлекаются дополнительные заемные средства для кооперативов. Значительную финансовую поддержку в развитии кредитной кооперации области играет Фонд развития сельской кредитной кооперации (ФРСКК), который за период с 1999 по 2001 годы предоставил семи сельским потребительским кредитным кооперативам займов на общую сумму около 40 млн. руб.

В соответствии с областным Законом деятельность сельских кредитных потребительских кооперативов на территории Волгоградской области в обязательном порядке лицензируется и контролируется Комитетом экономики областной Администрации. Это значительно снижает риск невозврата займов и повышает степень защиты экономических интересов пайщиков.

В 2000 году с учетом внесенных дополнений и поправок в Закон 1996 года областной Думой был принят Закон Волгоградской области «О защите прав пайщиков кредитных потребительских сельскохозяйственных кооперативов». Его основой стали Конституция Российской Федерации ст.72, Гражданский Кодекс Российской Федерации ст. 116, федеральные законы, связанные с деятельностью кредитных кооперативов.

В настоящее время дальнейшая деятельность кредитной кооперации в области осуществляется на основании Закона и комплекса организационно-технических мероприятий, предусмотренных Программой социально-экономического развития Волгоградской области на 2001-2005 годы.

В соответствии с ней, постановлением Главы Администрации области сельскохозяйственные потребительские кредитные кооперативы определены получателями бюджетных средств для частичного погашения процентной ставки по заемным средствам коммерческих банков. Это дало возможность кооперативам дополнительно только в 2001 году привлечь более 5 млн. рублей.

Важное значение со стороны государственных органов в деле развития сельской кредитной кооперации придается организации учебы.

В 1977 году комитетами экономики и сельского хозяйства Администрации области совместно с АККОР был проведен в Волгограде Всероссийский семинар «Проблемы развития кредитной кооперации». На нем были проанализированы состояние кредитной кооперации и трудно решаемые вопросы, намечена конкретная программа действий.

В последующие годы в области проведены две научно-практические конференции с приглашением ученых и специалистов как в целом из России, так и из-за рубежа (Германия, Канада). Итогом этих конференций стала концепция развития кредитной кооперации Волгоградской области на перспективу.

На 1 октября 2001 г. в Волгоградской области создано 40 районных кооперативов, они объединяют более 6800 пайщиков, ими выдано более 5000 займов на сумму свыше 90 млн. рублей.

Анализируя пройденный пятилетний путь развития кредитной кооперации на волгоградской земле можно с уверенностью сказать, что направление деятельности по формированию нового финансово-кредитного механизма на селе выбрано верно и требует еще более активных действий.

В связи с этим Администрация Волгоградской области выступила инициатором внесения отдельного раздела по развитию кредитной кооперации в регионах Российской Федерации, входящих в Южный федеральный округ, в Федеральную целевую программу социально-экономического развития Юга России на период до 2005 года.

В нем предусмотрено:

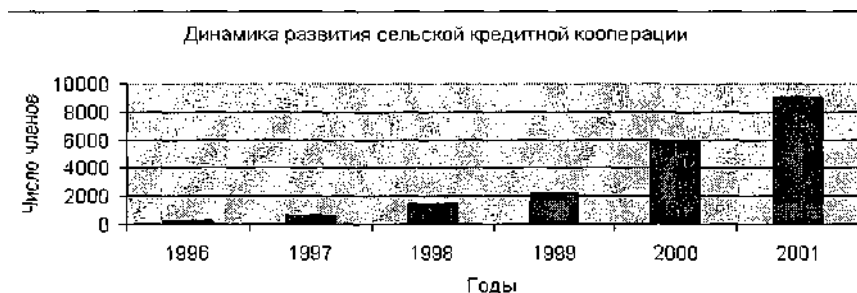
- развитие кредитной кооперации в целом во всех регионах Южного федерального округа с определением Волгоградской области как базовой (пилотной);
- разработка на базе Союза кредитных потребительских кооперативов «Волгоградский» единых стандартов финансовой деятельности кредитных кооперативов и их внедрение на основе компьютерной техники;
- создание в регионах фондов поддержки кредитной кооперации за счет средств самих кооперативов и соответствующих бюджетов;
- организация на базе пилотного проекта постоянно действующих семинаров по подготовке и переподготовке специалистов.

Кроме того, Комитетами экономики и сельского хозяйства совместно с СПКК «Содружество», союзом СКК «Волгоградский» подготовлены и инициированы к принятию

Государственной Думой поправок в Закон «О сельскохозяйственной кооперации».

Опыт первых кредитных кооперативов получил распространение во многих регионах. В современных условиях, среди всех финансовых организаций работающих на рынке кредитных услуг в сельской местности на передовые позиции выдвигается система сельской кредитной кооперации. На фоне финансового кризиса, разразившегося в 1998 году когда потерпели фиаско крупные кредитные учреждения, такие как СБС-АГРО, Инкомбанк, Менатеп и другие агенты правительства по обслуживанию фонда льготного кредитования, когда продолжается сокращение общего числа кредитных организаций, филиальной сети Сбербанка РФ, сельские кредитные потребительские кооперативы поступательно наращивают собственный паевой фонд и расширяют сферу своей деятельности (рис.1.1).

Рис.1.1



В последнее время сельская кредитная кооперация активно развивается в Сибири. Так, в Республике Саха в 2001 году создано 14 СКПК. Для их поддержки Правительство Республики выделило 25 млн. руб. долгосрочного кредита со сроком возврата до 4 лет. Активно поддерживается сельская кредитная кооперация в Читинской и ряде других областей.

Стратегия развития сельской кредитной кооперации предусматривает формирование многоуровневой сети сельских кредитных кооперативов, действующих во взаимосвязи с государственными и иными учреждениями и организациями (Рис.1.2).

Становление и развитие сельской кредитной кооперации в Российской Федерации происходит при активной помощи зарубежных партнеров из Америки, Германии, Канады и ряда других стран. Международные программы охватывают все стороны деятельности кредитных кооперативов, начиная от обучения, консультирования и заканчивая материально-техническим обеспечением и предоставлением финансовых ресурсов. Наиболее масштабной по своему содержанию и формам реализации является Российско-Американская программа развития сельской кредитной кооперации.

Российско-Американская программа поддержки сельских кредитных потребительских кооперативов (СКПК) в Российской Федерации, разработанная при активном участии Фонда развития сельской кредитной кооперации (ФРСКК) с российской стороны и компании ASCDI/VOCA с американской стороны, осуществляется с августа 1999 года. С самого начала процесс реализации проекта, а также обусловленные им изменения в деятельности СКПК, были и остаются предметом тщательного изучения, каждым из партнеров. Совместные мониторинговые исследования, проводимые в рамках программы, дают представление о масштабах проводимой работы, и об изменениях, происходящих в кредитной кооперации. Статистическая и финансовая информация, результаты социологических опросов позволяют составить целостную картину изменений, происходящих в СКПК участниках Программы и сравнивать ее с ситуацией в других кредитных кооперативах.

Основная задача Программы - преобразование кредитно-финансовой системы, способной эффективно работать с мелким и средним сельскохозяйственным товаропроизводителем.

Позитивный экономический и социальный эффект программы свидетельствует о том, что в целом ее направленность верна. СКПК, участники программы, более приспособлены к

рыночным условиям, они склонны к наращиванию собственного капитала, активнее взаимодействуют с банками, пользуются большим доверием сельскохозяйственных товаропроизводителей и расширяют круг пайщиков. Не отказываются они и от выполнения социальных функций в виде потребительской ссуды.

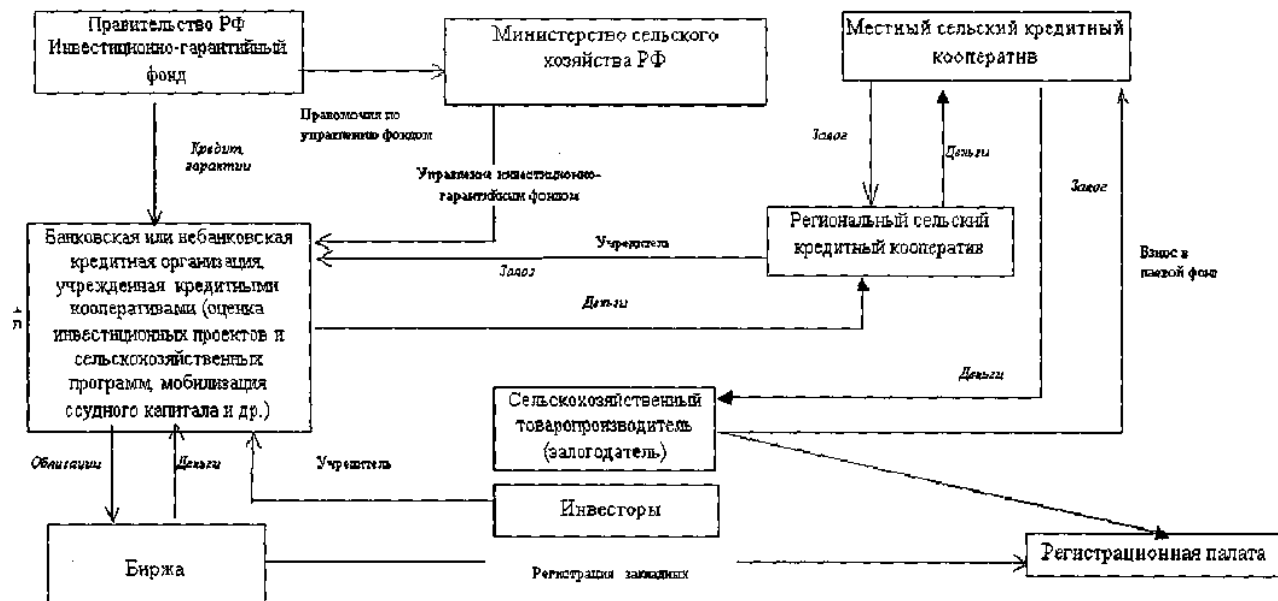


Рис. 1.2 Организационная модель многоуровневой системы функционирования сельской кредитной кооперации

За достаточно короткий период Программа оказала помощь СКПК в 17 регионах (Табл.1.1.).

Таблица 1.1.

Аккредитованные участники РАП развития сельской кредитной кооперации

Регион	Количество кооперативов по годам			Кол и честно СПМС, всего
	1999	2000	2001	
Республика Горный Алтай			1	1
Республика Марий-Эл		1		1
Республика Удмуртия		1		1
Республика Чувашия		2		2
Волгоградская обл.	2	3	2	7
Вологодская обл.		1		
Воронежская обл.			7	
Калужская обл.	1			
Краснодарский край			1	
Ленинградская обл.		1		
Московская обл.				
Пермская обл.				
Ростовская обл.			6	7
Саратовская обл.		3	1	5
Томская обл.		2	3	6
Ярославская обл.			1	2
Оренбургская обл.			1	1
Итого	9	14	17	40

Наиболее широко в Программе представлена кредитная кооперация Волгоградской, Ростовской, Саратовской, Томской областей. По сравнению с 1999 годом география Программы значительно расширилась. В ближайшей перспективе (до конца 2002 года) около 10 сельских кредитных кооперативов из различных регионов России смогут стать

участниками Программы, пройдя процедуру аккредитации.

Анализ развития кредитных кооперативов (по количеству пайщиков, по собственному капиталу), сравнение по трем группам аккредитованных кооперативов в зависимости от времени аккредитации и по годам, а также в сравнении с кооперативами, которые работают без финансовой поддержки ФРСКК, позволяет сделать ряд существенных выводов и рекомендации.

Так, на рис. 1.3. приведена динамика изменения численности участников в кредитном кооперативе.

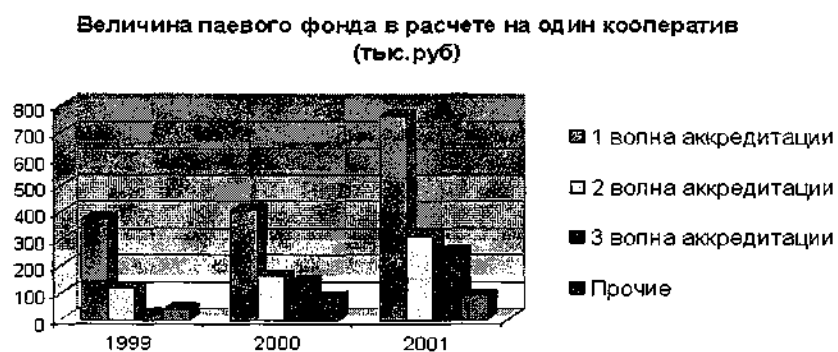
Рис. 1.3



Практически все кооперативы, независимо от участия в Российско-Американской программе развития сельской кредитной кооперации смогли за три года в 2,5 увеличить количество своих членов, что говорит о высоком интересе сельского товаропроизводителя к данной финансовой организации. Значительного роста числа членов кредитных кооперативов добились в Волгоградской, Ростовской, Саратовской и Томской областях.

Рост количества участников позитивно отражается на величине собственного капитала СКПК (рис.1.4.).

Рис.1.4.

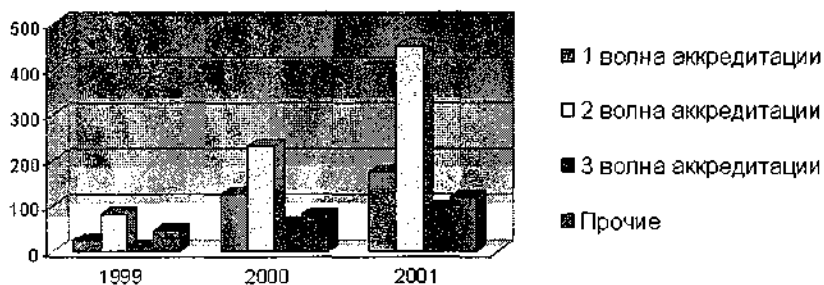


Наиболее активно паевой фонд формируется в кредитных кооперативах, которые начали работать с Фондом развития сельской кредитной кооперации (ФРСКК) с 1999 года. Эти кооперативы смогли привлечь как обязательные, так и значительную долю дополнительных паевых взносов. Этому способствовало установление соотношения размера привлечения средств ФРСКК и размера собственных средств (10:1). В кооперативах, которые не участвуют в Программе, практически отсутствует рост дополнительного паевого фонда, что негативно отражается на формировании фонда финансовой взаимопомощи.

Прирост фонда финансовой взаимопомощи позитивно отражается на количестве оказываемых финансовых услуг членам кооператива (рис.1.5.).

Рис.1.5.

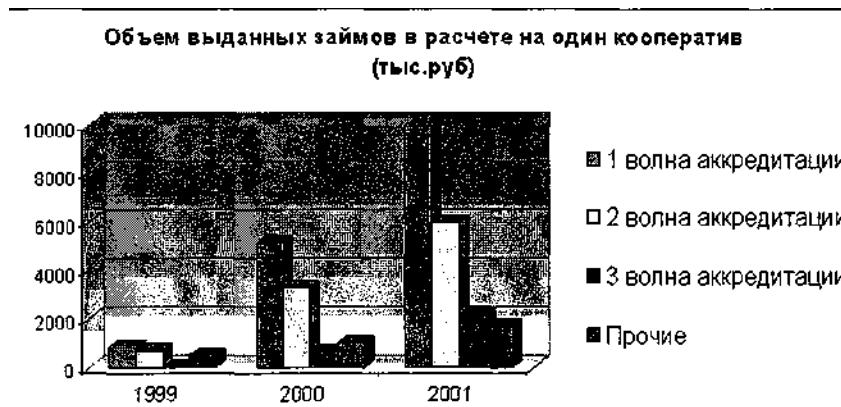
Количество выданных займов в расчете на один кооператив



По сравнению с 1999 годом в 2001 году количество выданных кооперативами займов увеличилось в 3 раза, а кооперативы, которые тесно взаимодействуют с ФРСКК, более 1 года увеличили количество предоставляемых услуг в 5 раз.

Членам кооператива, предоставляются финансовые услуги в более полном объеме, оборот по займам в кооперативах работающих с ФРСКК с 1999-2000 годов достигает в настоящее время 6-10 млн. руб. в год (рис.1.6.), что позволяет им сформировать достаточный операционный доход для содержания специалистов кооператива в количестве 2-3 чел.

Рис.1.6.



Достигнув определенного объема в предоставлении краткосрочных займов, кооперативы начинают переходить к расширению временного спектра предоставления займов.

О размерах финансовых услуг членам кооперативов можно судить по данным, представленным на рис. 1.7.

Рис. 1.7.



Практически все кредитные кооперативы далеки от того, чтобы в полном объеме удовлетворить потребности крупных и средних крестьянских (фермерских) хозяйств в оборотных средствах для развития своих производств. В настоящее время они в состоянии обеспечить потребности в оборотных средствах для развития мелких крестьянских (фермерских) хозяйств и личных подсобных хозяйств. В ближайшей перспективе, с

наращиванием паевого фонда и укреплением взаимодействия с ФРСКК в сельских кредитных кооперативах, возможен позитивных рост размера кредита до уровня, позволяющего удовлетворять потребности в оборотных средствах среднего сельскохозяйственного товаропроизводителя.

Говоря о развитии кредитных кооперативов нельзя забывать об источниках формирования фонда финансовой взаимопомощи. В таблице 1.2. приведены данные по структуре пассивов ссудно-сберегательных товариществ Российской империи на момент их самостоятельности и структуре пассивов сельских кредитных кооперативов России.

Таблица 1.2.

Пассив кредитных кооперативов в России

	На 1.01.1916г.		На 1.06.2001г.			
	ССТ		СПКП (в целом по РФ)		СКПК (Волгоградской обл.)	
	млн. руб.	%	млн. руб.	%	млн. руб.	%
Средства собственные	129,0	15,4	21,8	7,8	11,2	9,2
Сберегательные взносы	558,0	70,9	40,0	14,4	39,6	32,5
Займы из государственных и иных фондов	99,5	12,7	219,8	77,8	71,2	58,3
Итого	786,5	100	278,1	100	122,0	100

Сравнивая самостоятельную систему кредитной кооперации 1916 года с современной системой СКПК в целом по России, а также Волгоградской области за 2001 год, можно заметить, что сельские кредитные кооперативы в перспективе для своего развития должны направить усилия на формирование системы привлечения дополнительных средств своих членов как в форме обязательных, так и дополнительных паевых взносов. Используя этот потенциал, кооперативы смогут значительно расширить спектр, оказываемых финансовых услуг.

Когда-нибудь обязательно произойдет отклонение от составленного Вами бюджета.

Анализ отклонений

Анализ исполнения сметы - достаточно серьезная работа, которая требует не только определенной математической точности, но и хорошего знания и понимания ситуации как внутри кооператива, так и в внешних условиях.

Анализ отклонений по статьям доходной части сметы приносит достаточно много полезной информации. Разберемся, что же это за полезная информация. Вспомним статьи доходной части сметы:

- вступительные взносы;
- членские взносы;
- целевые компенсационные взносы.

О чем говорят отклонения по первым двум статьям доходной части сметы? - О том, что запланированный рост пайщиков не достигнут, и суть отклонения нам понятна.

Теперь определим причины:

- непродуктивная работа руководства СПКК по привлечению новых пайщиков;
- недостаточно информации о СПКК;
- слишком жесткие условия и, следовательно, непривлекательность СКК;
- другие, возможно и форс-мажорные, обстоятельства. Рассмотрим ситуацию дальше.

Каковы же возможные последствия:

- отсутствие притока сбережений;
- отсутствие притока взносов;
- сокращение потенциальных заемщиков (в случаях, когда существует избыток кредитных ресурсов) и др.

Следующий этап - поиск путей решения возникших проблем. Другими словами, устранение причин, мешающих осуществлению намеченных планов.

Сложнее и глубже по содержанию анализ отклонений по третьей статье доходной части сметы. О чем может поведать отклонение по статье "Целевые взносы пайщиков"?

Определим причины, по которым недополучены указанные средства. Они могут быть сведены к следующим:

- сумма предоставленных займов меньше запланированной, что может являться следствием непривлекательности условий или отсутствием кредитных ресурсов;
- не запланированное изменение условий предоставления займов в силу внешних обстоятельств или внутренних возможностей кооператива;
- недобросовестное осуществление платежей по займам.

Каждую из выше названных причин можно развивать и дальше. Но для нас сейчас важнее усвоить сам принцип и полезность анализа сметы, а не детальное изучение причин и следствий отклонений.

Таким образом, следствием отрицательного отклонения по статьям доходной части бюджета стало недостаток средств на осуществление деятельности СПКК.

Проведя, анализ поступления платежей по займам и определив должников, можно наметить мероприятия по погашению всей суммы задолженности. Руководитель, вооруженный достаточной финансовой информацией, способен вовремя и в нужном направлении отреагировать на негативную ситуацию и исправить положение.

Так что смета - это серьезный финансовый документ, способный о многом поведать руководству и заинтересованным лицам.

В приведенном ниже примере анализа Сметы доходов и расходов (табл.4.1.) условно приняты следующие данные:

- членские взносы - 20 руб., вступительные - 30 руб.;
- численность пайщиков - 20 человек.
- не вправе предоставлять денежные средства физическим и юридическим лицам, которые не являются участниками указанных обществ.

Для сельской местности предпочтительнее формировать более мелкие финансовые организации. Это определяется ограниченностью численности населения сельских поселений, меньшей его плотностью, значительной удаленностью сел друг от друга, что в конечном итоге определяет меньшую концентрацию свободных финансовых ресурсов. Данным обстоятельствам отвечает создание финансовых организаций на основе Федеральных законов "О потребительской кооперации в Российской Федерации" и "О сельскохозяйственной кооперации". И тот и другой определяют возможность создания кредитного потребительского кооператива.

Основу формирования типа кредитного кооператива определяет, в первую очередь, оценка состава и структуры занятости населения. Федеральный закон "О потребительской кооперации в Российской Федерации" право на организацию кооператива предоставляет только физическим лицам, независимо от их занятости. Федеральный закон "О сельскохозяйственной кооперации" определяет, что действительными членами потребительского кооператива могут быть как физические, так и юридические лица, то есть предприятия различных организационно-правовых форм, при условии их занятости сельскохозяйственным производством.

Целям и задачам организации кредитного кооператива на селе из действующих законов в большей мере отвечает Федеральный закон "О сельскохозяйственной кооперации". Право включения в кооператив как физических, так и юридических лиц, предоставляемое этим законом, предопределяет возможность использования в своей деятельности более широкого спектра финансовых ресурсов: не только сбережений граждан, но накоплений и временно свободных оборотных средств организаций. Это в свою очередь расширяет круг и качество предоставляемых кооперативом финансовых услуг своим членам.

Образование и деятельность кредитного кооператива как сельскохозяйственного

определяется Гражданским кодексом Российской Федерации, положениями Федерального Закона "О сельскохозяйственной кооперации", другими федеральными законами, законами и иными нормативными правовыми актами субъектов Российской Федерации. Федеральный закон "О сельскохозяйственной кооперации" определяет, что *кредитный* кооператив может быть создан в форме сельскохозяйственного потребительского кооператива (ст. 4).

Правовое положение СПКК как потребительского кооператива, определяется в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации и законами о потребительских кооперативах. Потребительским кооперативом признается добровольное объединение граждан и юридических лиц на основе членства с целью удовлетворения материальных и иных потребностей участников, осуществляемое путем объединения его членами имущественных паевых взносов (ст. 116, п. 1 ГК РФ).

Гражданский кодекс потребительские кооперативы определяет как *некоммерческие организации*. Закон "О сельскохозяйственной кооперации" подчеркивает это качество, также определяя СПКК, как *некоммерческие организации* (ст. 4, п. 2). Это означает, что СПКК в качестве основной цели своей деятельности не ставит извлечение прибыли и не распределяет прибыль между участниками (ст. 50 ГК РФ).

Некоммерческие организации могут осуществлять предпринимательскую деятельность лишь постольку, поскольку это служит достижению целей, ради которых они созданы, и соответствующую этим целям (ст. 50, п. 3 ГК РФ). Финансовый результат, полученный потребительским кооперативом от предпринимательской деятельности, законом рассматривается как доход потребительского кооператива, но не прибыль. Доходы, полученные потребительским кооперативом от предпринимательской деятельности, осуществляемой кооперативом в соответствии с законом и уставом, распределяется между членами (ст. 116, п. 5 ГК РФ). Доход, как правило, направляется на развитие деятельности и распределяется между кооперативом и его членами на основе положений, принятых Уставом кооператива.

В потребительском кооперативе не формируются убытки. Члены потребительского кооператива обязаны по действующему законодательству в течение трех месяцев после утверждения ежегодного баланса покрыть образовавшиеся убытки путем *дополнительных взносов* (ст. 116, п. 4 ГК РФ).

Закон "О сельскохозяйственной кооперации" определяет, что кредитные кооперативы образуются для кредитования и сбережения средств членов данных кооперативов (ст. 4, п. 8). Этот закон также определяет правомочия сельскохозяйственного кооператива привлекать заемные средства, а также выдавать денежные кредиты и авансы членам кооператива (ст. 6). Эти виды деятельности направлены на достижение основной цели кооператива и базируются на некоммерческой основе.

Однако налоговые и другие государственные органы в отдельных регионах пытаются расценить деятельность кредитных кооперативов по сбережению средств пайщиков и предоставлению им кредитов (займов) как коммерческую со всеми вытекающими для них последствиями. Судебная практика в отсутствие специального законодательства, сделала важные в теоретическом и практическом плане обобщения судебных исков. Позиция арбитражного суда заключается в том, что деятельность потребительского кредитного кооператива в отличие от банковской работы не носит *публичного* характера со всеми вытекающими из этого последствиями.

СПКК как некоммерческая организация не имеет статуса кредитной организации

Федеральным Законом "О банках и банковской деятельности" определено, что "кредитная организация - юридическое лицо, которое для извлечения прибыли как основной цели деятельности на основании специального разрешения (лицензии) Центрального банка Российской Федерации (Банка России) имеет право осуществлять банковские операции, предусмотренные настоящим Федеральным законом. Кредитная организация образуется на основании любой формы собственности как хозяйственное общество" (ст. 1). Из этого

следует, что СПКК как некоммерческая организация, правомочная привлекать заемные средства, а также выдавать денежные кредиты членам кооператива, не имея цели извлечения прибыли, не является кредитной организацией. Операции в деятельности кооператива не носят характер банковских операций, следовательно, не являются банковскими операциями.

На основании закона "О банках и банковской деятельности" к банковским операциям относятся:

- привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
- размещение указанных в пункте 1 части первой настоящей статьи привлеченных средств от своего имени и за свой счет;
- открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;
- осуществление расчетов по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам;
- инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
- купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;
- привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов;
- выдача банковских гарантий;
- осуществление переводов денежных по поручению физических лиц без открытия банковских счетов.

Четкое разграничение положений о кредитной организации и потребительском кредитном кооперативе имеет принципиальное значение при формировании учетной политики СПКК и взаимоотношений с налоговой системой.

При возникновении потребности, в осуществлении банковских операций для ведения расчетов кооператива со своими членами и сторонними организациями сельскохозяйственный потребительский кредитный кооператив заключает договор с банком на банковское обслуживание как любая иная хозяйственная организация.

К сожалению, в России до сих пор ведутся споры о необходимости *лицензирования* деятельности кредитных кооперативов, а именно систематических операций по предоставлению займов и привлечению сберегательных взносов своих членов. Такое положение в любой момент может оказаться существенной помехой для их деятельности.

Вопрос о необходимости лицензирования может задать любой надзорный орган (налоговая инспекция, налоговая полиция, прокуратура и т.д.).

Для того, чтобы правильно ответить на этот вопрос, следует иметь полное представление о том, что такое лицензирование вообще, и чем обусловлена его необходимость. Как правило, вопрос сводится к отсутствию у кооперативов банковской лицензии.

Для обоснования правового положения кредитного кооператива, необходимо учитывать, что источники формирования банковского кредита и источники займов в кооперативах принципиально разные, что и предопределяет различные подходы к правовому регулированию. Источником банковского кредитования, как правило, являются привлеченные средства вкладчиков.

Лицензирование банковской деятельности обусловлено необходимостью установить средства защиты прав и интересов вкладчиков, так как банк при кредитовании рискует не только собственными средствами, но и, в первую очередь, средствами своих вкладчиков. Для обеспечения защиты интересов вкладчиков и стабильности банковской системы во всем мире, в том числе и в России, законодательно введено лицензирование банковской деятельности.

Необходимость защиты интересов вкладчиков означает обременение банковского кредитования рядом специальных требований. Не останавливаясь подробно на этих требованиях, укажем только на наличие таких экономических нормативов как максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков, максимальный размер

крупных кредитных рисков (ст.61 ФЗ «О Центральном Банке Российской Федерации»), а также на существование резервных требований по выданным кредитам

Основной деятельностью кредитных кооперативов является передача денежных средств в виде займа за счет собственных средств.

Передача денежных в виде займа за счет собственных средств не является банковской операцией. Этой точки зрения придерживается и Департамент налоговой политики Министерства финансов РФ в своем Письме № 04-02-05/1 от 23.09.99 г.

Однако до настоящего времени кредитные кооперативы продолжают сталкиваться с тем, что контролирующие и надзорные органы на местах продолжают пытаться привлечь их к ответственности за совершение вполне законных, с точки зрения современного Гражданского права, операций.

Как правило, оппоненты ссылаются на письмо Высшего Арбитражного суда Российской Федерации «Об отдельных рекомендациях, принятых на совещании по судебнo-арбитражной практике» от 10.08.94г. Этим письмом уже в 1994 году, до принятия Гражданского Кодекса, была установлена допустимость заключения договоров займа и принципиальное отличие такого рода операций от банковского кредитования. Однако проблема заключается в том, что в данном письме систематический характер деятельности по предоставлению займов признается несоответствующим действующему законодательству. Действие этого письма никто не отменял, но его правовая сила подлежит сомнению. Определения, данные в этом письме, после принятия Гражданского Кодекса Российской Федерации в 1995 году и введения новой редакции Федерального закона «О банках и банковской деятельности» от 03.02.96 года уже не являются актуальными.

В соответствии со ст.49 Гражданского Кодекса, ограничение правоспособности юридического лица можно осуществлять только на уровне *закона*.

Правоспособность юридического лица заключается в том, что оно может иметь гражданские права, соответствующие целям деятельности, предусмотренным в его учредительных документах, и нести связанные с этой деятельностью обязанности. Отдельными видами деятельности, перечень которых определяется законом, юридическое лицо может заниматься только на основании специального разрешения (лицензии).

Ни один действующий в Российской Федерации закон не ограничивает правоспособность кредитных кооперативов в части запрета или ограничение на систематическое размещение денежных средств в виде займов.

Глава 2. Кредитные кооперативы – организации финансовой взаимопомощи.

Кредитные кооперативы - это добровольные объединения физических и юридических лиц на основе членства. Их создание основано на общности места жительства, трудовой деятельности, профессиональной принадлежности или любой другой общности с целью сбережения их собственных денежных средств посредством взаимного кредитования. В этом понятии обобщен опыт российских кредитных кооперативов и мировой опыт деятельности подобных организаций, отразивший философию движения кредитных кооперативов.

2.1. Правовое регулирование деятельности кредитных кооперативов.

В правовом отношении кредитный кооператив, действует в рамках определенной структуры и соответствующих правил.

Как юридическое лицо, кредитный кооператив обладает рядом признаков, позволяющих ему самостоятельно участвовать в финансовых и других операциях в интересах своих членов.

В отсутствие специального федерального закона о кредитной кооперации порядок создания и деятельности сельскохозяйственного потребительского кредитного кооператива (СПКК) определяется действующим законодательством.

Создание сельских финансовых организаций на кооперативной основе с кредитными функциями возможно по четырем организационно-правовым направлениям:

- Сельскохозяйственные потребительские кредитные кооперативы, создаваемые и действующие на основе Федерального Закона «О сельскохозяйственной кооперации»;
- Кредитные кооперативы и (или) союзы, создаваемые и действующие на основе Федерального Закона «О потребительской кооперации в Российской Федерации»;
- Общества взаимного кредитования, создаваемые и действующие на основе Федерального Закона «О Государственной поддержке малого предпринимательства в Российской Федерации»;
- Кредитные кооперативы граждан, создаваемые и действующие на основе Федерального Закона «О кредитных потребительских кооперативах граждан»

Каждый федеральный закон определяет свои, отличительные от других, основы и условия создания и функционирования финансовых организаций. В силу этого финансовая организация действует только на условиях одного из названных законов, на основе которого создана, и на нее не распространяется действие двух других вышеназванных законов.

В соответствии с Федеральным Законом «О Государственной поддержке малого предпринимательства в Российской Федерации» общества взаимного кредитования субъектов малого предпринимательства являются некоммерческими организациями. Они могут действовать в форме *некоммерческого партнерства*. Такие общества создаются для аккумуляции временно свободных денежных средств их участников в целях оказания им финансовой помощи. Эти общества имеют ряд особенностей; они:

- вправе не размещать обязательные резервы в центральном банке Российской Федерации;

определяют размер, периодичность и порядок внесения вкладов (взносов) участниками указанных обществ, а также предельные размеры, сроки и условия оказания им финансовой помощи.

2.2. Основная деятельность сельскохозяйственного потребительского кредитного кооператива.

Федеральное законодательство, определяя правовое положение создаваемых организаций как юридических лиц для осуществления различных видов деятельности, подразделяет их в первую очередь на два вида в соответствии с основной целью их создания и функционирования: коммерческие и некоммерческие. Юридическими лицами могут быть организации, преследующие извлечение прибыли в качестве основной цели своей деятельности (коммерческие организации) либо не имеющие извлечение прибыли в качестве таковой цели и не распределяющие полученную прибыль между участниками (некоммерческие организации) (ст. 50, п. 1 ГК РФ). Правовое положение СПКК как потребительского причисляет его к некоммерческим организациям.

СПКК в качестве основной цели своей деятельности не ставит извлечение прибыли Эта правовая установка определяют принципиальные условия его организации и деятельности

Обычно в уставах регистрируемых организаций цель потребительского кооператива формулируется обобщенно, чаще, так как она определена в соответствующих законах. В конечном итоге это может привести (и часто приводит) к некоторой неопределенности в деятельности организации и возникновению конфликтных ситуаций между участниками и кооперативом. Более четкая целевая определенность позволяет избежать подобных прецедентов. Для этого в учредительных документах следует показать свою индивидуальную, поставленную для данной организации цель создания и функционирования.

Обобщенно цель СПКК как потребительской организации определена как удовлетворение материальных и иных потребностей участников.

К добровольному объединению в кредитный кооператив приводят две основные

потребности его членов, не нашедшие удовлетворения ни в процессе осуществления их основной или других видов деятельности, ни в других организациях: временный недостаток финансовых ресурсов или необходимость сохранения временно свободных денежных средств. Привлекательность СПКК увеличивается возможностью удовлетворять эти потребности в одном юридическом лице с наименьшими для участников затратами времени и личных усилий.

Исходя из этого, целью СПКК можно определить: удовлетворение потребностей членов кооператива в заемных средствах, сбережение собственных денежных средств. При определении такой основной цели деятельности СПКК следует четко провести линию ее понимания членами кооператива.

Деятельность кооператива в этом направлении может осуществляться только по отношению к своим членам. Распространение данных услуг на более широкий круг потребителей будет характеризовать их как банковские операции, потребует лицензионного оформления, что определит совершенно иной статус организации - кредитная организация, - и другую законодательную базу ее деятельности.

Удовлетворять потребности в заемных средствах членов СПКК необходимо на бесприбыльной основе. Цена пользования заемными средствами в СПКК определяется только элементами затрат на формирование заемного фонда и обслуживание движения заемных средств.

Одним из основных элементов затрат по формированию заемного фонда следует рассматривать затраты кооператива по обеспечению сохранности и сбережению собственных средств членов кооператива, переданных ими в кооператив для этих целей. При этом следует отметить, что сбережение предполагает не только сохранение номинальной суммы, но и возмещение в определенной мере возможных инфляционных потерь. Уровень этого возмещения будет формализован размером процентного начисления к номинальной сумме по истечении срока сберегательного взноса члена кооператива. Эти взносы в кооперативе будут использованы для удовлетворения потребности членов в заемных средствах.

При определении основной цели создаваемого кредитного кооператива, исходя из основных потребностей потенциальных его членов, важно верно оценивать мотивы, определившие эти потребности. Различие мотивов может быть в основе большей конкретизации цели и предмета деятельности кооператива.

Целью потребительского кредитного кооператива, создаваемого только физическими лицами, можно признать сохранение сбережений и предоставление займов на потребительские цели - приобретение товаров и услуг. Цель же кооператива с участием юридических лиц, занятых производственной сельскохозяйственной деятельностью, целесообразно направить на улучшение финансовых условий по профилю основной деятельности. В этом случае основная цель может включать следующие положения:

- прием и сохранение сберегательных взносов членов кооператива;
- предоставление займов на производственные цели (покрытие недостатка собственных оборотных средств, приобретение средств производства, и т.д.);
- размещение временно свободных денежных средств на депозитах в банках или в ценные бумаги;
- оказание услуг пайщикам по взаиморасчетам с третьими лицами;
- оказание консультационных, информационных и других услуг членам в соответствии с действующим законодательством.

Помимо основной цели создания и функционирования кооператива его участники могут иметь иные потребности, которые кооператив как юридическое лицо способен удовлетворить. Если на момент создания кооператива эти потребности не приобрели четких очертаний, но интуитивно они предполагаются, основную цель, определяемую учредительными документами, целесообразно дополнить формулировкой общего вида. Например, основная цель может быть определена следующим образом: удовлетворение

потребностей членов кооператива в заемных средствах, сбережение собственных денежных средств и удовлетворение других финансовых потребностей членов кооператива.

Принятая для руководства цель определяет предмет деятельности кооператива, который, как и сама цель, должен быть прописан в учредительных документах некоммерческих организаций в обязательном порядке (ст. 52, п. 2 ГК РФ).

2.3. Механизм создания и функционирования кредитного кооператива.

2.3.1. Порядок образования сельскохозяйственного потребительского кредитного кооператива

Условием целесообразности создания кредитного кооператива является инициатива и заинтересованность отдельной группы граждан и юридических лиц. Они должны создаваться в соответствии со следующими основными принципами, утвержденными в 1995 г. Манчестерским Конгрессом *Международного Кооперативного Альянса (МКА)*.

1 принцип: Добровольное и открытое членство

Кооперативы являются добровольными организациями, открытыми для всех лиц, способных воспользоваться их услугами и готовых принять на себя обязанности, связанные со вступлением в кооператив, без какой-либо дискриминации по признакам расы, пола, социального положения, политических и религиозных убеждений.

2 принцип: Демократический надзор со стороны членов

Кооперативы являются демократическими организациями, контролируруемыми их членами, которые принимают активное участие в разработке своего курса и принятии решений. Мужчины и женщины, выступающие в качестве избранных представителей подотчетны членам кооператива. Члены первичных кооперативов имеют равные права при голосовании (один человек - один голос), а кооперативы других уровней также создаются на демократических принципах.

3 принцип: Экономическое участие членов кооператива

Члены кооператива вносят свой вклад в паевой фонд кооператива и демократически управляют им. Обычно они получают (если получают вообще) ограниченную компенсацию капитала, необходимого для получения членства. Члены кооператива резервируют доход для всех или любых из следующих целей: развитие кооператива, поощрение членов кооператива пропорционально их деятельности в кооперативе, поддержка других видов деятельности, одобренных членами кооператива.

4 принцип: Автономия и независимость

Кооперативы - это автономные самостоятельные организации, контролируемые своими членами. Если кооперативы заключают соглашения с другими организациями, включая правительственные, или получают средства из внешних источников, они делают это на условиях, обеспечивающих демократический контроль, со стороны членов кооператива и поддерживают его автономность.

5 принцип: Образование, обучение и информация

Кооперативы предоставляют возможность для обучения и получения образования своим членам, избранным представителям, управляющим и работникам для того, чтобы они могли эффективно работать над развитием своего кооператива. Кооперативы информируют общественность, в особенности молодежь и общественных лидеров, о том, какова природа кооператива, и в чем его польза.

6 принцип: Сотрудничество между кооперативами

Кооперативы служат своим членам с максимальной эффективностью и укрепляют кооперативное движение через сотрудничество в рамках местных, национальных, региональных и международных структур.

7 принцип: Забота об обществе

Фокусируя свою деятельность на удовлетворении потребностей и желаний своих членов, кооперативная деятельность способствует устойчивому развитию общества.

Поскольку СПКК действует в финансовой сфере, то важнейшее значение

приобретают следующие принципы: взаимопомощь, самоуправление, взаимная ответственность; локальная ориентация, управление рисками.

Законодательно определен следующий порядок образования СПКК:

1. Граждане и юридические лица, изъявившие желание создать кооператив, формируют организационный комитет, в обязанности которого входит:

- подготовка технико-экономического обоснования (ТЭО) проекта производственно-экономической деятельности кооператива, включающего размер первого фонда кооператива и источники его образования;

- подготовка проекта устава кооператива;

- прием заявлений о вступлении в члены кооператива. В заявлении должно быть отражено, согласие члена участвовать в производственной либо иной хозяйственной деятельности кооператива и соблюдать требования устава кооператива;

- подготовка и проведение общего организационного собрания членов кооператива.

2. Организационный комитет вправе установить размеры вступительных членских взносов. Эти средства предназначаются на покрытие организационных расходов по образованию кооператива и организации его хозяйственной деятельности. Отчет об их использовании предоставляется на общем собрании членов кооператива.

3. Общее организационное собрание членов кооператива:

- принимает решение о приеме в члены кооператива;

- утверждает устав кооператива;

- избирает органы управления кооперативом - правление кооператива и, в установленных Федеральным законом случаях, наблюдательный совет кооператива (ст. 8). Вместо правления может избираться председатель кооператива (ст. 26, п. 7).

При создании сельскохозяйственного потребительского кредитного кооператива возникает необходимость осуществлять, помимо установленных основополагающим законом мероприятий, ряд дополнительных действий, характерных для организации предлагаемого вида деятельности.

Создание кредитного кооператива может быть наиболее перспективным, если инициатором его образования выступит группа лиц, обладающая определенными навыками и опытом работы в банковских структурах. Виды деятельности кредитного кооператива не носят характера банковских операций только в силу ограниченного круга их обращения {для членов кооператива) и обязательности условия их осуществления на бесприбыльной основе. Экономическое и организационное содержание работ однотипно.

Профессионализм организаторов кооператива можно рассматривать как один из важнейших факторов его успешной деятельности.

На этапе возрождения кредитной кооперации обнадеживающим фактором можно рассматривать поддержку областной и местной (районной) администраций.

Местным органам управления целесообразно оказывать организационную и финансовую поддержку процесса образования кредитных кооперативов в интересах экономического развития своих территорий. Для активизации процесса развития кредитной кооперации соответствующие органы управления могут выступить инициаторами образования кредитного кооператива на определенной территории.

Инициаторы и другие лица, изъявившие желание создать кооператив, формируют организационный комитет, в обязанность которого входит подготовка и осуществление всех мероприятий, предшествующих проведению общего организационного собрания кооператива.

Образование кредитного кооператива следует начать с оценки финансовых потоков (выявление источников денежных ресурсов, соотношение процессов потребления и накопления и т.п.) и подбора потенциальных членов кооператива. На этом этапе желательно определить возможные территориальные границы деятельности кооператива, характер занятости населения в этом регионе (физических и юридических лиц, как правило, из сферы малого предпринимательства), выявить мотивы, определяющие потребность в организации

кредитного кооператива. Данный этап организационных работ сопровождается выявлением ситуации с материально-техническим обеспечением создаваемой организации. Необходим подбор помещения с оборудованием, соответствующим характеру деятельности кредитного кооператива, выясняются условия его аренды или приобретения в собственность.

При благоприятной динамике финансовых ресурсов в выбранном регионе, наличии заинтересованных лиц, потенциальных источников кооперации, и условий технического обеспечения организационный комитет разрабатывает технико-экономическое обоснование деятельности кредитного кооператива. Обосновываются организационные затраты, включающие расходы на подготовку учредительных документов и регистрационных мероприятий, определяется примерная смета расходов по осуществлению текущей деятельности кооператива. Как правило, эти расчеты, и ориентировочная численность будущих участников кооператива служат основой для обоснования размера вступительных взносов.

Обязательным элементом этого обоснования требуется определение размера паевого фонда кооператива и источника его образования. Для кредитного кооператива это требование влечет и определение размера и способа формирования других, необходимых для выполнения основной деятельности, фондов. Это определяет необходимость одновременной разработки Устава кооператива и технико-экономического обоснования его деятельности. На основании ТЭО устанавливается размер паевого фонда и порядок формирования других фондов кооператива, который отражается в уставе кооператива.

При разработке ТЭО целесообразно определить источники формирования имущества кооператива. Источниками формирования имущества кооператива могут быть как собственные, так и заемные средства. Законом установлено соотношение собственных и заемных средств: размер заемных средств не должен превышать 60 процентов от общего объема средств кооператива. Это положение имеет принципиальное значение для организации основной деятельности кооператива. Одним из основных мотивов создания кредитного кооператива является сближение процессов накопления (сбережения) временно свободных средств участников и использования этих средств для кредитования в рамках кооператива. Эти сберегаемые средства являются собственностью участников и заемными средствами для кооператива.

На данном этапе организации кредитного кооператива целесообразно провести расчет потребности кредитных ресурсов. При этом есть смысл просчитать перспективу развития кредитной деятельности при различных вариантах формирования источников средств:

- при условии использования только собственных средств;
- привлекая кредитные ресурсы коммерческих банков;
- при наличии средств государственной поддержки;
- при сочетании собственных, заемных и государственных средств поддержки в определенных пропорциях.

Особое внимание организационному комитету следует уделить подготовке Устава. Устав следует рассматривать как основной закон, в наибольшей степени регламентирующий деятельность кооператива. Его подготовку целесообразно осуществить до организации работ по приему желающих в члены кооператива. Ориентация на определенные уставные положения позволяет осознанно вступать в кооператив, ориентируясь не только на свои потребности в предоставляемых услугах, но и согласовывая их со своими возможностями для выполнения принимаемых в связи со вступлением в кооператив определенных обстоятельств.

Следующим этапом работы, проводимой организационным комитетом, наступает реальный подбор участников кредитного кооператива, который характеризуется приемом заявлений о вступлении в кооператив. Эта работа требует определенных организационных действий. Организационному комитету необходимо разработать форму заявлений, предусматривающую отражение некоторых основных уставных требований. В обязательном порядке в заявлении должно быть согласие участвовать в хозяйственной деятельности

кооператива и соблюдать требования Устава кооператива. Организационный комитет должен установить степень возможного участия каждого потенциального участника в хозяйственной деятельности кооператива. Под хозяйственной деятельностью потребительского кредитного кооператива следует понимать пользование услугами кооператива.

Так как членами СПКК могут быть физические и юридические лица, есть смысл содержание заявлений сделать несколько различным. Это обуславливается разной формой представительства в кооперативе. Физическое лицо пишет заявление от своего имени, и само представляет свои интересы в кооперативе. В связи с этим, в заявлении о приеме в члены кооператива целесообразно указать все данные, которые определяют его как физическое лицо: фамилию, имя, отчество, дату рождения, паспортные данные, регистрацию (по месту жительства, по месту нахождения), род занятий. Юридическое лицо в кооперативе представляется уполномоченным представителем, который действует на основании доверенности организации, которую он представляет. В заявлении юридического лица целесообразно указывать полное наименование юридического лица, его реквизиты: расчетный счет, юридический адрес, почтовый адрес, телефон/телефакс, вид деятельности. Кроме того, необходимо назвать уполномоченного представителя и номер доверенности, на основании которой он будет действовать.

На принятых заявлениях председатель организационного комитета накладывает свою резолюцию (рекомендуется принять, или обсудить, или отклонить и т.п.). При сборе достаточного количества заявлений организационный комитет приступает к подготовке общего организационного собрания членов кооператива.

Чтобы организационное собрание приобрело полномочия для своей деятельности, первыми принимаются решения о создании сельскохозяйственного потребительского кредитного кооператива и о приеме в члены кооператива. Затем собрание избирает органы управления кооперативом: правление кооператива и наблюдательный совет кооператива.

Оформляется протокол общего организационного собрания членов кооператива, включающий решения о создании кооператива, об утверждении его устава и о составе правления кооператива. Протокол подписывается председателем и секретарем данного собрания.

Кооператив подлежит государственной регистрации в порядке, установленном законом о регистрации юридических лиц (ст. 51; 52; 116 ГК РФ). Государственная регистрация осуществляется районными, городскими, районными в городе Советами народных депутатов по месту учреждения кооператива.

Сбор и оформление документов для регистрации осуществляют органы управления кооперативом (правление или председатель кооператива).

Необходимо подготовить следующие документы:

1. Заявление о государственной регистрации (бланк установленной формы).
2. Сведения о регистрации в 2-х экземплярах (бланк установленной формы).
3. Гарантийное письмо, подтверждающее право создаваемого кооператива на соответствующий юридический адрес, может быть представлено юридическим лицом, имеющим право сдачи в аренду нежилого помещения, сведения которого подтверждаются штампом БТИ или другого органа с аналогичными функциями (ст. 52; 54 ГК РФ не требуют такого оформления).
4. Квитанция об уплате государственной пошлины.
5. Протокол общего организационного собрания.
6. Устав кооператива, подписанный членами - участниками общего организационного собрания с указанием их фамилий, имен, отчеств, дат рождения, мест жительства, серий и номеров паспортов.
7. Документы, подтверждающие оплату не менее 25 процентов от обязательного паевого взноса, указанного в уставе кооператива.

Регистрация кооператива считается осуществленной при занесении его в журнал

регистрации поступающих документов в учреждении, ведающим регистрацией, присвоении номера и проставлении специальной надписи (штампа) с наименованием регистрирующего органа, номером и датой регистрации на титульном листе Устава кооператива, скрепленной подписью должностного лица, ответственного за регистрацию. В отделе регистрации необходимо получить справку о приеме документов создаваемого кооператива на регистрацию.

Решение о регистрации должно быть принято не позднее, чем в месячный срок с момента передачи документов. В этот период, регистрирующий орган имеет право направить уведомление кооперативу в случае установления недостоверности сведений, содержащихся в представленных документах, нарушения порядка создания кооператива, а также несоответствия Устава кооператива требованиям Закона "О сельскохозяйственной кредитной кооперации" и Гражданского кодекса. Кооператив в течение 7 дней с момента получения уведомления обязан внести в свой Устав, соответствующие изменения и дополнения и представить их в орган, осуществляющий регистрацию.

Принятие решения о регистрации кооператива сопровождается выдачей:

- временного свидетельства о регистрации;
- зарегистрированного Устава кооператива;
- сведений о государственной регистрации кооператива.

При получении данных документов необходимо сделать копии документов о регистрации и нотариально из заверить. Одновременно осуществляются следующие действия:

- изготавливается печать;
- кооператив ставится на учет в налоговой инспекции, в органах статистики, внебюджетных фондов;
- открывается счет в банке - заполняются и нотариально заверяются специальные карточки с образцами подписей должностных лиц.

При этом во всех учреждениях и организациях необходимо получить справки о постановке на учет и открытии счета. Передача документов в отдел регистрации на получение постоянного свидетельства о регистрации кооператива сопровождается приложением всех справок. Срок временного свидетельства о регистрации до получения постоянного свидетельства о регистрации ограничен.

Завершающим этапом образования кооператива следует передача во все инстанции копий постоянного свидетельства о регистрации и других, если требуется, учредительных документов.

Кооператив считается созданным с момента его государственной регистрации (ст. 51, п. 2 ГК РФ; ст. 9, п. 2).

2.3.2. Учредители, члены и ассоциированные члены СПКК

Учредителями СПКК являются граждане, принятые в члены кооператива на учредительном собрании СПКК. Их должно быть не менее 5 человек. Учредители имеют в СПКК те же права и обязанности, что и другие члены кооператива.

Членами СПКК могут быть граждане РФ:

- достигшие возраста 16 лет;
- признающие устав СПКК;
- внесшие обязательный паевой взнос в СПКК;
- принимающие личное трудовое участие в деятельности СПКК;
- взявшие на себя обязательство нести субсидиарную ответственность по обязательствам СПКК.

Уставом СПКК могут быть предусмотрены дополнительные требования к члену кооператива.

Ассоциированными членами кооператива могут быть физические и юридические лица, внесшие паевой взнос в кооператив. Ассоциированный член не имеет права голоса в

кооперативе за исключением случаев, предусмотренных Законом "О сельскохозяйственной кооперации".

2.3.3. Порядок приема членов и ассоциированных членов в СПКК

Если кооператив прошел государственную регистрацию, лица, желающие стать его членами или ассоциированными членами, подают в правление кооператива заявление с просьбой о приеме. После принятия решения правлением кооператива вопрос о приеме в члены кооператива передается на утверждение наблюдательного совета, а в случае его отсутствия - общего собрания членов кооператива. Заявитель считается принятым в члены кооператива со дня утверждения решения наблюдательным советом или общим собранием членов кооператива.

Заявителю может быть отказано в приеме в кооператив. В этом случае ему направляется в письменной форме мотивированное решение об отказе. Заявитель имеет право обжаловать отказ на общем собрании членов кооператива. После устранения причин отказа заявление можно подать вновь.

При приеме в члены кооператива уставом могут быть определены условия приема, например, уровень квалификации, необходимый для работы в кооперативе; проживание на территории хозяйства или в близлежащих населенных пунктах; отсутствие взысканий по последнему месту работы и др.

2.3.4. Права и обязанности члена кооператива

Права и обязанности членов кооператива определяются Законом и уставом кооператива. Члены кооператива имеют право:

- получить работу в кооперативе в соответствии со своей специальностью и квалификацией;
- принимать участие в управлении кооперативом;
- избирать и быть избранными в органы управления кооперативом;
- получать полную информацию по любым вопросам деятельности кооператива;
- выйти из кооператива и получить паевой взнос и причитающиеся кооперативные выплаты;
- переоформлять свое членство в ассоциированное членство в случаях, указанных в уставе кооператива;
- получать кооперативные выплаты и дивиденды на дополнительный пай. Члены кооператива обязаны принимать личное трудовое участие в деятельности кооператива; внести паевой взнос в паевой фонд кооператива; выполнять решения органов управления кооперативом и требования устава кооператива.

Члены кооператива несут субсидиарную ответственность по обязательствам кооператива. Это означает, что если у кооператива не хватает собственного имущества для исполнения обязательств, члены кооператива несут дополнительную ответственность в размере, установленном уставом кооператива, но не менее 0,5 процентов обязательного пая. В случае причинения членом кооператива убытков кооперативу они возмещаются за счет уменьшения его паевого взноса.

Вновь вступивший член кооператива, если это предусмотрено уставом, отвечает по обязательствам, возникшим до его вступления в кооператив, при условии письменного подтверждения ознакомления его с обязательствами кооператива.

Уставом могут быть предусмотрены другие обязанности члена кооператива или конкретизированы перечисленные обязательства. Например, часто в уставе кооператива обязанность принимать личное трудовое участие в деятельности кооператива конкретизируется путем указания минимального числа дней, которые член кооператива должен отработать за год.

2.3.5. Права и обязанности ассоциированного члена кооператива

Права и обязанности ассоциированных членов кооператива определяются его уставом и договором с ассоциированным членом. Ассоциированные члены имеют право:

- получать дивиденды на паевые взносы;

- выйти из кооператива и получить паевой взнос и причитающиеся выплаты;
- получать полную информацию о деятельности кооператива;
- получить стоимость паевых взносов до выплаты стоимости паевых взносов членам кооператива при ликвидации кооператива;
- принимать участие в голосовании, если ассоциированный член является работником кооператива, а также при внесении соответствующих изменений в устав кооператива.

Ассоциированные члены обязаны внести паевой взнос в паевой фонд кооператива.

Ассоциированные члены отвечают по обязательствам кооператива в пределах своих паевых взносов. Убытки кооператива, причиненные ему по вине ассоциированного члена-работника, а также долги кооперативу могут возмещать за счет уменьшения паевого взноса ассоциированного члена.

2.3.6. Членская книжка

В соответствии с законодательством каждый член кооператива и ассоциированный член получает членскую книжку. Членская книжка содержит несколько разделов, например, размер и форма паевого взноса, размеры и сроки выплаты дивидендов и кооперативных выплат и т.д. Любые изменения, связанные с членством, размером паевых взносов, выплатой дивидендов, кооперативных выплат и т.д. должны вноситься в членскую книжку бухгалтерией кооператива.

2.3.7. Выход и исключение из кооператива

Член кооператива и ассоциированный член вправе в любое время выйти из состава кооператива. Для этого они подают заявление в правление кооператива не менее чем за две недели до выхода. Моментом выхода считается дата выхода, указанная в заявлении. С этой даты член кооператива и ассоциированный член (если у него было такое право) теряют право голоса на общем собрании, а член кооператива также теряет право участия в наблюдательном совете и правлении кооператива.

По окончании финансового года член кооператива или ассоциированный член могут быть исключены из состава кооператива по следующим основаниям:

- не внесен паевой взнос в паевой фонд в течение установленного срока;
- преднамеренно нанесен ущерб имуществу кооператива;
- не выполняются требования устава;
- по другим основаниям, предусмотренным Законом и уставом. Вопрос об исключении из членов кооператива рассматривается правлением кооператива, а затем утверждается наблюдательным советом и общим собранием членов кооператива. Правление кооператива извещает члена кооператива о причинах постановки вопроса перед общим собранием и приглашает его на общее собрание, где члену кооператива предоставляется право высказать свое мнение по поводу исключения. В случае утверждения общим собранием решения правления исключенному лицу сообщается об этом в возможно короткий срок в письменной форме. Член кооператива считается исключенным из состава кооператива с момента получения сообщения в письменной форме.

2.3.8. Компенсация паевых взносов

Возврат паевых взносов и причитающихся членам и ассоциированным членам выплат осуществляется по решению общего собрания членов кооператива. Выходящему ассоциированному члену кооператива выплата паевого взноса осуществляется на основании устава и договора, заключенного с ним. При отсутствии в договоре условий возврата выплата производится по правилам для погашения взносов члена кооператива.

Выходящему члену кооператива должна быть выплачена стоимость его паевого взноса или должно быть выдано имущество, соответствующее его паевому взносу, а также произведены другие причитающиеся выплаты на следующих условиях:

- в случае принятия решения общего собрания о возврате паевого взноса имуществом и согласии на это выходящего члена кооператива имущество передается в срок до 1 месяца со дня принятия решения;
- если выходящий член кооператива не будет согласен с предложенным имуществом

или желает получить погашение паевого взноса деньгами, то погашение осуществляется из кооперативных выплат.

Если при вступлении в кооператив член или ассоциированный член внес в паевой фонд земельную долю или земельный участок с условием возврата, то при выходе ему возвращается данное имущество.

Если при вступлении в кооператив член или ассоциированный член внес в паевой фонд земельную долю или земельный участок без условия возврата, то при выходе ему производится погашение взноса по общим правилам.

При осуществлении расчетов с выходящим членом или ассоциированным членом кооператив вычитает из причитающихся им выплат долги кооперативу.

После выхода из кооператива вносятся изменения в устав кооператива.

Компенсация может быть осуществлена по инициативе СПКК.

Кооператив при наличии средств вправе в любое время в месячный срок с момента извещения ассоциированного члена (за исключением пенсионеров) полностью или частично выплатить стоимость его паевого взноса, а также объявленные, но не выплаченные, дивиденды. Пенсионерам выплата паевых взносов по инициативе кооператива допускается с их согласия.

2.3.9. Паевой фонд

Для обеспечения деятельности кооператива за счет паевых взносов членов и ассоциированных членов образуется паевой фонд кооператива в размере, определенном учредителями. Паевой взнос каждого члена кооператива указывается в приложении к уставу, а также отражается в членской книжке. Паевой взнос ассоциированного члена кооператива указывается в договоре с ассоциированным членом.

Паевые взносы состоят из:

- обязательных паев членов кооператива, которые равны для всех членов кооператива и дополнительных паев членов кооператива сверх размера обязательного пая. Размер дополнительного пая определяется по соглашению между членом кооператива и кооперативом;

- взносов ассоциированных членов. Размер взносов ассоциированных членов, сроки их внесения и условия выплаты дивидендов по ним определяется по договору между кооперативом и ассоциированным членом.

В виде взносов членов и ассоциированных членов принимаются имущественные паи, земельные доли, деньги, земельные участки, либо иное имущество или имущественные права, имеющие денежную оценку.

Оценка имущества и имущественных прав, вносимых членами кооператива и ассоциированными членами в счет оплаты взносов, производится правлением СПКК и утверждается общим собранием.

Следует отметить, что внесение паевых взносов «земельными участками, земельными долями и иным имуществом или имущественными правами не получила широкого распространения в среде СПКК. Ограниченный круг имущества используется в качестве дополнительных паев СПКК при этом кооператив как правило осуществляет кредитование в товарной форме.

К моменту регистрации кооператива членами кооператива вносится в паевой фонд не менее 10 % своих обязательных паев. Оставшаяся часть обязательных паев вносится членами кооператива в течение оговоренного срока, но не более 12 месяцев со дня регистрации кооператива.

По решению общего собрания размер паевого фонда может быть увеличен или уменьшен с внесением соответствующих изменений в устав кооператива и государственной регистрацией указанных изменений в установленном законом порядке. Паевой фонд может быть увеличен за счет кооперативных выплат, паевых взносов членов и ассоциированных членов.

Общее собрание членов кооператива обязано объявить об уменьшении размера

паевого фонда кооператива, если по окончании второго или каждого последующего года стоимость чистых активов окажется меньше стоимости паевого фонда, и зарегистрировать это уменьшение в установленном порядке. При уменьшении паевого фонда кооператива пропорционально уменьшаются паи каждого члена кооператива (за счет дополнительных паев, а при их недостатке - обязательных) и вносятся соответствующие записи в членские книжки. При уменьшении размера паевого фонда кредиторы кооператива должны быть поставлены в известность об этом в течение месяца после вступления в силу соответствующих изменений к уставу.

Пример:

Иванов В. В. стал членом СПКК "Гарант" и внес в паевой фонд 50 тыс. руб., в т.ч. обязательный пай 5 тыс. руб. Уставом СПКК была установлена полная ответственность членов в размере 10% паевого фонда. СПКК "Гарант" обанкротился, имущества для погашения долгов кредиторам оказалось недостаточно, поэтому взыскания были обращены и на личное имущество членов.

В этой ситуации Иванов В.В. теряет 50 тыс. руб. взносов в СПКК, а также обязан уплатить дополнительно 500 руб.

2.3.10. Дополнительные фонды СПКК

Для покрытия убытков, а также для иных целей, установленных общим собранием, кооператив создает *резервный фонд*, который является неделимым и размер которого составляет не менее 10% паевого фонда. При распределении дохода отчисления в резервный фонд осуществляются в первоочередном порядке.

Кооператив может создавать резервный и другие неделимые фонды. На неделимые фонды не может быть обращено взыскание по долгам члена кооператива.

Для осуществления своей деятельности кооператив вправе формировать фонды, например, фонд потребления, фонд накопления. Виды, размеры и порядок формирования и использования этих фондов устанавливаются на общем собрании членов кооператива.

2.3.11. Устав СПКК

Учредительным документом кооператива является устав. Устав должен содержать обязательные сведения, установленные Законом. В устав могут вноситься изменения и дополнения, утвержденные общим собранием членов кооператива. Изменения и дополнения регистрируются в том же порядке, что и устав кооператива с выдачей свидетельства о регистрации. Изменения и дополнения к уставу приобретают силу для третьих лиц с момента государственной регистрации кооператива. Нотариально заверенный устав кооператива хранится в правлении или у председателя кооператива, копия устава должна находиться в доступном для ознакомления месте.

2.3.12. Органы управления СПКК

Органами управления СПКК являются: общее собрание; наблюдательный совет (если число членов кооператива превышает 50); правление или председатель кооператива (рис. 2.1).

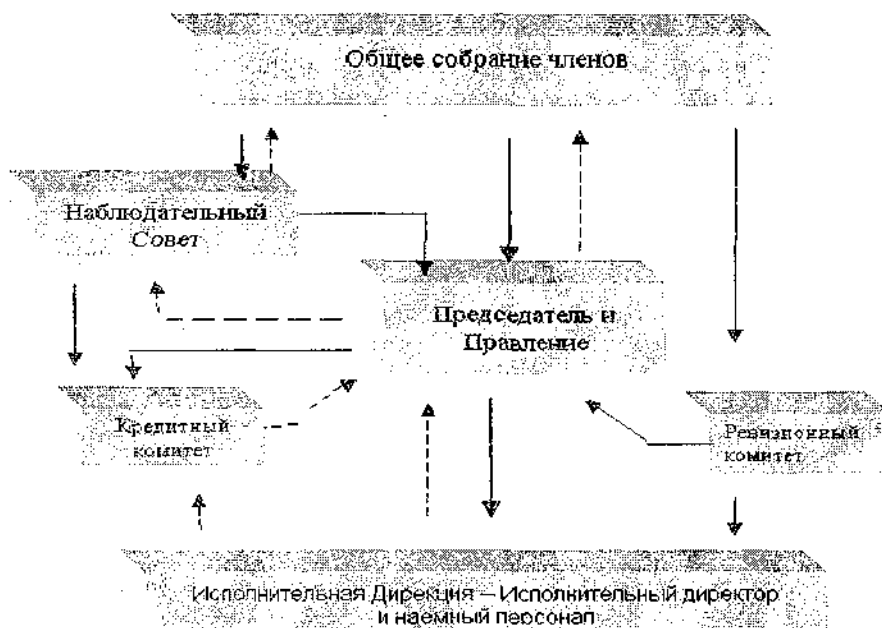


Рис.2.1 Структура управления СПКК

Решения кооператива и его органов управления и другие материалы должны быть оформлены в письменном виде и предоставлены всем членам и ассоциированным членам или их представителям.

Кооператив ведет книгу протоколов, содержащую протоколы заседаний органов управления кооперативом.

Высшим органом управления кооперативом является общее собрание членов кооператива. В кооперативе с числом членов более 300 возможно проведение собрания уполномоченных. Положения об общем собрании действительны и в отношении собрания уполномоченных.

На общем собрании каждый член кооператива имеет один голос. Член кооператива, не внесший в установленном порядке паевой взнос, не имеет права участвовать в голосовании.

Каждый ассоциированный член на общем собрании имеет право голоса только при решении вопросов о внесении в устав изменений, связанных с условиями его членства в кооперативе.

На общем собрании каждый работающий ассоциированный член имеет один голос, если число ассоциированных членов - работников не превышает 50% от числа голосов членов кооператива.

Если число голосов ассоциированных членов - работников более 50% от числа голосов членов кооператива, то ассоциированные члены - работники для участия на общем собрании избирают своих представителей. Число представителей не должно превышать 50% числа членов кооператива. Каждый представитель имеет один голос. Это решение отражается в протоколе собрания ассоциированных членов - работников, которое передается представителями председателю общего собрания.

Кворум на общем собрании составляет не менее 25% от общего числа членов кооператива, имеющих право голоса.

Председателем общего собрания является председатель наблюдательного совета, если общее собрание не установит иное. Председатель общего собрания подписывает протокол общего собрания после окончания его заседания.

Общие собрания проводятся не реже одного раза в год для рассмотрения и утверждения годового бухгалтерского отчета, избрания членов наблюдательного совета, правления и утверждения кандидатуры председателя. Внеочередные общие собрания созываются по инициативе правления, по требованию членов, обладающих в сумме не менее

чем 10% голосов, или наблюдательного совета (в случае, если временно приостановлены полномочия правления).

Общее собрание правомочно принимать решения по любым вопросам деятельности кооператива. Оно может пересмотреть и изменить любое решение правления, председателя или наблюдательного совета.

Решения общего собрания могут быть приняты и без его созыва посредством осуществления голосования путем письменного опроса членов кооператива. Такое решение является действительным только в том случае, если оно подписано всеми членами кооператива и ассоциированными членами.

В состав наблюдательного совета входят три члена кооператива. Члены наблюдательного совета избираются и освобождаются от своих обязанностей общим собранием. Член наблюдательного совета не может являться одновременно членом правления и не может получать оплату за свою работу. Члены наблюдательного совета избирают председателя из своего состава для организации работы.

Наблюдательный совет осуществляет контроль за деятельностью кооператива.

Правление является исполнительным органом кооператива. Правление руководит деятельностью кооператива в период между общими собраниями членов кооператива. Члены правления избираются из числа членов кооператива. В компетенцию правления входят вопросы, не отнесенные к исключительной компетенции общего собрания членов кооператива и наблюдательного совета кооператива. Правление собирается на свои заседания по мере необходимости и принимает решения большинством голосов. Правление и его члены не могут выступать гарантом по долгам кооператива, закладывать имущество кооператива без получения согласия общего собрания. Правление подотчетно наблюдательному совету и общему собранию.

Члены правления несут ответственность перед кооперативом за убытки, понесенные кооперативом вследствие недобросовестного исполнения ими своих обязанностей, и в других случаях, предусмотренных законодательством.

Председатель кооператива избирается на общем собрании из числа членов кооператива с правом переизбрания неограниченное число раз. Председатель подотчетен общему собранию и наблюдательному совету. Председатель может быть снят с должности по решению общего собрания. Председатель кооператива:

- осуществляет оперативное руководство деятельностью кооператива в соответствии с решениями общего собрания и действующим законодательством;
- без доверенности действует от имени кооператива, представляет его во всех учреждениях и организациях как в России, так и за рубежом;
- распоряжается имуществом кооператива, включая финансовые средства в пределах, установленных общим собранием;
- совершает всякого рода сделки и иные действия, имеющие юридическое значение, выдает доверенности, открывает в учреждениях банков счета кооператива;
- принимает на работу и увольняет с работы наемных работников кооператива, применяет к работникам меры поощрения и налагает на них взыскания, решает вопросы форм и размеров оплаты их труда;
- разрабатывает штатное расписание, должностные оклады сотрудников, критерии, размеры и сроки их премирования;
- обеспечивает выполнение принятых общим собранием решений;
- представляет на утверждение общего собрания годовой отчет и баланс, ежегодную смету;
- совместно с главным бухгалтером организует бухгалтерский учет и отчетность в кооперативе;
- утверждает кандидатуры руководителей филиалов и представительств, осуществляет оперативное руководство их деятельностью;
- принимает решения по другим вопросам, связанным с деятельностью кооператива.

Приказы, распоряжения, указания, изданные председателем в пределах его компетенции, являются обязательными для членов кооператива и наемных работников кооператива;

Председатель несет ответственность перед кооперативом за убытки, понесенные кооперативом вследствие недобросовестного исполнения им своих обязанностей, и в других случаях, предусмотренных законодательством.

2.3.13. Ограничения в кооперативе

Число членов СПКК должно быть не менее пяти.

Кооператив не может создавать дочерние и зависимые хозяйственные общества.

На выплату дивидендов может быть направлено не более 30% распределяемой между членами и ассоциированными членами СПКК дохода.

Не менее 20% кооперативных выплат должно быть выдано членам кооператива не более 80% на увеличение паевых взносов членов кооператива

2.4. Финансовая деятельность кооператива.

2.4.1. Формирование заемного фонда кооператива

СПКК в начале своей деятельности может столкнуться с недостатком денежных средств. Вследствие этой ситуации не сможет предоставить займы членам кооператива в требуемом в данный момент размере. Собственные ресурсы кооператива только начинают накапливаться, что определяет небольшое количество денег в обороте. Одной из крупных проблем становления нового предприятия является то, что приток средств в начале деятельности держится на низком уровне. Поэтому кооперативу, имеющему мало собственных средств в хозяйственном обороте, необходимы дополнительные финансовые средства, позволяющие ему некоторое время предоставлять займы членам кооператива в период становления. Проблема разрешима, если есть возможность на момент создания кооператива получить средства государственной поддержки.

Это перспективный способ для надежного становления и развития кредитной кооперации. В конечном счете, если кооператив начинает успешно работать, увеличивает объем предоставляемых займов, доход от оборота этих средств будет источником накопления собственных средств кооператива. И в дальнейшем ему не будет требоваться финансовая поддержка со стороны государства.

Средства государственной поддержки могут предоставляться на безвозвратной основе. Но могут и возвращаться кооперативом по мере поступления доходов от его деятельности. Как правило, в ТЭО просчитываются возможности возврата предоставленных в распоряжение кооператива на определенный срок государственных ресурсов. Эти расчеты позволяют определить требуемую сумму средств государственной поддержки для конкретного кооператива, период, который необходим для полного погашения предоставляемых средств. Кроме того, можно рассчитать периодичность и размерность возвращаемых кооперативом сумм.

В ряде случаев возможны другие способы решения проблемы недостатка собственных ресурсов, как на начальном этапе деятельности кооператива, так и в процессе его функционирования. Один из них ориентирован на банковские займы. Кооператив берет кредитные ресурсы в коммерческом банке, чтобы начать более широко предоставление займов своим членам. Плата (банковский процент) за пользование заемными средствами будет представлять собой часть затрат кооператива, связанных с хозяйственной деятельностью, и должна возмещаться через оплату предоставления займов членам кооператива. Этот подход формирования кредитных ресурсов кооператива возможен, если члены кооператива занимаются деятельностью, приносящей доход, достаточный для оплаты кредитов такого рода. В этой ситуации процент за предоставления займа в кооперативе будет выше, чем процент за пользованием кредита банка. Он должен включать и затраты кооператива на осуществление такого вида услуг. Но в ряде случаев это не снижает

привлекательности получения займов в кооперативе для его членов, так как у них может не быть возможности получить заем в банке. В силу этого эта услуга кооператива может быть единственным источником для него в получении необходимых в данный момент денежных ресурсов.

При привлечении заемных средств следует учитывать эффективность их использования. Использование заемных средств эффективно, если дополнительное удовлетворение потребности в заемных средствах членов кооператива не приводит к уменьшению имущества кооператива и ведет к увеличению его собственных средств.

2.4.2. Условия и порядок предоставления займа членам кооператива

1. Кредитная политика кооператива.

Основной деятельностью сельскохозяйственного потребительского кредитного кооператива является оказание услуг членам кооператива по кредитованию и сбережению денежных средств. Заем членам кооператива предоставляется на основании действующего законодательства (ГК РФ, ФЗ "О сельскохозяйственной кооперации", Законов местных администраций) и на условиях, определенных Уставом кооператива.

СПКК должен постоянно пересматривать свою кредитную политику из-за изменения рыночных условий. Кредитная политика состоит из общих направлений принятия решений по выбору надежного заемщика, объема и срока кредита. Эти направления, в дальнейшем, реализуются младшим управленческим аппаратом для принятия ежедневных решений.

Например:

в соответствии с проводимой кредитной политикой СПКК может предоставить право кредитному специалисту самостоятельно кредитовать членов в пределах 5 тыс. рублей. Следовательно, заемщик, нуждающийся в большей сумме кредита, скажем до 20 тыс. рублей, должен будет получить одобрение кредитного комитета. Кредиты свыше 20 тыс. рублей должны получить одобрение Правления. Эти процедуры должны быть четко определены.

Рисунок 2.2. показывает последовательность кредитной политики и взаимосвязь ее этапов

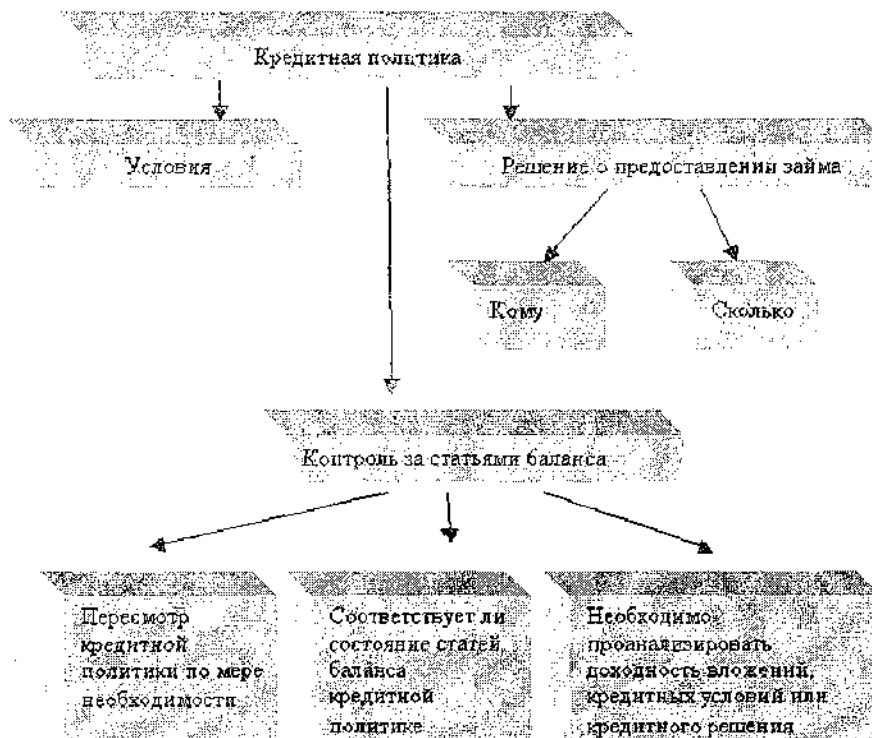


Рис.2.2 Структурные элементы кредитной политики

Как показывает схема, процесс начинается с определения кредитной политики. В дальнейшем, все решения принимаются в соответствии с ее содержанием. После предоставления кредита следующим важным действием является контроль за просроченной

задолженностью, отраженной в балансе по статьям дебиторской задолженности. Этот контроль позволяет определить степень соответствия принятых решений кредитной политике СПКК. Даже если это соответствие не нарушено, периодическая оценка кредитных решений позволяет регулировать их в зависимости от текущей деловой ситуации.

Управление кредитной политикой выражает общую стратегию развития СПКК. С ее помощью не стремятся установить конкретные способы достижения целей, а лишь формируют «каркас», структуру рекомендаций и основных направлений выполнения частных заемных операций. На основе этого «каркаса» разрабатывается методика проведения ежедневных мероприятий, направленных на достижение целей кредитной политики.

Кредитная политика СПКК, таким образом, определяет цели кредитного управления. Она должна четко показать намерения СПКК быть активной в предоставлении кредита, что дает возможность резко изменить кредитную политику в зависимости от конъюнктуры рынка или быть консервативной в условиях предоставления кредита потенциальному заемщику.

Выработанная кредитная политика СПКК одобряется общим собранием его членов. В обязательном порядке при ее разработке учитываются основополагающие моменты, определенные законодательством и Уставом кооператива. К ним можно отнести следующие вопросы:

- кому может быть предоставлен заем, и на какие цели;
- максимальный размер займа индивидуальному заемщику;
- срок займа и размер компенсации;
- гарантийное обеспечение займа;
- права требования досрочного погашения займа;
- разрешение споров и разногласий.

Определяя, кому может быть предоставлен заем, целесообразно руководствоваться целью создания кредитного кооператива - оказывать услуги членам кооператива. В силу этого первым пунктом положения о займе следует принять то, что заем предоставляется только членам кооператива, исключений не должно быть. Кроме того, следует подчеркнуть "индивидуальность" предоставляемого займа. То есть в кооперативе следует принять положение, что заем предоставляется одному участнику, не группе, например, семье (мужу и жене; отцу и сыну и т.д.). Или наоборот, следует предусмотреть такую форму займа.

Вторым важным положением может быть пункт, отражающий цели, для которых предоставляется заем. Кредитной политикой может быть принято, что соглашение между кооперативом и его членом по поводу использования займа носит характер чистой ссуды, то есть заемщик имеет право распорядиться деньгами по своему усмотрению. Чаще принимается целевое предназначение займа, то есть определяется, что заем предоставляется на производственные цели или на производственные и потребительские цели. Займы на потребительские цели предоставляются на покупку машины, мебели и бытовой аппаратуры, на уплату счетов, налогов, расходов на отдых и лечение и т.д. В кооперативе может быть принято предоставление займа на оплату образования. Этот заем позволяет получить новую профессию или специальность, закончить высшее учебное заведение.

Выбор цели предоставления займа, как правило, зависит от оценки устойчивости и размерности доходов членов кооператива от основной деятельности. В районах, где доходы имеют тенденцию к снижению, есть смысл принимать ограничение цели только производственным назначением выдаваемого займа. Это обуславливается тем, что использование займа в основном производстве будет служить стабилизации дохода, что в свою очередь повышает гарантию своевременного возврата членом кооператива полученной суммы. В этой ситуации использование средств займа на потребительские цели означает окончательное потребление и, при снижении дохода от основной деятельности, может повышать риск невозвратности предоставленного займа.

Установление цели предоставления займа в первую очередь обуславливается

интересами кооператива как кредитора.

Следующим обязательным элементом кредитной политики кооператива можно рассматривать размерность займа, предоставляемого одному члену кооператива. Это положение очень важно на начальном этапе функционирования кредитного кооператива, когда фонд кредитных ресурсов только начинает формироваться и может быть недостаточным для удовлетворения потребности в заемных ресурсах у членов кооператива. Кроме того, ограничительные положения направлены на повышение гарантии возвратности предоставляемых займов. Их принятие и выполнение снимает с руководства кооператива персональную ответственность, если кооперативу будет нанесен урон на этом основании.

Подходы определения размера займа, предоставляемого одному члену кооператива, могут быть различными и определяться, в основном, состоянием кредитного фонда кооператива. Например, может быть принято, что максимальный размер займа, предоставляемого одному члену кооператива, не может быть больше обязательного паевого взноса члена кооператива более чем в 10 раз и не превышать размер паевого фонда кооператива. Возможны другие варианты: в расчет принимается весь паевой взнос члена кооператива, или его часть, обязательный паевой взнос или дополнительный паевой взнос. Размерность учета паевого взноса в 10 раз не догма, она может устанавливаться больше или меньше в зависимости от численности членов кооператива. Предельный размер кредита (займа) целесообразно всегда ограничивать объемом паевого фонда кооператива. Это может дать определенную гарантию покрыть потери в случае злостной задолженности одного члена кооператива.

Предел займа - максимальный объем займа, который будет предоставлен заемщику одновременно. Этот объем обычно устанавливается на относительно низком уровне для новых, незнакомых членов и, затем, поднимается на основе положительной практики платежей и потребностей пайщика. Лимиты (пределы) не должны быть стабильными, а всегда служить объектом пересмотра, основанного на опыте и изменении условий рынка. Устанавливая лимит, СПКК отталкивается от информации, полученной в результате кредитного анализа.

Пример:

КФХ обращается за займом, СПКК выясняет, что заемщик имеет хорошее финансовое положение, и что он собирается закупать ежегодно кормов на 36,0 тыс. рублей. Основываясь на этой информации и принятом кредитном решении, кредитор может установить начальный лимит приблизительно 3,0 тыс. рублей в месяц (т.е. 36,0 тыс. рублей в год). КФХ должен будет оплатить закупки прошлого месяца перед тем, как выставить новую кредитную заявку. После практики нескольких месяцев работы с заемщиком кредитор может поднять кредитный лимит и разрешить клиенту быть более свободным в кредитных заявках, если его платежи поступают в соответствии с графиком.

Кредитный лимит может быть поставлен в зависимость от собственного капитала СПКК (например, 5 или 10%).

При установлении предельного размера кредита (займа), следует исходить из интересов снижения риска кооператива как кредитора и защиты интересов всех членов кооператива, как участников, несущих солидарно субсидиарную ответственность.

Как правило, заем предоставляется с фиксированной суммой, то есть заявление подается на единичную ссуду. Если член кооператива желает получить дополнительно какую-то сумму денег, он подает новое заявление на получение займа. Такое заявление может быть удовлетворено, если общая сумма займа не будет превышать принятого в кооперативе максимального ограничения займа.

Подобный порядок предоставления займов определяет более простой учет и контроль за денежным оборотом. При наличии квалифицированных специалистов и достаточности средств в заемном фонде кооператива могут применяться и более сложные формы предоставления займов в виде займов с нефиксированной суммой. Например, ссуды на оплату товаров в кредит, оплату текущих счетов членов кооператива и т.п.

Немаловажное значение имеет установление срока, на который может быть предоставлен заем членам кооператива. В сельскохозяйственном кредитном кооперативе при этом следует учитывать специфику основной деятельности членов кооператива. Занятость

сельскохозяйственным производством или связанными с ним сферами деятельности, может обуславливать определенную цикличность поступления денежных средств и потребность в них. Для сельскохозяйственных кредитных кооперативов срок займа целесообразно устанавливать до 6 месяцев. При обоснованной необходимости можно предусматривать возможность продления срока займа еще до 6 месяцев без применения репрессивных мер, но с условием оплаты процентов за пользование займом за продлеваемый период.

Важным моментом кредитной политики следует рассматривать оплату за пользование займом. Этот вопрос в кредитном кооперативе необходимо тесно увязывать с условиями формирования заемного фонда. Если кредитный фонд формируется только за счет собственных средств (паевых взносов членов кооператива) и сумм, предоставляемых в кооператив на хранение, можно принимать решение о беспроцентном хранении свободных средств членов кооператива, а, в соответствии с этим, почти беспроцентном предоставлении кредита. Выражение "почти беспроцентном" означает, что определенная сумма все же должна начисляться для оплаты кооперативом как юридическим лицом обязательных платежей в бюджет и внебюджетные фонды и заработной платы, определенной наемным работникам кооператива.

Этот случай может быть достаточно редким. Как правило, формирование кредитного фонда требует определенных расходов по привлечению в него финансовых ресурсов. Эти расходы и следует принимать за основу определения ставки оплаты за предоставляемый заем. При этом следует учитывать, что условия и стоимость привлекаемых средств в относительно нестабильных экономических отношениях могут изменяться в течение достаточно короткого периода. В силу этого в Уставе кооператива и принимаемых положениях по предоставлению займа не следует устанавливать конкретный размер оплаты за кредит.

Наиболее приемлемым вариантом может быть положение, включаемое в Устав, о предоставлении права правлению кооператива совместно с наблюдательным советом с определенной периодичностью или по мере необходимости определять или уточнять ставки оплаты за пользование займом с учетом изменения экономической ситуации. При этом следует отметить, что измененные процентные ставки применяются при их увеличении только по договорам займа, заключаемым с момента изменения процента за пользование займом, при их уменьшении - по всем договорам, в том числе по ранее заключенным. В договоре займа указывается процент за пользование займом, установленный на момент заключения договора и в дальнейшем вносятся все изменения за время действия договора.

Одним из важнейших положений кредитной политики кооператива следует рассматривать гарантийное обеспечение предоставляемого займа. Практика кредитования последних лет наиболее надежной гарантией выявила представление залога под предоставляемую сумму займа. Если в кооперативе принимается такая форма обеспечения займа, то одновременно с договором займа заключается договор залога по утвержденной в кооперативе форме. В небольших по численности кредитных кооперативах формой обеспечения возврата займа может быть принято поручительство нескольких членов кооператива, как правило, не менее двух. В этом случае поручители несут равную с заемщиком ответственность по своевременному погашению займа.

Для поддержания кредитной дисциплины значимым положением кредитной политики можно рассматривать закрепление за кооперативом права требования досрочного погашения займа. Это право возникает при нарушении заемщиком (членом кооператива) условий договора займа.

Заключительным положением можно принять способ разрешения споров и разногласий. В этом вопросе следует исходить из того, что кредитный кооператив является добровольным объединением участников, в силу чего наиболее приемлемым подходом можно рассматривать разрешение споров путем переговоров. Но следует отметить, что при не достижении согласия спор может переноситься в суд.

2. Порядок предоставления займа .

Порядок предоставления займов членам кооператива и установление размеров этих кредитов входит в компетенцию общего собрания членов кооператива (ст. 20, п. 9) и находит отражение в Уставе кооператива. Предоставление займов сопряжено с финансовым риском для кооператива. Поэтому требуется основательная процедура принятия решения о предоставлении или не предоставлении займа в данный момент тому или иному члену кооператива (Рис. 2.3).

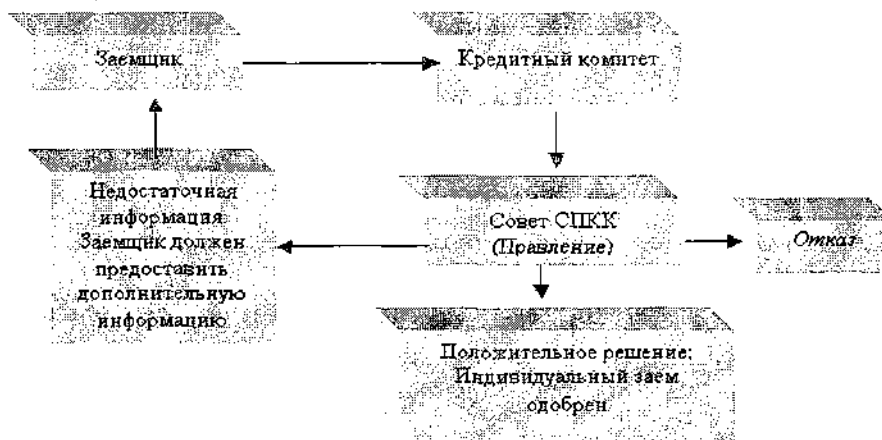


Рис. 2.3 Схема принятия решения по займу

В силу ряда положений ФЗ "О сельскохозяйственной кооперации" председателю кооператива или его правлению целесообразно принимать самостоятельные решения по предоставлению займов. Член правления кооператива обязан в установленном законом порядке возместить убытки, причиненные им кооперативу, если в нарушении закона или Устава кооператива он осуществляет ряд оговариваемых действий, в том числе предоставление кредита. Члены правления не освобождаются от обязанности возместить причиненные им убытки кооперативу, если действия были совершены с одобрения наблюдательного совета кооператива, но не возмещают кооперативу убытки, если их действия основываются на решении общего собрания (ст. 28, пп. 3, 4, 5). Кроме того, в случае предоставления займа члену правления кооператива, а также в случае, если член правления кооператива выступает в качестве поручителя при предоставлении займа другому члену кооператива, требуется согласие наблюдательного совета (ст. 30, п. 8).

Эти и ряд других положений определяют неоднозначность принимаемого порядка предоставления займа членам кооператива. Возможны варианты. Например, принимается решение, что заем в размере свыше суммы паевого вноса члена кооператива предоставляется в обязательном порядке по решению общего собрания членов кооператива. Меньшая сумма займа гарантированно может быть компенсирована паевым взносом члена кооператива, поэтому ее предоставление не требует дополнительных гарантий.

2.4.3. Условия и порядок сохранения сбережений членов кооператива

1. Формы и способы накопления сбережений в кооперативе.

Одной из главных целей кредитного кооператива является сохранение и приумножение сбережений членов кооператива. Сбережению денег членами кооператива способствует использование специальных методов привлечения и сбора средств. В целях накопления сбережений в кредитном кооперативе можно использовать:

- систему прямого перечисления из заработной платы;
- систематически вносить наличные деньги в кассу кооператива;
- предоставлять возможность вкладывать средства на срок (срочные вклады);
- принимать вклады по требованию;
- создавать текущий накопительный счет;
- создавать специальные вклады и др.

Прямое перечисление из заработной платы. В этом случае член кооператива дает согласие регулярно производить прямые перечисления из его заработной платы, либо

перечислять всю сумму заработка на свой счет в кредитном кооперативе.

Вложения наличными деньгами в кассу. Наиболее характерный способ вложений участников, у которых поступление доходов от основного вида деятельности носит нерегулярный характер или определяется продажами продукции от личного подсобного хозяйства на рынке.

Срочные вклады. Этот метод поощряет помещение крупных сумм в сбережения на определенный срок (три-шесть месяцев и более). Как правило, такое вложение члена кооператива имеет целью сбережение средств для приобретения в будущем периоде дорогостоящих средств труда или предметов быта. Такой вид вложений очень удобен и кооперативу. Он позволяет более четко согласовывать сроки, на которые может быть предоставлен заем за счет этих средств.

Вклады по требованию. Подобное вложение удобно для хранения временно свободных средств, необходимых для осуществления своей основной деятельности. Но в этом случае в кооперативе следует более тщательно вести выдачу и учет возврата займов по срокам, чтобы на каждый период времени (например, неделю) предусматривалось поступление (возврат) денежных ресурсов или имелись в наличии средства резервного фонда.

Текущий накопительный счет. Этот счет удобен для членов кооператива с относительно небольшим уровнем доходов. Эти люди смогут получить проценты по сбережениям, которых раньше они не могли осуществить. Соответственно возрастает уровень жизни этих людей и их семей. Этот метод не предназначен специально для накопления, но он позволяет членам кооператива все же какую-то сумму уберечь от конечного потребления. Стимулировать в кооперативе поддержание и сохранение этого счета можно, установив, например выплату процентов раз в месяц при условии наличия на этом счете определенной минимальной суммы

Специальные вклады. Например, накопительный вклад на оплату обучения детей.

Ограничивать минимальный размер вложений в кредитном кооперативе нецелесообразно. Регулярно откладывать (сберегать) деньги для многих затруднительно, кредитный кооператив должен способствовать сбережению какой-то части дохода своих членов, независимо от его величины.

Сберегательные вклады не являются паевыми взносами членов кооператива. Паевой взнос переходит в собственность кооператива, член кооператива приобретает права его получить при выходе из кооператива. В отличие от него сберегательный вклад сохраняет собственника - им остается член кооператива. Кооператив приобретает право использовать эти средства в течение срока, на который вклад внесен, на оказание другой услуги - предоставления займов членам кооператива. При этом кооператив принимает обязательство - вернуть сумму вклада с начисленными на нее процентами в оговоренный срок.

При организации финансовой деятельности кооператива следует помнить, что эти средства считаются заемными, не собственными для кооператива, и не нарушать принятую законодательно пропорцию соотношения собственных и заемных средств.

В случае недостатка собственных средств кооператива при наличии значительных сберегательных вложений, часть этих ресурсов может оформляться как дополнительный паевой взнос члена кооператива. В этом случае вложения переходят в разряд собственных средств кооператива. Но подходить к подобному решению следует осторожно. Использовать ее как крайнюю меру в период наращивания собственных средств до необходимых размеров.

При этом следует учитывать, что член кооператива, внося сберегательный пай, рассчитывает получить определенную плату за предоставление своих временно свободных средств кооперативу, по крайней мере, в размере инфляционных потерь. Прирост вложений в виде дополнительного паевого взноса, как правило, получается несколько меньше. Но увеличение дополнительного паевого взноса дает члену кооператива право получить большой размер займа, предоставляемого под относительно низкие по сравнению с другими кредиторами проценты. Его выигрыш от такого вложения, в конечном счете, может быть не

меньшим.

Договор сберегательного взноса члена СПКК.

Взаимоотношения между кооперативом и его членами по поводу условий и порядка хранения сбережений в кооперативе должны оформляться договором. Договор заключается в письменной форме. Содержание договора как можно полнее должно отражать условия, права и обязанности сторон, принимаемые в данном кооперативе на общем собрании его членов. В конечном итоге договор определяет правовую защищенность участников, правильность бухгалтерского учета в кооперативе, налогообложение.

В настоящий период, учитывая опыт действующих кооперативов и кредитных организаций, его освещение и анализ в литературе, наилучшей формой договора можно признать договор о сберегательном взносе. Договор заключается между кооперативом и его участником, предоставляющим свои временно свободные денежные средства в кооператив на условиях взноса. Собственность на денежные средства по данному договору сохраняется за лицом, предоставившим их, и к кредитному кооперативу не переходит. По отношению к нему эти средства являются заемными.

Кредитный кооператив обязуется управлять этими средствами наименее рискованным способом, но обеспечивая определенный уровень дохода (желательно не ниже инфляционных изменений). В Уставе, помимо общей установки на снижение риска по управлению средствами членов кооператива, должны быть определены основные направления их возможного использования. Наименее рискованными для кооператива можно определить следующие виды вложений:

- предоставление займов членам кооператива;
- помещение денежных средств на дополнительные счета в банки;
- вложение в государственные ценные бумаги. **Предоставление займов членам своего кооператива** - вытекает из цели

создания кредитного кооператива о взаимовыгодном кредитовании друг друга. Принятые в основе отношений в кооперативе добровольность и солидарная (совместная) субсидиарная ответственность его членов определяют высокую гарантию сохранности средств.

В тоже время временно свободные в кооперативе средства (не размещенные в займы) не должны быть без движения. В силу необходимости защиты от инфляционного обесценения их можно поместить на *депозитные счета кредитных организаций*.

Другой мерой антиинфляционной защиты может быть *вложение в государственные ценные бумаги*. Этот вариант следует рассматривать как один из способов снижения финансовых рисков. И, при возможности, есть целесообразность его использовать.

В Уставе необходимо прописать положения, направленные на защиту интересов, как кооператива, так и его членов. Например, одним из лучших решений в соблюдении общих интересов может быть принято положение, что процент по договорам сберегательного взноса устанавливается и уточняется периодически каждые два-три месяца в зависимости от темпов инфляции.

Порядок же применения новых процентных ставок может быть различным, при этом учитывать виды и сроки вложений, быть достаточно гибким. Например, он может быть обязателен по всем договорам (действующим на данный момент и вновь заключенным), то есть, применен принцип единой справедливости на данный момент. Он может распространяться на все виды сберегательных взносов. Может быть принят другой порядок применения измененных процентных ставок на других принципах.

Всегда следует согласовывать определение ставок и порядок их введения по договорам сберегательного взноса с установлением и порядком ставок оплаты за пользование займами.

Например, принцип "исходной" справедливости. Лицо, вложившее средства на определенный срок, вправе рассчитывать на процент, определенный в начале срока, в течение всего периода. И при снижении процентных ставок новый их уровень целесообразно

применять ко вновь заключенным договорам по срочным (на определенный срок) вложениям. По действующим договорам следует продолжать выплачивать более высокий процент. Но при этом варианте следует учитывать, что в кредитном кооперативе при снижении ставок по вложениям следует снижение ставок за пользование займами. Такой подход, как правило, целесообразно распространять на все договора. В данной ситуации возникает необходимость часть оплаты за пользование сбережениями по более высокой ставке осуществлять из средств резервного фонда.

В финансовом плане СПКК желательно просчитывать многие варианты порядка изменения ставок и затем выбрать наиболее приемлемые для данного кооператива.

В договоре целесообразно указывать сумму вносимых средств, принятый уровень процента, под который она предоставляется и сумму получаемых процентов. Кроме того, оговаривается порядок выплаты процентов, например, периодически (раз в месяц, два месяца, квартал или год) или она выплачивается одновременно в конце срока. Этот порядок также может быть дифференцирован в зависимости от видов сберегательных взносов.

Договор должен содержать условия возможного досрочного расторжения. Такие ситуации возможны как по инициативе лиц, вложивших средства, так и кооператива. Существенное значение в этой ситуации имеют два вопроса, которые и должны быть отражены в договоре.

Очень важен для сторон срок уведомления о расторжении, то есть тот период времени, через который возможно будет возратить принятые в управлении суммы. Как правило, все средства задействованы в обороте кооператива. Однако часть средств резервного фонда необходимо хранить не на депозитном счете, а на расчетном, чтобы воспользоваться им при возникновении такой нестандартной ситуации, как досрочный возврат сбережений. В интересах кооператива и его членов целесообразно эти вопросы решать оперативно. В договор следует включить пункт, что при досрочном расторжении договора сберегательного взноса сумма возвращается в течении 3-5 дней с момента получения заявления члена кооператива о досрочном расторжении договора.

Другим важным вопросом следует рассматривать возможность применения штрафных санкций, сдерживающих возникновение желаний о расторжении договора. В практике взаимоотношений по данной проблеме, как правило, используется метод снижения процентной ставки, выплачиваемой за период использования средств в управлении (за период использования вклада).

Досрочное расторжение договора нарушает стабильность оборота денежных средств в кооперативе. В этой связи необходимо договором предусмотреть перерасчет процентов по взносу. Если подобные ситуации в кооперативе становятся "нормой", следует пересмотреть финансовую политику, условия и порядок заключения договоров сберегательного взноса.

Споры по договору разрешаются в порядке переговоров, при не достижении согласия разрешаются в суде.

Глава 3. Ссудная деятельность - основа функционирования кредитного кооператива.

3.1. Экономическая сущность и виды займов.

Обычно *пор. займом* понимают доверие, которым пользуется лицо, взявшее на себя обязательство будущего платежа, со стороны лица, имевшего право на этот платеж, - т.е. доверие, которое заимодавец окажет должнику.

На практике сложились различные методы и формы ссудных операций, которые можно разделить на три группы.

Кредитование по обороту означает, что кредит синхронно следует за движением денежных средств и авансирует затраты заемщика до момента высвобождения его ресурсов. Данный метод обеспечивает непрерывное, по мере снижения или увеличения потребности

синхронное движение кредита, является непрерывно возобновляемым процессом.

Кредитование по остатку основывается на взаимосвязи остатка товарно-материальных ценностей заемщика и затрат, вызвавших потребность в ссуде. В этом случае ссуда, компенсирует затраты на их приобретение.

Оборотно-сальдовый метод является сочетанием первых двух методов. Он используется кредитными учреждениями, которые обслуживают одновременно расчетные и ссудные счета заемщиков.

3.1.1. Целевые займы

Ссуды на производственные цели связаны с накоплением производственных запасов, других товарно-материальных ценностей и осуществлением производственных затрат. При этом займ может обслуживаться как методом кредитования по обороту, так и методом кредитования по остатку.

Ссуды на торгово-посреднические операции также входят в категорию целевых займов. Их особенность заключается в том, что они выдаются под определенный контракт на поставку продукции.

Ссуды на временные нужды предоставляются на операции распределительного характера: выплату заработной платы и платежи в бюджет. Данные ссуды не имеют прямого материального обеспечения и являются бланковыми. Срок таких займов, как правило, не превышает 30 дней.

3.1.2. Линия финансирования

Данный займ носит *многоцелевой* краткосрочный характер. Он предоставляется на разрыв в платежном обороте заемщика, когда его финансовые потребности превышают имеющиеся у него собственные ресурсы. Потребность в денежных средствах связана с созданием запасов товарно-материальных ценностей, осуществлением производственных затрат, отвлечением оборотных активов в товары отгруженные, дебиторскую задолженность и т.д. По существу, займ предоставляется под совокупный (укрупненный) объект, связанный преимущественно с движением оборотных средств заемщика.

Размер линии финансирования устанавливается на год на основании балансовых данных заемщика о размещении оборотных средств и имеющихся в его распоряжении источников формирования. Линия финансирования рассчитывается как разница между суммой различных элементов оборотных средств и суммой собственных источников их формирования, а также кредиторской задолженности.

Пример:

Оборотные средства КФХ по балансу на конец года планируются в размере 200 тыс. рублей, а источник их формирования - 160 тыс. руб., то линия финансирования на планируемый год составит 40 тыс. рублей.

В практике работы СПКК возможно некоторое превышение платежей за счет займа. Такое превышение должно ограничиваться 10% размера линии финансирования. Такая разновидность линии финансирования получила название *овердрафта*. Данный вид кредитования является достаточно рискованным. Поэтому его применение возможно в отношении членов СПКК имеющих хорошую кредитную историю.

3.1.3. Синдицированные займы

Потребность сельскохозяйственных товаропроизводителей в кредитах огромна. Выдать надолго большую сумму пайщику задача для СПКК проблематичная. Кроме того, крупные ссуды несут в себе повышенный риск. В этих условиях для СПКК, актуальным является частичное финансирование широкомасштабных мероприятий своих пайщиков. При этом формируется объединение кредиторов, где распределяются риски между участниками, что позволяет СПКК поддерживать свою ликвидность на должном уровне и сохранить привлекательность кооператива для члена-пайщика. Отношения по синдицированному займу оформляются особым соглашением в котором фиксируются круг участников, порядок руководства, права и обязанности членов.

Пример:

Отношение СПКК с кооперативами более высокого уровня или Фондом развития сельской

кредитной кооперации для отдельных групп заемщиков может рассматриваться как синдицированные займы членам кооперативов.

Компенсация издержек участников такого проекта осуществляется за счет целевых взносов пропорционально их роли и доли участия в заемной операции.

3.1.4. Ипотечный займ

Ипотечный займ, особый вид ссуды под залог недвижимости. Система ипотечного кредитования включает два направления:

- непосредственную выдачу ипотечной ссуды;
- продажу ипотечных ссуд на вторичном рынке (ипотечных обязательств), которая обеспечивает дополнительное привлечение ресурсов для кредитования.

Первым направлением, как правило, занимаются ипотечные банки. Вторым, - финансовые компании и инвестиционные фонды, скупающие активы ипотечных банков, обеспеченные залогом имущества, и затем от своего имени на их базе выпускающие ценные бумаги (облигации). По их обязательствам гарантом может выступать государство, что повышает их ликвидность.

Система ипотечного кредитования, несмотря на различия в отдельных странах, сводится к механизму перераспределения денежных средств от конечного инвестора к заемщику.

Основные участники ипотечной ссуды:

- заемщик, приобретающий заем;
- кредитор (банк или другое учреждение), предоставляющий заемщику кредит (заем) под залог недвижимости;
- посредник - специализированная организация, задача которой состоит в обеспечении механизмов привлечения свободного капитала для его последующего реинвестирования в ипотечные кредиты;
- конечные инвесторы (в основном институциональные), приобретающие ценные бумаги, выпущенные на основе ипотечных кредитов.

Первичный рынок определяется взаимодействием заемщика и банка, а его инструментами являются собственно ипотечные кредиты. Цепочка банк - посредник - инвестор составляет содержание вторичного ипотечного рынка, инструментами которого являются ценные бумаги, обеспеченные ипотечными кредитами.

Назначение схемы ипотечной ссуды - обеспечение долгосрочными ресурсами кредиторов с целью увеличения объемов долгосрочного финансирования. Развитая ипотечная система представляет собой самодостаточный механизм, с одной стороны, доступный разным имущественным слоям населения, а с другой - прибыльный для всех взаимодействующих звеньев. В этой системе возможно эффективное и функционирование кредитных кооперативов. Ключевую роль в этом процессе будет играть формирование и развитие вторичного рынка.

В перспективе необходимо уделить особое внимание организации отношений заемщик - СПКК. Считается, что в случае неуплат долга лишение должника права выкупа заложенного имущества и продажа этого имущества - процедура простая. Однако, законодательством предусмотрены механизмы защиты интересов сельхозтоваропроизводителей - землевладельцев. Так, в частности, при продаже на конкурсе (аукционе) земельного участка из земель сельскохозяйственного назначения на первичных торгах в первую очередь участвуют лица, чьи земельные участки примыкают к продаваемому земельному участку, и среди них лица, занимающиеся сельскохозяйственным производством. На вторичный конкурс (аукцион) допускаются лица, не имеющие земельных участков, но желающие заниматься производством сельскохозяйственной продукции или имеющие земельные участки в размере менее установленных норм. При объявлении повторного аукциона (конкурса) несостоявшимся орган местного самоуправления вправе выкупить земельный участок по нормативной цене.-

Залогодержатель, выкупивший в собственность земельный участок (земельную долю), обязан в течение одного года произвести отчуждение земельного участка в порядке,

установленном законодательством и на определенных им (залогодержателем) условиях, либо потребовать реорганизации юридического лица залогодателя, либо сдать участок в аренду, в том числе и бывшему залогодателю на срок, необходимый для погашения выданного займа и процентов за его пользование. Если залогодержатель не воспользуется правом оставить за собой предмет залога в течение месяца со дня объявления повторных торгов несостоявшимися, договор залога прекращается, а заложенный земельный участок (земельная доля) переходит в ведение органов местного самоуправления.

В процессе организации ипотечного кредитования в сфере сельскохозяйственного бизнеса принимают участие следующие стороны: инвестор капитала, ипотечный кредитор, заемщик - собственник или арендатор, правительство. При этом в обычный состав документов для оформления ипотечного займа входят:

- заявление в СПКК на предоставление займа;
 - учредительные документы, устав и другие юридические документы, относящиеся к созданию и управлению;
 - титул или аналогичный документ, устанавливающий право собственности на землю или право пользования землей;
 - копии договоров и контрактов, относящихся к проекту и его управлению, включая договоры об аренде;
 - бизнес-план проектного инвестирования (инвестиционный проект);
 - финансовый отчет заемщика;
 - справка о наличии депозитов;
 - информация о предыдущих обязательствах и платежах по ним (кредитная история);
- : калькуляция затрат на получение займа (готовит СПКК).

В заявке на получение ипотечной ссуды отражаются желаемые условия кредитования, сведения об источниках дохода, юридические сведения, сведения об активах и обязательствах.

Одним из главных условий использования ипотечного механизма в сельском хозяйстве является организация аккумулирования источников ипотечного капитала. С этой целью создается вторичный рынок земельных ценных бумаг. Имеется две основные стратегии привлечения средств для выдачи ипотечных кредитов:

1. Депозиты населения и предприятий.
2. Получение ресурсов из "оптовых" источников:

- кредитные линии или подобные ресурсы от одного или нескольких банков. Такой тип привлечения средств может быть весьма распространенным для ипотечных банков, создаваемых как дочерние предприятия коммерческих банков;
- срочные кредиты банков, предприятий или пенсионных и страховых фондов;
- продажа облигаций или ценных бумаг банкам, предприятиям, а также пенсионным и страховым компаниям;
- участие нескольких СПКК;
- государственное участие.

Ипотечным институтам в России целесообразно использовать все перечисленные выше источники аккумулирования средств, предлагая инвесторам конкурентную норму процента.

В данном случае вторичный рынок рассматривается как необходимый элемент организационной системы ипотечного механизма.

Для более эффективного использования ипотечного механизма в сельском хозяйстве необходимо введение института, обеспечивающего реализацию земельной, аграрной и финансовой политики в регионе.

До настоящего времени в организационной структуре отсутствовало Агентство по сельскохозяйственным инвестициям на региональном уровне. Поэтому остановимся на нем более подробно.

Агентство обеспечивает разработку и освоение необходимых элементов правового и

экономического регулирования земельных отношений, включая полномочия по распоряжению земельными резервами, земельный оборот при обязательном государственном контроле за использованием земли. Оно должно быть уполномоченным органом по проведению программ улучшений сельскохозяйственных угодий, внедрению эффективных технологий сельскохозяйственного производства, повышению качественного уровня объектов производственного назначения, повышению уровня социальной инфраструктуры села. Предпочтительно создание агентства на кооперативной основе с государственным участием.

3.1.5. Потребительский займ

Потребительскими ссудами, называются займы, предоставляемые физическим лицам, для приобретения потребительских товаров и оплаты соответствующих услуг. Для СПКК это основное направление деятельности, которое позволяет ему выполнить свою основную цель – удовлетворение потребностей в финансовых ресурсах своих членов. Этот вид займа разнообразен, как по объектам финансирования, так и по способам предоставления, срокам его погашения, методам взимания процентов, характеру кругооборота денежных средств и обеспечению ссудной задолженности. Потребительский займ в СПКК характерен для личных подсобных хозяйств граждан проживающих в сельской местности. Решению этой проблемы способствовало принятие региональных нормативно-правовых актов.

Например:

В Томской области действует закон «О личном подворье», который приравнивает личные подворья к сельскохозяйственным товаропроизводителям, если они даже не производят товарной продукции. Закон позволяет сельским жителям вступить в кредитный кооператив в качестве действительного члена, и на общем основании участвовать в системе взаимного финансирования, удовлетворяя свои нужды в потребительском займе.

3.2. Кредитный анализ.

Наиболее важным фактором устойчивой работы СПКК является организация кооперативом надежных процедур и стратегии предоставления займов, где особую роль играет *кредитный анализ*. Неполный или ошибочный анализ может заставить кредитного специалиста думать, что запрос на ссуду соответствует кредитной стратегии кооператива, хотя на самом деле это будет не так.

Специалист по кредитованию при проведении кредитного анализа должен применять определенный системный подход. Один из наиболее распространенных подходов в кредитном анализе получил название «5С» или пяти-факторный. Он предусматривает определение риска деятельности заемщика и логическую оценку связанных с этим факторов, что составляет основу для принятия взвешенных кредитных решений. Информация собирается и анализируется по пяти факторам:

- customer's character (личность заемщика);
- capital (капитал);
- capacity to pay (способность);
- collateral (обеспечение);
- current business condition (условия).

Хорошо взвешенное кредитное решение может быть принято лишь после того, как кредитный специалист изучит соответствующим образом все пять факторов кредитования и определит их индивидуальное и совокупное влияние на кредитную программу, после чего применит полученную информацию при подготовке заключения или принятии решения в выдаче или невыдаче ссуды.

После того, как решение в выдаче ссуды принято, кредитный специалист должен хорошо структурировать кредит и условия его возвращения.

Кредитные специалисты убеждаются в том, что систематизированный подход к кредитному анализу одинаково полезен как для займов большого, так и малого размеров. Последовательность в методике оценки и процессе принятия решения по займу становится все более важным элементом работы СПКК по мере того, как система сельской кредитной

кооперации становится более зрелой и начинает расширять сферу своего влияния на средний и мелких сельский бизнес.

3.2.1. Анализ личности заемщика

Этот фактор выступает как наиболее весомый среди пяти кредитных факторов. Если личность заемщика является недопустимо плохой или сомнительной, все остальные кредитные факторы теряют свое значение. Нецелесообразно кредитовать тех заемщиков, у которых общий показатель фактора личности слабый, вне зависимости от того, насколько сильными являются показатели остальных кредитных факторов.

Проведение анализа личности предусматривает определение принципиальности, честности заемщика, а так же оценки уровня его компетентности.

Двумя важными составляющими личности, которые интересуют кредитного специалиста в первую очередь, являются: **моральный облик** - честность и надежность, **умение вести дело** - компетентность. Кредитный специалист и заемщик должны установить конструктивное сотрудничество, построенное на доверии, взаимоуважении и информированности. Если заемщик сознательно подает ложную информацию для того, чтобы обмануть кредитного специалиста, то поведение такого типа считается существенным недостатком личности заемщика, что нарушает взаимоотношения между кредитором и заемщиком. В таких случаях в предоставлении кредита (займа) должно быть отказано.

Важной составляющей личности является также самооценка собственного риска и, как проявление этого - *страхование жизни*, и определение внутренней структуры личности (в данном случае юридического лица), которую характеризует выбранная *форма предпринимательской деятельности*.

Анализ личных качеств проводится на основе правдивости предоставленной заемщиком информации, независимых отзывов о личности и проверки репутации. Качества морального облика, которые считаются важными при проведении взвешенной кредитной политики, включают в себя принципиальность, надежность, репутацию среди других людей и рекомендации. *Принципиальность* - это честность во всех деловых отношениях. Это уважительное отношение к условиям в заключенных договорах, выполнение всех принятых в договорах обязательств. Заемщик, у которого черта принципиальности выражена сильно, будет так же следить за выполнением взятых долговых обязательств, как и кредитный специалист. Для проверки принципиальности заемщика можно провести изучение произведенных записей о выплате им долгов. Накопление долговых обязательств указывает либо на недостаточность принципиальности, либо на плохое ведение дел, либо - на то и другое одновременно.

Деловые отношения не могут строиться на независимой основе, если обе стороны не ведут себя честно по отношению друг к другу.

Кредитный специалист, при выявлении нечестности со стороны заемщика во время рассмотрении кредитной заявки, должен тут же отказать в запросе. Достаточно часто нечестность проявляется в форме значительного завышения показателя объема производства и/или размера запланированной прибыли, значительного завышения стоимости основных фондов или предоставления неверной информации о текущих долговых обязательствах. Существенные ошибки или упущения в предоставленной информации могут быть умышленными, свидетельствовать о небрежности или отсутствии необходимых знаний.

Существует определенный диапазон допустимости при оценке доходов или определении стоимости активов. Нельзя рассчитывать - на то, что кредитный специалист согласится с каждой оценкой, сделанной и предоставленной заемщиком. Важно, что бы заемщик мог обосновать свою оценку, пользуясь каким-либо методом, либо используя текущую рыночную стоимость, начальную стоимость минус износ, стоимость замены оборудования и т.д. Кредитный специалист должен определить, являются ли допущенные неточности результатом разницы допустимых рамок, отличий в подходах к оценке (в разумных пределах) или, в действительности, была попытка обмануть кредитного специалиста. Если второе, то есть нечестность, то это является достаточной причиной для

отказа в получении кредита.

Репутация среди людей и другие рекомендации служат хорошим индикатором предыдущих дел и деловых отношений заемщика. Заемщик охотно может предоставить рекомендации, однако рассудительный кредитный специалист получит и дополнительные данные, кроме тех, что предоставлены заемщиком. Бывшие работодатели, поставщики, клиенты, соседи - все это потенциальные источники информации о моральном облике заемщика. Отсутствие позитивных отзывов от тех, кто может считаться информированным источником, является серьезным поводом для беспокойства.

Однако сама по себе честность не может вернуть займ. Важной частью анализа личности является оценка способности заемщика к ведению своего дела. Нужно определить, насколько заемщик компетентен как в сфере финансов, так и в производственных вопросах своего предприятия.

Почти всегда основной причиной неудачи предприятия является отсутствие соответствующих знаний, компетенции у его руководства, а не честность. Способность человека эффективно руководить предприятием является производным от его образования, профессиональной подготовки, опыта работы, изобретательности, мастерства, зрелости, коммуникабельности и умения находить взаимопонимание с другими людьми.

Кредитный специалист обязан убедиться в том, что заемщик в состоянии успешно руководить предприятием в существующих условиях, умеет учитывать изменения, которые могут повлиять на результаты работы, а значит вывести предприятие из финансового кризиса.

Хорошее руководство сможет справиться и с плохо подготовленным балансом, но даже самый хороший баланс не сможет компенсировать плохое руководство.

Умение руководить своим бизнесом состоит в способности результативно решать финансовые вопросы, а также в способности организовать производственный процесс. К этому необходимо добавить и фактор самооценки риска своей деятельности, и как его проявление - страхование личности.

Основой длительной и успешной работы предприятия является хороший финансовый менеджмент. Наиболее важными аспектами изучения способности заемщика к ведению финансовых дел считают:

- финансовую ответственность заемщика;
- его понимание потенциальных возможностей для получения прибыли;
- качество ведения бухгалтерской документации.

Изучение *финансовой ответственности* предусматривает определение того, насколько заемщик переживает за выплату своих финансовых обязательств. Если у заемщика отсутствует чувство финансовой ответственности или наличествует лишь незначительно, он может одолжить деньги (позволив банку взять весь риск на себя) и не очень интересоваться возвращением взятого кредита (займа).

Хороший заемщик всегда относится к взятому на себя долговому обязательству со всей ответственностью и старается, во что бы то ни стало вернуть долг. Поэтому, кредитный специалист должен аккуратно изучить, как заемщик расплачивался со своими долгами в прошлом. Это предусматривает просмотр финансовых данных за предыдущие периоды и ознакомление с результатами работы заемщика с другими кредиторами, чтобы определить, насколько были выполнены условия предыдущих кредитных договоров.

Вклад заемщика в представленный запрос на получение кредита является решающим показателем его способности применять свои навыки ведения финансовых дел на практике. Недостатком финансовой ответственности заемщика является тот факт, что заемщик хочет доверить кредитному специалисту подготовку всех расчетов, не пытаясь сделать собственные оценки. Если же заемщик может правильно структурировать выплату долга в соответствии со своими финансовыми планами, то это свидетельствует о том, что заемщик достаточно финансово ответственен.

От заемщика также ожидается понимание потенциальных возможностей для

получения прибыли, а значит, способности анализировать выполнимость собственных проектов. Способность заемщика отстоять собственное кредитное предложение является одним из наиболее значимых аргументов при определении понимания заемщиком того, как нужно вести финансовые дела.

величины и сложности предприятия, то у заемщика просто-напросто отсутствуют средства ведения дела с должной эффективностью. Кредитному специалисту нужно с осторожностью подходить к тем заемщикам, которые не умеют провести и представить детальный расчет и анализ, нужный для принятия взвешенного финансового решения. Кредитование такой категории лиц должно быть ограниченным.

Кредитный специалист обязан также сопоставить прошлое заемщика с его ожиданиями на будущее. Сравнивая информацию о прошедших периодах с планами заемщика, кредитный специалист сможет оценить точность ожидаемых результатов заемщика, а также уровень понимания им финансовых вопросов. Если заемщик сам не смог составить прогноз своей деятельности на будущий период, кредитный специалист будет вынужден самостоятельно проанализировать варианты на основе истории прошлых тенденций и показателей деятельности. Одновременно, кредитный специалист должен учесть фактор возможных перемен в условиях функционирования предприятия или промышленности в целом. Например, если заемщик расширяет масштабы собственного производства, следует ожидать, что финансовые дела предприятия на определенное время ухудшатся, так как будут необходимы определенные дополнительные «стартовые» затраты.

Размер и сложность процесса сельскохозяйственного производства должны обязательно учитываться кредитным специалистом при изучении качества ведения финансового и бухгалтерского учета. Большое и сложное предприятие требует детального учета в соответствии с требованиями бухгалтерии, принятыми в данной сфере деятельности. (*Знание особенностей ведения бухгалтерского учета сельскохозяйственными предприятиями*). Эффективно управлять малым предприятием можно, пользуясь даже простой системой учета, например, крестьянин-фермер может вести лишь минимальный учет, (*форма 5-кх*). Перед кредитным специалистом стоит задача - определить соответствует ли финансовый учет виду предприятия, которое рассматривается. «Соответствует» будет означать, что учет ведется в соответствии с нормами данной сферы деятельности, а также и кредитный специалист и заемщик полагают, что такой учет предоставляет достаточно информации для принятия взвешенного кредитного решения.

Учетная информация, которую должен собрать и проанализировать кредитный специалист включает объем производства, реализации, а так же бюджет предприятия. Безупречный финансовый учет на хорошо управляемом предприятии является залогом снижения кредитного риска. Это не означает, что кредитному специалисту не следует выдавать кредит тому, у кого ведение учета может считаться не на уровне. Однако, качество ведения учета может стать решающим при определении уровня выдаваемого заемщику ссуды.

На данном этапе рассмотрения кредитной заявки кредитный специалист не проводит детальных математических расчетов и анализа предприятия заемщика. Вместо этого, он определяет, является ли качество ведения учета достаточно хорошим для того, чтобы на его основе проводить детальный анализ на следующих фазах рассмотрения кредитной заявки.

Во время оценки способности человека, обратившегося за займом, организовать производственный процесс, кредитному специалисту необходимо учитывать индивидуальные возможности человека, сложность системы управления и влияющие на нее факторы.

Существуют две сферы анализа относящиеся к **индивидуальным возможностям заемщика**: соответствующий опыт работы и образование. Опыт и образование - это те две предпочтительные характеристики, которые кредитный специалист ожидает увидеть в своем заемщике. Поэтому, и образование заемщика, и профессиональные навыки, и опыт работы руководителем должны быть хорошо проанализированы и зафиксированы деле заемщика.

Если заемщик имеет значительный опыт работы непосредственно в области своего предприятия и немалый перечень достижений во всех аспектах профессиональной деятельности, кредитный риск значительно уменьшается. Наличие официально полученного образования в соответствующей области - это хорошее свидетельство того, что заемщик - человек преданный делу, способный учиться и в дальнейшем, и имеет навыки, которые позволяют ему улучшать уровень работы.

Сложности производственного процесса предприятия и связанные с ними требования также должны рассматриваться на основе опыта и образования заемщика. Управление сложным предприятием требует большей профессиональной подготовки и опыта. По мере расширения предприятия одному человеку становится все труднее справляться со всеми участками его предприятия. В таких случаях кредитному специалисту надо оценивать квалификацию всей рабочей группы. Никогда не следует считать слабой стороной заемщика тот факт, что он нанимает на работу людей с профессиональными навыками, которых не достает ему самому. Наоборот, слабую черту заемщика надо видеть в том, что он не желает привлечь со стороны профессиональные знания и технические навыки, необходимые для эффективного функционирования предприятия.

Аналогично, знания кредитного специалиста о специфике предприятия заемщика должны быть на уровне, достаточном для принятия обоснованных решений касающихся финансирования. Чтобы кредитный специалист смог сделать правильный вывод о заемщике, которого необходимо профинансировать, он должен быть осведомленным в данной области. Когда кредитному специалисту не хватает определенных знаний в конкретном направлении, он обязан изучить всю доступную информацию и/или пригласить специалистов в этой области.

Одной из наиболее полезных методик, доступных кредитному специалисту является методика, известная под названием «сравнительные результаты» или процесс сравнения запланированных заемщиком результатов деятельности предприятия с результатами подобных организаций или усредненными показателями в данной области. Например, если заемщик занимается фермерством, кредитный специалист должен проверить, насколько запланированный уровень производства (свиней на единицу кормов или тонн зерна на гектар) сопоставим с планом подобных предприятий.

На ранней стадии обработки кредитной заявки кредитному специалисту необходимо установить вид предприятия, которое обратилось за получением кредита, чтобы определить его внутреннюю структуру и идентифицировать предприятие и как лицо, и как заемщика. Для заключения состоятельного с юридической точки зрения договора следует определить правоспособность заемщика. Определиться с видом предприятия важно также для получения надлежащей финансовой и производственной информации о самом заемщике.

В обязанности кредитного специалиста входит определение вида предприятия, которое обратилось за получением ссуды, а также знание соответствующих разделов гражданского кодекса и законодательства о кооперации, которая регулирует работу заявителя. Кредитный специалист обязан проверить расчетный счет заемщика в банке, включая карточку с образцами подписей и получить справку банка об остатке денежных средств. Необходимо изучить учредительные документы, свидетельства о регистрации, сертификаты и разрешения на проведение предпринимательской деятельности. Распространенными являются следующие виды предприятий, которым кредитный специалист СПКК может выдавать займы:

- 1) частные предприниматели;
- 2) кооперативы;
- 3) хозяйственные общества (включая акционерные общества и общества с ограниченной ответственностью);
- 4) государственные предприятия;
- 5) крестьянские (фермерские) хозяйства.

Все они могут начать деятельность только после получения свидетельства о

государственной регистрации.

Юридическое лицо - организация, которая имеет свое имущество, самостоятельный баланс, отвечает по своим обязательствам этим имуществом, может быть истцом или ответчиком в суде (на рис. 3.1).



Рис. 3.1 Организационно-правовые формы хозяйствования

Частные предприниматели могут заниматься только теми видами деятельности, которые определены в документах об их регистрации. Предприятия независимо от формы собственности и организации могут заниматься видами деятельности, определенными в уставных документах, в отдельных случаях только при наличии специального разрешения или лицензии.

Статус частного предпринимателя, без создания юридического лица, это простейшая и наиболее распространенная форма субъекта предпринимательской деятельности, которая включает одно лицо, которое само занимается бизнесом, самостоятельно вкладывая весь капитал и беря на себя весь риск, принимая самостоятельно все решения и получая все прибыли и/ или неся убытки. Кредитному специалисту обязательно нужно учитывать, что большинство финансовых операций частных предпринимателей носят наличный характер и часть из них может не учитываться. Частный предприниматель подписывает кредитный договор и единолично несет всю ответственность за выполнение его условий. Обязательства индивидуального предпринимателя не ограничиваются самой только предпринимательской деятельностью. Он также несет личную ответственность за любые взятые долговые обязательства. Все имущество частного предпринимателя, которое используется в предпринимательской деятельности, и личное имущество, могут служить обеспечением кредита.

Крестьянское (фермерское) хозяйство. Первоначально КФХ создавались как юридические лица и действовали на основании Закона "О крестьянском (фермерском) хозяйстве" от 22.11.90г. Порядок ведения отчетности и налогообложения был определен письмом Госналогслужбы РФ от 30.01.93г. и Ассоциации крестьянских (фермерских) хозяйств и сельскохозяйственных кооперативов от 02.02.93г. "Об отчетности и налогообложении крестьянских (фермерских) хозяйств".

В дальнейшем, с введением в действие части первой Гражданского кодекса РФ крестьянские (фермерские) хозяйства должны были регистрироваться на основании ст. 23 ГК РФ, где предусмотрено, что глава КФХ признается предпринимателем без образования юридического лица. Учитывая, что с одной стороны, ГК РФ установил, что коммерческие организации могут создаваться в тех организационно правовых формах, которые предусмотрены гл. 4 ГК РФ, и с другой стороны, Закон РСФСР "О крестьянских

(фермерских) хозяйствах" действует только в части, не противоречащей ГК РФ, на сегодняшний день законодательство не позволяет однозначно и четко формулировать требования к статусу КФХ и, как следствие, к системе учета, отчетности и налогообложения КФХ.

Кроме того, в действующем законодательстве не определена судьба КФХ, созданных до 01.01.95г. В различных инстанциях и регионах по этому вопросу существуют самые различные мнения. Так, в некоторых регионах считают, что КФХ созданные до 01.01.95г. с введением части первой ГК РФ автоматически утратили статус юридического лица (например, в Ленинградской области), в других регионах считают, что статус можно изменить только при волеизъявлении фермеров (Нижегородская и Орловская области), в третьих регионах заставляют фермеров перерегистрироваться как индивидуальных предпринимателей (Кировская область).

Анализ налогового законодательства показывает, что, с одной стороны, режим налогообложения КФХ, существующих 5 и более лет и исчерпавших льготы по налогообложению, более обременителен, чем у сельскохозяйственных коммерческих организаций. Прежде всего это касается налога на имущество, подоходного налога на доходы главы КФХ. С другой стороны, запутанность ситуации и отсутствие четких инструкций и указаний каким образом КФХ учитывать свои доходы и расходы, приводит к тому, что налоговые службы на местах выдвигают к фермерам зачастую необоснованные требования (например, требуют заключать договора подряда главы с членами КФХ); принимают отчисления во внебюджетные фонды только у главы КФХ, что приводит к тому, что время работы членов КФХ не включается в стаж для начисления пенсии; принуждают КФХ, зарегистрированные в форме юридического лица, вести учет и затрат и доходов не по формам, предусмотренным для КФХ, а по правилам ведения бухгалтерского учета и отчетности для юридических лиц.

До настоящего времени отсутствует постоянно действующая информационно-правовая поддержка КФХ, практически во всех регионах они не могут получить знания по комплексу правовых и экономических вопросов, связанных с созданием и деятельностью КФХ.

Кооператив - это предприятие, созданное на кооперативных основах. Кооперативные предприятия могут насчитывать от трех до нескольких тысяч членов. Правовые основы организации и деятельности кооперативов могут довольно сильно отличаться в зависимости от времени создания, заданий, организационной структуры и др. Общими условиями для всех кооперативов являются: обязательное личное участие членов кооператива в его работе (в большей или меньшей мере) и равенство голосов всех членов вне зависимости от размера материального, финансового или организационного вклада в деятельность (имущество) кооператива. Высшим органом кооператива является собрание кооператива. Интересы кооператива в отношениях с банком представляет председатель кооператива или директор, который избирается собранием кооператива. Полномочия этих лиц определяются уставами и другими дополнительными документами, утвержденными общим собранием, поэтому при подписании кредитного договора необходимо требовать эти документы для подтверждения полномочий этих лиц. При предоставлении кредитов таким предприятиям кредитный специалист вынужден определить бизнес-ориентацию предприятия и по возможности получить информацию об отношениях между учредителями, партнерских соглашениях. Существует четыре основных вида обществ: а) с ограниченной ответственностью; б) акционерное; в) полное; г) коммандитное. Понимание отличий между приведенными основными видами является важным моментом для кредитного специалиста, поскольку обязательства, которые принимаются (не принимаются ли) сторонами при заключении соглашения, сильно отличаются в зависимости от вида общества.

Общество с ограниченной ответственностью (ООСИ) - это одна из наиболее распространенных форм организации малого и среднего бизнеса. Учредителями такого общества являются как минимум два физические или юридических лица. Его деятельность

регулируется учредительным договором и уставом, которые дополняют друг друга. Уставные документы общества отображают отношение между владельцами и ответственностью, которую они несут (в зависимости от объема владения долями). Общества такого типа создают или пополняют уставный капитал путем первичного или дополнительного внесения средств и/или имущества и за счет полученной прибыли. Уставный фонд общества и его имущество формируется в соответствии с определенными долями. Характерной особенностью этого вида общества является то, что его учредители несут ответственность по обязательствам общества только в пределах своих долей в имуществе общества. Высшим органом такого общества является собрание участников. Интересы общества представляет директор, который избирается и освобождается собранием участников. При выдаче кредита обществу с ограниченной ответственностью необходимо проверять границы полномочий директора.

Акционерное общество (АО или ЗАО) - это предприятие, основанное двумя или больше физическими и юридическими лицами и уставный фонд которого разделен на определенное количество акций равной номинальной стоимости. Такое общество несет ответственность за свои обязательства только имуществом общества, а акционеры несут ответственность в пределах своих акций. Такая форма организации присуща в основном большим предприятиям. Акционерные общества разделяют на открытые, т.е. такие, чьи акции находятся в свободном обращении, и закрытые - акции которых распределяются между учредителями и не имеют свободного обращения. Высшим органом акционерного общества является Общее собрание акционеров общества. В таких обществах для контроля над исполнительным органом избирается Совет акционерного общества (Наблюдательный совет). Управление текущей работой общества осуществляется правлением или другим органом, предусмотренным уставом. Правление осуществляет свою деятельность в пределах, определенных уставом и согласно действующему законодательству. Работой правления руководит председатель правления, который назначается или избирается в соответствии с уставом. Подписание кредитного соглашения проводится председателем правления, степень полномочий которого нужно обязательно проверять.

Полное товарищество (ПТ) - это предприятие, все участники (не меньше двух) которого занимаются совместной предпринимательской деятельностью и несут солидарную ответственность по обязательствам общества всем своим имуществом. В этом отношении такое общество подобно частному предпринимателю. Каждый из партнеров полного общества несет личную ответственность за все обязательства общества. Общество действует только на основании договора об учреждении и деятельности общества, устав отсутствует. При выдаче кредита полному обществу кредитный договор должен быть подписан (оформлен) всеми партнерами согласно их полномочиям как партнеров или одним из партнеров при наличии доверенности, и еще раз - как **ответственность, кроме той, которая связана с партнерством в обществе. Такая форма общества встречается довольно редко.**

Коммандитное товарищество или товарищество на вере (ТНВ) - это вид общества, который включает в себя партнеров как полного типа, которые несут ответственность по обязательствам общества всем своим имуществом, так и партнеров типа товарищества с ограниченной ответственностью. Долговые обязательства общества для тех из партнеров, которые несут ограниченную ответственность, ограничиваются величиной внесенного ими капитала. При выдаче кредита коммандитному обществу кредитное соглашение необходимо подписывать (оформлять) всем партнерами полного типа в роли партнеров общества и еще один раз уже как гражданам, которые несут личную ответственность вместе с той, которая связана с партнерством в обществе. Общество действует на основании учредительного договора и устава, которые должны быть внимательно изучены юристами, чтобы удостовериться, что кредитное соглашение будет заключено при участии всех соответствующих сторон.

Государственное предприятие - это предприятие, которое полностью является

собственностью государства и работает на условиях хозрасчета (самофинансирования). Оно регистрируется на общих основаниях, его деятельность регулируется уставом. Представляет интересы предприятия директор, полномочия которого определяются уставом и контрактом, заключенным между ним и соответствующим государственным органом. За свои долги предприятие отвечает всем своим имуществом. В случае неспособности предприятия выполнить свои долговые обязательства оно может быть признано банкротом.

3.2.2. Анализ капитала

Капитал представляет собственное имущество заемщика в его предприятии. Капитал - это деньги владельцев, которые подвергаются определенному риску, связанному с работой предприятия. Для корпорации капитал может состоять из обычных акций, привилегированных акций, излишка капитала и нераспределенной прибыли. В обществах (товариществах) капитал называют акционерным капиталом, или акционерной собственностью. В случае частного предпринимателя - это чистая стоимость имущества предпринимателя.

Если предприятие становится банкротом, сначала выплачиваются долги кредиторам, а тогда уже владельцы получают остаток своих средств. Очередность погашения долгов определена законодательством.

Капитал дает заемщику дополнительные ресурсы, на которые он может рассчитывать в том случае, если его доход или оборот средств становятся недостаточными для выполнения им финансовых обязательств. Капитал защищает как кредитора, так и заемщика, если предприятие не функционирует так, как планировалось. В периоды застоя и спада производства капитал - это король. Те заемщики, которые имеют достаточно капитала, смогут пережить плохие времена, а те, которые не имеют - нет.

Капитал показывает заинтересованность заемщика в работе своего предприятия. Заемщик, который рискует значительными средствами, почти всегда будет работать лучше и будет заинтересован в делах предприятия "больше, чем заемщик, у которого мало или совсем нет имущества.

Фактор капитала считается сильной стороной, если: 1) ликвидность и финансовая мощь достаточно высоки, чтобы позволить предприятию выдержать непредвиденные трудности; 2) финансовая сторона работы предприятия имеет стабильный характер или улучшается вследствие дальнейшего совершенствования финансовой работы предприятия; 3) есть надежда на продолжение совершенствования финансовой части. Заявление на получение кредита, в котором такой кредитный фактор как капитал стоит на низком уровне, можно удовлетворять только в случае, когда четыре других кредитных фактора достаточно сильны, чтобы компенсировать или минимизировать риск, связанный с недостаточностью капитала.

Анализ капитала - это оценка финансовой надежности предприятия на основании текущего финансового состояния заемщика и тенденций прошлого.

При проведении анализа капитала кредитный специалист оценивает источник и структуру капитала предприятия, его способность нести финансовые обязательства и выстоять в трудное время. Балансовая ведомость представляет собой основной финансовый документ, который требует от кредитного специалиста понимания нижеследующего: 1. Структуры баланса

2. Системы проверки данных баланса

3. Определение финансовой мощности и ликвидности.

Структура баланса

Баланс предприятия демонстрирует его финансовое состояние в конкретный момент времени. Баланс - это перечень активов, пассивов и собственности заемщика.

Активы - это средства, которые находятся в собственности предприятия.

Пассивы - это обязательства (или долги), которые предприятие должно оплатить другим предприятиям. Имущество владельцев в предприятии - это величина, на которую активы превышают пассивы. Если активы меньше чем обязательства, предприятие является

неплатежеспособным и ему не может быть выдан кредит.

В балансе (оборотно-сальдовых ведомостях) активы и пассивы разбиваются на краткосрочные и долгосрочные (включая среднесрочные).

Краткосрочные активы (также их еще называют текущими активами) являются высоколиквидными и легко могут быть преобразованы в наличность на протяжении одного рабочего цикла (обычно, 12 месяцев). Примерами краткосрочных активов могут служить наличность, депозитные документы, дебиторская задолженность, товар или зерно, поголовье скота для реализации. Краткосрочные активы, как правило, превращаются на наличность в ходе нормальной работы предприятия для оплаты краткосрочных пассивов.

Краткосрочные пассивы - это долги, которые должны быть оплаченные в течение следующего рабочего цикла (обычно, 12 месяцев). Примером краткосрочных пассивов могут служить краткосрочные ссуды на закупку горючего, удобрений и сырья, покрытия кредиторской задолженности за приобретенные в кредит товары, основная сумма долгов должна быть оплачена в пределах текущего рабочего цикла, а также проценты по кредитам, которые накапливаются за этот период и еще не оплачены.

Среднесрочные активы - это средства, которые используются в производственном процессе в течение нескольких производственных циклов. Примером таких активов может быть оборудование, офисная мебель, транспортные средства и племенной скот.

Среднесрочные пассивы - это долговые обязательства, которые берутся для оплаты среднесрочных пассивов и по графику должны быть оплачены в течение срока эксплуатации соответствующих активов.

Долгосрочные активы - это недвижимость (земля и дома) и другие активы, срок эксплуатации которых превышает 3 года. Средне- и долгосрочные активы часто называют постоянными (или капитальными) активами и в балансовой ведомости их можно объединить, ремонта недвижимости и других долгосрочных активов. Двумя основными источниками средств на приобретение активов являются заемные и собственные средства. Заемные средства - это кредит, полученный из третьих источников, таких, как банки и поставщики. Фирма должна оплатить эти обязательства в соответствии с условиями кредитного соглашения. После этого такие обязательства в балансе показывают как пассивы.

Собственные средства состоят из средств, предоставленных владельцами предприятия, и поступают в основном из двух источников: прямых инвестиций владельцев и накопленной за период функционирования прибыли предприятия.

При проведении анализа фактора капиталу кредитный специалист должен удостовериться в том, что баланс составлен надлежащим образом так, чтобы в полной мере отображать работу предприятия, которое обращается за ссудой. В случае, когда за получением кредита обращается частный предприниматель, его баланс, если он подготовлен правильно, будет отображать активы и пассивы как его предприятия, так и лично самого предпринимателя, поскольку и один и другое принадлежат данному лицу и могут быть использованы для обеспечения кредита.

Частные предприниматели (включая КФХ) не обязаны четко следовать строгим требованиям независимой аудиторской проверки и, в зависимости от годового оборота, могут не нанимать профессиональных бухгалтеров. Балансы этих предприятий могут представлять собой обычный перечень активов и их рыночной стоимости, и задолженность на момент предоставления заявки на получение кредита. Обязанность кредитного специалиста - проверить точность поданной финансовой информации.

Заемщик обязан перечислить в балансе все активы и пассивы, и подать кредитному специалисту письменное разрешение на проверку этих данных. СПКК, как правило, требуют подписи заемщика на балансе, и тем самым подтверждение того, что он показывает действительное финансовое состояние предприятия (т.е. все активы предприятия и его пассивы). Одной из задач, которые стоят перед кредитным специалистом при проверке и корректировке балансовой ведомости, является самостоятельное определение количества собственных активов предприятия, оценка их качества и стоимости, проверка существующих

пассивов и сопоставления текущих и предыдущих балансовых сведений.

Баланс необходимо рассчитывать на определенные даты, что позволяет проводить сопоставимые исследования по выявлению тенденций развития данного предприятия (табл. 3.1).

Табл. 3.1

Актив	Объем	Пассив		Сумма
		Кредиторы	Срок платежа	
Денежная наличность	55	161	Ноябрь 01	161
Паевой взнос в кредитный кооператив	25	250	Март 01	250
Запасы с/х культур	1179			
Продукция животноводства на откорме				
Поставки	68			
Племенной скот				
Техника	407			
Транспортные средства	97			
Непроизводственные активы				411
Недвижимость	1933	Собственный капитал		3353
Итого актив	3764	Итого		3764

Определение правомерности владения предусматривает проверку наличия соответствующих свидетельств на право собственности, сертификатов, квитанций и тому подобного, а также проведение фактического осмотра имущества.

Например:

Согласно законодательству, все транспортные средства (автомобили, грузовики, краны на автомобильной основе, сельскохозяйственная самоходная техника и др.) должны быть зарегистрированы на имя владельца, право собственности, которого подтверждается техническим паспортом.

Законодательство о недвижимости также определяет, что владелец должен иметь свидетельство о праве собственности на имущество. Квитанции и чеки об оплате можно использовать как доказательство собственности на другое имущество (такое, как оборудование или офисная мебель), что не нуждается в наличии свидетельства о собственности или государственной лицензии. Наличие товарных запасов, произведенных предприятием или находящихся в его собственности, конечно, проверяются непосредственным обзором.

Оценка качества и стоимости активов на малых предприятиях, конечно, осуществляется осмотром имущества и сбором информации относительно их текущей рыночной стоимости. Определение реальной стоимости активов на предприятиях с комплексным производственным процессом или таких, которые неизвестны кредитному специалисту, требует привлечения профессионального специалиста.

Проверка кредитным специалистом пассивов, как правило, проводится при помощи получения информации от кредиторов предприятия, а также путем проверки фактических сумм кредита и обращением в государственные органы. При проверке пассивов кредитный специалист должен внимательно проследить, не были ли заемщиком упущены неуплаченные долги при заполнении баланса.

Для проверки любой части представленной информации кредитный специалист может обратиться в другие кредитные организации, которые обслуживали данное предприятие.

В случае выявления незначительных несоответствий в балансе (оборотной сальдовой ведомости), в перечне активов или пассивов, их стоимости, кредитный специалист должен внести соответствующих коррективы, которые бы показали фактическое финансовое состояние заемщика на момент проведения анализа. Такие коррективы, например, могут

отвечать изменениям, которые произошли на предприятии в период времени между составлением баланса и моментом подачи кредитной заявки или связанными с разницей в оценке показателей баланса, сделанного кредитным специалистом и самим заемщиком.

Если есть возможность получить балансы за другие периоды, кредитному специалисту стоит провести их сравнение (для проверки активов и пассивов, определения источника капитала).

Если текущий баланс показывает новые активы, кредитный специалист должен установить, на самом ли деле они находятся в собственности заемщика и за какие средства были приобретены. Точно так же, если с текущего баланса исчезла прошлая задолженность, кредитный специалист должен узнать, из какого источника были взяты средства на ее покрытие. Стоит также сопоставить отчет о финансовых результатах в сравниваемых периодах, чтобы увидеть, насколько доходы и убытки предприятия отвечают изменениям в балансе в различные периоды времени.

Вся информация, методика работы с заемщиком и проведенные кредитным специалистом мероприятия по проверке и корректировке баланса должны быть тщательно проанализированы и отражены в заключении. Также могут быть отражены в заключении и выводы об оценке стоимости, результаты проверки выданных кредитов, заметки по проведенному осмотру средств на месте.

Финансовая сила заемщика определяется в ходе изучения структуры его активов и пассивов, анализом ликвидности, оценкой имущественного состояния владельцев и изучением финансовых результатов работы предприятия в прошлом.

Изучение кредитным специалистом структуры активов и пассивов предприятия проводится путем сопоставления кратко- и долгосрочных (а также среднесрочных) активов и соответствующих им пассивов.

Например:

Краткосрочные текущие пассивы должны направляться на приобретение текущих сырьевых ресурсов для текущего производственного цикла, кроме того, такие краткосрочные активы, как готовая продукция и продукция на стадии производства, будут указывать на потенциальную выручку, которая пойдет на покрытие краткосрочных долгов. Срок погашения задолженности, которая была использована на закупку среднесрочных активов, таких как оборудование или транспортные средства, не должен превышать срок эксплуатации этих активов. Аналогично, долгосрочные долговые обязательства должны направляться исключительно на финансирование долгосрочных активов, таких, как покупка земельных участков и строительство.

Также кредитному специалисту следует провести оценку потенциальной способности получать с активов доход. Если какой-то из активов предприятия не прибавляет данному предприятию прибыльности, то кредитный специалист может рекомендовать заемщику продать эти активы и покрыть задолженность или купить новые, более необходимые активы.

Например:

Если у КФХ есть устаревшее оборудование, которое больше не применяется в работе, то фермеру стоило бы продать/обменять (иными словами, реализовать ликвидность) эти неработающие активы и получить наличность или приобрести более полезные материалы или оборудование. В случае продажи за наличные, ликвидность предприятия в целом улучшается и укрепляет фактор капитала заемщика.

Рабочий капитал вычисляется путем вычитания краткосрочных пассивов от краткосрочных активов.

Кредитный специалист анализирует рабочий капитал и определяет, насколько хватит краткосрочных активов, чтобы покрыть краткосрочные пассивы, учитывая при этом некоторую разницу на случай непредвиденных обстоятельств. Наиболее распространенным способом определения уровня ликвидности (или оборотного капитала) является определение показателя текущей ликвидности. Показатель ликвидности вычисляется как отношение краткосрочных активов к краткосрочным пассивам. Большинство кредитных специалистов считает ликвидность сильной стороной предприятия, если показатель составляет 1.5 и выше. Буквальная интерпретация этого показателя говорит, что на каждый рубль краткосрочных пассивов приходится 1.5 рубля краткосрочных активов.

Собственные средства (собственный капитал) - это величина, на которую совокупные активы превышают совокупные обязательства, и представляет объем капитала, вложенного

владельцем в предприятие. Как правило, расчет собственных средств проводится определением показателя собственных средств, который демонстрирует, на сколько силен для предприятия фактор собственного капитала. Этот показатель вычисляется делением всех сумм собственных средств на совокупную сумму активов. Для того, чтобы фактор собственности можно было считать высоким, желательно, чтобы этот показатель составлял от 50% до 65%.

Вместе с финансово сильными сторонами работы предприятия в текущий момент кредитному специалисту следует оценить результаты финансовой деятельности предприятия за истекшие периоды. В идеальном случае лучше всего проанализировать балансы за последние 3-5 лет с целью изучения источников капитала, стабильности финансовой деятельности, определения причин изменений.

Ликвидность средств должна обеспечивать деятельность предприятия, которая должна быть стабильной и прибыльной. Ликвидность должна поддерживаться за счет деятельности предприятия, а не за счет постоянных дополнительных капиталовложений со стороны его владельцев. При анализе тенденций на основании баланса кредитный специалист должен осторожно подходить к средне- и долгосрочным активам и проверять, не были ли они проданы для покрытия соответствующих долговых обязательств. Ведь это может говорить о том, что предприятие перестало приносить прибыль. Продажа таких активов может привести к уменьшению потенциальной способности предприятия получать прибыль в будущем.

Важно помнить, что в новых экономических условиях тех стран, которые недавно перешли к рыночным отношениям, информация 3-5-летней давности может вообще отсутствовать или представляться настолько непоследовательно, бессистемно, что ее нельзя считать достоверной.

3.2.3. Анализ способности

Анализ способности может дать ответ на вопрос, в состоянии ли предприятие заемщика использовать полученный от СПКК кредит и вернуть его на приемлемых для сторон условиях.

Для этого в первую очередь необходимо определить *платежеспособность* заемщика, т.е. его способность своевременно и полностью выполнить все свои существующие долговые обязательства. Платежеспособность является сильной стороной, когда предприятие накапливает достаточное количество доходов для покрытия собственных расходов (например, производственных расходов, платежей по кредитам, налогов, расходов на жизнь владельца предприятия и т.д.), предоставляя одновременно достаточный уровень прибыльности для капитальных расходов, будущего расширения предприятия и непредвиденных случаев.

Анализ платежеспособности дает ответ относительно способности заемщика погасить существующие долги. Поэтому во время кредитного анализа кредитный специалист проводит оценку *кредитоспособности* заемщика, чтобы определить, может ли предприятие взять на себя дополнительный долг и оплатить его согласно условиям кредита. Новый займ не должен быть предоставлен без документально определенной кредитоспособности должника, то есть возможности погашать долги при предоставлении ему займа.

Расчет на продажу залога и/или состоятельность поручителей или гарантов по уплате не является нормальным явлением при предоставлении кредита.

Анализ кредитоспособности исследует способность заемщика оплатить долг, базируясь на поданных данных об уровне предыдущих и предполагаемых доходов, а также на отчете об обороте средств. Отчет о финансовых результатах (прибыль и убытки), а также отчет об обороте средств является первичными финансовыми отчетами, которые используются кредитным специалистом для оценки фактора кредитоспособности предприятия. Анализ состоятельности требует от кредитного специалиста понимания таких составляющих, как:

- 1) Методы ведения бухгалтерского учета;

- 2) Сравнительная характеристика отчета о прибыли и баланса оборотных средств;
- 3) Анализ прибылей;
- 4) Изменение условий;
- 5) Определение кредитоспособности.

Методы ведения бухгалтерского учета

Предприятие может использовать различные методы ведения бухгалтерского учета для отчетности о финансовых результатах. Существуют два основных метода ведения бухгалтерского учета: бухгалтерский учет на кассовой основе и бухгалтерский учет на накопительной основе. Разница между этими двумя методами в том, что: бухгалтерский учет на накопительной основе признает доход тогда, когда он заработан, в отличие от бухгалтерского учета на кассовой основе, который признает доход по факту его поступления.

Большинство небольших частных предприятий (включая сельскохозяйственные предприятия) используют бухгалтерский учет на кассовой основе, потому что он является более простым в использовании и дает владельцам и руководителям предприятий много полезной информации. В отличие от этого, от большинства предприятий коллективной собственности согласно закону, а также по совету профессиональных бухгалтеров требуется использование бухгалтерского учета на накопительной основе. Бухгалтерский учет на накопительной основе точнее отображает доходы предприятия путем понятным для владельцев и потенциальных инвесторов.

Одной из обычных проблем, с которыми может столкнуться кредитный специалист, есть искажение картины прибыли предприятий, которые используют бухгалтерский учет на кассовой основе из-за временных изменений в товарных запасах, дебиторской и кредиторской задолженностях.

Например:

Если КФХ хранило зерно, выращенное в прошлом году, и продало его только в текущем году вместе с другой произведенной продукцией, доход, полученный в текущем году, будет казаться больше фактической способности хозяйства к получению доходов. Такая ситуация случается потому, что бухгалтерский учет показывает получение дохода в тот год, когда это зерно было продано, а не в тот, когда оно было произведено. И наоборот, если КФХ применяет бухгалтерский учет на накопительной основе, то прибыль по продаже зерна указывается в том году, когда оно выращено, независимо от того, когда оно будет продано.

Кредитный специалист, может не учитывать какой метод ведения бухгалтерского учета применяется предприятием, если этот подход согласовывается с нормами, принятыми в этой отрасли. Более важным вопросом для кредитного специалиста при рассмотрении финансовых документов малых и средних предприятий является то, что эти предприятия ведут точные записи, а не то, что их записи подпадают под конкретные принципы ведения бухгалтерского учета. Важнейшим для кредитного специалиста должно быть понимание существования различных методов ведения учета и обеспечения того, чтобы эти различия не повлекли за собой ошибки или не исказили реальной финансовой картины во время кредитного анализа.

Чтобы предотвратить ошибки, которые возникают из-за различия методов бухгалтерского учета, кредитный специалист должен: 1) понимать какой подход используется данным предприятием; 2) определить следует ли внести коррективы в бухгалтерские отчеты, чтобы они отображали реальный потенциал к получению доходов на данном предприятии; 3) проанализировать информацию за несколько лет, поскольку во многом отличия в кассовом и накопительном методах сами со временем исчезают, а также 4) проверить насколько чистая прибыль, показанная в отчете о полученной прибыли, отвечает изменениям в собственном капитале, показанным в балансовом отчете (если доходы настоящие, то должна вырасти доля собственного капитала предприятия).

Отчет о полученной прибыли показывает прибыль или убытки предприятия (чистая прибыль) за конкретный период времени. Тем не менее, определение чистой прибыли зависит от того, кого интересует этот вопрос. Государственные налоговые службы определяют сумму полученной прибыли с целью налогообложения. Стандарты финансовой

отчетности и законы определяют для корпоративных предприятий условия подготовки финансовых отчетов о прибыли, которые представляются акционерам. Руководители предприятий преимущественно используют отчеты о прибыли и расходах, сопоставляя их для облегчения эффективного управления предприятием. В любом случае, предприятие может абсолютно правильно показывать различные суммы прибыли за один и тот же период времени, в зависимости от потребностей и требований людей, по чьему заказу направляется данная информация.

С точки зрения кредитного специалиста, эти различия "в определении чистой прибыли нельзя оценивать категорией «правильно» - «не правильно». Для кредитного специалиста важно знать, улучшается ли финансовое состояние предприятия. Для кредитного специалиста прибыль с точки зрения здравого смысла (с поправкой на дивиденды или изъятые владельцами средства) будет состоять в росте собственного капитала предприятия.

Поскольку существуют различные интерпретации показанной прибыли, с целью анализа способности кредитному специалисту стоит обращать больше внимания на отчет об обороте средств. Отчет об обороте средств является простым списком поступлений капитала (доходов, поступления кредитных денег и денег по продаже активов) и расходов (затрат, уплаты кредита и покупки активов) за конкретный период времени. Большинство малых и средних предприятий могут легко построить отчет об обороте средств.

Двумя общими примерами, которые демонстрируют различие между отчетом о полученной прибыли и отчетом об обороте средств, является следующее:

1) то как записывается приобретение основных средств и связанная с этим амортизация.

Пример:

Если КФХ покупает трактору за свои собственные средства, общая сумма записывается как расход средств в отчете об обороте средств. В то же время в отчете о полученной прибыли запись, о покупке трактора зависит от того, какой метод ведения бухгалтерского учета применяется КФХ - на кассовой или накопительной основе. При кассовом методе начальная стоимость трактора не показывается в отчете о полученной прибыли как расход в момент покупки. Вместо этого, стоимость трактора уменьшается (амортизируется) во время всего срока службы данной машины. Если срок службы такого трактора составляет 10 лет, то часть его стоимости будет показываться как расход на обесценивание в течение всего десятилетнего периода. Таким образом, начальная покупка уменьшает оборот средств в отчете об обороте средств, но не снижает чистой прибыли в отчете о полученной прибыли. Постепенное обесценивание стоимости трактора в течение всего срока его службы не уменьшает оборот наличности, хотя обесценивание на самом деле уменьшает чистую прибыль в отчете о полученной прибыли.

2) как ведется запись полученных кредитных средств и запись уплаты долга.

Пример:

Если КФХ предоставляется займ для покупки трактора, поступления кредитных средств показываются как поступление в отчете об обращении средств. Но эти деньги показываются и в отчете о полученной прибыли. В последовательные периоды времени основная сумма кредита и уплата процентов записываются как расходы средств в отчете об обороте средств, но в отчете о финансовых результатах как расход показывается только уплата процентов.

Анализ прибыли

Анализ прибыли является необходимым для того, чтобы определить способность предприятия оплатить долг и увеличить оборотный капитал, и собственный капитал. Кредитоспособность определяется путем анализа прошлой прибыли, прогнозирования будущей прибыли и оборота средств на срок действия кредита. Если за кредит отвечают несколько юридических лиц (как в случае созаемщиков), или если сторона, которая имеет обязательства касательно кредита, контролирует несколько юридических лиц, следует проанализировать финансовое состояние каждого из этих юридических лиц, чтобы определить, кто из них имеет прибыль, а кто - убытки. Их прибыль должна быть объединена с целью анализа кредитоспособности.

Кредитный специалист должен также принять во внимание факторы, которые могут иметь влияние на точность прогнозов будущего обращения средств и зависят от прошлых доходов. Это - источники доходов, замена капитальных активов, прошлые тенденции, экономическое состояние отрасли, влияние инфляции. Эти дополнительные факторы приобретают особый вес тогда, когда прошлые записи являются ограниченными или когда объем деятельности, или структура предприятия подлежат существенным изменениям.

Анализ прошлых доходов является обязательным в связи с тем, что кредитоспособность относится к способности предприятия получать соответствующие доходы в течение определенного периода времени. Прошлая прибыль является хорошим показателем будущих результатов. Кредитный специалист должен учесть информацию, включенную в отчеты об обороте наличности, отчеты о полученной прибыли и балансовые отчеты предприятия за период от трех до пяти лет для того, чтобы проанализировать прошлые доходы.

При просмотре этих финансовых отчетов кредитный специалист проверяет: 1) отвечает ли прошлая прибыль изменениям собственного капитала заемщика, указанным в балансе; 2) является ли производственная прибыль основным источником увеличения доли собственного капитала; 3) накапливает ли предприятие достаточно прибыли для покрытия всех расходов и создания резерва для покрытия возможных убытков; 4) были ли прибыли истекших периодов стабильными или росли из года в год; 5) создает ли оборотный капитал соответствующее обеспечение на случай возможного уменьшения прибыли.

Во избежание ошибок, кредитный специалист должен быть осторожным в трактовке предоставленных финансовых результатов, вычисленных по методу накопления или по кассовому методу. Достоверность отчета о полученной прибыли всегда следует дополнительно проверять, сопоставив последний с балансом, потому что соединение отчетов о полученной прибыли, составленных на кассовой и накопительной основах, может исказить результат анализа.

Хотя информация о доходах за прошедшие 3-5 лет является необходимой для точного анализа кредитоспособности, на предприятиях, которые работают в новообразованных странах, она может отсутствовать или быть слишком непоследовательной, чтобы считать ее надежной. В этих случаях кредитный специалист при анализе кредитоспособности должен значительно больше внимания уделять прогнозу прибыли.

Прогноз денежного оборота является финансовым планом, который предусматривает будущие средства предприятия (поступления), и деньги, которые будут подлежать уплате (расходы) в течение определенного периода времени.

Конкретно, такой план прогнозирует доходы и расходы, купленные и проданные активы, деньги, одолженные и возвращенные владельцами. Частные владельцы включают в своих прогнозах прибыль своей семьи, расходы на содержание семьи и налоги.

Преимущественно СПКК при предоставлении займов требуют прогнозов оборота средств. Также заемщика могут обязать подать месячные или квартальные сметы для того, чтобы показать, где находится пик финансовых потребностей, сезонность оборота средств и возможность уплаты долга. Кредитный специалист должен использовать эту информацию, чтобы разработать правильную структуру условий предоставления кредита.

Анализируя точность прогноза оборота средств, особое внимание кредитный специалист должен уделить источникам поступления средств. Существуют четыре источника средств:

1. производственная прибыль - результат нормальной коммерческой деятельности предприятия;
2. продажа среднесрочных и долгосрочных активов;
3. дополнительные кредиты;
4. дополнительное инвестирование средств владельцем.

В то время, как большинство предприятий использует все четыре источника средств, прогноз оборота средств должен подтвердить то, что предприятие способно оплатить свои

долги с полученной прибыли, которая накапливается во время нормальной деятельности. Если прогноз оборота средств показывает продажу долгосрочных или среднесрочных производственных активов, получение дополнительного кредита или отсрочка уплаты долга или дополнительное вливание собственного капитала, как средства уплаты долговых обязательств, то это должно стать предостережением, что предприятие является недостаточно прибыльным, чтобы предоставить ему дополнительный займ (табл. 3.2)

Табл. 3.2

ПРОГНОЗ ДВИЖЕНИЯ НАЛИЧНОСТИ						
	1-III 1999	IV-VI 1999	VII-IX 1999	X-XII 1999	Всего 1999	I-XII 2000
ПОСТУПЛЕНИЕ СРЕДСТВ						
Продажа зерновых и скота	6,900	7,400	14,500	20,000	50,800	61,000
Продажа основных фондов						
Поступление ссуды	16,500				16,500	
Другие поступления	5,300	5,300	5,300	5,300	21,200	25,000
ВСЕГО ПОСТУПЛЕНИЕ СРЕДСТВ	30,700	12,700	19,600	25,300	88,500	66,000
РАСХОДЫ						
Производственные расходы						
Семена, удобрения, горючее	2,000	1,000	2,000	1,500	6,500	8,000
Содержание и откорм скота	650	1,100	2,000	4,000	7,750	16,000
Приобретение основных фондов						
Оборудование	18,000				16,000	
Молочные коровы	3,000				3,000	
Кредитные платежи						
Платежи по основной сумме кредита		2,400	1,125	5,709	9,234	11,588
Платежи по процентной ставке	750	1,600	1,300	5,640	8,690	6,575
Расходы на проживание	6,600	6,600	6,600	6,600	26,400	30,000
Налоги на поступления						
ВСЕГО РАСХОДОВ	31,000	12,900	13,025	23,649	60,574	74,161
ДЕФИЦИТ СРЕДСТВ	(300)	(200)	6,775	1,651	7,926	11,639
Имеющийся в наличии остаток средств	300	700	7,475	9,126	9,126	28,891

Анализируя прогнозируемый оборот средств, кредитный специалист должен также проверить состояние существующих производственных активов предприятия, потребность замены таких капитальных активов и планы владельца на будущее расширение предприятия. Если замена существующих капитальных активов или покупка дополнительных единиц оборудования для расширения предприятия является необходимой, заемщик должен показать в своем прогнозе оборота средств, каким образом эти активы будут приобретены. Если производственные активы изнашиваются и не происходит их замена, будущая способность предприятия к получению дохода находится по вопросам.

Прошлые тенденции являются хорошим показателем будущей кредитоспособности предприятия, и, следовательно, могут служить основанием для составления прогнозов оборота средств. При отсутствии данных за истекшие периоды можно использовать пессимистические оценки, которые базировались бы на усредненных показателях по данной отрасли. Хотя в случае, когда предусматриваются резкие изменения в процессах или в объемах работы предприятия, которые могут повлиять на уровень дохода, кредитный специалист может обращать меньше внимания на усредненные финансовые результаты истекших периодов в данной отрасли.

Изменение условий

У заемщика и кредитного специалиста может возникнуть потребность в приведении прибыли, расходов и прогноза оборота средств к изменениям в условиях, которые будут иметь влияние на предприятие заемщика.

Условия - это термин для описания всех внешних факторов, которые заемщик не

может контролировать. Внешние факторы могут иметь позитивное или негативное влияние на другие кредитные факторы, такие как кредитоспособность, капитал и залог (обеспечение).

Изменение условий может вызывать благоприятные или неблагоприятные изменения относительно:

- кредитоспособности заемщика;
- состояния капитала заемщика;

- стоимости залога, который предоставляется в обеспечение кредита. Определяя условия кредитования, кредитный специалист должен проводить анализ влияния изменений, вызванных внешними условиями, на способность оплатить кредит, капитал и/или стоимость залога.

Оценка условий

Кредитный специалист при определении условий кредитования должен оценить, являются ли время и окружение благоприятным для коммерческой деятельности, которую начинает предприятие. В случае наступления негативных условий даже финансово сильное предприятие может быть не способно выполнить свои обязательства.

Ни одно предприятие не работает обособленно. Приход средств для одного предприятия является расходом для другого предприятия. Кредитный специалист должен достаточно хорошо понимать основы функционирования предприятия заемщика, а также уметь определять внешние факторы влияния на предприятие.

Факторы, влияющие на предприятие заемщика

К факторам, которые могут иметь влияние на предприятие заемщика, относятся:

- конкуренция
- технологические изменения
- местные, региональные, национальные и даже мировые экономические условия
- проблемы внешней среды
- социальные проблемы
- политические, законодательные ограничения
- тенденции моды
- разнообразие поставщиков
- разнообразие способов распространения продуктов или услуг

Внешние факторы могут иметь значительное влияние на способность предприятия выполнять свои финансовые обязательства. Некоторые условия могут повлечь за собой существенное увеличение цены на ресурсы (ГСМ и др.), а заемщик не будет в состоянии увеличить цену на свою продукцию на соответствующую величину в связи с появлением новых конкурентов на рынке. При возникновении такой ситуации, прибыль от продажи продукции предприятия может быть ниже или предприятие даже будет иметь убытки.

Нельзя ожидать от кредитного специалиста и заемщика, что они смогут точно предусмотреть изменения всех факторов, которые повлияют на финансовую ситуацию предприятия. Следует постараться определить те из факторов, которые с наибольшей вероятностью могут повлиять на финансовое состояние предприятия. Можно разработать один или несколько вариантов анализа кредитоспособности с использованием различных сценариев развития событий. Значительное изменение факторов имеет большую вероятность, чем то, что они останутся абсолютно неизменными.

После обсуждения кредитным специалистом и заемщиком тех условий, которые могут иметь негативное влияние на предприятие, следует подготовить прогноз «наихудшего случая» способности предприятия оплатить долг. Это делается для того, чтобы и заемщик, и кредитный специалист поняли уровень риска, связанного с предоставлением данного кредита.

В то же время изменение условий может иметь и позитивное влияние на предприятие заемщика. Экономические условия в данном регионе могут улучшиться и повлечь за собой активизацию экономической деятельности, что, в свою очередь, будет означать увеличение объемов реализации у заемщика.

Изменения в условиях могут иметь, также, существенное влияние (позитивное или негативное) на стоимость залога, предоставленного в обеспечение кредита.

Прогноз, который используется для демонстрации изменения условий

После завершения анализа внешних факторов кредитный специалист и заемщик должны разработать несколько прогнозов прибыли, расходов и оборота средств, которые базировались бы на различных предположениях относительно объема работы, выполненной предприятием, производственных расходов и полученной прибыли. Различные прогнозы покажут, как может измениться кредитоспособность заемщика при тех или иных предположениях.

Кредитный специалист и заемщик должны выбрать один из этих прогнозов, как «наиболее вероятный». Они должны также рассмотреть прогноз «наихудшего случая», который, должен демонстрировать ситуацию в наихудших предположениях, когда заемщик имеет очень малую или вообще не имеет никакой возможности оплатить долг.

Работая над прогнозами, следует решить, разрабатывать ли эти прогнозы, используя постоянный уровень цен для поступлений и расходов средств, или базироваться на постепенном повышении уровня цен с целью показа влияния инфляции. Использование «постоянных цен» считается более простым методом.

Инфляция может иметь значительное влияние на прогноз прибылей и убытков, а также на прогноз оборота средств. Если используются «цены с поправкой на инфляцию», следует сделать предположение, касающееся уровня инфляции, а также того, будет ли инфляция иметь одинаковое влияние на цену продукции и цену сырья.

Использование фактора инфляции является особенно важным тогда, когда цены на изготавливаемую продукцию, и стоимость поставки имеют различные инфляционные тенденции. Фактор инфляции следует рассматривать для получения реалистичной оценки всех поступлений и расходов. Кредитный специалист должен быть осторожным в своем отношении к долгосрочным активам. Если уплата кредита зависит от продажи долгосрочных активов по завышенным в результате инфляции ценам, предприятие может оказаться в неудовлетворительном финансовом состоянии.

Продажа, замена, кредит и/или приобретение долгосрочных производственных активов является для предприятия целиком нормальным явлением, когда такие операции являются источником поступлений и расходов. Если такое явление действительно происходит, цена продажи или покупки должна базироваться на рыночной стоимости, соразмерной с используемым предположением об уровне инфляции. Следует отметить, что не перепродажа долгосрочных активов, а именно прибыль, полученная от нормальной предпринимательской деятельности, должна создавать основной источник способности уплатить долг. Инфляционный рост стоимости основных средств может показывать нереальную стоимость капитала.

Определение кредитоспособности

«Коэффициент покрытия долга» является общепринятой единицей измерения способности заемщика оплатить долговые обязательства. Этот коэффициент можно вычислить, исходя из информации, представленной в отчете о полученной прибыли или в отчете об обороте средств.

Необходимо к чистой годовой прибыли предприятия прибавить амортизационные расходы и на уплату процентов, вычесть расходы на содержание семьи (для единоличных предпринимателей), сложить другие источники прибылей, доступные заемщику для уплаты долга и полученную сумму разделить, на годовую сумму долга и уплаты процентов

Используя отчет об обороте средств, необходимо к чистому объему оборота средств прибавить сумму основного долга и проценты, потом разделить полученное число на годовую сумму долга и платежей по процентам.

Большинство кредитных специалистов считает способность обслуживать долг достаточной, если «коэффициент покрытия долга» заемщика составляет 1.5 и больше. Этот коэффициент значит, что на каждый рубль долга предприятие имеет 1.5 рубля своих

свободных средств. Кредитный специалист, должен провести, анализ чувствительности и определить зависимость предприятия от изменений цены и стоимости продукции (табл. 3.3).

Табл. 3.3

ИЗМЕРЕНИЕ КРЕДИТОСПОСОБНОСТИ КОЭФФИЦИЕНТ ПОКРЫТИЯ ОБСЛУЖИВАНИЯ ДОЛГА						
	I-III 1999	IV-VI 1999	VII-IX 1999	X-XII 1999	Всего 1999	I-XII 2000
Излишек (дефицит) средств	(300)	(200)	6.775	1.651	7.926	11.839
Платежи по ссуде:						
Платежи по основным суммам		2.400	1.125	5.709	9.234	11.586
Платежи по процентам	750	1.800	1.300	5.840	9.690	8.575
Вместе платежей по ссуде	750	4.200	2.425	11.549	18.924	20,161
Средства, предназначенные на уплату кредита	450	4.000	9.200	13.200	26.850	32.000
Разделить на:						
Всего платежей по ссуде	750	4.200	2.425	11.549	18.924	20,161
Равняется:						
Коэффициент покрытия долга	0,60	0,95	3,79	1,14	1,42	1,59

ГРАФИК ПЛАТЕЖЕЙ

Текущая задолженность		2400			2400	
Кредит на покупку техники				3000	3000	3000
Кредит на покупку машины			1125	1125	2250	2250
Кредит на покупку сборника				1167	1167	4668
Ссуды на покупку коров				417	417	1668
Всего:		2400	1125	5709	9234	11586

Определение инвестиционной кредитоспособности заемщика

Методы оценки кредитоспособности заемщика существуют продолжительное время.

Кредитоспособность предприятия - более узкое понятие, чем его платежеспособность (возможность предприятия погасить все виды задолженности). Если свою обычную задолженность (кроме ссудной) предприятие должно погашать, как правило, за счет выручки от реализации продукции (работ, услуг), то ссудная задолженность имеет еще три источника погашения:

- выручка от реализации имущества, принятого кооперативом в залог по ссуде;
- гарантии другого кредитного учреждения и предприятия;
- страховые возмещения.

Поэтому принято считать, что кредитный кооператив, грамотно дающий кредиты (займы), может рассчитывать на полное или хотя бы частичное их возмещение даже в том случае, когда заемщик оказался неплатежеспособен. Это в принципе верно, но понятие «грамотно» для обычных кредитов (займов) под оборотные средства и долгосрочных инвестиционных имеет совершенно разное содержание.

Под кредитоспособностью заемщика принято понимать его способность погашать ссудную задолженность. В определении данного понятия не указано, какая задолженность имеется в виду, по какому виду кредита и на какой срок. Определение вполне универсальное.

При оценке кредитоспособности предприятия-заемщика используется несколько методов. Наиболее распространенными из них являются оценки на основе:

- системы финансовых коэффициентов;

- анализа денежных потоков;
- анализа делового риска.

Каждый из указанных способов имеет свои недостатки. При оценке кредитоспособности на основе системы финансовых коэффициентов применяются пять групп коэффициентов: ликвидности; эффективности (оборачиваемости); финансового левериджа; прибыльности; обслуживания долга.

Но эти коэффициенты отражают положение дел в прошлом, да и то лишь в отношении некоторых сторон деятельности предприятий - в основном в части движения оборотных средств. Кроме того, они не учитывают многих факторов:

- репутацию заемщика;
- перспективы и особенности экономической конъюнктуры, в том числе динамику инфляции;
- оценки выпускаемой и реализуемой продукции, а также многих других факторов, указанных в классификации рисков.

Казалось бы, недостатки данного метода преодолеваются при использовании метода анализа денежных потоков заемщика, поскольку определяется чистое сальдо различных его поступлений и расходов (притока и оттока средств) за определенный период, равный минимум трем годам. При этом принято устойчивое превышение притока над оттоком средств заемщика считать свидетельством его финансовой устойчивости, следовательно, и кредитоспособности.

Но такое мнение может быть верным, лишь при условии, что кредитуется пополнение оборотных средств, либо другие текущие расходы. Фактически данный способ рассчитан лишь на кредитование обеспечения текущего финансирования предприятия, поскольку при инвестиционном кредитовании период времени между оттоком инвестируемых средств и их материализацией в виде увеличения притока средств может быть весьма продолжительным.

Систему рисков, существующих при инвестиционном кредитовании предприятий, этот метод также не учитывает.

Следует отметить, что метод оценки кредитоспособности на основе анализа делового риска не лишен недостатков двух предыдущих методов. Для этого метода деловой риск связан с прерывностью процесса кругооборота оборотных, возможностью не завершить этот кругооборот эффективно. Поэтому он учитывает следующие основные факторы делового риска:

- надежность поставщиков;
- диверсифицированность поставщиков;
- сезонность поставок;
- длительность хранения сырья, материалов и произведенной продукции;
- наличие складских помещений и необходимость в них;
- порядок приобретения сырья и материалов;
- экологические факторы;
- спрос и мода на сырье, материалы и произведенную продукцию;
- уровень цен (доступность, опасность повышения или снижения);
- ввод ограничений на вывоз и ввоз.

Пример:

Введение ограничений на вывоз сельскохозяйственной продукции в пределах отдельных субъектов Российской Федерации может иметь для предприятия-заемщика негативные последствия.

Итак, метод анализа делового риска, как и два предыдущих, ориентирован на оценку кредитоспособности предприятия, берущего кредиты (займы) на пополнение оборотных средств или на другие цели оперативного плана. Поэтому для оценки реальности возврата долгосрочных инвестиционных кредитов он также не подходит.

В этой связи ассоциацией российских банков предлагается методика оценки кредитоспособности, основанная на анализе следующих факторов:

- 1) «солидность» - ответственность руководства, своевременность расчетов по ранее

полученным кредитам;

2) «способность» - производство и реализация продукции, поддержание ее конкурентноспособности;

3) «доходность» - предпочтительность вложения средств в данного заемщика; реальность достижения результатов проекта;

4) обоснованность запрашиваемой суммы кредита;

5) возвратность за счет средств материальных ценностей заемщика, если его проект не исполнится;

б) обеспеченность кредита (займа) юридическими правами заемщика. Оценку последних четырех пунктов рекомендуется выполнять на основе

анализа сгруппированных статей баланса по направлениям: прибыльность, ликвидность, оборачиваемость основных и оборотных активов, обеспеченность. Из каждой группы необходимо выбрать по одному показателю, наиболее характерному для анализируемого предприятия, и собрать по ним статистику. Этот метод также страдает существенными недостатками.

В случае инвестиционного кредитования необходимо уметь прогнозировать будущее состояние предприятия, то есть учитывать возможную динамику его финансового состояния на значительный период времени. Предположим, что текущая кредитоспособность данного предприятия-заемщика ($K_{рт}$) была определена равной 0,7, а пороговое нижнее значение, позволяющее рассматривать возможность выдачи инвестиционного кредита, установлено 0,5.

Значение инвестиционной кредитоспособности ($K_{рин}$) является производной величиной от имеющейся в настоящее время $K_{рт}$, если при этом учесть воздействие ряда факторов, объективно влияющих на успех реализации инвестиционного проекта. Последовательность процедур по учету влияющих факторов и определению соответствующих коэффициентов можно представить в виде следующего алгоритма:

$K_{рин} = K_{рт} \times K_1 \times K_2 \times K_3 \times K_4 \times K_5 \times K_6 \times K_7$, где:

K_1 - учет динамики кредитоспособности заемщика за последние 2 года;

K_2 - опыт предприятия в реализации инвестиционных проектов;

K_3 - плановый период полной реализации инвестиционного проекта;

K_4 - опыт руководителя;

K_5 - качество бизнес-плана;

K_6 - результаты обследования предприятия-заемщика;

K_7 - оценка реального инвестиционного климата.

Правило кредитного лимита

Размер займа, которым предприятие может эффективно управлять, зависит от двух факторов: суммы прибыли от основной деятельности и процентной ставки. Например, если прибыль от основной деятельности составляет 100,000 и на выплату процентов пойдёт не больше, чем 25% (25,000), можно вычислить сумму займа, которая при данной процентной ставке не повлияет на эффективность деятельности предприятия. Если займ предоставляется под 50% годовых, то размер займа, которым данное предприятие сможет эффективно управлять, составляет 50,000 в год. Годовой размер займа рассчитывается следующим образом:

$a = b \times c$, где

a — сумма выплаты процентов = 25,000,

b — основной размер займа = 50,000,

c — годовая процентная ставка = 50%

$25,000 = 50,000 \times 0.5$ (50%)

Если годовая процентная ставка составляет 20%, предприятие может позволить себе больший размер займа. Расчёт будет таким же самым, как в предыдущем случае.

a — сумма выплаты процентов = 25,000

b — основной размер займа = 125,00

с — годовая процентная ставка = 20%

25,000=125,000 x 0.2 (20%)

С уменьшением процентной ставки, вырастает размер займа, которым может управлять предприятие. Естественно, с уменьшением срока займа (например, шестимесячный займ под оборотные денежные средства), его размер может увеличиться.

В данном примере самое эффективное предприятие получает прибыль от основной деятельности в размере 100,000. В идеале, на выплату процентов должно пойти не более чем 25% прибыли от основной деятельности. При процентной ставке 50% годовых, основной размер займа для предприятия А будет 50,000, для предприятия Б - 30,000, для предприятия В - 15,000. Если процентная ставка снижается до 20% годовых, то размер займа для каждого из предприятий вырастает и составляет для предприятия А - 125,000, для предприятия Б - 75,000 и для предприятия В - 37,500.

На этом примере чётко видна важность поддержания производственной эффективности. При одинаковом уровне поступлений на всех трёх предприятиях, различия в производственной эффективности негативно влияют на кредитный лимит. При одинаковой процентной ставке и годовом уровне реализации, кредитный лимит предприятия А будет примерно в три раза больше чем кредитный лимит В.

Если предприятие выделяет 25% своей прибыли от основной деятельности на выплату процентов, остальные 75% идут на покрытие других нужд -расходов на содержание семьи, налогов, долга и на развитие бизнеса. При условии, что на все эти нужды было выделено по 25%, сумма денежных средств на погашение долга равна сумме, выделенной на выплату процентов. При очень высоких процентных ставках, понижается кредитный лимит, и долг возвращается быстро. А если процентная ставка низкая, то лимит возрастает, и время для выплаты долга увеличивается.

Таблица 3.5. показывает, сколько времени нужно для возврата займа с разными процентными ставками.

Таб.3.5.

Определение сроков займа			
Прибыль от основной деятельности	100,000	200,000	500,000
Выплата процентов	25,000	50,000	125,000
Выплата основной суммы	25,000	25,000	25,000
Кредитный лимит			
Процентная ставка			
50%	50,000	100,000	250,000
40%	62,500	125,000	312,000
30%	83,333	106,667	416,000
20%	125,000	250,000	625,000
10%	250,000	500,000	1,250,000
Количество лет для возврата займа			
Процентная ставка			
50%	2,0	2,0	2,0
40%	2,5	2,5	2,5
30%	3,3	3,3	3,3
20%	5,0	5,0	5,0
10%	10,0	10,0	10,0

В расчетах срока и размера займа необходимо учитывать коэффициент оборачиваемости активов, поскольку предприятия с высокопроизводительными активами, могут получить больший кредит и быстрее развиваться. Целью является достижение высокого уровня поступлений при одновременной минимального количества активов.

Таблица даёт общие указания, которые позволяют оценить оборотный коэффициент активов.

Таб.3.6

Оборот активов	
Интенсивность использования	Оборот активов (Выручка/Активы)
Выше средней	Свыше 0.2 до 1.0
Средняя	от 0.1 -0.2
Ниже средней	Менее 0.1

3.2.4. Анализ обеспечения

С целью своевременности и надежности выполнения обязательств заемщиков по возвращению кредитов и уплаты процентов в практике используются разнообразные способы обеспечения. СПКК получает в этом случае возможность вернуть выданные заемщику средства в случае его неплатежеспособности.

Естественно, ни один из нижеописанных способов обеспечения не дает полной гарантии (уверенности) в возвращении кредита, но обеспечение значительно уменьшает риск кредитных операций. Определение сторонами обеспечения в отношениях между кредитором и заемщиком снимает определенное напряжение и взаимно облегчает их работу. Порой обеспечение используется не столько для того, чтобы снять риск кредита, сколько для того, чтобы создать для заемщика определенное предостережение и напоминание об экономической нецелесообразности для него невыполнения своих обязательств перед банком.

Таковыми способами обеспечения являются:

- *штраф*;
- *залог*;
- *страхование договора займа*;
- *гарантии, поручительства*.

Штраф

Определение в кредитном договоре дополнительной ответственности заемщика за невыполнение условий кредитного договора обеспечивает соблюдение его условий со стороны заемщика, своевременность проведения оплат, целевое использование кредита и дисциплинированность в выполнении других условий.

Штрафные санкции могут быть определены в форме собственно штрафа, т.е. в фиксированном размере, или в форме пени, т.е. в процентном соотношении к суммам кредитного договора, суммам платежа, суммам процентов и тому подобное.

Чаще всего ответственность заемщика в форме пени предусматривают за несвоевременную уплату (просрочку) процентов или основных сумм кредита. В случае нецелевого использования кредита, несоблюдения требований относительно определенной в договоре формы отчетности и в других случаях банки предусматривают штрафы фиксированных размеров.

Взыскание с заемщика штрафных санкции - это не долг, а право банка. При нарушении условий кредитного договора банк решает, применять ли ему к заемщику штрафные санкции. Если невыполнение условий кредитного договора обусловлено обстоятельствами, независимыми от заемщика, банк может отказаться от взыскания с заемщика штрафов или уменьшения их размера.

Залог

Залог является наиболее распространенной формой обеспечения выполнения обязательств, которая используется в кредитовании, поскольку этот институт доступен для использования всеми финансовыми заведениями во всех экономических системах. В силу залога банк (залогодержатель) имеет право в случае невыполнения заемщиком (залогодателем) обеспеченного залогом обязательства получить удовлетворение со стоимости заложенного имущества преимущественно перед другими кредиторами. Залог состоит из актива (имущества), законно заложенного заемщиком, и является второстепенным

источником возвращения кредита. Это наименее важный кредитный фактор. Один лишь хороший залог никогда не определяет, будет кредит хорошим или безнадежным.

Однако часто залог является достаточно важным. Хороший залог может быть определяющим фактором в успешном разрешении проблемного кредита. Он обеспечивает заимодателя альтернативным способом получения средств в том случае, когда заемщик не выполнит своих обязательств относительно своевременности расчетов с кооперативом.

Залог является преимуществом, которое улучшает ссудные взаимоотношения путем снижения риска заимодателя потерять займ и повышения уровня доступа заемщика к таким суммам кредита, которые он может себе позволить. Заимодатель считает залог соответствующим, а займ надежным, если он может получить залог на законном основании и продать его за средства, достаточные для полного погашения обязательств (включая основную сумму займа, процент, оплату адвокатов и все другие связанные с возвращением затраты).

Чем больше размер залога для получения займа, тем ниже риск заимодателя понести потери в случае невыполнения заемщиком обязательств. Однако иногда заимодатель может требовать очень большой залог. Если заимодатель требует в залог большую сумму, чем необходимо для защиты от потери займа, он рискует потерять члена кооператива из-за конкурирующих условий.

Требование избыточного залога может помешать заемщику получить займ в размере, необходимом для успешного ведения деятельности предприятия.

Нельзя считать залог нормальным способом расчета за долги. Не следует давать кредит просителям, у которых другие кредитные факторы значительно более слабые и которые рассчитывают только на силу предложенного ими залога. Наоборот, залог следует рассматривать как рискованный управленческий прием, который применяется в том случае, когда запланированные источники прибыли заемщика недостаточны для расчета по долговым обязательствам.

Залог, как и все другие кредитные факторы, требует от кредитного специалиста здравого рассудка и взвешенной оценки компенсационных последствий его решения.

Анализ залога

Элементы залога, которые кредитный специалист должен проанализировать, чтобы оценить качество обеспечения, включают:

1. Классификацию залога
2. Типы залога
3. Стоимость залога
4. Определение силы залога
5. Страхование залога
6. Договор обеспечения
7. Реализацию залога

Классификация залога
Классификация залога на категории позволяет кредитному специалисту определить наилучший способ оценки правильности выбора объекта залога (или обеспечения процента) и выставить соответствующие условия предоставления кредита. Активы, которые выступают залогом, могут быть разбиты на категории на основании таких общих характеристик, как личное имущество, финансовые средства, товары в обороте или переработке, оборудование и объекты недвижимости, земельные угодья, имущественные права.

Личное имущество - это материальные ценности потребительского характера, которые используются лично членами семьи и семьей в целом в домашнем хозяйстве и являются частной собственностью. Примером личного имущества являются мебель, драгоценности, собственные автомобили и тому подобное.

Финансовыми средствами являются деньги (наличность) и другие легко ликвидные финансовые ценные бумаги, такие, как корпоративные и государственные облигации, акции. Золотые и серебряные монеты также считаются финансовыми средствами, хотя стоимость их как металла может превышать их денежную (номинальную) стоимость.

Товары в обороте или переработке - это материалы, которые используются в производственном процессе (сырье, полуфабрикаты, комплектующие изделия, готовая продукция, товары для продажи, сельскохозяйственная продукция и др.).

Примерами товаров в обороте производителя мебели являются твердая древесина и фанера, которые используются в производственном процессе, части мебели, которые монтируются (собираются), готовая продукция (изделия) для продажи. В сельскохозяйственном производстве и переработке товарами в обороте считается сельскохозяйственная продукция. При залоге товаров в обороте или переработке должен определяться вид товара, другие его родовые признаки, а также виды товаров, которыми его можно заменить.

Сельскохозяйственная продукция - это материалы, которые используются или изготавливаются в сельскохозяйственном производстве. Образцами сельскохозяйственной продукции являются зерно на хранении, животные для реализации, удобрения и топливо. Запасы и сельскохозяйственная продукция, конечно, продаются или используются в течение одного производственного цикла.

Товары в обороте или в переработке, включая сельскохозяйственную продукцию, как правило, не могут быть изъяты из производственного процесса заемщика и потому остаются у заемщика. В случае отчуждения товаров в обороте заемщик обязан заменить их другими товарами такой же или большей стоимости. Уменьшение стоимости заложенных товаров возможно лишь с разрешения банка.

Оборудование и другие капитальные инвестиции - это основные средства, которые срабатываются и имеют срок эксплуатации («полезной жизни») больший, чем один производственный цикл, и обесцениваются в меру того, как они используются в производственном процессе.

Например:

Оборудование, мебель для офиса (компьютеры, письменные столы); транспортные средства (легковые и грузовые автомобили); сельскохозяйственное оборудование (трактора, комбайны) и «животные» для разведения (племенной скот).

Недвижимость - это земля, дома и другие сооружения, привязанные к земле. Производственные строения являются активами, которые со временем обесцениваются, однако земля, на которой они расположены - нет. Земля, «привязанные» к ней строения, движимое имущество, неотъемлемое от недвижимого, конечно, оцениваются как единое целое. Примерами недвижимости предприятия являются дома под офисы и магазины (составы), заводы и фабрики, сельскохозяйственные сооружения (элеватор, амбары, навесы для техники).

Имущественные права - это принадлежащие заемщику как на момент заключения договора права требования по обязательствам, в которых он является кредитором, так и те, которые могут возникнуть в будущем.

Типы залога

Основной залог - это залог, который обеспечивает кредит. Основным залогом выступает то имущество, которое является объектом кредитования и зависит от срока кредита. Основным залогом для краткосрочных кредитов является сырье, товары, оборудование и инвентарь, сельскохозяйственная продукция; для среднесрочных кредитов - среднесрочные активы, которые кредитуются; для долгосрочных кредитов - объекты недвижимости, которые покупаются заемщиком и финансируются банком. Банк имеет неотъемлемое право первенства на получение удовлетворения от реализации (продажи) такого залога.

Дополнительный залог (или вторичный залог) может использоваться, чтобы пополнить основной залог и компенсировать недостатки основного залога, слабости других кредитных факторов или чтобы удовлетворить ссудные нормы банка. Кредитные специалисты, как правило, предпочитают его основному залого.

Ипотека - залог земли, недвижимого имущества, при этом земля и/или имущество, которое составляет предмет залога, остается у залогодателя или третьего лица. Позитивным в

заключении договоров ипотеки является то, что объекты залога остаются под надзором (а они всегда нуждаются в значительных затратах на уход) и являются доступными для контроля и надзора, их цена меньше зависит от многих внешних факторов.

Заклад - залог движимого имущества, при котором имущество, которое составляет предмет залога, передается во владение банку. Заклад предусматривает, что предмет залога остается у банка до момента выполнения заемщиком своих обязательств по кредитному договору.

Как форма заложения возможная «твердый залог», который предусматривает, что предмет залога в этом случае может быть оставлен банку под замком или опечатанным залогодержателем. Индивидуально определенная вещь может быть оставлена залогодателю с наложением знаков, которые удостоверяют залог.

Заклад дает уверенность банку в беспорной возможности получить удовлетворение с предмета залога и быстро продать залог в случае невыполнения заемщиком своих обязательств по кредитному договору.

Стоимость залога

Стоимость залога определяет условия кредитования и представляет деятельность заемщика. Стоимость залога является величиной не постоянной, а меняющейся под действием разнообразных факторов рынка.

Балансовая стоимость - это стоимость актива, которая отображена в бухгалтерских записях и используется на основании общепринятых бухгалтерских стандартов (таких, как нормы амортизационных начислений). Балансовая стоимость актива может, но не должна покрывать его рыночную стоимость. Когда кредитный специалист оценивает залог, его рыночная стоимость имеет преимущество над балансовой стоимостью.

Целью оценки предложенного заемщиком залога является определение его реальной рыночной стоимости. Это особенно важно в экономике с высоким уровнем инфляции, потому что инфляция может оказывать существенное влияние на разницу между балансовой и рыночной стоимостью. Оценка актива может быть наиболее трудным аспектом оценки залога и, конечно, требует квалификации профессионального оценщика. Исключением могут быть финансовые инструменты, если их быстрая перепродажа или комиссионная продажа и ценовые квоты легко доступны.

Оценка стоимости осуществляется на основании трех формальных методов, которые применяются профессиональными оценщиками и дают возможность определить стоимость залога. Это - затратный подход, подход сравнительной продажи и доходный подход. Оценщик выбирает основной оценочный подход, используя при этом два других для проверки приемлемости, и тогда определяет различия. Поскольку залог может состоять из активов различных категорий, основной подход оценки может быть различным для каждой категории.

Затратный подход включает определение стоимости замены данного актива на новый, корректировку цены в связи с износом и старением актива и оценки других факторов, которые влияют на рыночную цену. Затратный подход особенно полезен для оценки рыночной стоимости домов и оборудования потому, что определить стоимость замены подобных предметов на новые не очень тяжело. Начиная с анализа стоимости замены, оценщик уменьшает стоимость актива из-за старения и износа, корректирует, ее, опираясь на другие факторы, для того, чтобы получить приблизительную рыночную стоимость залога.

Дома и оборудование изнашиваются из-за ежедневного использования. Приблизительная «полезная жизнь» строений и оборудования, а отсюда и размер обесценивания, можно определить на основании прошлого опыта и публикаций производителя. Конечно, оценщик должен установить, хранил ли владелец и обслуживал ли активы должным образом, а если нет, то должен учесть увеличенную скорость износа. Оценщик также должен определить степень функционального старения. Вследствие технического прогресса активы могут терять свою полезность, а следствие того - свою стоимость, даже если они еще работают так, как нужно. Это обычное явление с

компьютерами, факсами и т.д.

Оценщик должен рассматривать стоимостное влияние «технического прогресса». Предприятие, которое дает прибыль, более привлекательно для инвесторов, чем *то*, которое не работает. Таким образом, следует оценивать действующее предприятие на основании того, готовы ли другие производители платить за него. Это значит, что когда оценщик изучает предприятие, которое дает прибыль, его стоимость должна учитывать стоимость «технического прогресса».

Подход сравнительной продажи состоит в сравнении стоимости имущества, которое продается, со стоимостью подобного, недавно проданного имущества. Это простейший и наиболее точный способ оценки рыночной стоимости имущества и другой недвижимости в странах, где стоимость имущества устанавливается свободным рынком. Во всех странах, где недвижимость свободно продается и покупается, очень полагаются на подход сравнительной продажи. Для того, чтобы рационализировать процесс оценки, оценщики и агентства по недвижимости хранят и пополняют базы данных всех соглашений относительно недвижимости на своей территории.

При использовании подхода сравнительной продажи следует быть осторожным и убедиться в том, что продажная цена была свободно установлена рыночными силами. Продажа, которая свободно устанавливается на рынке, называется «соглашением на расстоянии». «Соглашение на расстоянии» осуществляется опытными покупателями и продавцами, которые соглашаются с ценой соглашения, основанного на конкурирующих силах спроса и предложения рынка без внешнего влияния.

Оценщик должен определить, не повлияли ли на установление цены силы, которые являются внешними для рынка. Если внешние силы имеют место, оценщик должен сделать некоторые коррективы, если допустить, что уровень влияния можно определить и измерить. Обычный пример. Отец продает своему сыну уголья за сумму, меньшую рыночной, потому что хочет помочь ему создать собственное сельскохозяйственное производство или потому, что же лает сохранить эту недвижимость в семье. Оценщик несет ответственность за понимание этих местных влияний и за проведение соответствующей коррекции стоимости.

При оценке оборудования, инвентаря и сельскохозяйственной продукции оценщик очень редко имеет доступ к опубликованным ценам перепродажи идентичных товаров; однако здесь так же можно использовать подход сравнительной продажи. Оценщик должен отрегулировать определение сравнительной стоимости. Вычисление цен на основании цены единицы измерения (например, единицы мощности) является одним из способов того, как это сделать. Например - если сравнить трактора различных моделей, цену каждой единицы лошадиной силы лучше всего сравнивать, если трактора подобного класса мощности.

При использовании подхода сравнительной продажи одна продажа еще не создает достаточного основания для сравнения; следует учитывать три или больше продаж схожего имущества, которые бы подтверждались документально. Это снизит вероятность ошибки из-за неизвестных факторов влияния.

Главной проблемой использования подхода сравнительной продажи в России является то, что количество свободно-рыночных соглашений относительно недвижимого имущества (без внешних влияний) недостаточно для качественного сравнения. При таких условиях вычислять консервативную стоимость и полагаться на доходный подход является более допустимым.

Доходный подход включает определение стоимости актива путем оценки его будущего прибыльного потенциала и вычисления его стоимости на основании желаемой нормы прибыли от инвестиции.

Например, оценщик начинал бы с оценки чистого годового дохода в течение «жизни» актива. Допустимо, что оценщик ожидает 12000 рублей чистого дохода каждый год от одного предприятия в предполагаемом будущем. Также допускаем, что реальная норма прибыли от инвестиции с подобным риском равна 8% в год. Таким образом, используя доходный подход, оценщик оценил бы текущую рыночную стоимость данного предприятия

в 150,000 рублей (12,000 рублей - 8%).

Этот упрощенный пример неточно демонстрирует сложность и полезность доходного подхода, однако он передает основные понятия, на которых базируется этот подход. Доходный подход имеет такие проблемы, как получение надежных оценок будущего чистого дохода и определение прибыли от инвестиций с подобным риском. Другая существенная проблема в том, что доходный подход признает только прибыль от инвестиции как единственный источник стоимости актива. Невзирая на то, что это следует считать единой причиной для предпринимательской инвестиции, часто существуют другие благоприятные факторы. Например, земля, которая покупается благодаря ее идеальному местонахождению; торговец автомашинами, который хочет иметь наибольший выставочный зал в городе;

фермер, согласный работать за меньшую прибыль на ферме, ведь альтернативная работа за наймом трудно доступна. Доходная формула не учитывает эти, сторонние моменты, которые влияют на рыночную стоимость.

Невзирая на недостатки, доходный подход является наиболее правильным фундаментальным методом оценки. Процесс определения чистой действительной стоимости будущих денежных потоков для вычисления реальной стоимости инвестиций читают на финансовых курсах всех крупных университетов. Однако из-за трудностей практического использования доходный подход часто используют для проверки приемлемости стоимостных размеров, которые уже определены одним из других методов.

Определение силы залога. Типично, сила залога измеряется отношением стоимости залога к общей сумме необходимого займа.

Например:

Заемщик запрашивает 8,000 рублей, его залог оценен в 10,000 рублей, тогда коэффициент силы залога равен 125%.

Для долгосрочных займов, кредиторы, как правило, предпочитают коэффициент силы залога в размере 150% и больше. Однако залог менее важен, когда заемщик финансово силен, и становится важным, когда капитал и производительность предельно допустимы.

Кредитный специалист вычислит «ожидаемую продажную стоимость», которая вообще-то будет меньше оцениваемой стоимости. «Ожидаемая продажная стоимость» употребляется как иная мера силы залога. «Ожидаемая продажная стоимость» означает чистую сумму, которую кредитор ожидает получить, если потребуются получить залог и продать его. «Ожидаемая продажная стоимость» определяется вычитанием стоимости владения, ухода, содержания и продажи залога от стоимости, которую бы получили от «форсированной продажи».

Страхование залога

Кредитору следует требовать от заемщика приобретения страховки на активы, которые закладываются для ссуды под залог. Это защищает стоимость залога и уменьшает риск ссуды. Страхование особенно важно тогда, когда деньги, полученные от кредита, используются для приобретения основного залога. Если основной залог дает доход и уничтожается из-за катастрофы, такой, как пожар, то актив больше уже не в состоянии давать доход для оплаты кредита.

Если залогом являются потребительские товары, такие, как машина, которая оплачивается со свободного дохода, важно иметь страховку, чтобы защитить обоих - и заемщика и кредитора - от потери залога вследствие аварии или пожара.

Заемщику или его страховой компании положено дать кредитному специалисту копию страхового полиса, которая показывает тип и размер разнообразного обеспечения. В части страхового полиса, где речь идет об оплате в случае наступления страховых обстоятельств, банк должен выступать получателем средств. При возникновении страховых обстоятельств банк имеет предпочтительное право удовлетворения своих требований из сумм страхового возмещения (получение страховых сумм).

По общему правилу риск случайной гибели залога несет владелец имущества, если иное не предусмотрено договором залога.

Банк должен установить минимальное страховое обеспечение, необходимое для

различных типов залога, таких, как:

Автотранспорт

- кража - полная стоимость
- столкновение - полная стоимость, умноженная на минимальную квоту, которая может быть потеряна
- повреждение - в размере затрат или минимальная сумма, согласно закону

Оборудование

- пожар/ наводнение - полная стоимость
- кража - полная стоимость

Дома

- пожар/ наводнение - полная стоимость

Тип и сумма страховки, которую требует кредитор, вносятся в кредитный договор, когда устанавливаются кредитная структура и кредитные сроки.

Договор залога

Договор залога является юридическим договором между СПКК и заемщиком и дает кредитору право использовать залог для погашения долга в случае, если заемщик не выполняет своих обязательств по кредитному договору.

Представитель СПКК и заемщик подписывают договор о залоге и его дополнения, которые описывают залог (для идентификации) и защищают уплату долга, установлением гарантии получения удовлетворения из залога заемщика. Договор залога дает банку право изъять и продать залог, когда заемщик не выполняет кредитные обязательства.

Подписанный договор залога устанавливает права банка относительно залога. Чтобы договор был юридически действующим, он должен содержать три элемента: 1) быть заключенным в письменной форме и подписанным уполномоченными представителями сторон; 2) констатировать, что банк получает залог в обеспечение средств, что гарантирует уплату кредита; 3) описывать залог для идентификации.

Все действия относительно залога урегулированы нормами гражданского права РФ.

Право на залог возникает с момента заключения договора залога. Фактически с момента заключения договора банк налагает арест на предмет залога.

В случаях, предусмотренных законодательством, заемщик обязывается вести Книгу записи залогов, в которой содержатся все данные относительно залога имущества, которое принадлежит заемщику.

Нотариальная удостоверение договора залога требуется в случаях, когда предметом договора залога является недвижимое имущество, транспортные средства, космические объекты. Удостоверение договора залога проводится на основании соответствующих правоустанавливающих документов.

Нотариальная заверка договора залога недвижимого имущества осуществляется по местонахождению недвижимого имущества, договор залога транспортных средств - по месту их регистрации. По договоренности между банком и заемщиком договор залога может быть заверен и в тех случаях, когда это не является обязательным.

Залогодержатель приобретает право обращения к взысканию предмета залога в случае, если в момент наступления срока выполнения обязательства, обеспеченного залогом, оно не будет выполнено, если другое не предусмотрено законом или договором.

Обращение к взысканию имущества может осуществляться по решению суда на основании исполнительной надписи нотариуса. Реализация заложенного имущества проводится судебным исполнителем на основании вышеуказанных документов.

Залог обеспечивает банку уровень приоритета относительно других кредиторов в случае ликвидации или банкротства заемщика. При банкротстве предприятия все кредиторы хотят ликвидировать активы (имущество несостоятельного должника), чтобы вернуть себе неуплаченные долги.

В настоящее время совершенство гарантий прибыли не устанавливает, какой

кредитор имеет подавляющее право на залог. Первый кредитор не имеет никакого шанса, что его залог будет первым. Деньги, полученные от залога, используют на: покрытие расходов выполнения судебных формальностей, оплату служащих, уплату неуплаченных сумм государственному казначейству и налоговой администрации.

Реализация (продажа) залога

Порядок продажи (реализации) имущества должен быть предусмотрен договором залога. Если порядок продажи заложенного имущества не определен, реализация осуществляется с аукциона (публичных торгов).

В случае, когда суммы, вырученной от продажи предмета залога, недостаточно для полного удовлетворения требований банка, он имеет право на обращение в суд в общем порядке за взысканием остатка суммы. Если при реализации предмета залога полученная денежная сумма превышает размер обеспеченных этим залогом требований банка, разница (остаток) возвращается заемщику.

Нужно помнить, что даже совершенный залог не может в полной мере защитить банк от потери средств. Поэтому проблемы, которые могут возникнуть при реализации залога, всегда должны учитываться кредитным специалистом при заключении договора залога.

Достаточная для покрытия непоплаченного долга рыночная стоимость залога не обеспечивает возможности ее получения и продажи в том случае, когда заемщик не выполняет своих обязательств. Это является главным моментом там, где законы об имуществе не защищают интересы кредитора.

Примером проблемы реализации заложенного имущества является продажа заложенного частного жилого дома, который используется как залог в стране, где с точки зрения традиций и культуры не принято изымать и продавать семейный дом и, таким образом, оставлять обитателей без пристанища (даже при наличии юридической поддержки). Крепкие общественные связи в изолированных районах препятствуют принятию предложения о продаже и могут быть реальной угрозой физической расправы с банковскими работниками и их семьями.

В любом случае кредитный специалист должен оценить трудности при изъятии залога. Если залог легко передвигать, легко продавать и тяжело идентифицировать, то маловероятно, что банк получит залог для ликвидации в случае возникновения напряженности между банком и заемщиком (даже когда есть обеспечение прибыли первого приоритета). Зерно, которое хранится на ферме, является обычным примером такого залога, которым тяжело овладеть, когда заемщик может стать банкротом. Банк имеет очень мало шансов получить залог, если фермер продает зерно соседу, который его поддерживает и кормит, в свою очередь, домашний скот.

Юридические права без разумной реализации не дают возможности банку овладеть залогом быстрым и дешевым способом. Если шансы овладеть имуществом небольшие в случае невыполнения заемщиком своих обязательств, этот актив не имеет для банка никакой ценности, и поэтому не следует рассматривать его как залог. Однако, такие решения очень редко являются явными. Возможность реализации заложенного имущества является субъективным вопросом, который требует, чтобы кредитный специалист понимал специфику этических, культурных и национальных традиций, людей, характеристики залога. Эти факторы очень редко являются решающим при определении окончательного согласия на ссуду, но требуют, чтобы кредитный специалист правильно составил соглашение о ссуде для минимизации риска. Как и все другие элементы залога, оценка, сделанная кредитным специалистом, должна быть оформлена в виде заключения и хранится в кредитном деле.

Получение гарантии

Часто, когда проситель не имеет достаточного основного (или вторичного) залога, но другие факторы удовлетворительные, кредитный специалист требует, чтобы другое финансово ответственное лицо было поручителем или гарантом кредита. Кредитный специалист должен получить финансовые документы от лиц, которые могут быть определены заемщиками или гарантами. Кредитный специалист должен оценить

кредитоспособность этих лиц так, как будто они были просителями кредита.

Созаемщик

При определенных условиях кредит могут получать несколько предприятий для осуществления общих предпринимательских операций (проектов, программ). При этих условиях одно из предприятий будет считаться заемщиком, а другое (другие) созаемщиками, хотя кредит они получают вместе. Возможна ситуация, когда формальные партнеры или близкие деловые коллеги вместе просят кредит. В этом случае кредитный договор должен содержать исключительный перечень обязанностей и заемщика, и созаемщика, разграничивая или не разграничивая между ними ответственность за выполнение условий кредитного договора и погашение кредита.

Условия кредитного договора должны указывать на участие в данном кредите поручителя или гаранта со ссылкой на отдельный договор, который заключается между ними и банком. Отношения банка и поручителя регулируются договором поручки, а отношения банка и гаранта регулируются договором гарантии. Заключение таких договоров является обязательным. Они должны быть заключены в письменной форме и изложены или отдельным документом, или в письмах. Несоблюдение указанных требований приводит к недействительности договоров. Этими договорами определяется ответственность, которая на них полагается. Существует определенная разница в обязанностях ответственности поручителя и гаранта, которые должны быть понятными всем заинтересованным лицам.

Поручитель

Поручитель - это лицо, которое обязывается в случае невыполнения заемщиком своих обязательств полностью оплатить сумму кредита и проценты, начисленные за его пользование. Если это будет определено в договоре, ответственность поручителя может распространяться также и на уплату пени за несвоевременное выполнение обязательств. Заемщик и поручитель несут солидарную ответственность, т.е. их ответственность не разграничивается, и ответственность гаранта наступает только при условии, если заемщик не выполняет своего обязательства. Если в обеспечение ссуды принимаются обязательства гаранта, обязательно необходимо оценивать его платежеспособность (так же, как при определении стоимости залога).

Гарант

Гарант - это лицо, которое гарантирует погашение долга, если основной заемщик будет не в состоянии выполнять свои обязательства. Гарант несет солидарную ответственность по обязательствам заемщика с момента, когда заемщик не будет иметь денег, имущества и других средств для уплаты долга. Гарант считается вторичным источником уплаты (наподобие залога). Договор с гарантом можно заключить двумя способами: 1) чтобы гарантировать индивидуальные кредитные уплаты в том случае, если основной заемщик не выполняет свои обязательства, или 2) гарантировать кредитору отсутствие убытков после того, как он (кредитор) исчерпает все действия относительно возвращения (включая лишение права выкупа залога) против заемщика.

2.5. Условия займа

К условиям займа относятся требования, которые устанавливаются для ссуды после оценки других кредитных факторов (это - личность, капитал, способность, залог), которые учитывают сильные и слабые стороны заемщика.

Пример:

Соблюдение требований, предъявляемых к базовым элементам кредитования

Совпадение интересов обеих сторон ссудной сделки

Наличие возможностей, как у кредитора, так и у заемщика выполнять свои обязательства

Соблюдение принципов кредитования и планирование взаимоотношений сторон ссудной сделки

Возможность реализации залога и наличие гарантий

Кредитный специалист несет ответственность за установление условий и структуры предоставления займа. Он же решает, расценивать ли связанный с займом риск как

приемлемый и отвечает ли этот займ стандартам СПКК.

Следует стараться, чтобы решение по займу наиболее отвечало интересам как заемщика, так и кредитора, а также документально оформленному кредитному анализу. Новый займ не должен предоставляться без документального обоснования сильных и слабых сторон заемщика и причин того, почему предоставление займа является приемлемым для кооператива риском. После того, как решение о займе принято, кредитный специалист должен проинформировать заемщика об удовлетворительном решении или (в случае отказа) предоставить ему письменное сообщение без указания причин того, почему просьба о предоставлении займа отклонена.

Условие и структура предоставления займа должны обеспечивать финансовые потребности заемщика и, в то же время, отвечать стандартам кредитного кооператива. Чтобы выполнить это, кредитный специалист должен учитывать такие элементы:

1. Условия займа.
2. Структуру займа.

Установление условий и структуры займа

По структуре займы, в зависимости от их назначения, бывают краткосрочные (до 1 года), среднесрочные (обычно от 1 до 3 лет) и долгосрочные (больше, чем 3 года).

Условия, которые должны быть определены кредитным специалистом для всех типов займа, включают в себя сумму займа, длительность, размер процентной ставки, периодичность уплаты, форму залога, льготный период и начальную оплату. Кредитный специалист должен вести переговоры с потенциальным заемщиком по тому, что касается вышеуказанных условий займа. Кроме того, кредитный специалист должен предоставить правлению (кредитному комитету) рекомендации относительно решения по займу и его условиях, а именно:

- 1) определить сумму ссуды, учитывая способность заемщика погасить займ и оценку степени риска, которая существует для заемщика;
- 2) определить условия, которые будут отвечать назначению ссуды;
- 3) установить сроки уплаты ссуды, которые вытекают из способности заемщика платить по займу, и обеспечение активов, которые финансируются;
- 4) составить график периодичности погашения займа, который бы совпадал с нормальным обращением финансовых потоков предприятия;
- 5) получить соответствующий залог.

Краткосрочные займы используются при финансировании затрат на производство, оборудование, текущих расходов в течение типичного производственного цикла (обычно 12-месячный период). В случае кредитования сельскохозяйственных предприятий, такие кредиты предоставляются на посев, сбор урожая, уход за скотом. Специфические расходы идут на закупку семян, удобрений, топлива, молочного скота, кормов. Заводы используют краткосрочные ссуды для закупки сырья, которое используется в производственном процессе, и для покрытия постоянных операционных расходов, таких, например, как выплата зарплаты работникам. Розничные торговцы используют краткосрочные ссуды на закупку товаров для перепродажи (например, для финансирования образцов одежды, которые демонстрируются для продажи в магазине).

Краткосрочные ссуды могут быть использованы для финансирования важнейших потребностей оборотного капитала. Однако, как правило, не принято использовать новые ссуды для погашения предыдущих краткосрочных ссуд или для платежей по долгосрочным кредитам. Если новые ссуды необходимы для уплаты предыдущих долгов, это может свидетельствовать о финансовой нестабильности предприятия и невозможности получения достаточно высоких доходов.

Существует два общих типа краткосрочных кредитов: стандартный операционный займ и револьверный займ. Тип, который используется, зависит от потребностей заемщика в обращении средств и его кредитоспособности.

Разрабатывая структуру займа, кредитный специалист должен учитывать циклическую природу функционирования предприятия так, чтобы деньги были доступными и готовыми финансировать операционные расходы тогда, когда возникает необходимость таких расходов. В случае стандартного операционного займа средства предоставляются в начале, а выплачиваются в конце операционного цикла. Он, конечно, состоит из единой выплаты от кредитора и единой оплаты со стороны заемщика. Разумные кредитные принципы требуют полной выплаты основных сумм займа и процентов в конце каждого операционного цикла, но, между тем, процент, как правило, должен выплачиваться ежемесячно.

Револьверный займ может быть приемлемым тогда, когда движение средств на предприятии характеризуется частыми циклами получения-расходования. Револьверная линия займа есть своего рода обязательством кредитора, который позволяет заемщику постоянно брать средства, как только в них возникает потребность, и осуществлять платежи, когда фирма имеет излишек наличности. Револьверная линия займа обеспечивает заемщику гибкость в управлении движением средств и сокращает кредитному специалисту время на обслуживание, а кооперативу - расходы. Займ доступен всегда, но используется только в случае реальной потребности, держа, таким образом, ссудный баланс и процентные расходы на таком низком уровне, как только возможно.

Максимальная сумма ссуды, установленная кредитным специалистом, должна отвечать ожидаемому пику финансовых потребностей заемщика, что указывается в плане движения денежных средств заемщика. Установление слишком высоких сумм ссуды подвергнет кредитный кооператив ненужному риску. И, наоборот, установление слишком низких сумм ссуды ограничит способность заемщика руководить оперативными средствами, которые находятся в обращении.

Используя револьверную линию займа, предприятие имеет возможность более гибко управлять денежными средствами, что вызвано циклическими дефицитами и излишками при обращении наличности.

Револьверная линия займа всегда должна быть построена на основании ежемесячных уплат процентов. Полная выплата основной части займа в течении каждого оперативного цикла также является желательной, но не таковой, что требуется (когда срок выплаты закончится), если инвентарь, который является ликвидным, будет продан и будет покрывать сумму долга. Поскольку структура револьверной линии займа повышает кредитную уязвимость кредитора, такие ссуды должны предоставляться только заемщикам с установившимся кредитным прошлым, которым отвечает низкая степень риска.

Займы имеют своей целью обеспечивать естественный оборот средств предприятия. Краткосрочные ссуды пополняют оборот средств заемщика, когда возникает дефицит во время оперативного цикла. Кроме этого, график выплат по займу должен совпадать с излишками средств во время оперативного цикла. Когда условия займа четко определены, регулярность выплат будет совпадать с наличием средств в естественных циклах производства и продажи продукции предприятия. ***Соответствие между выплатами по займу и схемой оборота средств заемщика является наиболее важным аспектом определения условий займа.***

Частота выплаты процентов и основных сумм займа может быть ежемесячная или ежеквартальная, если обращение средств предприятия имеет такую же периодичность. Для предприятий, которые имеют циклическое или сезонное обращение средств, график выплат по займу должен быть составлен соответственно. Однако, во всех случаях выплаты должны осуществляться ежегодно.

Кредитный специалист должен требовать, чтобы инвентарь и средства от всех доходов предприятия представляли собой залог под краткосрочный кредит.

Среднесрочные займы используются для финансирования промежуточных капитальных активов предприятия. Примерами среднесрочных ссуд являются покупка (или капитальный ремонт) станков, оборудования, офисной мебели, транспортных средств,

разведения скота. Покупка и модернизация зданий также может финансироваться за счет среднесрочных ссуд. Однако, капитальные вложения в здания могут требовать структуризации как долгосрочные кредиты, чтобы совпадать с способностью заемщика погасить ссуду.

Капитальный актив имеет «полезную жизнь», которая распространяется за границы одного оперативного цикла. Рыночная стоимость капитальных активов уменьшается, поскольку физическое и технологическое старение уменьшает их стоимость в процессе производства. График погашения займа должен базироваться на длительности срока «полезной жизни» активов, которые были профинансированы. Как правило, для среднесрочных активов это может быть три, пять, но не больше семи лет.

Профинансированный актив должен, главным образом, служить как основной залог за кредит. Первичный аванс не должен превышать 70-75% стоимости приобретенных активов. Стоимость профинансированных активов должна постоянно превышать баланс займа. Кроме того, длительность «полезной жизни» профинансированного актива должна также все время превышать дату окончания срока займа. Выплаты по займу планируются таким образом, чтобы выплаты основных сумм займа осуществлялись с большей скоростью, чем ожидаемое уменьшение на рынке стоимости профинансированного актива.

Срок пользования займом должен быть как можно более коротким и базироваться на способности заемщика погасить займ, но не должен превышать длительность «полезной жизни» предмета, который финансируется. Регулярность выплаты может быть ежемесячной, ежеквартальной или ежегодной и базируется на естественном цикле обращения средств предприятия.

Долгосрочные займы преимущественно используются для финансирования приобретения и строительства зданий, а также для реконструкции недвижимости. Примерами использования долгосрочных займов являются покупка земельных участков, строительство или реконструкция зданий, строительство элеваторов, проведения дренажа и других мелиоративных мероприятий.

Длительность долгосрочных займов, конечно, больше, чем 3 года. Она базируется на способности заемщика погасить займ, на цели и на стоимости залога, который изнашивается, или на стоимости земли, которая обеспечивает займ.

Объект, который финансируется, должен служить основным залогом. Тип объекта, который финансируется, определяет максимальный срок займа. Например, когда займ используется для финансирования здания, которое изнашивается, срок займа не должен превышать длительность «полезной жизни» здания. Хотя стоимость земельного участка может меняться, земля не является активом, который изнашивается, потому что она не потребляется в процессе производства. Состоятельность заемщика погашать займ и кредитная политика кооператива используются при установлении длительности займа.

Кредитный специалист должен строить схему займа так, чтобы выплаты в счет погашения ссуды осуществлялись так быстро, как только возможно, и базировались на платежеспособности заемщика. Период уплаты не может превышать периода амортизации активов, которые финансируются. Уплата процентов может осуществляться ежемесячно, ежеквартально или ежегодно в зависимости от финансового цикла предприятия. Иногда могут планироваться нерегулярные платежи с целью их совпадения с отдельными периодами торговой активности

Льготные периоды - это определенные периоды, когда кредитор не требует от заемщика полных выплат по кредиту. В общем, льготные периоды предоставляются по инвестиционным кредитам для обеспечения заемщика необходимым временем для того, чтобы запустить инвестицию в производительное использование. Например, когда заемщик использует кредитные фонды для постройки мельницы или для установки нового упаковочного оборудования, нужно время для того, чтобы доставить необходимые материалы, построить производственные площади и установить оборудование.

В течение этой начальной фазы новые инвестиции еще не являются

производительными и не дают дохода. Если займ предоставляется для закупки молочных коров, то нужно определенное время для того, чтобы они принесли приплод и начали давать продукцию. Таким образом, чтобы удовлетворить финансовые потребности заемщика, кредитный специалист может предоставить льготный период с целью обеспечения заемщика временем, необходимым для того, чтобы он установил оборудование и начал получать доходы к моменту, когда следует платить по кредиту.

В основном льготные периоды следует использовать только с займами, которые предоставляются для бизнес инвестиций. Льготный период должен предоставляться только на стартовый период, необходимый для того, чтобы инвестиция стала продуктивной.

Кредиторы должны позволять отсрочку на льготный период только для выплат по основной сумме. Отсрочка выплаты процентов не является обычной для кредиторов практикой.

Типы платежей по средне- и долгосрочным займам могут быть такими:

1) равные выплаты основных сумм займа;

2) равные выплаты основных сумм и процентов. Равные выплаты основных сумм вычисляются путем деления сумм ссуды на количество периодов платежей и прибавление процента к сумм займа, которые остаются неуплаченными. Равные выплаты основных сумм ссуды требуют большего обращения средств в первые годы пользования займом.

В случае предоставления займа с условием равных выплат, расчет суммы каждой выплаты нуждается в сложной арифметической формуле. Однако, эта задача легко решается при помощи современных калькуляторов и компьютеров. Ссуды с равными выплатами больше отвечают обороту средств и финансовым потребностям большего количества заемщиков.

Процентная ставка может быть фиксированной или переменной. Заемщикам с низкой степенью риска предоставляется право самостоятельного выбора: или ограничится фиксированным размером, или идти на риск, связанный с будущими изменениями процентной ставки. Однако, с целью управления кредитным риском кредитный специалист может требовать, чтобы заемщики с высокой степенью риска использовали фиксированную ставку, поскольку будущие повышения ставки могут привести к тому, что обязательные для выплаты суммы вырастут выше границы платежеспособности заемщика.

При определении размера постоянной процентной ставки необходимо учитывать инфляцию, особенно это касается средне- и долгосрочных займов.

Кредитный специалист должен помнить, что норма процентной ставки является предметом заинтересованности как заемщика, так и кредитного кооператива, поэтому эта проблема должна обсуждаться с клиентом. Для кредитного кооператива переменная процентная ставка составляет более последовательный источник прибыли. Необходимо обеспечить баланс между финансовыми целями кооператива и нормой процентной ставки, которая может быть приемлемой для заемщика. Изменение процентной ставки составляет для кооператива увеличение источника доходов. Процентная ставка должна быть определена взвешенно, исходя из целей кредитного кооператива и с наибольшей пользой для заемщика.

Важно отметить, что в практике сельскохозяйственного кредитования целесообразно использовать метод погашения ссуды в рассрочку отдельными частями, распределенными во времени. В этой связи срок займа разбивается на три периода, в течение которых реализуется договор займа:

- период использования ссуды;

- льготный период, в течение которого ссуда еще не погашается. Он связан с тем, что заемщику дается время на то, чтобы использовать займ и мобилизовать ресурсы для его возмещения. В этот период проценты за займ начисляются и могут выплачиваться либо капитализироваться путем прибавления к сумме основного долга и начисления на них процента;

- период погашения - срок, в течение которого ссуда погашается.

Фиксированная процентная ставка устанавливается на оговоренный в кредитном договоре

период. Заемщик знает точно, какие процентные платежи он будет осуществлять. Как правило, досрочные выплаты по кредитному договору с фиксированной ставкой подвергаются значительному штрафу. Каждый кредитор имеет собственную политику по поводу досрочных выплат.

К характеристикам кредитования с *постоянной нормой процента* относятся: величина периодичности платежей, годовая сумма обслуживания долга и кредитная постоянная, остаток кредита, процент выплаченного кредита.

Одним из механизмов, защищающих кредиторов от непредвиденного роста инфляции, является схема кредитования с переменной нормой процента.

Основные характеристики, свойственные всем типам займа с переменной нормой процента, следующие: базовая ставка, маржа, период корректировки, досрочное погашение, индексированность, конвертируемость.

По нашему мнению, в российских условиях при использовании инструмента плавающих ставок целесообразно ориентироваться на учетную ставку Центрального Банка. При этом определяется маржа, т.е. количество процентных пунктов, прибавляемых к базовой ставке. Следуя динамике базовой ставки, с прибавлением маржи складывается текущая ставка. Одновременно в договоре займа ограничиваются процентные пункты колебаний текущих ставок при каждом пересмотре, а также границы колебаний на протяжении всего срока займа. В современных условиях России трудно найти базисную (базовую) ставку для привязки ссуды, которая устраивала бы как кредитора, так и заемщика.

Вместе с тем мы считаем, что в сельском хозяйстве России при долгосрочном кредитовании целесообразно использовать метод финансирования с использованием опциона. Опционная ипотечная ссуда позволяет комбинировать гибкость плавающих процентных ставок со стабильностью выплат при фиксированной процентной ставке, что отвечает условиям сельскохозяйственного производства. Так, 25-летний заем с учетом изменений экономических условий может финансироваться следующим образом:

1. На начальном этапе заем предоставляется на условиях плавающей ставки.
2. По истечении 5-летнего периода, если плавающие ставки начинают повышаться, заемщик может выбрать фиксированную ставку на 7 лет.
3. К концу 7-летнего периода процентные ставки повысились, прогнозируется их рост, но ставки могут упасть. Поэтому заемщик страхуется, выбирая фиксированную ставку на следующие 3 года.
4. Предыдущий прогноз оказался верным. Процентные ставки снизились, и заемщик решает вернуться к плавающим ставкам, потому что предполагает их снижение в будущем.
5. По истечении 4 лет с плавающей ставкой заемщик, исходя из условий, на финансовом рынке выбирает фиксированную ставку для оставшегося периода займа.

При использовании данного механизма в сельском хозяйстве важное место принадлежит методам погашения долгов. При погашении долгов целесообразно использовать два альтернативных, учитывающих амортизацию подхода: план так называемого равномерного возмещения и план с уменьшающейся суммой к погашению. Третий подход, так называемый план «отсроченных выплат», представляет собой сочетание первых двух.

При использовании *метода равномерного погашения* сумма выплат фиксирована на весь срок ипотечного договора. Каждый взнос - это, прежде всего, выплата процента по ссуде, а затем и погашение основного долга. С каждым последующим взносом его часть для возмещения основного долга все возрастает, так как выплата процентов по ссуде постепенно уменьшается. Последним взносом погашается остаток основного долга в установленный срок.

При использовании второго метода сумма погашения уменьшается с каждым взносом, который включает две доли: первая - для погашения основного долга в течение всего срока действия договора, вторая - для возмещения процентов по ссуде. Так как остаток погашения уменьшается с каждым взносом, в каждый последующий срок уменьшается и выплата

процентов. По сравнению с методом равномерного погашения в данном случае характерны более значительные взносы в течение первых лет и не столь значительные потом. Недостатком этого метода погашения является потребность в первые годы в более крупных наличных суммах для погашения займов. С другой стороны, выплаты процентов по ссуде менее значительны, так как основной долг выплачивается раньше.

При *методе, основанном на отсроченных выплатах основного долга*, в первые годы заемщик выплачивает лишь проценты по ссуде без погашения основного долга. Спустя некоторое время заемщик начинает погашать основной долг, причем уровень взносов по основному долгу позже может быть увеличен.

Например:

По договору займа предоставлена ссуда в сумме 1 млн. руб. на срок 25 лет. Выплаты по основному долгу могут быть отсрочены на первые пять лет действия договора, а на последующие 20 лет эта выплата может быть установлена в сумме 50 тыс. руб. в год.

Данный метод, на наш взгляд, особенно привлекателен для начинающих бизнес в аграрной сфере предпринимателей.

В последнее время предлагаются и новые методы. Однако ни один из новейших подходов еще не применялся на практике в достаточно широком масштабе в течение длительного времени. Среди них стоит назвать следующие: ипотечные ссуды с возрастающей суммой выплат в счет погашения, закладная с выплатой долга натуральным продуктом и закладная с получением доли в капитале хозяйствующего субъекта в счет выплат.

СПКК выдает займы на разных условиях, при этом методы начисления процентов могут быть разными. Чаще всего используется дисконтирование по схеме простых процентов, так как заемщик берет кредит на небольшой срок и выплата долга происходит единовременно при возврате основного долга. Например, участник взял займ в размере 10 000 руб. на 6 месяцев под 28% годовых. Выплата производится единовременно при возврате кредита. Расчет возвращаемой суммы производится по следующей формуле:

$$S = P \left(1 + r \cdot \frac{c}{m}\right)^m,$$

где: S - наращенное значение исходной суммы P, то есть сумма, которую необходимо вернуть;

P = 10 000 руб. - исходная сумма займа;

г = 28 % - номинальная годовая процентная ставка;

c = 6 мес. - период начисления процентов (в месяцах);

m = 12 мес. - число месяцев в году.

Подставляя исходные данные в (1) получим:

$$S = 10000 \cdot \left(1 + 0,28 \cdot \frac{6}{12}\right) = 11400 \text{ руб.}$$

Таким образом, заемщик в конце периода выплатит 11 400 руб.

Займ может выдаваться на условиях сложной процентной ставки. Участнику выдается займ на условиях сложной процентной ставки сроком на 2 года на сумму P = 15 000 руб. при г = 28% годовых. Расчет возвращаемой суммы производится по следующей формуле:

$$S = P(1 + r)^n$$

где: n = 2 года - количество периодов начисления процентов (число лет наращивания).

Подставляя исходные данные в (2) получим:

$$S = 15000 \cdot (1 + 0,28)^2 = 24576 \text{ руб.}$$

По истечении срока заемщик уплатит 24 576 руб.

Рассмотрим случаи, когда заемщик получает заем на срок с 1 апреля 1999 года по 1 ноября 2001 года на сумму P = 7 000 руб. по ставке г = 28% годовых. В данном случае расчет производится следующим образом:

$$S = P(1 + r)^n \left(1 + \frac{c}{m} r\right)^m,$$

где: $n = 2$ года - период начисления по схеме сложных процентов;
 $m = 12$ мес. - число месяцев в году;
 $s = 7$ мес. - период начисления по схеме простых процентов (так как в данном случае общий срок начисления процентов составляет 2 года 7 месяцев).

То есть начисление происходит по схеме сложных процентов целое число лет "п", остальной срок начисление ведется по схеме простых процентов "с". Подставляя исходные данные в (3) получим:

$$S = 7000 \cdot (1 + 0,28)^2 \cdot (1 + \frac{7}{12} \cdot 0,28) = 13342,04 \text{ руб.}$$

Таким образом, единовременная выплата 1 ноября 2001 года составит 13 342 руб. 04 коп.

Кооператив может предоставлять займ на условиях периодического начисления процентов (раз в месяц, в квартал, в полгода). Участнику кооператива предоставляется займ на условиях начисления процентов 1 раз в месяц в течение 1 года на сумму $P = 5\,000$ руб. при ставке $r = 28\%$ годовых. Начисление происходит по следующей формуле:

$$S = P(1 + \frac{r}{m})^{mT} \quad (4),$$

где: $m = 12$ раз - число начислений в году;
 $T = 1$ год - срок, на который предоставляется заем;
 mT - общее число начислений за весь срок.

Подставляя исходные данные в (4) получим:

$$S = 5000 \cdot (1 + \frac{0,28}{12})^{12 \cdot 1} = 6594,40 \text{ руб.}$$

Заемщик вернет кооперативу 6594 руб. 40 коп.

Кооператив может выдать займ на условиях погашения долга в рассрочку (погашение долга в рассрочку еще называется амортизацией долга), обычно производящегося посредством ряда периодических платежей, то есть ренты. Каждый платеж состоит из двух частей: погашаемой части основной суммы долга и процентов, начисляемых на текущий долг. Под текущим долгом понимается невыплаченный остаток основной суммы долга на конец очередного периода ренты, то есть на момент времени непосредственно после очередного платежа. Погашение долга при этом будет происходить равными срочными платежами, то есть посредством постоянной ренты - *аннуитета*.

Участник СПКК должен погасить долг в размере 10 000 руб. за $n=5$ лет равномерными платежами в конце каждого года. Составляется план погашения долга исходя из процентной ставки $r=28\%$ годовых.

Размер ежегодных выплат определяется по формуле:

$$R = \frac{D \cdot r}{1 - v^n} \quad (5),$$

где: $D = 10000$ руб. - размер долга;

$$v = \frac{1}{1 + r} \quad \text{- дисконтный множитель.}$$

Подставляя исходные данные в (5) получим:

$$R = \frac{10000 \cdot 0,28}{1 - \frac{1}{(1 + 0,28)^5}} = 3949,44 \text{ руб.}$$

В табл. 3.7. приведен план погашения долга.

Табл. 3.7

Год	Остаток долга на начало года	Расходы по займу	Проценты	Погашение долга
1-ый	10000	3949,44	2800	1 149,44
2-ой	8850,57	3949,44	2478,16	1471 ,28
3-ий	7379,29	3949,44	2066,20	1883,24
4-ый	5496,05	3949,44	1538,89	2410,55
5-ый	3085,50	3949,44	863,94	3085,50

При составлении плана предполагалось, что остаток долга на начало очередного года равен его значению на конец предыдущего года. Расчеты производились следующим образом: вычислялись проценты с остатка долга на начало соответствующего года, затем путем вычитания процентов из общей суммы расходов по обслуживанию займа определялась погашаемая часть основного долга. Последняя часть вычиталась из остатка долга на начало года, давая его значение на конец года или на начало следующего года. Погашаемая часть основного долга за пятый год в точности равна остатку долга на начало этого года и полностью погашает задолженность.

Кооператив может выдавать ипотечные ссуды которые характеризуются длительным сроком погашения, и которые сводятся к погашению долга равными, обычно ежемесячными, взносами, то есть путем выплаты постоянной ежемесячной ренты.

Сельскохозяйственный кредитный кооператив выдал своему участнику ипотечный займ в размере $D=100\ 000$ рублей сроком на 10 лет. Погашение в конце каждого месяца, номинальная годовая ставка $r=28\%$.

Величина ежемесячного платежа определяется по формуле:

$$R^{(m)} = D \frac{(1+r)^{1/m} - 1}{1 - v^n} \quad (6),$$

где: $m = 12$ раз в год – число начислений в году; $n = 10$ лет – число лет начисления.

$$v = \frac{1}{1+r} \quad \text{– дисконтный множитель.}$$

Подставляя исходные данные в (6) получим:

$$R^{(12)} = 100000 \cdot \frac{(1+0,28)^{1/12} - 1}{1 - 1/(1+0,28)^{10}} = 2261,64 \text{ руб.}$$

Таким образом, кооператив каждый месяц будет получать от заемщика 2261 руб. 64 коп.

Определение правильных условий займа (как сказано выше) является первым этапом для контроля кредитного риска. В случае наличия кредитных слабостей кооператив может определить дополнительные условия, которые могут быть нужными для уменьшения риска до допустимого уровня.

Ниже рассматриваются распространенные кредитные проблемы многих малых и средних коммерческих предприятий, а также кредитные условия, которые могут компенсировать связанные с ними риски. Кредитный анализ включает определение коммерческого риска и методы, которые помогут справиться с ним на приемлемом уровне. Следовательно, в интересах обеих сторон - владельца коммерческого предприятия и заемщика - правильно установить риск и уменьшить его. Во всех случаях первый шаг в менеджменте риска заключается в понимании причин слабости фактора капитала, объеме производства и кредитных факторов залога.

Слабые стороны капитала

Двумя распространенными недостатками капитала, которые оказываются при анализе капитала, являются его операционные недостатки и недостаточное количество собственных средств.

Рабочие недостатки капитала указывают на проблему ликвидности (т.е. кратковременной нехватки средств). Чтобы решить проблему ликвидности, предприятие должно улучшить свою денежную позицию.

Неправильно структурируемый долг может вызывать проблему ликвидности. Например, когда средне- и долгосрочные активы финансируются краткосрочными займами. Правильное перепланирование даты «дозревания» долга и частоты его уплаты, основанное на остатках «полезной жизни» активов, - вот разрешение указанной проблемы. Если другой кредитор заемщика не желает сотрудничать, кредитный специалист может рассмотреть возможность финансирования их активов через свой кооператив для улучшения позиций обеих сторон (заемщика и его кредитора), если финансовая ситуация заемщика

удовлетворительная.

Иметь разрозненные линии финансирования - это ошибочная кредитная политика и практика.

Другой слабой стороной, которая часто встречается при анализе капитала, является *состояние нехватки собственных средств*. Кредитный специалист должен определить, вызывается ли эта слабость малыми прибылями, прибылями, которые не задерживаются на предприятии, или быстрым расширением предприятия, или направлением начальных доходов в другое предприятие. Кредитный специалист может быть менее требовательным, если предприятие имеет надежное будущее относительно доходов, в отличие от предприятия, у которого нет такого будущего. Незначительные слабости в собственных средствах могут быть компенсированы позициями сильной производительности и надежного залога. Однако, серьезный недостаток собственных средств может быть решен только 1) поиском надежного инвестиционного капитала и/или 2) образованием партнерства с другим предприятием, которое имеет сильные позиции относительно собственных средств.

Слабые стороны кредитоспособности

Постоянные проблемы с *кредитоспособностью* не могут быть компенсированы залогом. Если долгосрочная способность заемщика зарабатывать недостаточна для уплаты ссуды при обычных условиях, тогда не следует предоставлять ему займ. В конструктивных кредитных отношениях сила вторичного источника уплаты не компенсирует несостоятельность заемщика погашать долг из основного источника дохода (прибыли). Не следует предоставлять заемщику займ, если он не может доказать свою способность выплачивать, даже если займ полностью обеспечен залогом или гарантом.

Однако, если запланированные денежные потоки демонстрируют состоятельность выплачивать займ и уровень допустимых неблагоприятных обстоятельств достаточно низок, тогда сила залога или гаранта может считаться достаточной для компенсации этой слабости.

Если у заемщика есть слабые стороны в производительности, но достаточно сильная позиция капитала, кредитному специалисту следует пересмотреть кредитные условия (т.е. срок и частоту выплат), чтобы определить, правильно ли долги были структурируемыми на основании оперативного цикла, денежных потоков и «жизни» финансируемого актива. Кредитный специалист должен определить, создают ли структура и условия долга временную проблему денежного потока, которая может быть корректируемой, если переделать график долговых уплат на основании более благоприятных условий (к тому же, соответственно кредитных стандартов банка). Заемщик может захотеть рассмотреть возможность слияния с финансово солидным деловым партнером.

Слабые стороны залога

Слабые стороны ссуды, которые возникают из-за недостатков залога, могут компенсироваться хорошей платежеспособностью вместе с солидным капиталом и сильным характером. Не является слабой стороной то, что некоторые заемщики имеют хорошее состояние собственного капитала, но несоответствующее главное обеспечение в связи с предоставлением залога в других организациях. При таких обстоятельствах кредитный специалист может рассматривать возможность рефинансирования существующих долгов для улучшения общей залоговой позиции кооператива.

Существуют другие способы компенсации недостатка основного залога, такие как:

- 1) заставить заемщика заложить еще один залог;
- 2) получить залог от другого лица;
- 3) получить гарантию финансово солидного гаранта.

С целью контроля кредитного риска, кредитный специалист может: требовать более строгих способов контроля; контролировать расходы и выплату займа, требовать страховку и передачу долга.

Строгие методы контроля дают кредитному специалисту больше времени, чтобы начать корректирующие действия в случае потребности. Обычные способы контроля,

которые кредитный специалист может применить, включают: дополнительный балансовый отчет или отчет о доходах, более частые проверки на местах, периодические проверки банковских счетов и инвентаря и/или требование предыдущего согласия заемщика относительно принятия главных деловых решений.

Эти требования, конечно, документируются в договоре займа, который подписывается заемщиком. Часто дополнительные кредитные условия называются условными соглашениями.

Контроль расходов - это один из способов убедиться в том, что средства займа используются по назначению. Можно контролировать расходы путем непосредственного перечисления денежных средств поставщикам заемщика или требовать доказательств предыдущих расходов до того, как выплачиваются дополнительные деньги.

Тип и размер страховки документируются в договоре займа как часть установленных условий и оснований кредитования.

Уступка права требования долга в отношениях заемщика и кредитора – это законная передача прав заемщика на средства, которые поступают от продажи залога, к кредитору. Например, когда кредитор требует, страховку (как описано выше), он также требует, чтобы заемщик передал ему право на получение возмещения по этой страховке. Кооператив, таким образом, становится получателем в случае потери застрахованного имущества. Передача права требования долга - это очень эффективный способ контроля доходов заемщика, что, таким образом, уменьшает риск относительно уплаты долга.

В другом примере может быть перевод долга, т.е. передача обязательства по оплате долга за молоко. Поставщик молока передает обязательство по оплате своего долга-займа, полученного для приобретения молочных коров, молочному заводу, который должен заплатить кредитному кооперативу часть средств за молоко, которые принадлежат поставщику молока. Уступка - это очень эффективное средство контроля поступлений заемщика, что, позволяет снизить риск возвращения займа.

3.3. Управление ссудным портфелем.

Продуманное управление ссудным портфелем, в том числе просроченными займами, является чрезвычайно важным условием достижения кооперативами финансовой независимости. Невозврат займов прямо снижает размер капитала кооператива (в виде текущих расходов); опоздание с выплатой взносов оказывает воздействие на доходы программы и эффективность работы ее сотрудников. В последние годы микрофинансовые организации и программы начали использовать западные банковские инструменты управления кредитным портфелем для удовлетворения конкретных нужд в сфере мониторинга и информации по менеджменту. Международные и американские финансисты настаивают на том, чтобы микрофинансовые организации разрабатывали стандартные определения, соответствующие нормам продуманного управления займами, и представляли полную и объективную информацию о своей деятельности. В данном разделе мы рассмотрим эти адаптационные меры, сделав акцент на обсуждении традиционных банковских стандартов Запада и попытавшись объяснить глубинную логику и важность этих мер.

Наиболее важными инструментами управления финансовыми организациями являются анализ показателей работы и выяснение наблюдающихся тенденций. Показатели работы отражают относительную величину некоторых переменных, а также отношения между рядом цифр. При изменении этого отношения меняется и показатель — за исключением тех случаев, когда обе цифры изменяются, сохраняя, однако, свои относительные величины. Управление банком требует баланса и поддержания определенных отношений между переменными величинами: например, между источниками финансирования и кредитными активами, либо между нетто-процентным доходом и общей величиной издержек. Показатели являются полезными инструментами потому, что они позволяют менеджерам проводить относительные сравнения между определенными

периодами времени (например, между тенденциями, наблюдавшимися в различные месяцы) или между подразделениями или офисами. Отчеты о тенденциях включают ряд ключевых показателей и переменных в сравнении с предыдущими периодами для выявления произошедших перемен. Вместо отслеживания отдельных цифр менеджеры могут проанализировать показатели работы и наблюдаемые тенденции, чтобы решить, какая сфера требует пристального управленческого внимания в связи с подозрительностью произошедших там перемен.

Показатель непогашения имеет отношение к займам, которые называются необоротными или просроченными с точки зрения выполнения обязательств по выплате основных или процентных платежей. Способность измерять и оценивать степень непогашения является все более важным вопросом для микро-кредитных программ по мере того, как они расширяют масштабы деятельности, планируют обрести финансовую устойчивость и снять озабоченность финансистов по поводу своей рентабельности. Критерии непогашения займов являются, с одной стороны, полезным инструментом отчетности, с помощью которого можно измерить эффективность финансовой деятельности, а с другой, ценным инструментом управления. Микрокредитные программы могут повышать уровень доверия к себе со стороны финансистов, а также углублять собственные познания в области кредитования принятием следующих мер:

- взять на вооружение стандартные определения критериев оценки, соответствующие банковской практике;
- последовательно использовать эти критерии при составлении объективных и точных отчетов;
- проанализировать модели непогашения займов для выявления структурных недостатков программы и областей работы, требующих улучшения ситуации.

Определение понятия «непогашение» является спорным вопросом для кредиторов малых предприятий. Североамериканские микрокредитные организации, которым хорошо известно, какое серьезное внимание финансисты уделяют этим критериям, стараются вставлять в отчеты самые лучшие показатели. Ограниченность финансовых ресурсов, которыми располагают клиенты микрокредитных организаций, может повлечь за собой пропуск или задержку платежей, которые будут «восполнены» в следующий платежный день; такая практика мешает четкому определению понятия непогашения ссуды.

Наиболее распространенные критерии и инструменты оценки состояния кредитного портфеля финансовыми организациями:

- **Отчет о тенденциях непогашения**, в котором указывается процент портфельных кредитов, по которым хотя бы однократно пропускались платежи, и отмечается динамика данного показателя
- **Коэффициент неплатежей**, который показывает количество списанных займов
- **Коэффициент резерва**, показывающий резерв на потерю займов в процентах к общей сумме непогашенных сумм
- **Отчет о просрочке задолженностей**, который демонстрирует просроченность выплат по необоротной доле кредитного портфеля.

Кроме того, финансовые организации, выдающие меньшее количество займов (скорее программы микрозаймов, чем организации с миллионами заемщиков) используют так называемый «контрольный список», куда вносятся неблагополучные займы для привлечения внимания руководства. Политика большинства финансовых организаций состоит в том, чтобы избегать сюрпризов: сотрудники должны выявлять потенциальные проблемы и привлекать к ним внимание как можно раньше, чтобы можно было принять необходимые меры.

Наконец, ряд крупных микрокредитных организаций ведут отчеты о «темпах возврата» займов. Этим показателем измеряется общая сумма возвращенных основных платежей в процентах к сумме кредитов, выданных за весь период осуществления программы. Хотя этот суммирующий показатель, возможно, и пригоден для описания

общего характера деятельности в рамках программы с первого дня ее осуществления, он представляется бесполезным по двум причинам:

- суммарные цифры очень велики и маскируют менее заметные перемены в темпах возврата кредитов, входящих в сегодняшний портфель;
- история деятельности с момента запуска программы вряд ли пригодна к использованию в качестве инструмента управления.

За последние пять лет критерии оценки непогашения займов и просрочки платежей стали более стандартизированными в среде микрокредиторов. Однако в общем и целом, лишь немногие программы подсчитывают уровень неплатежей на основе стандартизированных коэффициентов, позволяющих проводить сравнения с неправительственными организациями или с другими финансовыми учреждениями. И сотрудники программ, и доноры обращают внимание почти исключительно на саму цифру, а не на формулу, по которой эта цифра была подсчитана, или на то, как данная цифра могла бы измениться при использовании иной методики подсчета. Информация о просрочке и непогашении займов должна быть:

- более четко определена, чтобы ее можно было использовать для широких сравнений и анализа;
- оценена на основе того, насколько готов кредитор пойти на относительный риск.

Приемлемые уровни кредитных потерь широко варьируются в зависимости от параметров риска. Например, регулируемые коммерческие банки почти не рискуют и мирятся лишь с минимальным уровнем непогашения займов. Кредитные потери и списания обычно варьируются от 0,5 до 1,5 процента. В отличие от них, кредитные потери банков, которые специализируются на выдаче займов по кредитным картам и чаще всего берут более высокие проценты и идут на более серьезный риск, оказываются значительно более высокими — около 3-4 процентов. Нормы кредитных потерь ряда долгосрочных микрокредитных программ в США варьируются от 3 до 8 процентов. Уровень неплатежей и кредитных потерь варьируется среди микрокредиторов в зависимости от целевых рынков и поставленных задач. Главное — это удерживать потери в разумных пределах.

В настоящее время микрокредиторы используют два определения непогашения займов.

Формула 1: Сумма просроченных процентных и основных платежей / Общая сумма непогашенных займов в портфеле

Этот коэффициент отражает лишь реальные суммы просроченных платежей, а не весь объем непогашенных займов, грозящих быть невозвращенными.

Формула 2: Непогашенный остаток займов с просроченными платежами / Общая сумма непогашенных займов в портфеле

Формула 2 гораздо более консервативно и точно отражает качество кредитного портфеля. Она демонстрирует процент — и масштаб — рискованных портфельных займов, а не только невнесенных платежей. Более того, данная формула соответствует банковской конвенции. Пример в приводимой ниже таблице 3.9. иллюстрирует резко расходящиеся между собой результаты подсчета по двум названным формулам:

Таб.3.9

Влияние определений коэффициента непогашения		
	1 -й год	2-й год
Портфель	302 707	422 862
Просроченная сумма	77 672	109 944
Остаток сумм С просроченными платежами	263 355	131 087
Процент непогашения по формуле 1:	26%	26%
Процент непогашения по формуле 2:	87%	31%

Согласно банковской конвенции, заем считается «просроченной», если пропущен платеж за один период начисления процентов, и «серьезно просроченной», если таких

периодов три. Большинство микрокредиторов относит займ к разряду просроченных, если платеж не производится в течение всего платежного периода, или после пропуска второго платежа (либо 14, либо 30 дней). Какими бы ни были формальные определения просроченности, персонал программы должен немедленно реагировать на пропуск платежа. Наиболее полезной для менеджеров информацией является отчет о тенденциях, в котором отражаются все перемены в сфере непогашения займов от месяца к месяцу. Отчет о просроченных займах дает более полное представление о том, как выглядит просроченная часть кредитного портфеля.

В отчет о просроченных займах записывается число займов и сумма основной задолженности по конкретным категориям необоротных платежей. Эти категории должны достаточно точно улавливать перемены в платежных моделях и выявлять возможные проблемы с платежами как можно раньше, чтобы руководство кооператива могло быстро принять необходимые меры. Для большинства банков эти категории делятся на 30, 60 и 90 дней просрочки, поскольку платежи по банковским займам производятся, как правило, один раз в месяц. Для микрокредитных программ эти категории должны подразделяться в зависимости от количества пропущенных платежей.

В отчете могут указываться общая сумма выданных займов, их количество, а также два коэффициента по каждой категории:

- сумма основной задолженности по займам данной категории в процентах к общей сумме основной задолженности;
- сумма процентов и основной задолженности, погашенная за последний период (обычно за месяц) в процентах к сумме, которая ожидалась к получению за этот период.

Первый коэффициент говорит о том, какая часть кредитного портфеля подвержена риску непогашения; второй демонстрирует степень серьезности проблемы, показывая, сколько займов продолжает стабильно выплачиваться несмотря на просроченность. Другими словами, первый коэффициент отвечает на вопрос «насколько важна данная игра?», а второй — на вопрос «Какой счет?» Отчет содержит количественную информацию, позволяющую менеджерам субъективно оценивать степень важности тех или иных тенденций и перемен. Руководство может на этой основе классифицировать содержимое кредитного портфеля по относительному уровню качества займов, либо по степени уверенности их будущем погашении.

Отчет о просроченных займах имеет следующие преимущества: Кредитный портфель становится более «прозрачным» Отчет о тенденциях позволяет наблюдать ежемесячные перемены Становятся очевидными сильные и слабые стороны программной структуры.

Если коэффициенты непогашения займов и кредитных потерь являются одним из критериев оценки состояния кредитного портфеля, то отчет о просроченных займах представляет собой, возможно, самый полезный инструмент управления. Он делает «прозрачной» необоротную часть кредитного портфеля и позволяет руководству наблюдать перемены от месяца к месяцу (или от квартала к кварталу). Он также высвечивает сильные и слабые стороны программной структуры. Если неплатежи сохранялись на высоком уровне в течение одного или двух платежных периодов, но затем резко снизились, стоит подумать над тем, не продлить ли сроки внесения платежей или не уменьшить ли размер основного займа. Если процент просроченных займов возрастает в течение нескольких периодов подряд, то возникает потребность во взимании задолженностей в более сжатые сроки и в более «агрессивной» манере.

Понятия «просроченный» и «необоротный» имеют особое значение, если заемщики очень бедны. Они располагают ограниченными ликвидными средствами и могут задержать платеж на неделю, но потом возобновить регулярные выплаты. Платежный цикл членов кооператива, занимающихся производством сельскохозяйственной продукции, находится под влиянием смены сезонов и сбора урожая, природных катастроф. Эти заемщики располагают небольшой наличностью, чтобы «поспевать» за первоначальным сроком

погашения кредита и могут неопределенное время отставать на один или два платежа. Эта ситуация ставит клиента в условия невыполнения обязательств по погашению займа в срок. Поэтому необходимо не списывать просроченные ссуды, пока не пройдет значительный период времени, но использовать отчет о просроченной основной задолженности для отслеживания займов, неблагополучных по количеству пропущенных платежей. Существуют следующие категории займов: задержка платежа 0 недель, 1-4 недели, 5-12 недель, более 26 недель. Хотя отставание от графика выплаты на 1-4 недели относится к категории сезонных просрочек, однако любая необоснованная задержка с выплатой долга по ссуде свыше 4 недель должна вести к строгим мерам по взиманию недоимки.

Кредитование предприятий нацелено на поддержку уже существующего бизнеса, который намерен расширить свою деятельность. Поэтому им предоставляются более крупные займы, за которыми ведется индивидуальное наблюдение. Кредитование предприятий необходимо отслеживать и классифицировать займы по отставанию от сроков погашения задолженности на 28, 56, 84 дней и вести контрольный перечень всех займов с просроченными платежами, ответственных за эти займы сотрудников и принятых мер. Это может позволить поддерживать коэффициент неплатежей на уровне менее 3 процентов, и этот показатель совместим с целью достижения финансовой самообеспеченности.

В обоих случаях представленная информация является объективной и информирует руководство о текущем состоянии портфеля заемных средств. Однако каждая организация интерпретирует эту информацию различным образом и принимает соответствующие ответные меры.

Несоблюдение договоренности руководством критичны для выживания программы кредитования. Несоблюдение договоренности заемщиком и риск невыполнения обязательств по займу являются угрозой нормальному функционированию кредитного кооператива:

Во-первых, невыплаченные суммы скрыты, что затрудняет кредитным кооперативам их распознавание. Руководители кредитных кооперативов обычно пытаются минимизировать уровень невыплат, поскольку это обычно позволяет судить об эффективности их работы. Однако мало кто понимает, в какой мере заемные операции влияют на финансовое положение кредитного кооператива.

Во-вторых, руководители кредитных кооперативов имеют тенденцию приписывать неплатежи в непропорциональной степени внешним факторам. Следовательно, они не используют благоприятные факторы в пределах их контроля.

В-третьих, неплатежи заразительны. Они имеют тенденцию распространяться и усугубляться, ведя к высокой степени невыполнения обязательств, если их жестко не контролировать.

Неплатежи заемщика увеличивают издержки на персонал, поскольку требуется больше посещений и более внимательный мониторинг. Кроме того, неплатежи ведут к дополнительным издержкам, поскольку микрокредитор вынужден финансировать эти займы в течение более длительного срока и не имеет возможности увеличить кредит новым заемщикам. Просроченные займы, которые не приносят процентов, требуют финансовых издержек, если кредитный кооператив платит за капитал. С точки зрения дохода неплатежи отодвигают срок получения процентного дохода (главный источник дохода от заемного фонда) и сокращает «оборот» в портфеле (т.е. использование тех же 50 000 рублей, для более чем одного займа в год). Дальнейшие потери происходят, когда кредитные кооперативы отказываются от возмещающих процентов по просроченному займу, предпочитая сосредоточиться на восстановлении основной суммы долга.

Неплатежи, как правило, в меньшей степени являются отражением «кредитоспособности» заемщика, чем упреком методологии кредитования.

Персонал должен действовать в соответствии с информацией, обеспечиваемой этими инструментами. Увеличение неплатежей в кредитном портфеле позволяет подозревать слабую активность в сборе долгов или неправильные решения по страховке. Какие изменения может внести руководитель в схему программы или политику ее реализации?

Рассмотрение отчетов о просроченных займах покажет, насколько эффективными были эти процедуры или изменения в работе кредитного кооператива. В кредитных кооперативах портфельная информация позволяет руководителям кредитных кооперативов получить представление об их работе и определить, почему улучшилось или ухудшилось качество кредитного портфеля.

Несмотря на то, что на качество кредитного портфеля влияют многие внешние факторы, сам кредитный кооператив, его философия, репутация и методология работы играют главную роль в определении качества собственного портфеля.

Отчеты о тенденциях являются, пожалуй, наиболее ценным инструментом для точного определения масштаба неплатежей, поскольку они отражают подкатегории неплатежей. В отчете о тенденции дается ежемесячное сравнение относительных показателей по каждой категории неплатежей и поэтому имеется возможность выявить улучшение или ухудшение. Например, увеличение задержки с платежами по просроченным займам может указывать на то, каким образом кредитор должен увеличить свои усилия по его возврату. Если персонал предпринимает быстрые и убедительные ответные меры в связи с нарушением сроков платежей, то задержек платежей более чем на 28 дней должно быть значительно меньше, чем задержек неплатежей на один день.

Многие кредиторы, дающие деньги на развитие, думают, что более строгий и более точный портфельный отчет нанесет ущерб их отношениям с кредиторами и донорами. По мере того как доноры начинают лучше разбираться в кредитовании и во все большей степени склоняются к микрокредитованию, они начинают лучше понимать значение этих показателей и информации, которая тщательно подбирается для них. Поэтому более строгий отчет вызывает больше доверия как у доноров, так и других финансовых учреждений.

Еще одним ключевым мероприятием в управлении портфельными рисками является корректировка размера кредитного портфеля в сторону снижения в соответствии с самыми последними оценками стоимости займов за вычетом предполагаемых потерь. Портфельная информация является более значащей как для руководства, так и для рядовых сотрудников, если цифры отражают реалистичные ожидания относительно того, какое количество отданных в кредит средств будет возвращено. Хотя оценочные величины основываются на субъективных суждениях руководства о вероятности выплаты долга, эти оценки должны быть достаточно строгими, чтобы внушать доверие донорам.

Краткий обзор отчетности, применяемой кредитными кооперативами, поможет прояснить дальнейшие рассуждения.

Резерв кредитных потерь

Резерв кредитных потерь представляет собой отдельную строку в балансовом отчете кредитора, которая включается для сокращения стоимости кредитного портфеля на величину предполагаемых потерь (вместо указания займа по полной стоимости, пока еще не появились фактические потери). Резерв включает обычно «распределенную» долю, в которой конкретные суммы обозначены как потери по конкретным займам, и «нераспределенную» долю, которая является резервным запасом для неожиданных потерь. Например, отношение резерва кредитных потерь ко всем просроченным займам является обычным финансовым показателем, используемым для оценки качества займа (низкое соотношение характерно для займов более высокого качества) и жестких управленческих решений (резервный счет, который равен или превышает обычные фактические потери).

Резерв на покрытие кредитных потерь

Резерв на покрытие кредитных потерь представляет собой строку в доходной части бюджета, из которой делаются отчисления ежемесячно или поквартально. Расходование этих средств одновременно сокращает чистый доход и увеличивает резерв на кредитные потери в балансовом отчете. Отчисления каждого периода добавляют к резерву суммы, достаточные для покрытия предполагаемых потерь, для которых пока резерва еще не существует.

Списания по займам

Если возврат кредита сомнителен и потери очевидны, то эта сумма выставляется к

резерву кредитных потерь (сокращая оценку будущих потерь). Кроме того, стоимость займа убирается из активов балансового отчета. Возмещенные суммы, которые ранее были списаны, рассматриваются как доход от «возмещений». Списания не влияют на доходную часть, поскольку резервы на это были выделены ранее.

В данный финансовый период, таким образом, резерв кредитных потерь увеличивается на сумму, выделенную для компенсации потерь по займам, и сокращается на любую списанную с займа сумму (чистую сумму возмещения). В этом деле каждый кредитный кооператив принимает субъективные решения о том, когда создавать резерв по соответствующему займу и какой процент от текущего займа должен составлять резерв для того, чтобы обеспечить резервный запас для неотвратимых потерь (сумму резерва кредитных потерь). Эксперты кредитного кооператива должны очень внимательно следить за адекватностью резерва кредитных потерь в период годовой проверки. Резервы должны быть достаточными и реалистичными; завышение или занижение чистого дохода недопустимо.

Портфель каждого кредитного кооператива должен проверяться аудиторами на соответствие определенным стандартам классификации займов, включая те, которые требуют выделения минимальных резервов или списаний.

В кредитных кооперативах ответственность за представление правдивых оценок стоимости займов в балансовых отчетах ложится на плечи руководства. Некоторые кредитные кооперативы присваивают индивидуальным займам рейтинг в качестве аналогичного индикатора качества займа.

Уровень 1: Превосходное качество

Поступления наличности от операций достаточны для выплаты долга. Продажи и поступления наличности превышают запланированные уровни или соответствуют им.

Рыночные позиции компании выглядят прочными. Стоимость кредитного обеспечения неполная.

Уровень 2: Приемлемое качество

Начинающие компании и компании с опытом работы менее года. Поступления наличности невелики.

Положение на рынке неопределенно (включая компании, чьи позиции на рынке зависят от конкурентной борьбы с государственными предприятиями, моды или временных географических преимуществ). Включает торговцев и фирмы, занятые исключительно реализацией.

Уровень 3: Неудовлетворительное качество

Поступления наличности могут быть (или есть) недостаточными для покрытия долга. Позиции на рынке слабые.

Уровень 4: Проблемный заем

Платежи поступают с опозданием. Вероятность возврата долга является неопределенной. Если возврат долга представляется сомнительным, как в случае с уровнем 4, руководство должно создать резервы на случай возможных потерь. Официальные финансовые учреждения часто используют комбинацию из общих, безадресных резервов и специальных сумм, выделяемых под проблемные займы. Существует три базовых подхода к определению правильной суммы для создания резерва кредитных потерь. Сущность каждого из подходов описана ниже.

Банковский метод

Банк устанавливает ассигнуемую долю резерва, основываясь на оценке процента потерь, а также исходя из индивидуальных проблем и с учетом ссуд, внесенных в «контрольный перечень». Среди коммерческих банков США резерв кредитных потерь составляет в среднем 1,25 процента от общей подлежащей выплате суммы займа. Около одной трети резерва не распределяется и две трети выделяется для защиты от непредвиденных потерь по конкретным займам или группам займов. Каждый месяц руководство банка рассматривает проблемный перечень активов для того, чтобы определить, не изменились ли оценки как возможных, так и вероятных потерь. Некоторые банки создают

средний резерв, равный примерно 3 процентам от доли займов уровня «приемлемого риска» в общем портфеле.

Резерв для индивидуальных займов

Данная система требует регулярной оценки риска возврата и оценки потерь по индивидуальным займам. В зависимости от уровня детальности она наилучшим образом работает в небольших кредитных кооперативах, которые могут легко отслеживать судьбу индивидуального займа. Некоторые кредитные кооперативы устанавливают рейтинг риска для индивидуальных займов в диапазоне уровней от I до IV, и эти уровни пересматриваются в конце каждого квартала. Рейтинги риска в диапазоне от I до II являются приемлемыми уровнями риска, которые не требуют выделения резерва. Уровень риска III может потребовать выделения средств для распределенной части резерва кредитных потерь. Уровень риска IV требует выделения резерва определенного размера, а возможно и списания. Сумма, фактически выделенная в резерв или списанная, определяется исходя из послужного списка заемщика, его сотрудничества с кредитным кооперативом и размера дополнительного обеспечения займа.

Обеспечение резерва при выдаче займа

Для небольших кредитных кооперативов, располагающих большим кредитным капиталом, руководство может установить автоматическое выделение резерва на потери по займу при выдаче займа, увеличив тем самым размер резерва. Такой подход имеет следующие преимущества:

- достаточный уровень резерва обеспечивается при минимальных затратах времени на управление;

- он позволяет новому заемному фонду быстро создать свой резерв кредитных потерь, исходя из предположения о возрастании потерь по займу, которые могут возникнуть в результате увеличения объема займа. Резерв может быть сокращен только за счет списаний и увеличен, если выдаются новые займы или если ожидаемые потери превышают установленный пороговый процент. Недостаток данного подхода, однако, состоит в том, что по мере роста кредитного портфеля руководство все меньше и меньше начинает разбираться в порядке платежей. Этот риск становится ощутимым, если портфель заемных средств достигает крупных размеров.

Наиболее важными элементами управления резервом кредитных потерь, однако, являются последовательность в применении какого-либо метода и регулярная проверка точности его соблюдения путем сравнения оценок возможных потерь с их фактическими размерами. Коэффициент резерва (отношение резерва кредитных потерь к общей сумме задолженности) должен поддерживаться на относительно постоянном процентном уровне, пока не изменится методология.

Рутинный и стандартный подход к анализу портфеля и отчетности позволяет постоянно держать руководителей кредитных кооперативов в курсе текущих тенденций и существенных изменений в них. Кредитные кооперативы должны подготавливать ежемесячно (или по крайней мере ежеквартально) отчеты, в которых указаны все индивидуальные займы в портфеле, общая сумма основного капитала для каждого, сумма оставшегося долга и рейтинг займа. Либо в отдельном перечне, либо в самом отчете отмечаются займы, по которым выплата долга идет с нарушениями. По ним дается соответствующая информация и в колонке «Примечания», где указываются предпринятые шаги. Для кредитных кооперативов с большим числом займов в портфеле подробный обзор каждого займа вряд ли осуществим. Руководители таких кредитных кооперативов обычно просматривают «контрольный перечень» или «перечень проблемных активов» с указанными в них займами, выплаты долга по которым идут с нарушениями (займы III и IV уровня). Это позволяет сфокусировать внимание руководства на тех займах, качество которых низко или находится под вопросом.

Для использования инструментов, описанных выше, руководители могут применять трехэтапный анализ портфеля:

а) Рассмотрение структуры портфеля и тенденций:

На этом этапе руководители рассматривают весь портфель для получения «общей картины» перспектив и фиксации любых изменений по сравнению с прошедшим периодом. Подлежат рассмотрению следующие факторы:

- структура или выдача ссуд по секторам,
- средний размер ссуд, выданных в этот период, и
- средний срок, на который выдается ссуда.

Тенденции структурных показателей (таких, как доля займов розничной торговле, сфере услуг, сельскому хозяйству, обрабатывающей промышленности) могут указывать на рост или спад спроса в некоторых отраслях экономики. Концентрация в некоторых отраслях (например, хлебопекарной промышленности) может указывать на потенциальный риск для кредитного портфеля. В центре внимания кредиторов могут оказаться новые отрасли — например, центры по уходу за детьми, практикующие врачи, ремесленные мастерские. Обнаружение изменений в среднем размере займов или сроке платежей имеет важное значение, поскольку эти обстоятельства влияют на прогноз будущих уровней кредитного портфеля программ. Способность руководителей кредитных кооперативов предсказать ее финансовые потребности зависит от их способности предсказать задолженность по займам (которая дает процентный доход). Предположения относительно среднего размера займа и сроков, на который он предоставляется, являются двумя из трех факторов, определяющих задолженность по займам.

б) Анализ выполнения обязательств по заемным платежам:

На втором этапе рассматривается отчет о просроченных платежах в кредитном портфеле для получения четкого представления о той части портфеля, которая не дает поступлений. Этот отчет дает моментальную картину (обычно ежемесячную или ежеквартальную) о том, в каком размере основной заемный капитал оказался в зоне риска, и о степени этого риска. Если по большей части невозвращенного основного капитала задержаны один или два платежа, риск не является слишком серьезным. Однако руководство должно запросить, не произошли ли изменения в страховании займа или процедуре сбора платежей, которые могли повлиять на ход сбора платежей, или является ли это ранним указанием на падение платежной дисциплины заемщика. Если крупная сумма основного капитала относится к давно просроченной категории (пропущено 3 или 4 платежа), риск потери для заемного портфеля значительно выше. Как показывает опыт большинства кредиторов, риск потерь возрастает с течением времени и количеством пропущенных платежей.

в) Оценка риска концентрации и общего качества всего портфеля: На последнем этапе необходимо рассмотреть отчет о задержке платежей и

сделать выводы о риске для кредитного портфеля. Концентрация риска в отдельных отраслях или по отдельным видам займов может указывать на необходимость изменения порядка страхования и сбора платежей. Если, например, высокая доля займов в той или иной отрасли сельского хозяйства погашается с большой задержкой, то руководство может более тщательно изучить использование займов или предложить более частые мониторинговые визиты сотрудников на места. Этот этап позволяет руководству сделать выводы из эффективности использования заемного портфеля и предложить рекомендации, как избежать таких проблем в будущем.

Наблюдение за кредитом

Работа кредитного специалиста не заканчивается после того, как кредит выдан, оформлен, зафиксирован в документах. Ни один кредитор не предоставляет плохих кредитов преднамеренно. К сожалению, не все кредиты остаются в том же состоянии, в котором были сначала.

Условия меняются. Кредит, который был хорошим, может стать слабым, проблемным кредитом и может быть классифицирован как нестандартный. Если не принять определенные меры, чтобы откорректировать слабые стороны, то нестандартный кредит может перерасти в

сомнительный кредит. А также, если не пытаться остановить тенденцию к ухудшению, то кредит станет убыточным.

Каждый СПКК должен разработать и применять процедуры контроля за кредитом и финансовым состоянием заемщиков. Это обеспечит банк сигнальной системой, которая будет предупреждать его в случае, если деятельность заемщика могли приобрести негативную тенденцию. Необходимо, чтобы СПКК мог справиться с кредитным риском и установить соответствующие резервы для покрытия возможных потерь.

Создание резервов

Кредиторы требуют от кооперативов компенсировать эффекты риска касательно кредитных операций через соблюдение экономических нормативов и оценочных показателей деятельности коммерческого банка, а также - формирования обязательных страховых и резервных фондов.

С целью начисления резерва кооперативы оценивают ссуды и кредитные риски с учетом таких критериев как: оценка финансового состояния заемщика и погашение заемщиком кредитной задолженности по основному долгу и процентов по нему.

Для осуществления оценки финансового состояния заемщиков учитываются такие объективные показатели, как объем реализации, прибыль и убытки, рентабельность, ликвидность, оборот средств по счету заемщика, структура и динамика дебиторско-кредиторской задолженности. **Отчеты по контролю за кредитом**

Для контроля за кредитным портфелем каждый кооператив, кроме отчетов, определенных лицензирующим органом, и учетных форм каждого заемщика, использует свои независимые обобщенные отчеты. Вот примеры:

Отчет о выплатах, которые должны быть сделаны на определенный период в будущем (30 дней вперед). Этот отчет покажет сумму и обязательную дату, когда выплата должна быть произведена.

Отчет о выплатах, срок оплаты которых настал. Этот отчет покажет сумму и обязательную дату неуплаченных сумм.

Отчет о кредитах, срок которых заканчивается. Этот отчет покажет основную сумму и проценты, которые должны оплатить, и дату окончания срока кредита.

Отчет о просроченных кредитах. Этот отчет покажет основную сумму и проценты, которые должны были быть оплачены на дату отчета и дату окончания срока кредита.

Отчет о превышении снятия сумм со счета. Этот отчет укажет название счета, текущую сумму на счету и предмет, предоставленный к оплате, что повлекло за собой превышение снятия.

Кредитному специалисту несложно контролировать эти отчеты. Отчеты об уплатах, которые следует провести, и кредитах, срок которых заканчивается, указывают кредитному специалисту, есть ли необходимость принятия определенных мер относительно кредита.

Отчеты об уплатах, которые должны быть сделаны, и о кредитах, срок которых закончился, указывают кредитному специалисту, что ожидаемые операции не были проведены, и этот кредит может стать проблемным или проблема уже прогрессирует.

Другие финансовые отчеты

Отчет об обороте средств покажет, что заемщик расходует больше денег, чем получает. Это может указать на то, что реализация меньше, чем ожидалось, или же расходы выше, чем прогнозировалось.

Контроль финансового состояния заемщиков и их действий на основании других отчетов является более сложным и требует больше времени. Вот определенная информация от заемщика, которую можно использовать для этой цели: баланс предприятия; оборотно-сальдовая ведомость; отчет о финансовых результатах; декларация о прибыли, копии документов об уплате налогов и другие отчеты, которые предоставляют специальную информацию о деятельности заемщика. Указанные отчеты должны включать данные с разбивкой по предметам и по срокам относительно полученных и оплаченных счетов или давать перечень имеющегося в наличии имущества и его стоимость. Примером может быть

отчет о реализации контрактов, которые не завершены.

Форма и периодичность предоставления таких отчетов контроля будет зависеть от размера и качества каждого кредита. Отчеты от заемщика должны быть оформлены строго по требованиям банка, чтобы оценить состоятельность заемщика оплатить текущий взнос или будущий аванс. Форма отчетов контроля, которые будет требовать банк, конечно, сообщается заемщику вместе с условиями и структурой кредита.

После их получения они должны быть проанализированы кредитным специалистом или кредитным аналитиком, чтобы определить, отображает ли информация состояние кредита как хорошее, лучше, чем ожидалось, или как ухудшающееся. Если кредит ухудшается, кредитный специалист должен определить, какие действия должен осуществить банк или заемщик, чтобы исправить ситуацию.

Использование процедуры контроля банком не удержит кредит от ухудшения. Контроль за кредитами позволит банку действовать так, чтобы свести к минимуму риск ухудшения кредитов. Он также обеспечивает необходимую банку информацию для создания соответствующих резервов, чтобы покрыть риск.

Действия по минимизации кредитного риска

Кредитный специалист должен проводить определенные мероприятия, чтобы свести к минимуму риск ухудшения кредита, а именно:

- Осуществлять более частые визиты на предприятие заемщика.
- Ограничить или прекратить выплату авансов кредита.
- Требовать периодического ограничения основной суммы.
- Получить дополнительный залог для поддержания кредита.
- Получить гарантийные обязательства созаемщиков, поручителя или гаранта.

В любом случае, когда кредитный специалист определит, что состояние заемщика ухудшилось, он должен встретиться с заемщиком. Это даст возможность кредитному специалисту найти причину ухудшения состояния заемщика и дать ему рекомендации по улучшению его финансовое состояние. Если заемщик не знает об отставании от сроков или не планирует что-то исправлять, то проблема становится более серьезной. В этой ситуации банк вынужден стать более агрессивным и настаивать на принятии необходимых мер по уменьшению риска.

Кредитный специалист может требовать от заемщика разработать систему новых оплат или новый бизнес-план. Если осмотренное предприятие и план выплаты удовлетворяют банк, то кредитный специалист может порекомендовать, чтобы условия ссуды были пересмотрены или структура ссуды изменена.

Признаки проблемы

Существует много признаков, которые указывают на то, что кредит в опасности. Слишком часто эти признаки не замечают, пока не возникает большая проблема. Признаки могут появляться из многих источников, таких, как контакты с клиентом, финансовые отчеты, посещение предприятия клиента, внутренние отчеты, количество и вид деятельности согласно банковским счетам клиента, торговые и кредитные исследования, правовые мероприятия и экономические новости.

Ниже представлен перечень некоторых признаков, которые указывают на то, что заемщик имеет или может вскоре иметь проблему.

Наличие одного или больше ранних предупреждающих признаков, еще не значит, что кредит плохой. Иногда обычные причины могут вызывать появление признаков, которые указывают, что кредит имеет или будет иметь проблему. Наличие одного или больше ранних предупреждающих признаков должно стать сигналом для кредитного специалиста к началу дальнейшего расследования, чтобы прояснить состояние кредита. Недостаточное расследование в это время может стать принести СПКК убыток. Кооператив может потерять деньги из-за того, что не применялись корректирующие действия. Или же, когда банк сверх меры осторожен, ложная тревога может привести к панике и отказу от хороших кредитов, что также убыточно для СПКК.

Схема стратегии управления кредитом показана ниже. Основным пунктом является соблюдение открытого общения с заемщиком, чтобы определить, развивается ли проблема и как она может быть решена с обоюдной выгодой и для заемщика, и для СПКК. Кредитный специалист вынужден принять необходимые меры, чтобы защитить ресурсы банка и деньги вкладчиков, которые доверены его банку.

Каждый кредит, который выдается, предварительно должен быть старательно проанализирован. Если кредит становится проблемным, его анализ должен проводиться с точки зрения определения наилучшего пути возвращения. Структура проблемных кредитов должна в любой ситуации корректироваться или кардинально меняться. Однако, для некоторых проблемных кредитов лучше всего - это найти способ быстрого возвращения средств кредита. **Признаки возникновения и решения проблемы:**

- Заемщик начинает новый, неизвестный для него бизнес;
- Законодательные действия или экономические новости;
- Неспособность выплачивать взносы по графику;
- Возобновление проблемы, о которой отчитывались как о решенной;
- Отсутствие планирования деятельности;
- Смена личных привычек руководителей предприятия;
- Смена управления или руководителей;
- Запоздавшая или неполная финансовая информация;
- Изменения аудиторской или бухгалтерской практики;
- Противоречивая финансовая информация;
- Низкий баланс наличности;
- Уменьшение дебиторской задолженности;
- Избыточные запасы;
- Увеличение внешних или спекулятивных инвестиций;
- Увеличение сумм кредиторской задолженности;
- Увеличение сумм займов;
- Непривлекательный вид предприятия;
- Низкий уровень морали и ответственности работников;
- Излишние, поврежденные или устарелые материально-технические запасы;
- Избыточный простой или ремонт основного оборудования;
- Возвращение депозитных чеков;
- Необычные операции по счету;
- Увеличение количества торговых запросов;
- Клиент не получает торговых скидок;
- Информация о получении кредитов в других финансовых заведениях;
- Клиент начинает дела с другим финансовым заведением;
- Иски против клиента;
- Наложение ареста на собственность клиента;
- Против клиента начато дело о банкротстве;
- Споры в трудовом коллективе;
- Новости, негативно влияющие на отрасль клиента.

Глава 4. Бухгалтерский учет, налогообложение и отчетность в кредитном кооперативе.

4.1. Общие положения бухгалтерского учета в СПКК.

4.1.1 Основные принципы учета в кредитном кооперативе.

При организации бухгалтерского учета в кредитном кооперативе необходимо обратить внимание на пункт 2.12. инструкции МНС РФ «О порядке исчисления и уплаты налога на прибыль предприятий и организаций», зарегистрированной Минюстом России 10.09.2000 № 2381:

«Бюджетные и другие **некоммерческие организации**, имеющие доходы от **предпринимательской деятельности**, уплачивают налог с полученной от такси деятельности суммы превышения доходов над расходами. Такие организации могут осуществлять предпринимательскую деятельность лишь постольку, поскольку это служит достижению целей, ради которых они созданы, и соответствующую этим целям. Порядок исчисления сумм превышения доходов над расходами некоммерческих организаций (кроме бюджетных) производится аналогично порядку, установленному для исчисления налогооблагаемой прибыли предприятия.»

Ведение учета доходов и расходов в рамках некоммерческой деятельности, а также сумм доходов и расходов от предпринимательской деятельности производится отдельно.

Указанный документ является отправной точкой для организации бухгалтерского учета в кредитном кооперативе.

Обозначим два ключевых термина в бухгалтерском учете кооператива: - целевые поступления (целевые доходы),

- целевые расходы.

СХЕМА БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА В КООПЕРАТИВЕ МОЖЕТ БЫТЬ ПРЕДСТАВЛЕНА СЛЕДУЮЩИМ ОБРАЗОМ:

Коммерческая	Некоммерческая
Выручка	Целевые доходы
Затраты	Целевые расходы
Прибыль (убыток)	Нет

Дело в том, что доходы в кооперативе в рамках некоммерческой деятельности должны соответствовать расходам. Это достигается за счет разрабатываемой сметы доходов и расходов кооператива. Главное, о чем необходимо помнить: средства, полученные на конкретные цели, должны быть израсходованы полностью на эти цели.

4.1.2. Нормативно-правовая база бухгалтерского учета

Система нормативного регулирования российского бухгалтерского учета в кредитных кооперативах включает в себя документы различных уровней.

К документам высшего (первого) уровня относят федеральные законы и подзаконные акты общего и специального действия, регулирующие вопросы бухгалтерского учета в России.

К правовым основам общего действия относят федеральный закон от 21.11.96 г. № 129-ФЗ "О бухгалтерском учете" в редакции от 23.07.98 г. Важным документом является и Гражданский кодекс РФ, в первой части которого закреплены некоторые принципы учетной работы, положения об обязательном утверждении годового отчета, о наличии баланса как необходимого признака юридического лица и др. Во второй его части нашли отражение принципы составления и положения различных договоров, что является необходимым для правового обеспечения бухгалтерской службы кооператива.

Среди специальных необходимо отметить законы № 147-ФЗ от 31.07.98 г. и № 118-ФЗ

от 5.08.2000 г. о введении в действие первой и второй частей Налогового Кодекса РФ (НК РФ). К документам первого уровня относятся также и федеральные законы "О сельскохозяйственной кооперации", "О рынке ценных бумаг", "О налоге на операции с ценными бумагами" и некоторые другие.

К подзаконным актам следует относить указы президента и постановления Правительства РФ: "Положение о составе затрат по производству и реализации продукции (работ, услуг)..." от 5.08.92 г. № 552 с последующими изменениями и дополнениями, "О первичных учетных документах" от 8.07.97 г. № 835 и др.

Следующий, второй уровень документов составляют нормативные акты, которые разрабатываются в целях регламентации бухгалтерского учета. Среди них также можно отметить документы общего и специального действия. Среди общих, например, положения по бухгалтерскому учету (ПБУ), утвержденные Минфином РФ, определяют базовые принципы и правила ведения бухгалтерского учета отдельных хозяйственных операций и отчетности.

К специальным документам этого уровня относятся также План счетов бухгалтерского учета. Кроме того, к документам этого уровня относятся инструкции, указания, письма, телеграммы, которые носят консультационно-инструктивный характер по вопросам бухгалтерского учета.

К документам третьего уровня относятся локальные рабочие документы по регулированию бухгалтерского учета в конкретной организации. В эту группу входят рабочий план счетов бухгалтерского учета, рабочие положения о порядке проведения отдельных учетных операций, формы первичных учетных документов, правила документооборота, технология обработки учетной информации и другие документы, совокупность которых формирует *учетную политику* кредитного кооператива.

Таким образом, основным документом, определяющим организацию бухгалтерского учета в сельских кредитных кооперативах, является федеральный закон "О бухгалтерском учете". В соответствии с ним бухгалтерский учет представляет собой упорядоченную систему сбора, регистрации и обобщения информации об имуществе, обязательствах организации и об их движении.

4.1.3. Организация учета

Организация бухгалтерского учета должна способствовать решению определенных задач. К ним правомерно отнести следующие положения:

- Определение собственных средств предприятия (элементы собственных средств и источники их формирования);
- Обеспечение контроля за изменениями состояния собственных средств и источниками их формирования;
- Определение финансовых результатов хозяйственной деятельности кооператива;
- Обеспечение управленческого и административного контроля;
- Предоставление информации, необходимой для принятия управленческих решений;
- Проведение бухгалтерского учета в кооперативе в соответствии с существующей нормативно-правовой базой.

4.1.4. Формирование учетной политики кредитного кооператива.

В соответствии с законом "О бухгалтерском учете" (п.3 ст. 5) организации самостоятельно формируют свою учетную политику, исходя из структуры, отрасли и особенностей деятельности, руководствуясь законодательством РФ, нормативными актами органов, регулирующих бухгалтерский учет.

Нормативным актом, определяющим построение учетной политики, является ПБУ 1/98.

УЧЕТНАЯ ПОЛИТИКА (В ШИРОКОМ СМЫСЛЕ) - ЭТО МЕТОДОЛОГИЯ ВЕДЕНИЯ ОПЕРАТИВНОГО И БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА ДЛЯ РЕШЕНИЯ СЛЕДУЮЩИХ ЗАДАЧ:

- управленческое планирование (учетное обеспечение процесса принятия

управленческих решений на разных уровнях);

- адекватная оценка активов, обязательств, затрат и финансовых результатов при составлении финансовой отчетности;
- налоговое планирование (оптимизация налогообложения).

На практике же **учетная политика** - это принятая совокупность способов ведения бухгалтерского учета, а именно:

- первичное наблюдение;
- стоимостное измерение;
- текущая группировка;
- итоговое обобщение факторов хозяйственной деятельности.

К способам ведения бухгалтерского учета относятся методы группировки и оценки фактов хозяйственной деятельности, погашения стоимости активов, организация документооборота, инвентаризации, способы применения счетов бухгалтерского учета, системы учетных регистров, обработки информации и иные соответствующие способы, методы и приемы. В этой связи учетная политика представляет собой их совокупность, принятую в соответствии с действующими нормативными документами и применяемыми в организации на протяжении нескольких лет.

Рассмотрим основные правила построения и раскрытия учетной политики кредитного кооператива.

Учетная политика должна обеспечивать:

- полноту и своевременность отражения в бухгалтерском учете и отчетности всех фактов хозяйственной деятельности;
- большую готовность к признанию в бухгалтерском учете потерь, расходов и обязательств, чем возможных доходов и активов;
- отражение в бухгалтерском учете фактов хозяйственной деятельности исходя не столько из организационно-правовой формы, сколько из экономического содержания факторов и условий хозяйствования;
- тождество данных аналитического учета оборотам и остаткам по счетам синтетического учета на последний календарный день каждого месяца, а также показателей бухгалтерской отчетности данным синтетического и аналитического учета;
- рациональное и экономичное ведение бухгалтерского учета исходя из размеров организации и масштабов ее деятельности.

Учетная политика формируется главным бухгалтером (бухгалтером) организации и утверждается руководителем соответствующим организационно-распорядительным документом (приказом, распоряжением и т.п.). При этом к основным утверждаемым элементам относятся:

- форма ведения бухгалтерского учета (журнально-ордерная);
- рабочий план счетов бухгалтерского учета, содержащий синтетические и аналитические счета, необходимые для ведения учета;
- формы первичных учетных документов, применяемых для оформления фактов хозяйственной деятельности, по которым не предусмотрены типовые формы первичных учетных документов, а также формы документов для внутренней бухгалтерской отчетности;
- порядок проведения инвентаризации активов и обязательств организации;
- методы оценки активов и обязательств;
- правила документооборота и технология обработки информации;
- порядок контроля за хозяйственными операциями;
- другие решения, необходимые для организации бухгалтерского учета.

Принятая организацией учетная политика применяется последовательно от одного отчетного года к другому.

Факты хозяйственной деятельности кооператива относятся к тому отчетному периоду, в котором они имели место, независимо от фактического времени поступления или выплаты денежных средств, связанных с этими фактами.

При формировании учетной политики СКК осуществляется выбор одного из способов ведения бухгалтерского учета, допускаемых законодательством и нормативными актами.

Учетная политика, избранная кооперативом, применяется с 1 января года, следующего за годом утверждения соответствующего организационно-распорядительного документа (приказ, распоряжение или иная форма). При этом они применяются всеми филиалами, представительствами и иными подразделениями организации (включая выделенные на отдельный баланс), независимо от их места нахождения.

Вновь созданная организация должна оформить избранную учетную политику не позднее 90 дней со дня приобретения прав юридического лица (государственной регистрации). Принятая вновь созданной организацией учетная политика считается применяемой со дня приобретения прав юридического лица (государственной регистрации).

Раскрытие учетной политики

При формировании учетной политики по конкретному направлению (вопросу) ведения и организации бухгалтерского учета осуществляется выбор одного варианта из нескольких допускаемых законодательными и нормативными актами, входящими в систему нормативного регулирования бухгалтерского учета в РФ. Если указанная система не устанавливает варианты ведения бухгалтерского учета по конкретному вопросу, то при формировании учетной политики кредитный кооператив самостоятельно осуществляет разработку соответствующего варианта, исходя из действующих законоположений по бухгалтерскому учету.

К способам ведения бухгалтерского учета, принятым для формирования учетной политики и подлежащим раскрытию в бухгалтерской отчетности, относятся следующие:

- амортизация основных средств, нематериальных и иных активов;
- способы оценки производственных запасов, товаров, незавершенного производства и готовой продукции;
- способы признания прибыли от продажи продукции, товаров, работ, услуг
- другие способы.

Изменение учетной политики кооператива может производиться в следующих случаях:

- при изменении законодательства РФ или нормативных актов по бухгалтерскому учету;
- разработка кооперативом новых способов ведения бухгалтерского учета, которые предполагают более достоверное представление фактов хозяйственной деятельности в учете и отчетности или меньшую трудоемкость учетного процесса без снижения степени достоверности информации;
- существенное изменение условий деятельности, которое может быть связано с реорганизацией, сменой собственников, изменением видов деятельности и т.п.

Не считается изменением учетной политики утверждение способов ведения бухгалтерского учета фактов хозяйственной деятельности, которые отличны по существу от фактов, имевших место ранее, или возникли впервые в деятельности кооператива.

Изменение учетной политики должно быть обоснованным и оформляться в порядке, предусмотренном ПБУ 1/98. Изменение должно вводиться с 1 января года (начала финансового года), следующего за годом его утверждения соответствующим организационно-распорядительным документом.

Последствия изменения учетной политики, оказавшие или способные оказать существенное влияние на финансовое положение, движение денежных средств или финансовые результаты деятельности кооператива, оцениваются в денежном выражении. Денежная оценка последствия производится на основании выверенных кооперативом данных на дату, с которой применяется измененный способ ведения бухгалтерского учета.

Последствия изменений учетной политики, вызванные изменением законодательства РФ или нормативными актами по бухгалтерскому учету, отражаются в учете и отчетности в

порядке, предусмотренном соответствующим законодательством или нормативным актом.

Если соответствующее законодательство или нормативный акт не предусматривают порядка отражения последствий изменения учетной политики, то они отражаются в бухгалтерском учете в порядке, вытекающем из требований представления числовых показателей минимум за два года, кроме случаев, когда оценка в денежном выражении этих последствий в отношении периодов, предшествующих отчетному, не может быть произведена с достаточной степенью надежности.

При соблюдении указанного требования отражения последствий изменения учетной политики следует исходить из предположения, что измененный способ ведения бухгалтерского учета применялся с момента первого возникновения фактов хозяйственной деятельности данного вида. Отражение последствий изменения учетной политики заключается в корректировке включенных в бухгалтерскую отчетность за отчетный период соответствующих данных за периоды, предшествующие отчетному.

Указанные корректировки отражаются лишь в бухгалтерской отчетности. При этом никакие учетные записи не производятся.

В случаях, когда оценка в денежном выражении последствий изменения учетной политики в отношении периодов, предшествовавших отчетному, не может быть произведена с достаточной степенью надежности, измененный способ ведения бухгалтерского учета применяется к соответствующим фактам хозяйственной деятельности, свершившимся только после введения такого способа.

Изменения учетной политики, оказавшие или способные оказать существенной влияние на финансовое положение, движение денежных средств или финансовые результаты деятельности кооператива, подлежат обособленному раскрытию в бухгалтерской отчетности. Информация о них, как минимум, должна включать следующее:

- причину изменения учетной политики;
- оценку последствий изменений в денежном выражении (в отношении отчетного года и каждого иного периода, данные за который включены в бухгалтерскую отчетность за отчетный год);
- указание на то, что включенные в бухгалтерскую отчетность за отчетный год соответствующие показатели периодов, предшествовавших отчетному, скорректированы.

Изменения учетной политики на год, следующий за отчетным, объявляются в пояснительной записке в бухгалтерской отчетности кредитного кооператива.

Теперь остановимся на некоторых **разделах учетной политики**. Рекомендуемый порядок составления учетной политики не обязателен к исполнению.

Однако объем и перечень разработанных Вами разделов не должен быть меньше объема и содержания предлагаемого к практическому применению варианта учетной политики.

Раздел 1. Рабочий план счетов

Этот раздел предусматривает определение рабочего плана счетов кооператива с обязательной расшифровкой по субсчетам. В этом разделе необходимо отразить и описать счета бухгалтерского учета, применяемые в СКК, с обязательной расшифровкой и описанием применяемых субсчетов по каждой группе операций.

Раздел 2. Учет доходов и расходов СКК

В этом разделе отражается порядок определения финансового результата СКК.

По нашему мнению, в этом разделе необходимо отразить специфический характер деятельности СКК как некоммерческой организации и связанный с этим порядок учета финансовых результатов.

В предложенном варианте учетной политики определено обязательное составление и использование в практической работе Сметы доходов и расходов кооператива как основного документа, отражающего финансовое состояние СКК. В нем расшифрованы доходная и расходная части сметы по статьям. При необходимости можно более детально описать все статьи доходов и расходов кооператива в целях проведения детального анализа его

финансовой деятельности.

Раздел 3. Учет основных средств

В составе информации об учетной политике кооператива в бухгалтерской отчетности подлежит раскрытию следующая:

- способы оценки объектов основных средств, приобретенных в обмен на другое имущество, отличное от денежных средств;
- изменения стоимости основных средств, в которой они приняты к бухгалтерскому учету, включая случаи достройки, дооборудования, реконструкции и частичной ликвидации;
- принятые организацией сроки полезного использования объектов основных средств (по основным группам);
- объекты основных средств, стоимость которых не погашается;
- объекты основных средств, предоставленные и полученные по договору аренды;
- способы начисления амортизационных отчислений по отдельным объектам основных средств.

Что же относится к категории основных средств?

Основные средства - часть имущества, используемая в качестве средств труда при производстве продукции, выполнении работ или оказании услуг, либо управления организации в течение периода, превышающего 12 месяцев или обычный операционный цикл, если он превышает 12 месяцев.

По старому Плану счетов не относятся к основным средствам и учитываются кооперативом в составе средств в обороте предметы, используемые в течение периода менее 12 месяцев независимо от их стоимости, а также предметы, стоимость которых на дату приобретения составляет не более установленного законом 100-кратного минимального размера оплаты труда (МРОТ) за единицу независимо от срока их полезного использования, и иные предметы, определяемые организацией исходя из правил Положений по бухгалтерскому учету.

С 2001 г. в соответствии с письмом Минфина РФ от 19.10.2000 г. № 16-00-13-07 планируется отказаться от применения стоимостного критерия для отнесения имущества к основным средствам. Сохранен лишь критерий исходя из срока полезного использования. Поэтому предметы со сроком полезного использования свыше 12 мес., независимо от их стоимости, должны относиться к основным средствам, а предметы со сроком полезного использования менее 12 мес. учитываются в соответствии с порядком, установленным для материалов.

Для учета любых средств труда (в т.ч. бывших МБП) со сроком полезного использования менее 12 мес. в новом Плане счетов предусмотрен субсчет 10-9 "Инвентарь и хозяйственные принадлежности.

Срок полезного использования - период, в течение которого использование объекта основных средств призвано приносить доход кооперативу или служить для выполнения целей деятельности организации, определяемый для принятых к бухгалтерскому учету основных средств в соответствии с установленным порядком.

Как правило, к основным средствам относятся:

- здания и сооружения;
- рабочие и силовые машины и оборудование;
- измерительные и регулирующие приборы и устройства;
- вычислительная техника;
- транспортные средства;
- инструмент;
- производственный и хозяйственный инвентарь и принадлежности;
- рабочий, продуктивный и племенной скот;
- многолетние насаждения и прочие основные средства.

В приведенный перечень входит и вычислительная техника. Во многих кооперативах возникает вопрос: к какой категории относить это оборудование? На основании

вышеизложенного перечня вроде бы следует относить к основным средствам. Однако согласно **письму Минфина РФ от 2 июля 1998 г. № 16-00-17-74** "...решение вопроса об учете компьютера стоимостью, не превышающей установленный лимит в составе основных средств или малоценных и быстроизнашивающихся предметов, находится в компетенции руководителя организации. Принятое решение должно быть отражено в учетной политике организации в начале отчетного года".

Единицей бухгалтерского учета основных средств является инвентарный объект. Инвентарным объектом основных средств является объект со всеми приспособлениями и принадлежностями или отдельный конструктивно обособленный предмет, предназначенный для выполнения определенных самостоятельных функций, или же обособленный комплекс конструктивно-сочлененных предметов, представляющих собой единое целое, и предназначенный для выполнения определенной работы.

Комплекс конструктивно-сочлененных предметов - это один или несколько предметов одного или разного назначения, имеющие общие приспособления и принадлежности, общее управление, смонтированные на одном фундаменте, в результате чего каждый входящий в комплекс предмет может выполнять функции только в составе комплекса, а не самостоятельно.

В случае наличия у одного объекта нескольких частей, имеющих разный срок полезного использования, каждая такая часть учитывается как самостоятельный инвентарный объект.

По каждому объекту основных средств ведется карточка учета.

Оценка основных средств

Основные средства принимаются к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости. Первоначальной стоимостью основных средств, приобретенных за плату, признается сумма фактических затрат на приобретение, сооружение и изготовление за исключением налога на добавленную стоимость и иных возмещаемых налогов (кроме случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации).

Амортизация основных средств

Стоимость объектов основных средств погашается посредством начисления амортизации.

По объектам основных средств, полученным по договору дарения и безвозмездно в процессе приватизации, жилищному фонду, объектам внешнего благоустройства и другим аналогичным объектам лесного хозяйства, дорожного хозяйства, специализированным сооружениям судоходной обстановки и подобным объектам, продуктивному скоту, буйволам, волам и оленям, многолетним насаждениям, не достигшим эксплуатационного возраста, а также приобретенным изданиям (книги, брошюры и т.п.) амортизация не начисляется.

Не подлежат амортизации объекты основных средств, потребительские свойства которых с течением времени не изменяются (земельные участки и объекты природопользования).

Амортизация объектов основных средств производится одним из следующих способов начисления амортизационных начислений:

- линейный способ;
- способ уменьшаемого остатка;
- способ списания стоимости по сумме чисел лет срока полезного использования;
- способ списания стоимости пропорционально объему продукции (работ).

Для СПКК применимы два из вышеперечисленных способа - это линейный способ и способ списания стоимости по сумме чисел лет срока полезного использования. В основном в кредитных кооперативах используется первый способ.

Применение одного из способов по группе однородных объектов основных средств производится в течение всего его срока полезного использования.

В течение срока полезного использования объекта основных средств начисление

амортизационных отчислений не приостанавливается, кроме случаев их нахождения на реконструкции и модернизации по решению руководителя организации, и основным средствам, переведенным по решению руководителя организации на консервацию на срок более трех месяцев.

Годовая сумма начисления амортизационных отчислений определяется:

- при линейном способе - исходя из первоначальной стоимости объекта основных средств и нормы амортизации, исчисленной исходя из срока полезного использования этого объекта;

- при способе списания стоимости по сумме чисел лет срока полезного использования, - исходя из первоначальной стоимости объекта основных средств и годового соотношения, где в числителе показывается число лет, остающихся до конца срока службы объекта, а в знаменателе

- сумма чисел лет срока службы объекта.

В течение отчетного года амортизационные отчисления по объектам основных средств начисляются ежемесячно независимо от применяемого способа начисления в размере 1/12 годовой суммы.

Информация о начисленной сумме амортизации по каждому объекту отражается в карточке учета инвентарного объекта.

Срок полезного использования объекта основных средств определяется кооперативом при принятии объекта к бухгалтерскому учету.

Определение срока полезного использования объекта основных средств при его отсутствии в технических условиях или не установлении в централизованном порядке производится исходя из:

- ожидаемого срока использования этого объекта в соответствии с ожидаемой производительностью или мощностью применения;

- ожидаемого физического износа;

- нормативно-правовых и других ограничений использования этого объекта (например, срока аренды).

Амортизационные отчисления по объекту основных средств начинаются с первого числа месяца, следующего за месяцем принятия этого объекта к бухгалтерскому учету, и начисляются до полного погашения стоимости этого объекта либо списания этого объекта с бухгалтерского учета в связи с прекращением права собственности или иного вещного права.

Амортизационные отчисления по объекту основных средств прекращаются с первого числа месяца, следующего за месяцем полного погашения стоимости этого объекта или списания этого объекта с бухгалтерского учета.

Начисление амортизационных отчислений приостанавливается на период восстановления объектов основных средств, продолжительность которого превышает 12 месяцев.

Амортизационные отчисления по основным средствам отражаются в бухгалтерском учете отчетного периода, к которому они относятся, и начисляются независимо от результатов деятельности организации в отчетном периоде.

Амортизационные отчисления по объектам основных средств отражаются в бухгалтерском учете путем накопления соответствующих сумм на отдельном счете.

Выбытие основных средств

Стоимость объекта основных средств, который выбывает или используется непостоянно для производства продукции, выполнения работ и оказания услуг либо для управленческих нужд организации, подлежит списанию с бухгалтерского баланса.

Выбытие объекта имеет место в случаях продажи, безвозмездной передачи, списания в случае морального и физического износа, ликвидации при авариях, стихийных бедствиях и иных чрезвычайных ситуациях, передачи в виде вклада в уставный (складочный) капитал других организаций.

Если списание объекта основных средств производится в результате его продажи, то

выручка от реализации принимается к бухгалтерскому учету в сумме, согласованной сторонами в договоре.

Доходы, расходы и потери от списания с бухгалтерского баланса объектов основных средств отражаются в бухгалтерском учете в отчетном периоде, к которому они относятся. Доходы, расходы и потери от списания объектов основных средств с бухгалтерского баланса подлежат зачислению соответственно в прибыль или убыток организации.

Составной частью учетной политики любой организации является *порядок и сроки проведения инвентаризации имущества и обязательств*, определенные в соответствии с Методическими указаниями Минфина РФ от 13 июня 1995 г. № 49. Оптимально проведение инвентаризации перед составлением годовой отчетности: имущества - по состоянию на 1 октября отчетного года, финансовых обязательств, денежных средств, дебиторской и кредиторской задолженности - по состоянию на 31 декабря отчетного года. Необходимо проведение частичной инвентаризации при передаче имущества в аренду, его выкупе или продаже, при обнаружении факта хищения или порчи имущества, при смене материально ответственных лиц и в других необходимых случаях.

Раздел 4. Учет малоценных и быстроизнашивающихся предметов

В составе информации об учетной политике организации в бухгалтерской отчетности подлежит раскрытию, как минимум, следующая информация:

- методы оценки материально-производственных запасов по их видам;
- последствия изменений в учетной политике методов оценки материально-производственных запасов;
- способы перенесения стоимости малоценных и быстроизнашивающихся предметов.

Рассмотрим порядок отражения малоценных и быстроизнашивающихся предметов (МБП). Мы не будем затрагивать сырье, материалы и прочие запасы, т.к. для кредитного кооператива это не столь важно.

Малоценные и быстроизнашивающиеся предметы - часть материально-производственных запасов организации, используемая в качестве средств труда в течение не более 12 месяцев или обычного операционного цикла, если он превышает 12 месяцев. Либо его стоимость на дату приобретения ниже лимита, утвержденного организацией в пределах не более 100-кратного (для бюджетных учреждений - 50-кратного) размера минимальной заработной платы, установленной законодательством Российской Федерации.

В качестве единицы бухгалтерского учета материально-производственных запасов выбирается номенклатурный номер, разрабатываемый организацией в разрезе их наименований и (или) однородных групп (видов).

Оценка материально-производственных запасов

Материально-производственные запасы принимаются к бухгалтерскому учету по фактической себестоимости.

Фактической себестоимостью материально-производственных запасов, приобретенных за плату, признается сумма фактических затрат организации на приобретение за исключением налога на добавленную стоимость и иных возмещаемых налогов (кроме случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации).

Не включаются в фактические затраты на приобретение материально-производственных запасов общехозяйственные и иные аналогичные расходы, кроме случаев, когда они непосредственно связаны с приобретением материально-производственных запасов.

Затраты по доведению материально-производственных запасов до состояния, в котором они пригодны к использованию в запланированных целях, включают в себя затраты организации по доработке и улучшению технических характеристик полученных запасов, не связанные с производством продукции, выполнением работ и оказанием услуг.

Фактическая себестоимость материально-производственных запасов, полученных организацией безвозмездно, определяется исходя из их рыночной стоимости на дату оприходования.

Фактическая себестоимость материально-производственных запасов, приобретенных в обмен на другое имущество (кроме денежных средств), определяется исходя из стоимости обмениваемого имущества, по которой оно было отражено в бухгалтерском балансе у этой организации.

Фактическая себестоимость материально-производственных запасов, в которой они приняты к бухгалтерскому учету, не подлежит изменению.

Отпуск материально-производственных запасов

Малоценные и быстроизнашивающиеся предметы принимаются к бухгалтерскому учету в размере затрат, связанных с их приобретением, в пределах установленного лимита за единицу на дату приобретения. В пределах одной двадцатой установленного лимита кооператив может определять малоценные предметы, стоимость которых полностью списывается на издержки производства (обращения) по мере их передачи в производство или эксплуатацию.

Отражение информации о материально-производственных запасах в бухгалтерской отчетности

Малоценные и быстроизнашивающиеся предметы организации (за исключением бюджетных) отражаются в бухгалтерском балансе по остаточной стоимости (фактических затрат на приобретение или изготовление за минусом суммы перенесенной стоимости путем начисления амортизации на издержки производства и обращения).

АМОРТИЗАЦИЯ МАЛОЦЕННЫХ И БЫСТРОИЗНАШИВАЮЩИХСЯ ПРЕДМЕТОВ, ПЕРЕДАННЫХ В ПРОИЗВОДСТВО ИЛИ ЭКСПЛУАТАЦИЮ, РАССЧИТЫВАЕТСЯ ПО ИХ ВИДАМ ОДНИМ ИЗ СЛЕДУЮЩИХ СПОСОБОВ ПЕРЕНЕСЕНИЯ СТОИМОСТИ:

- линейный способ начисления нормы амортизации, исчисленной исходя из срока полезного использования;

способ списания стоимости пропорционально объему продукции (работ) - исходя из количества продукции (работ), производимой (выполняемой) с использованием предмета в отчетном периоде, и соотношения фактической себестоимости предмета и предполагаемого объема продукции (работ) за весь срок полезного использования;

- процентный способ - исходя из фактической себестоимости предмета и ставки в 50 или 100 % при передаче предмета в производство или эксплуатацию. При этом в первом случае оставшиеся 50 % начисляются при выбытии предмета из-за невозможного использования (непригодности) из производства или эксплуатации.

Применение одного из способов по конкретному предмету производится в течение всего его срока использования.

Как правило, применяется процентный способ.

По нашему мнению, в документах, определяющих учетную политику кооператива, должны найти отражение также и периодичность распределения прибыли, порядок создания и использования фондов, методика учета финансовых вложений в ценные бумаги, порядок учета приобретения основных средств за плату, поступления основных средств в счет вклада в паевой фонд, получения материальных ценностей безвозмездно.

Одним из основных элементов учетной политики является *правила документооборота*, которые должны обеспечить оперативность, достоверность, ответственность и подконтрольность лиц, которые проводят документальное отражение финансово-хозяйственной деятельности кооператива.

Под **документооборотом** понимается движение документов в организации с момента их создания или получения до завершения исполнения или отправки. Правила документооборота оформляются перечнем работ по созданию, проверке и обработке документов, выполняемых каждым структурным подразделением, и утверждаются руководителем организации.

Технология обработки информации зависит от выбранной системы автоматизации

учетных технологий. Некоторые кредитные кооперативы привлекают специализированные фирмы для разработки бухгалтерских программ либо разрабатывают собственное программное обеспечение.

Основанием для отражения информации о совершенных операциях в регистрах бухгалтерского учета являются первичные документы.

В соответствии с совместным постановлением Минфина РФ от 18 июня 1998 г. № 27-н и Госкомстата РФ от 29 мая 1998 г. № 57-а первичные учетные документы принимаются к учету в том случае, если они составлены по унифицированным формам. Первичные документы, по которым в альбомах Госкомстата РФ не предусмотрены типовые формы, должны утверждаться руководителем организации.

Первичные документы заполняются вручную либо на компьютере, не оговоренных исправлений не допускается.

Руководитель организации по согласованию с главным бухгалтером утверждает перечень лиц, имеющих право подписи первичных документов. Первичные документы, поступающие в бухгалтерию, подлежат обязательной проверке по форме и правильности оформления документов.

Информация из первичных документов накапливается в учетных регистрах (журналы - ордера, ведомости и т. д.).

Для кредитного кооператива рекомендуется следующие журналы и ведомости (по старому Плану счетов):

- для учета по сч. 50 "Касса" - журнал-ордер №1 и ведомость №1;
- для учета по сч. 51 "Расчетный счет" - журнал - ордер №2 и ведомость №2;
- для сч. 55, 56, 57 - журнал - ордер №3 и ведомости аналитического учета;
- для сч. 90, 92, 94, 95 - журнал - ордер №4;
- для сч. 71 - журнал - ордер №7;
- для сч. 58, 68, 75, 76 - журнал - ордер № 8 и ведомости №7 по каждому виду платежа;
- для сч. 02, 10, 26, 69, 70 - журнал - ордер №10 и ведомости аналитического учета;
- для сч. 85, 86, 87, 96 - журнал - ордер №12 и ведомости аналитического учета.

Движение первичных документов регламентируется графиком. Работу по составлению графика документооборота организует главный бухгалтер. График документооборота утверждается приказом руководителя. Контроль за соблюдением графика осуществляет главный бухгалтер.

В графике должны быть четко отражены следующие моменты:

1. Названия и формы первичных и бухгалтерских документов, как утвержденных Госкомстатом, так и разработанные кооперативом (лицевые счета, карточки, ведомости и др.).

2. Срок и периодичность их оформления (предоставления).

3. Кто составляет, подписывает и формирует учетные регистры.

4. Кто, кому и когда предоставляет первичную и бухгалтерскую отчетность. Таким образом, график документооборота отражает движение первичных учетных и отчетных документов от момента их составления до формирования бухгалтерского баланса.

Например, **документооборот по кассовым операциям** должен обеспечить учет движения налично-денежных средств и денежных документов. График документооборота по кассовым операциям должен предусматривать положения о том, кто выписывает, подписывает, регистрирует документ, составляет отчет по кассе, периодичность его составления (ежедневно, за 2, 3 либо 5 дней) и кому сдаются кассовые отчеты с приложением первичных документов (приходных и расходных ордеров и т.п.).

Следует отметить, что отчеты по кассе должен принимать главный бухгалтер и объединять их в журнал-ордер № 1.

Документооборот по авансовым отчетам должен предусматривать формирование журнала-ордера № 7 при списании подотчетных сумм.

В документообороте также должно найти отражение движение банковских документов и их формирование в журналы-ордера № 2, 3, 4.

Первичные документы, учетные регистры, бухгалтерские отчеты должны храниться в бухгалтерии в специальных шкафах. Бланки строгой отчетности должны храниться в сейфах, металлических шкафах.

По окончании года все бухгалтерские документы должны передаваться в архив.

Срок хранения определяется согласно Перечню типовых документальных материалов.

4.2. Учет формирования и использования собственных средств СПКК.

Совокупность взносов пайщиков представляют следующие виды:

- **вступительный;**
- **обязательный паевой;**
- **дополнительный паевой;**
- **членские взносы;**
- **целевые взносы.**

4.2.1. Учет паевых взносов и формирования паевого фонда

Паевые взносы являются, с одной стороны, основой формирования имущества СПКК, иными словами, они создают уставный (паевой) капитал. С другой стороны, они носят характер особой формы обязательств, т.к. они должны быть возвращены на условиях, принятых решением собрания пайщиков.

Обязательный паевой взнос определяется в Уставе и Правилах кооператива одинаковой суммой для всех пайщиков либо в зависимости от организационно-правовой формы пайщика (физическое или юридическое лицо).

Совокупность обязательных паевых взносов формирует уставный капитал (паевой фонд) кооператива и по старому Плану счетов учитывается на сч. 85 (сч. 80 "Уставный капитал" нового Плана счетов).

Аналитический учет паевого фонда ведется отдельно по каждому пайщику (в разрезе пайщиков).

Сроки взноса обязательного пая определяются Правилами кооператива. Рекомендуются устанавливать срок не более 2-х месяцев.

Обязательный пай может вноситься деньгами и имуществом. При этом необходимо иметь в виду, что стоимость имущественного пая не должна превышать 50 % обязательного пая. Имущественный пай должен быть оценен комиссионно (комиссией).

Дополнительные паевые взносы принимаются только в денежной форме и только по инициативе самого пайщика.

Дополнительные взносы рекомендуется учитывать на сч. 85 (80)¹ по отдельному субсчету.

По результатам года на дополнительный пай начисляются дивиденды в размере, утвержденном Общим собранием.

Таким образом, взносы в паевой фонд отражаются следующими проводками (по новому Плану счетов):

Содержание операции	Дт	Кт
1. Отражение задолженности пайщиков по паевым взносам	75-1	85 (80)
2. Внесение паевых взносов	50,51	75-1
3. Дополнительные паевые взносы	50,51	85 (80)/ отдельный субсчет

В практике деятельности ряд СПКК учитывает паевые взносы (паевой фонд) на сч. 96

¹ Здесь и далее в скобках указываются рекомендуемые счета по новому Плану счетов

"Целевые финансирование и поступления" (по старому Плану счетов), поскольку местные налоговые органы считают использование счета "Уставный капитал для формирования паевого фонда в учете кооператива неправомерным. Однако, они не вправе определять методику бухгалтерского учета организации.

4.2.2. Отражение в учете вступительных, членских и целевых взносов

Вступительный взнос - это фиксированная в Уставе и Правилах кооператива сумма, которую пайщик обязан вносить при вступлении в кооператив.

Вступительные взносы должны учитываться на сч. 96 (86) на отдельном субсчете, поскольку они являются одним из источников покрытия административно-хозяйственных расходов кооператива. Вступительный взнос невозвратен.

Членские взносы и их размер определяются Общим собранием пайщиков и регламентируются правилами кооператива. Они вносятся ежегодно и в основном направляются на покрытие административно-хозяйственных расходов кооператива.

Членские взносы учитываются на сч. 96 (86) на отдельном субсчете.

Необходимо отметить, что ассоциированные члены кооператива могут, да и должны быть освобождены от членских взносов.

По нашему мнению, размер членских взносов должен носить индивидуальный характер в зависимости от делового партнерства с пайщиком и объема других источников, обеспечивающих доходную часть сметы кооператива.

Членские взносы пайщикам не возвращаются и используются, как было отмечено выше, на содержание и развитие кооператива.

В практике деятельности СПКК может возникать необходимость внесения пайщиками взносов различного целевого назначения. Как правило, расходы на содержание СКК покрываются за счет целевых взносов пайщиков. Кроме того, целевыми взносами пайщиков могут покрываться непредвиденные расходы, а также убытки при недостаточности фондов и резервов кредитного кооператива на эти цели.

Учет *целевых взносов* пайщиков следует проводить в соответствии с направлениями их использования, например:

- целевые взносы за пользование заемными средствами;
- добровольные целевые взносы пайщиков на определенные цели (приобретение кооперативом основных средств, формирование фондов, увеличение капитала и другие цели).

Целевые взносы отражаются на сч. 96 Целевые финансирование и поступления (86 "Целевое финансирование") в разрезе специальных субсчетов по каждому виду (назначению) взносов.

Отражение в учете целевых взносов представляется следующим образом:

Содержание операции	Дт	Кт
1. Приняты от пайщиков целевые взносы (на содержание СПКК за пользование заемными средствами, на формирование различных фондов и резервов)	50,51	96 (86)/ по субсчетам
2. Приняты дополнительные взносы на покрытие убытка по итогам года	50,51	96 (86)/ субсчет Взносы для покрытия убытка

Созданные фонды и резервы служат источником финансирования целевых мероприятий. Например:

Содержание операции	Дт	Кт
1. Формирование резервного фонда	96 (86)	86/1 (82/1)
2. Формирование страхового фонда	96 (86)	86/2 (82/2)
3. Создание резерва по сомнительным долгам (рискам)	96 (86)	86/3 (82/3)
4.	96 (86)	86/4 (82/4)

4.2.3. Создание и использование фондов и резервов в СПКК

Кредитные кооперативы могут формировать фонды и резервы из различных источников и на различные цели. При этом формирование и расходование фондов и резервов должно осуществляться строго в соответствии с Уставом кооператива, положением о каждом фонде, а также Учетной политикой кооператива.

В основном фонды и резервы формируются за счет целевых взносов пайщиков, а также чистой прибыли от предпринимательской деятельности.

Для учета резервного и страхового фонда может использоваться сч. 86 (82) "Резервный капитал".

СПКК может направить на формирование резервного фонда часть прибыли только после налогообложения.

Формирование и использование резервных (страховых) фондов отражается следующими проводками:

Содержание операции	Дт	Кт
1. Целевые взносы пайщиков на формирование резервного, страхового фонда	50,51	96 (86)/субсчет Целевые поступления
2. Формирование резервного фонда за счет взносов пайщиков	96 (86)/субсчет Целевые поступления	86 (82)/ субсчет Резервный фонд за счет целевых взносов пайщиков
3. Формирование резервного фонда за счет чистой прибыли	88 (84) Нераспределенная прибыль	86 (82)/субсчет Резервный фонд за счет прибыли
4. непогашенный заем (нереальный к погашению) списывается за счет средств страхового фонда	86 (82) / субсчет Страховой фонд	76,58
5. Погашение убытков от предпринимательской деятельности за счет резервного фонда (по итогам года)	86 (82) / субсчет Резервный фонд	80(99) Прибыли и убытки

4.2.4. Смета доходов и расходов СПКК *Общие понятия*

По своему содержанию смета доходов и расходов формирует бюджет (финансовый план) кооператива.

Любой бухгалтер может построить бюджет кооператива. Однако трудности заключаются в том, чтобы бюджет стал реальным и постепенно, шаг за шагом исполнялся в работе, не оставаясь мечтой. Кроме сказанного, бюджет должен обеспечивать доход и отражать фактическое финансовое положение в кооперативе.

Естественно, бюджет не должен быть дефицитным. Для того, чтобы избежать ситуации "безденежья", кооперативу необходимо планировать финансовое обеспечение своей деятельности. Иначе говоря, к началу нового финансового (календарного) года руководство кредитного кооператива должно располагать планируемой сметой на предстоящий период, которой бухгалтерская служба будет руководствоваться.

Руководители кредитных кооперативов принимают непосредственное участие в разработке сметы. Они должны обеспечить бухгалтера (разработчика) следующей информацией:

- возможный приток новых пайщиков;
- планируемый кредитный портфель кооператива на предстоящий период;
- информация об изменении размера взносов;
- информация об изменении процентных ставок по займам. Безусловно, на начальном этапе деятельности кредитного кооператива (первый-второй год) это будут пробные шаги в составлении достаточно достоверной сметы. Однако, приобретение определенного опыта и периодический анализ заемной политики кооператива (какие займы и под какой процент пользуются спросом чаще и т.д.) постепенно сведет к минимуму погрешности в составлении сметы.

СПКК - организация специфическая. Некоммерческий характер ее деятельности и определяет схему построения сметы.

Кредитный кооператив осуществляет свою деятельность за счет средств пайщиков и для пайщиков. Основными источниками поступления средств кооператива являются взносы пайщиков. Следовательно, и доходная часть сметы формируется исключительно из этих источников. Дополнительным финансированием могут служить и иные поступления, такие как спонсорские средства и др.

Подготовка сметы

Доходная часть сметы может быть разработана достаточно достоверно, с последующей корректировкой по каждому источнику поступления средств (вступительные, членские, целевые взносы).

Расчет расходной части сметы связан с меньшими сложностями. Основную из них составляет статья "Выплаты пайщикам (проценты по вкладам)". При этом бухгалтеру не обойтись без помощи и участия руководителя с тем, чтобы определить возможный приток сбережений и процентные ставки по ним. Еще одну сложность представляют возможные потери по безнадежным долгам.

Остальные статьи расходов не вызывают больших трудностей. Эти статьи определяют расходы на содержание аппарата управления СПКК и на содержание помещения, а также налоги и другие обязательные платежи, связанные с охраной и прочие.

Как уже отмечалось, итог по доходам строго должен соответствовать итогу по расходам в запланированной смете. Это связано с некоммерческим характером основной деятельности СПКК. Доходная часть сметы (бюджета) должна формироваться по принципу необходимости и достаточности.

Смета, как правило, утверждается на год, разбивка по кварталам и месяцам делается бухгалтером самостоятельно. По окончании финансового (календарного) года, а также в промежутках (по итогам квартала, месяца) проводится анализ сметы, т.е. фактические результаты деятельности сопоставляются с запланированными показателями и определяются отклонения.

На первый взгляд, нет необходимости составлять и анализировать ежемесячные сметы. Однако, это не так.

Составление квартальных и помесячных бюджетов дает возможность контролировать деятельность кредитного кооператива. На основании имеющих место отклонений Вы можете более точно спрогнозировать ситуацию в ближайшем будущем. Это облегчает планирование и гарантирует большую точность прогнозирования.

Ежемесячно сравнивая фактические результаты с показателями планового бюджета, Вы получаете более глубокое понимание ситуации, сложившейся в кредитном кооперативе в целом.

Результаты исполнения сметы необходимо анализировать ежемесячно. Однако, не следует ничего изменять, если не допущено серьезных ошибок в процессе прогнозирования. Бюджет предназначен помогать Вам в нормальных условиях, а не в краткосрочных (однодневных или недельных) экстраординарных ситуациях.

Пример анализа сметы доходов и расходов кредитного кооператива

Табл. 4.1.

№ статьи	Статьи расходов	Плановая сумма	Фактическая сумма	Отклонение
1.	Амортизация нематериальных активов	38-00	38-00	-
2.	Износ основных средств	148-00	148-00	-
3.	Износ МБП	-	-	-
4.	Услуги охраны	-	-	-
5.	Приобретение канцтоваров	200-00	230-00	+ 30
6.	Оплата аренды помещения	240-00	240-00	-
7.	Коммунальные платежи	100-00	160-00	+ 60
8.	Заработная плата АУП	650-00	650-00	-
9.	Начисления на заработную плату всего (35,8 %) в том числе:	233-00	233-00	-
	- пенсионный фонд(28 %)			
	- фонд социального страхования (4,2%)			
	- фонд медицинского страхования (3,6%)			
10.	Другие налоги в том числе:	15-00	15-00	-
	- налог на имущество	15-00	15-00	-
11.	Прочие расходы	26-00	26-00	-
12.	Выплаты пайщикам	1100-00	1100-00	-
	Итого расходов	2750-00	2840-00	+ 90-00
	Источники покрытия расходов			
1.	Вступительные взносы пайщиков	150-00	0	-150-00
2.	Членские взносы пайщиков	500-00	400-00	-100-00
3.	Целевые поступления пайщиков	2100-00	2100-00	-
	Итого поступлений	2750-00	2500-00	- 250-00

Анализируя данные, представленные в примере, можно отметить следующее:

1. Отклонения от запланированных расходов составили + 90-00 руб., из них:

- по статье "Канцтовары" - 30-00 руб. Следует проверить, была ли необходимость в подобных затратах;

- по статье "Коммунальные платежи" - 60-00 руб. Следует проверить и уточнить тарифы коммунальных услуг. Если они действительно повышены, значит Вам следует внести коррективы в запланированные на будущее расходы по этой статье. Соответственно, необходимо сократить расходы по какой-либо другой статье или подумать об увеличении доходной части сметы.

2. Отклонение от запланированных доходов составляет минус 250-00 руб., из которых:

- по статье "Вступительные взносы" недопоступление в сумме 150-00 руб. по понятной причине. Ведь планировался приток пайщиков. Таким образом, выход - в активном привлечении пайщиков;

- по статье "Членские взносы" аналогичное положение на сумму 100-00 руб. по той же

причине;

- по статье "Целевые поступления пайщиков" отклонений нет, и это замечательно, поскольку если кредитный портфель оставлен без изменений, значит, в кооперативе нет просроченных платежей.

На сегодняшний день назрела острая необходимость в равнении деятельности и некотором контроле по определенным, единым для всех кредитных кооперативов показателям.

Учитывая, тот факт, что кредитные кооперативы, является специфической формой или моделью коллективного некоммерческого финансового института, подход к оценке его деятельности должен быть построен на соответствующих принципах, которые позволят оценить, во-первых, уровень распространения или применения демократической кооперативной модели управления в кредитных кооперативах и, во-вторых, оценить финансовое состояние СПКК.

4.3. Учет привлеченных ресурсов в кредитных кооперативах.

К привлеченным средствам следует относить кредиты банков, займы из прочих источников, например, бюджетные средства, в т.ч. целевого назначения, займы от Фонда развития сельской кредитной кооперации (ФРСКК), поступления по грантам.

Для учета привлеченных средств используются следующие счета:

90 Краткосрочные кредиты банков (66 Расчеты по краткосрочным кредитам и займам) (по видам кредитов и займов);

92 Долгосрочные кредиты банков (67 Расчеты по долгосрочным кредитам и займам);

94 Краткосрочные займы (66 Расчеты по краткосрочным кредитам и займам);

95 Долгосрочные займы (67 Расчеты по долгосрочным кредитам и займам);

96 Целевые финансирование и поступления (86 Целевое финансирование) (по видам и целям финансирования).

4.3.1. Учет банковских кредитов

Банковские кредиты рекомендуется учитывать на следующих счетах:

Старый План	Новый План счетов
90- краткосрочные	66 Расчеты по краткосрочным кредитам и займам
92 - долгосрочные	67 Расчеты по долгосрочным кредитам и займам

Аналитический учет должен предусматривать ведение в разрезе каждого займа или кредита, например, 66/1 Краткосрочный кредит по договору № ... с банком А; 66/2 Краткосрочный кредит по договору № ... банка Б и т.д.

Отражение привлечения банковских кредитов:

Содержание операции	Дт	Кт
Получен банковский кредит	50,51	90,92,94(66,67)

4.3.2. Учет займов от прочих организаций *Учет целевого финансирования сторонних организаций*

Кредитный кооператив может получать целевое финансирование от сторонних организаций как на уставные цели, так и на реализацию конкретных программ. В этом случае бухгалтерский учет ведется по отдельному субсчету на сч. 96 (86 "Целевое финансирование"). Аналитический учет ведется в разрезе источников получения целевого финансирования и договоров, контрактов и т.д.

В учете получение средств в рамках целевого финансирования отражается следующим образом:

Содержание	Дт	Кт
Поступление средств от сторонних	51,52	96 (86)/ специальный субсчет

Средства, получаемые по целевым грантам, учитываются на сч. 96 (86) в разрезе грантов.

4.3.3. Отражение в учете личных сбережений членов и компенсаций по ним.

С позиции бухгалтерского учета, внесенные в кооператив личные сбережения пайщиков представляют собой обязательства (кредиторскую задолженность) СПКК перед пайщиками. Учет займов такого рода по Новому плану счетов может осуществляться на специальном субсчете сч. 76, 94 (66 "Расчеты по краткосрочным займам и кредитам"). Например:

76, 94 (66) Сберегательные взносы пайщиков

76 Субсчет Компенсации по личным сбережениям пайщиков

Личные сбережения пайщиков учитываются на отдельном субсчете, к которому открываются дополнительные счета в зависимости от срока размещения сберегательного взноса или размера начисляемой по нему компенсации.

К примеру: 76, 94 (66) субсчет Сберегательные взносы, в т.ч.:

76, 94 (66) субсчет Сберегательные взносы до востребования,

76, 94 (66) субсчет Сберегательные взносы на срок до 31 дня;

76, 94 (66) субсчет Сберегательные взносы на срок от 31 до 90 дней;

76, 94 (66) субсчет Сберегательные взносы на срок от 91 до 180 дней;

76, 94 (66) субсчет Сберегательные взносы на срок от 181 дня до 1 года.

Практика деятельности кредитных кооперативов в России показывает, что пайщики размещают свои личные сбережения в кооперативе на срок в среднем от 91 дня до 1 года и более.

Учет по каждому субсчету должен проводиться в разрезе члена кооператива и каждого договора, т.е. по одной *учетной карточке* к субсчету не могут отражаться сбережения одного и того же пайщика по разным договорам и срокам. Учет сберегательных взносов выражается в следующих проводках:

Содержание операции	Дт	Кт
1. Пайщик Иванов внес личные сбережения до востребования	50,51	76,94 (66)/ субсчет по сроку (Иванов)
2. Приняты личные сбережения пайщика Сидоровой на 6 месяцев	50,51	76,94 (66)/ субсчет по сроку (Сидорова)

4.4. Учет использования средств в СПКК.

4.4.1. Учет займов предоставленных

Основное направление использования средств, аккумулируемых в СКК, - предоставление займов пайщикам кооператива. Отражение займов осуществляется с использованием сч. 06, 58 (58-3 Предоставленные займы) или одного из субсчетов сч. 76.

Аналитический учет займов предоставленных ведется в зависимости от целевой направленности, источника средств (сбережения пайщиков или привлеченные средства сторонних организаций, в т.ч. кредиты банка), а также по каждому пайщику в разрезе договоров займа.

Например:

58-3/1	Займы, предоставленные пайщикам СКК за счет собственных средств и личных сбережений, в т.ч.:
58-3/1-1	- краткосрочные займы на текущие нужды;
58-3/1-2	- займы на приобретение потребительских товаров и услуг;
58-3/1-3	- займы предоставленные на осуществление индивидуальной предпринимательской деятельности;
58-3/2	Займы, предоставленные за счет привлеченных средств, в т.ч.:
	- за счет личных сбережений пайщиков;
	- за счет собственных средств СПКК;
	- за счет кредитов банков;
	- за счет займов сторонних организаций;
	за счет бюджетных средств и т.д.
58-3/3	Просроченные займы

Аналогично формируется аналитический учет при использовании сч. 76 для учета предоставленных пайщикам займов.

Просроченные займы рекомендуется учитывать на сч. 06, 58, 76 (58-3) на отдельных субсчетах.

4.4.2. Учет финансовых вложений

Свободные остатки собственных средств кредитного кооператива, в т.ч. резервного, страхового и прочих фондов, а также заемные (привлеченные) средства размещаются кредитными кооперативами, как правило, в долговые ценные бумаги и депозиты банков.

Учет финансовых вложений отражается на сч. 06, 58 (58/ 2, 3) в разрезе видов вложений. Например, на сч. 58-2 учитываются вложения в долговые ценные бумаги, на сч. 58-3 - предоставленные займы. Учет средств, размещенных в банковские депозиты, осуществляется на сч. 55-3 Депозиты (55-3 Депозитные счета).

Рекомендуется открывать специальные субсчета для раздельного ведения учета вложений за счет привлеченных средств и за счет собственных средств СКК ввиду различного порядка налогообложения:

58-2	Вложения в долговые ценные бумаги, в т.ч.:
58-2.1	Собственные средства СКК (паевой, резервный, страховой фонды, неиспользованные остатки сч. 96 (86)) в ценных бумагах;
58-2.2	Привлеченные средства в ценных бумагах
58-3	Предоставленные займы .вт.ч.
58-3.1	- за счет собственных средств СКК;
58-3.2	- за счет личных сбережений пайщиков;
58-3.3	- за счет кредитов банка;
58-3.4	- за счет займов сторонних организаций;
58-3.5	- за счет бюджетных средств и т.д.
55-3	Средства, размещенные в банковский депозит, в т.ч.;
55-3.1	Собственные средства СКК на депозитных счетах в банках;
55-3.2	Привлеченные средства СКК на депозитных счетах в банках

Аналитический учет ведется в разрезе видов и выпусков ценных бумаг, а также депозитных договоров.

Вложения по договорам простого товарищества (совместная деятельность) учитываются также на сч. 58, субсчет 4 "Вклады по договору простого товарищества". На

основании такого договора кредитный кооператив может открыть специальные субсчета для учета вложений в центральные и региональные резервные кассы. Например:

58-4/1 - Вложения в центральную резервную кассу; 58-4/2 - Вложения в региональную резервную кассу.

Бухгалтерский учет таких операций проводится на основании Указаний по отражению в бухгалтерском учете операций, связанных с осуществлением договора простого товарищества, утвержденных Приказом Минфина РФ от 24 декабря 1998 г. № 68н.

4. 5. Налогообложение деятельности кредитных кооперативов.

К факторам, определяющим порядок налогообложения СПКК, относятся следующие:

1. Основная деятельность СКК - аккумулярование денежных средств пайщиков и предоставление займов только пайщикам - не является предпринимательской. Большинство же взимаемых в России налогов связано именно с осуществлением предпринимательской деятельности и налогообложением ее результатов.

2. Пайщики кредитного кооператива - физические лица - получают доход в виде компенсации на внесенные ими личные сбережения. СПКК как юридическое лицо не получает дохода от основной деятельности и, следовательно, не платит налогов с дохода. Пайщики же обязаны уплачивать с доходов, полученных в СПКК, налог на доходы физических лиц.

3. СПКК не могут пользоваться рядом льгот, предоставляемых малым предприятиям, поскольку не могут быть к ним отнесены. Определение малого предприятия дано в законе "О государственной поддержке малого предпринимательства" от 14.06.95 № ФЗ-88, ряд льгот по налогообложению приведен в законе РФ от 27.12.91 № 2116-1 "О налоге на прибыль предприятий и организаций". Согласно этим документам к малым предприятиям относятся только коммерческие организации.

4. Являясь некоммерческой организацией, СПКК вправе осуществлять и предпринимательскую деятельность согласно ст. 50 ГК РФ. В зависимости от характера операций эта деятельность облагается различными налогами. Необходимо помнить, что бухгалтерский учет основной и предпринимательской деятельности должен вестись раздельно.

4.5.1. Налогообложение основной деятельности СПКК

Почему деятельность СПКК по выдаче займов пайщикам на возвратной и компенсационной основе не является предпринимательской? Приведем основные моменты в обоснование этого положения:

1. Характер оборота денежных средств в СПКК. Все операции по выдаче займов осуществляются между пайщиками, ограниченными количественно и качественно в каждый определенный момент времени, на заранее согласованных пайщиками условиях. Поэтому основная деятельность СКК не носит публичного, рыночного характера, присущего предпринимательской деятельности.

2. Компенсация, полученная от предоставления займов пайщикам, не является выручкой от реализации продукции (работ, услуг). Реализация - это процесс, позволяющий возместить затраты и выполнить обязательства предприятия перед бюджетом, внебюджетными социальными фондами, банками и другими кредиторами. В процессе реализации формируется конечный финансовый результат производственно-хозяйственной деятельности (прибыль), который реинвестируется или распределяется между собственниками. Иными словами, распределение чистой прибыли между собственниками является одним из последствий реализации.

Компенсация же за пользование займами, предоставленными пайщиками, не направляется на цели покрытия затрат и погашения внешней кредиторской задолженности, т.е. лишена основных черт процесса реализации. Все полученные средства (компенсации за пользование займами) используются для сберегательных целей - защиты средств пайщиков

от инфляции.

3. СПКК не имеет прибыли от основной деятельности. Компенсация за пользование займами используется для выплаты компенсаций пайщикам на их личные сбережения. Расходы по основной деятельности СПКК финансируются за счет членских взносов пайщиков.

4. Очень часто налоговые органы квалифицируют компенсации по предоставленным займам пайщикам СПКК как внереализационный доход, который облагается налогом на прибыль согласно п. 6 ст. 2 Закона о налоге на прибыль, или как доход от предоставления платных услуг (облагается НДС).

Однако компенсации за пользование займами по экономическому содержанию невозможно относить к внереализационным доходам, поскольку к ним относятся доходы, полученные от операций по иной, чем основная деятельность предприятия. Предоставление же займов является для СПКК основной деятельностью.

Кроме того, внереализационные доходы образуются от предпринимательской деятельности, в то время как основная деятельность СПКК таковой не является. По этой же причине компенсации за пользование займами не относятся к доходам от предоставления платных услуг.

Проблема налогообложения основной деятельности СПКК решается однозначно в случае, когда одним из основных источников предоставления займов являются только личные сбережения пайщиков. В то же время ФФВП может состоять из паевых взносов (или паевого фонда), кредитов банка и займов сторонних организаций, средств целевого финансирования. Источниками предоставления займов могут считаться также и собственные средства СКК - различные фонды.

Получение займа, кредита или целевого финансирования не меняет порядка налогообложения основной деятельности СПКК. Если кооператив предоставляет займы своим пайщикам и распределяет компенсацию за пользование займами пропорционально размерам сберегательных взносов и на покрытие расходов по содержанию аппарата управления кооператива, то независимо от источника, за счет которого займы выдавались, такая деятельность СПКК не является предпринимательской и, соответственно, не подлежит обложению налогами с результатов предпринимательской деятельности (НДС, налог на прибыль, налог на пользователей автомобильных дорог). Уплаченные кредитным кооперативом проценты за кредит или заем сторонней организации покрываются в составе сметных расходов за счет обычных источников - целевых взносов пайщиков и т.п.

Отсутствие у СПКК объекта обложения налогом на прибыль, НДС и прочими при осуществлении основной деятельности подтверждается рядом успешных арбитражных процессов между кредитными союзами и налоговыми органами. Во всех случаях было сформировано мнение о том, что деятельность СПКК по выдаче займов своим пайщикам на возвратной компенсационной основе не носит характера предпринимательской деятельности, а потому не подлежит обложению налогами с доходов, оборота и т.д.

Активные операции кредитных кооперативов не ограничиваются выдачей займов пайщикам. СПКК может размещать временно свободный остаток денежных средств в ценные бумаги, депозиты банков. Такие операции приносят доход, налогообложение которого зависит от условий договора, которым оформлен данный тип вложений:

Если стороной, получающей доход по депозитному или брокерскому договору, является СПКК, то этот доход подлежит обложению налогом на прибыль предприятий и организаций по обычной ставке. При распределении оставшегося дохода между пайщиками должен быть уплачен и налог на доходы физических лиц.

Если договор заключен в пользу третьих лиц - пайщиков СПКК, то доход от вложений принадлежит им. При этом доход такого рода облагается налогом на доходы физических лиц только в части материальной выгоды, образующейся в случае превышения ставки процента, полученного по депозитам или ценным бумагами, над ставкой

рефинансирования ЦБ РФ.

Предоставление налоговых деклараций при осуществлении непредпринимательской деятельности

Согласно Письму ГНС № НП-4-02/40н от 25.04.96 некоммерческие организации вправе не предоставлять налоговые декларации по тем налогам, по которым у них нет базы обложения. Однако налоговые органы на местах требуют предоставления всех деклараций с нулевыми значениями в положенные сроки. Этот вопрос необходимо решать в каждом конкретном случае по согласованию с ГНИ.

Таким образом, у кооперативов, не ведущих предпринимательскую деятельность, базой налогообложения является заработная плата работников кооператива, его имущество, земля и некоторые другие объекты.

В этом случае кооперативы являются плательщиками следующих налогов:

- на доходы физических лиц, выступая налоговым агентом;
- Единого социального налога;
- Взноса по обязательному социальному страхованию от несчастных случаев;
- Налога на имущество;
- Налога на землю;
- Таможенных пошлин;
- Местных налогов, например, Сбора на нужды образования, Сборов на уборку территории.

Уплата перечисленных налогов не зависит от того, ведет ли кооператив предпринимательскую деятельность.

Помимо этого в отдельных случаях возникает разовая налогооблагаемая база:

- при реализации не нужного имущества уплачивается налог на прибыль и НДС;
- безвозмездно полученное имущество включается в облагаемую базу по налогу на прибыль;
- при безвозмездной передаче имущества исчисляется НДС;
- доход от размещения свободных денежных средств в депозит включается в облагаемую базу по налогу на прибыль.

Для учета расходов на содержание аппарата управления при применении старого Плана счетов бухгалтерского учета используется сч. 96. По новому Плану счетов пока никаких рекомендаций нет, кроме Комментариев к нему, где организациям, деятельность которых не связана с производственным процессом, рекомендуется использовать сч. 26 "Общехозяйственные расходы". Поэтому проводки по начисленным налогам выглядят следующим образом:

Д - 96 (26) К - 68 сумма начисленных налогов;
Д - 68 К - 52 сумма перечисленного налога.

Кроме этого, кооператив уплачивает Единый социальный налог и Взнос на обязательное социальное страхование, размер которого устанавливается в зависимости от класса риска, к которому относится предприятие. В учете это отражается следующими проводками:

Д96(26) К-69 сумма начисленных налогов;
Д-69 К-51 перечислен налог.

4.5.2. Налогообложение предпринимательской деятельности и имущества СПКК

Определение предпринимательской деятельности (ст. 2 ГК РФ) содержит условие, что такая деятельность должна быть направлена на систематическое получение прибыли. Следовательно, если СПКК осуществляет единовременные отдельные операции, направленные на получение прибыли, то в целом такую деятельность сложно отнести к предпринимательской. Также трудно обосновать, что, основываясь только на приведенном аргументе, возможно избежать налогообложения операций, имеющих сходство с предпринимательской деятельностью.

Выдача кредитным кооперативом процентных займов по российскому законодательству трактуется как предпринимательская деятельность. Рассмотрим порядок налогообложения в такой ситуации.

Некоммерческие организации могут осуществлять предпринимательскую деятельность лишь постольку, поскольку это служит достижению целей, ради которых они созданы (ст. 50, п.3 ГК РФ).

Финансовый результат, полученный кооперативом от предпринимательской деятельности, рассматривается как доход, но не прибыль. Налогообложению подлежит превышение доходов над расходами (п.10 ст. 2 Закона РФ от 27.12. 91 г. №2116-1). При этом порядок исчисления суммы превышения в некоммерческих организациях производится аналогично порядку, установленному для исчисления налогооблагаемой прибыли предприятия (п. 2.12 Инструкции МНС РФ от 15 июня 2000 г. № 62).

При определении состава расходов, уменьшающих сумму доходов от предпринимательской деятельности, некоммерческие организации должны руководствоваться "Положением о составе затрат..." (от 05.08.1992 г. №552), которое позволяет включить в состав расходов лишь те из них, которые непосредственно связаны с осуществлением предпринимательской деятельности. Согласно данного постановления, к расходам по использованию заемных средств можно отнести только проценты по кредитам банка.

Согласно пп. 15, п. 3 ст. 149 НК РФ, оказание финансовых услуг по предоставлению займа в денежной форме не подлежит обложению НДС.

На практике кооператив заключает договора займов как беспроцентные, так и процентные. Возможно также, что кооперативы оказывают какие-то разовые услуги, выполняет работы по договорам и т.д. В этом случае ведется раздельный учет доходов и расходов по каждому виду деятельности.

Часто все виды деятельности выполняются одними и теми же работниками на одном и том же оборудовании. В этом случае рекомендуется распределять, затраты пропорционально поступлениям (членские взносы, проценты, выручка за выполненные работы и услуги).

К налогооблагаемым операциям СПКК относятся следующие:

- размещение собственных средств СПКК в финансовые активы;
- оказание платных консультационных услуг пайщикам и иным физическим и юридическим лицам;
- получение безвозмездной помощи от сторонних организаций;
- реализация собственного имущества, а также имущества, полученного в обеспечение возврата займа, на которое обращается взыскание залогодержателя при невозврате займа; и ряд других.

Учет предпринимательской деятельности ведется на сч. 80 «Прибыли и убытки» старого Плана счетов (сч.91 «Прочие доходы и расходы» нового Плана счетов). По дебету счетов отражаются расходы, связанные с осуществлением данного вида деятельности, по кредиту - поступление денежных средств от предпринимательской деятельности.

Схематично бухгалтерские проводки выглядят следующим образом:

Содержание проводок	Дт	Кт
1. Произведенные затраты (расходы) связанные с предпринимательской деятельностью (предоставление займов под проценты)	80(91)	70,68,69,96(86), 10,12
2. Поступление доходов от предпринимательской деятельности	51,50	80(91)

4.5.3. Размещение собственных средств кооператива на финансовом рынке

Кредитные кооперативы размещают собственные средства в основном в государственные и муниципальные ценные бумаги, а также в банковские депозиты:

Содержание проводок	Дт	Кт
1. Приобретение ценных бумаг	58	51
2. Погашение ценных бумаг	51	58
3. Доход, полученный от погашения ценных бумаг	51	80(91)
4. Размещение средств в банковский депозит	58 (55-3)	51
5. Начисление дохода по депозиту в СКК	76	80(91)
6. Зачисление процентов по депозиту	51	76
7. Возврат депозита	51	58 (55-3)

Доход от размещения свободных денежных средств на финансовом рынке согласно п. 5 ПБУ 9/99 можно отнести к операционным доходам. Доход от этой деятельности отражается в форме №2 как операционный и подлежит обложению налогом на прибыль.

В учете кооператива это отразится следующими проводками:

Д - 81 (99) К-68 начислен налог на прибыль Д - 68 К- 51 уплачен налог.

При размещении средств в банковский депозит или покупке депозитного сертификата доход, получаемый в виде процентов, облагается **налогом на прибыль** в общеустановленном порядке. Напомним, что ставки налога на прибыль составляют:

11 % - федеральный бюджет;

не менее 19 % - в бюджеты субъектов Федерации.

При осуществлении операций с ценными бумагами их владельцы уплачивают налог с дохода, возникающего при выплате дохода, продаже, переоценке, погашении бумаг.

Для купонных облигаций, предусматривающих выплату купонного дохода покупателем продавцу, налогом должна облагаться разница между накопленным купонным доходом (НКД) предыдущего владельца, уплаченного ему покупателем облигации, и НКД, полученным покупателем. .

При этом доход, полученный в виде положительной разницы между ценой покупки и ценой продажи купонной облигации без учета НКД, подлежит обложению **налогом на прибыль** в общем порядке.

Вся схема учета движения НКД выглядит следующим образом²:

Содержание проводок	Дт	Кт
Приобретение облигаций		
1. Отражены затраты по приобретению облигаций без учета НКД	08/1	76,51,52
2. Отражены затраты по приобретению НКД	08/2	76,51,52
3. Оприходована облигация без учета НКД	06,58/21	08/1
4. Оприходован НКД уплаченный	06,58/22	08/2
Продажа (погашение) облигаций		
5. Отражена выручка от реализации облигации без учета НКД уплаченного	76,51,52	48
6. Списана учетная стоимость облигации без учета НКД уплаченного	48	06,58/21
7. Отражен НКД полученный	76,51,52	80/2
В. Списан НКД уплаченный	80/2	06,58/22
9. Определен финансовый результат от реализации облигаций без учета НКД (облагается налогом на прибыль в общем порядке)	48 (80/1)	80/1 (48)
10. Определен доход от движения НКД (облагается налогом на доходы по льготной ставке)	76(51,52)	80/2
Погашение купона		

² По старому Плану счетов.

11. Отражен купонный доход (НКД полученный)	76(51,52)	80/2
12. Списан НКД уплаченный	80/2	06,58/22
13. Определен доход от погашения купона (облагается налогом на доходы по льготной ставке)	76,51,52 (80)	80(76,51, 52)

Доход от финансовой деятельности с ценными бумагами облагается налогом на операции с ценными бумагами по ставке 15 % у источника выплат и исключается из облагаемой базы по налогу на прибыль.

Доход от финансовых вложений СПКК не подлежит обложению НДС и налогом на пользователей автомобильных дорог.

4.5.4. Предоставление кооперативом платных, консультационных услуг

Рассмотрим вариант, когда оказание платных консультационных услуг является одним из дополнительных видов деятельности СПКК в соответствии с его уставом.

Предоставление СПКК консультационных услуг как пайщикам, так и иным физическим и юридическим лицам за плату будет считаться реализацией услуг. Соответственно, плата за оказание таких услуг составит выручку от реализации.

Такая выручка подлежит обложению НДС по обычной ставке 20 %. НДС, подлежащий уплате в бюджет, может быть уменьшен на сумму НДС, уплаченного при приобретении материальных ценностей, используемых для оказания этих услуг при соблюдении условия отражения НДС отдельной строкой в платежных документах при безналичных расчетах и в счете-фактуре при наличном расчете у производителя.

Налогом на прибыль облагается выручка (без НДС и расходов, связанных с оказанием этих услуг) в общеустановленном порядке.

Кроме того, выручка от оказания услуг (без НДС) подлежит обложению **налогом на пользователей автомобильных дорог** по ставке 1 %.

В этой связи начисление налогов с таких доходов отражается в учете кооператива следующими проводками:

Содержание проводок	Дт	Кт
1. Выручка от реализации услуг	62	46 (90)
2. Списание себестоимости	46 (90)	20
3. Налог на добавленную стоимость	46 (90)	68
4. Налог на пользователей автодорог	46 (90)	67 (68)
5. Прибыль	46	80(90)
6. Убыток	80(99)	46

4.5.5. Получение безвозмездной помощи

В случае ее получения возникает необходимость уплаты налога на прибыль. Согласно п. 2.7 Инструкции ГНС РФ №37 от 10.08.95 г. "О налоге на прибыль предприятий ...", безвозмездно полученные средства в качестве внереализационных доходов являются объектом обложения налогом на прибыль.

Согласно п.47 Методических рекомендаций о порядке формирования показателей бухгалтерской отчетности, утвержденных приказом Минфина России от 28.06.2000 № 60н, порядок отражения в бухгалтерском учете безвозмездного получения основных средств имеет следующую схему проводок:

Содержание проводок	Дт	Кт
1. Получение безвозмездной финансовой помощи	51	80(91)
2. Безвозмездно полученные основные средства, нематериальные активы	08/ по субсчетам	83 (98)

3. Введены в эксплуатацию принятые безвозмездно основные средства, нематериальные активы	01,04	08
4. Начислена амортизация по этим средствам	26,96 (86)	02,05
5. Сумма начисленной амортизации признается внереализационным доходом	83 (98)	80(91)
6. Получены безвозмездно МБП	12,10(01,10)	83 (98)
7. МБП в эксплуатации	12	12
8. Износ МБП	96 (86)	13
Э. Прибыль (при 100% амортизации)	83 (98)	80(91)
10. Получены ценные бумаги по безвозмездной помощи	58	83 (98)

4.5.6. Реализация собственного имущества

В случае продажи принадлежащего СПКК имущества выручка от его продажи полностью включается в оборот, облагаемый НДС. Финансовый результат (прибыль или убыток) формируется как разница между валовой выручкой от реализации имущества и его остаточной стоимостью, а также расходами, связанными с реализацией имущества.

Прибыль от реализации имущества облагается налогом на прибыль в обычном порядке, убыток от реализации не уменьшает суммарную прибыль, полученную СПКК по всем операциям, связанным с извлечением прибыли.

Операции по реализации имущества организации не подпадают под обложение налогами на пользователей автомобильных дорог, т.к. должен признаваться разовым и внереализационный доход такого рода³.

4.5.7. Погашение долга имуществом, полученным в обеспечение, при не возврате займа

При отражении в бухгалтерском учете операций, связанных с залогом, необходимо руководствоваться Планом счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности и Инструкцией по его применению.

В зависимости от варианта прекращения залога в бухгалтерском учете кооператива необходимо сделать следующие проводки:

Содержите операции	Дт	Кт
1. Выдача займа под залог имущества	06,53,76(53-3)	50,51
2. Внебалансовый учет обязательства в сумме полученного залога	009	
3. Обязательство исполнено, заем погашен	50,51	06,58,76(53-3)
А. Внебалансовый учет прекращения обязательства, на сумму возвращаемого залога		00 Э
5. Обязательство не исполнено, объект залога продан с публичных торгов, на сумму обеспеченного залогом требования (заем и проценты)	51	06,53,76 (53-3), 76 - субсчет Расчеты с разными дебиторами и кредиторами
6. Внебалансовый учет прекращения обязательства на сумму залога		003
7. Обязательство не исполнено, на залог обращено взыскание. публичные торги объявлены не состоявшимися, имущество приобретено залогодержателем требования обеспеченные залогом зачтены в счет его покупной цены;		

³ Смотри Основные бухгалтерские проводки в некоммерческой организации.

на сумму покупной цены заложенного имущества	01,06 – субсчета ценных бумаг либо другой счет в зависимости от вида заложенного имущества	76
начисление НДС на полученной имущество	19 НДС по приобретенным ценностям	76
зачет суммы обеспеченного залогом требования (заем и проценты) в счет покупной цены заложенного имущества	76	06,53, (58-3)76- субсчет расчеты с разными дебиторами и кредиторами
внебалансовый учет, на сумму залога		003

Как видно из проводок, в этом случае кооператив не является плательщиком НДС, так как налогооблагаемой базы у кредитного кооператива не возникает. НДС в этом случае должен заплатить владелец имущества (залогодатель).

При осуществлении различных видов деятельности, облагаемой налогом на прибыль, недопустимо уменьшать облагаемую прибыль, полученную по одному виду деятельности, на сумму убытка, полученного по другому виду. Например, нельзя уменьшать облагаемую прибыль от реализации консультационных услуг на сумму убытка от реализации ценных бумаг или основных средств.

4.5.8. Налогообложение имущества СПКК

Кредитный кооператив, являясь юридическим лицом, обязан уплачивать налог на имущество. В облагаемый оборот включается остаточная стоимость основных средств, нематериальных активов, МБП и запасов.

По России в целом максимальная ставка налога составляет 2 %, окончательную ставку устанавливают органы управления субъектов РФ.

Ряд СПКК при учете расходов на содержание аппарата управления используют счета учета затрат 20, 26, не списывая ежеквартально расходы на источники покрытия. Даже не принимая во внимание, что формирование остатка по сч. 26 методологически неверно, необходимо учитывать, что остатки по счетам затрат включаются в базу обложения налогом на имущество. Расходы, не покрытые соответствующими источниками на конец отчетного периода, могут быть сочтены неверно отраженными расходами будущих периодов со всеми вытекающими отсюда последствиями. Поэтому не допустимо оставлять на конец периода остатки по счетам учета расходов.

4.5.9. Сроки уплаты налогов и предоставления налоговых деклараций

Налог на прибыль

При его исчислении необходимо руководствоваться Инструкцией № 62 от 15.06.2000 г. "О порядке исчисления и уплаты в бюджет налога на прибыль предприятий и организаций" и законом РФ от 27 декабря 1991 года № 2116-1 "О налоге на прибыль предприятий и организаций".

Размеры применяемых ставок колеблются от 30 % до 35 % в зависимости от региона. Расчеты налога от фактической прибыли (налоговая декларация) сдаются в налоговую инспекцию раз в квартал в сроки, установленные для сдачи баланса. Дополнительно к налоговой декларации заполняется "Справка о порядке определения", отражаемая по строке 1 "Расчета налога от фактической прибыли", которая позволяет корректировать данные фактических расходов и в целях налогообложения.

Оплата налога проводится не позднее 5-ти дневного срока после сдачи баланса в налоговые органы.

С 1 января 1997 г. предприятия и организации вправе выбирать один из способов уплаты налога на прибыль: ежемесячно, учитывая фактически полученную прибыль, либо

авансовыми платежами.

Поскольку у СКК, как правило, отсутствуют регулярные, и предсказуемые источники прибыли, для них удобнее уплачивать налог ежемесячно.

Расчеты по налогу на прибыль предоставляются также ежемесячно, до 20-го числа следующего за отчетным месяцем нарастающим итогом. Уплата налога производится до 25-го числа следующего месяца.

Налог на добавленную стоимость

При его исчислении следует руководствоваться главой 21 "Налог на добавленную стоимость" раздела VIII "Федеральные налоги" второй части Налогового Кодекса.

Применительно к деятельности кредитных кооперативов этим налогом облагаются консультационные услуги, реализация собственного имущества и некоторые другие доходы. При реализации услуг и имущества дополнительно к их стоимости обязательно нужно предъявить и соответствующую сумму НДС.

Ставка во всех случаях практически будет 20% .

Такие операции оформляются счетами-фактурами, которые выставляются покупателю не позднее 5 дней со дня выполнения работ. Счет-фактура является основанием для принятия предъявленных сумм налога к вычету или возмещению по тем затратам, которые связаны с осуществлением данной деятельности.

При наличии операций, подлежащих обложению налогом на добавленную стоимость, следует вести журналы учета полученных и выставленных счетов-фактур, книги покупок и продаж.

Счета-фактуры подписываются руководителем и главным бухгалтером и заверяются печатью.

Уплата налога производится по итогам каждого налогового периода (налоговый период определен как 1 месяц) не позднее 20-го числа месяца, следующего за истекшим налоговым периодом, в котором были оказаны услуги или реализация. В этот же срок предоставляется налоговая декларация.

С 1 января 2001 г. введены новые формы декларации по налогу на добавленную стоимость и новые Правила по ведению журналов учета счетов-фактур, книг покупок и продаж.

Налог на имущество

При исчислении налога следует опираться на Закон РФ от 13 декабря 1991 года № 2030-1 "О налоге на имущество предприятий" с изменениями и дополнениями и Инструкции ГНС РФ № 33 от 08.06. 95 г. также с изменениями и дополнениями.

Объектом налогообложения являются основные средства, нематериальные активы, запасы и прочие имущество. облагаемая база по налогу на имущество определяется исходя из информации по следующим счетам бухгалтерского учета:

01 "Основные средства" и 03 " Доходные вложения в материальные ценности" за минусом износа; 04 "Нематериальные активы" за минусом износа; 08 "Капитальные вложения"; 10 "Материалы";

12 "Малоценные и быстроизнашивающиеся предметы" (по старому Плану счетов);

31 "Расходы будущих периодов". Для целей налогообложения определяется среднегодовая стоимость имущества.

Ставка налога составляет 2% от облагаемой базы.

Сумма налога исчисляется ежеквартально нарастающим итогом с начала года исходя из фактической среднегодовой стоимости имущества. Сумма налога, подлежащая уплате в бюджет, определяется с учетом ранее начисленных платежей за отчетный период.

Расчеты налога и среднегодовой стоимости имущества за отчетный период предоставляются в налоговые органы вместе с бухгалтерским отчетом в сроки , установленные для предоставления квартальной и годовой отчетности.

Налог на пользователей автомобильных дорог

При его исчислении следует руководствоваться новой Инструкцией МНС России от

04.04.2000 № 59 "О порядке исчисления и уплаты налогов, поступающих в дорожные фонды" и Закона РФ от 18.10.91 № 1759-1 с изменениями и дополнениями .

Объектом налогообложения является сумма выручки от оказанных услуг за минусом НДС.

С 1 января 2001 г. налоговая ставка определена в размере 1%.

Сроки предоставления расчета в налоговые органы и уплаты налога определены аналогично срокам по бухгалтерской отчетности.

Земельный налог

При исчислении налога следует руководствоваться Законом РФ от 11.10.91 № 1738-1 "О плате за землю" с изменениями и дополнениями и Инструкции от 17.04.95 № 29 с изменениями и дополнениями.

Ставки земельного налога для конкретного населенного пункта определяются и дифференцируются органом местного самоуправления.

Уплату земельного налога производят в два срока: 15 сентября и 15 ноября равными долями.

Объект налогообложения появляются у кооператива в том случае, если он становится собственником участка земли. Следует обратить особое внимание на основания уплаты данного налога в случае приобретения недвижимости.

Единый социальный налог

При исчислении налога следует руководствоваться гл. 24 "Единый социальный налог (взносы)" второй части НК РФ.

Кооператив является работодателем, производящим выплаты наемным работникам.

Объектом налогообложения для исчисления налога признаются выплаты, начисляемые в пользу работников по всем основаниям.

Налоговая база определяется нанимателем отдельно по каждому работнику нарастающим итогом с начала года или с момента принятия его на работу. При исчислении налоговой базы следует руководствоваться ст. 237 второй части НК РФ.

Датой возникновения налогооблагаемой базы для начисления этого налога считается дата начисления заработной платы и других выплат в пользу работника. При осуществлении безналичных расчетов такой датой считается день списания денежных средств со счета работодателя.

Сумма налога исчисляется отдельно в отношении каждого внебюджетного фонда и уплачивается отдельными платежными поручениями.

Поскольку налоговым периодом является год, в течении этого времени работодатель производит авансовые Платежи ежемесячно в срок, установленный для получения заработной платы, но не позднее 15-го числа следующего месяца. Ежемесячно налогоплательщик должен предоставлять расчет о суммах начисленных и уплаченных платежей не позднее 20-го числа месяца, следующего за отчетным. За истекший налоговый период (год) налоговая декларация предоставляется не позднее 30 марта года, следующего за истекшим.

Часть единого социального налога, зачисляемого в Фонд социального страхования, используется на цели государственного социального страхования, а именно - оплату путевок, пособий по временной нетрудоспособности и т.д.

При этом в сроки, установленные для уплаты авансовых платежей по этому налогу, в региональные отделения ФСС предоставляются сведения о суммах, использованных на выплаты. Такие же сведения направляют в налоговые органы вместе со сведениями о суммах уплаченных авансовых платежей, заверенные ФСС.

В соответствии с федеральным законом об индивидуальном персонифицированном учете налогоплательщик обязан предоставить сведения о суммах уплаченного ими социального налога с доходов своих работников в Пенсионный Фонд.

Налоговая ставка, применяемая в кредитных кооперативах, - 35,6 %. При этом не следует забывать о налоговых льготах, которые предусмотрены статьей 239 НК РФ.

Обязательное социальное страхование от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний

При исчислении налога следует руководствоваться Федеральным законом от 02.01.2000 г. № 10-ФЗ.

Базой для исчисления налога является оплата труда по всем основаниям, вознаграждение по гражданско-правовому договору. Страховые тарифы устанавливаются дифференцировано в зависимости от класса профессионального риска. Для кредитных кооперативов установлен 1 класс риска, поэтому размер составляет 0,2 %. (Кредитные кооперативы должны иметь ОКОНХ - 96190 - прочие финансово-кредитные организации).

Класс профессионального риска страхователя определяется исполнительным органом ФСС, который выдает страховое свидетельство, где указывается страховой тариф.

Страховые взносы исчисляются страхователями самостоятельно и уплачиваются в сроки, установленные в свидетельстве.

Сведения о начисленных и уплаченных взносах включаются в Расчетную ведомость по средствам фонда социального страхования Российской Федерации.

Доход на операции с ценными бумагами

Доход от операций с ценными бумагами облагается по ставке 15 %.

4.5.10. Налогообложение доходов пайщиков

Плательщиками налога на доходы физических лиц применительно к деятельности кредитных кооперативов являются работники кредитного кооператива, а также пайщики, имеющие сбережения в кооперативе и пользующиеся займами.

Согласно ст. 226 НК РФ все российские организации являются налоговыми агентами, которые обязаны удерживать начисленную сумму налога непосредственно из доходов налогоплательщика при их фактической выплате. Удержание начисленной суммы налога производится налоговым агентом за счет любых денежных средств, которые агент выплачивает налогоплательщику.

Объектом налогообложения доходов физического лица согласно ст. 209 НК РФ считается совокупный доход, полученный налогоплательщиком.

При определении облагаемой базы учитываются все доходы налогоплательщика, полученные им как в денежной, так и в натуральной форме, а также доходы в виде материальной выгоды.

Напомним, что основной вид доходов, получаемых пайщиками в СКК, - компенсация за пользование их личными сбережениями (сберегательными взносами). Такие компенсации имеют несколько источников происхождения:

- компенсационные взносы пайщиков за предоставленные займы;
- доходы, полученные от размещения временно свободных средств ФФВП в финансовые активы.

Согласно части второй НК РФ подоходный налог заменен налогом на доходы физических лиц.

С 1.01.2001 г. ставка налога не зависит от суммы полученного дохода. Ст. 224 НК РФ устанавливает три ставки налога: 13, 30 и 35 %.

По ставке 30 % облагаются, в частности, дивиденды, полученные от предприятий и организаций.

По ставке 35 % помимо прочих доходов облагаются доходы по вкладам в банках в части, превышающей сумму, рассчитанную исходя из 3/4 действующей ставки рефинансирования Банка России, в течение периода, за который начислены проценты (по рублевым вкладам), и 9 % годовых (по вкладам в иностранной валюте), а также суммы экономии на процентах при получении налогоплательщиками заемных средств.

Ставка 13 % применяется ко всем оставшимся доходам независимо от их величины. Таким образом, доходы пайщиков СКК, источником которых стали компенсации за пользование займами, подлежат обложению налогом с доходов физических лиц по ставке

13%.

В соответствии с НК РФ датой фактического получения дохода является день выплаты дохода при его получении в денежной форме и уплаты процентов по полученным заемным средствам или приобретения имущества при получении дохода в виде материальной выгоды. По доходам, облагаемым по разным ставкам, налоговая база рассчитывается отдельно.

НК РФ установлено, что налоговая база представляет собой сумму полученных доходов, уменьшенную на сумму налоговых вычетов. Уменьшение производится только в отношении доходов, облагаемых по ставке 13 %. В отношении доходов, облагаемых по ставкам 30 и 35 %, налоговая база по ним на вычеты не уменьшается.

Работники кооператива являются плательщиками налога на доходы физических лиц на общих основаниях, и здесь каких-то своих особенностей нет. У работников при выплате заработной платы удерживается налог на доходы физических лиц по ставке 13 %. При этом следует учитывать положенные работнику налоговые вычеты: **стандартные** (300, 400, 500 и 3000 руб.), **имущественные, социальные и профессиональные**.

Проводки предлагаются следующие :

Д - 70 К - 68 сумма удержанного налога

Д- 68 К - 51 перечислен налог

В соответствии с законодательством, доходом, полученным в календарном году, считается доход, выплаченный в денежной или натуральной форме. Таким образом, если пайщик не снимает начисленную в СКК компенсацию по личным сбережениям, то обязательств по уплате подоходного налога у него не возникает. Однако на практике налоговые органы требуют уплаты налога в момент начисления компенсации, хотя это не соответствует законодательству. Поэтому кредитный кооператив должен строить свою учетную политику в этой части после согласования этого вопроса с налоговой службой.

Бухгалтерия кредитного кооператива обязана регулярно подавать в налоговые органы сведения по установленной форме обо всех начисленных пайщикам доходах и удержанном с них налоге. По закону сведения подаются ежегодно не позднее 1 апреля.

Доходы пайщиков рассматриваются как погашение кооперативом задолженности перед пайщиками от использования внесенных ими средств. Поэтому доходы пайщиков до распределения целесообразно учитывать на сч. 75-2 "Расчеты по выплате причитающихся дивидендов".

Доходы пайщиков образуются в результате предоставления займов на компенсационной основе (1), а также от размещения средств кредитного кооператива в финансовые вложения (2).

(1) Схемы учета доходов пайщиков, образующихся в результате предоставления займов на компенсационной основе, зависят от методов начисления компенсаций. Таких методов два - кассовый и метод начислений.

При кассовом методе компенсации за пользование займами учитываются в момент ее поступления в кассу или на расчетный счет СПКК. Кассовый метод удобен, если доход на сбережения пайщиков определяется исходя из фактически полученного дохода по займам и финансовым вложениям, т.к. у СПКК отсутствует заранее установленная задолженность перед пайщиками по доходу на личные сбережения.

Учет внесенной компенсации за пользование займами и распределенной компенсации на сбережения осуществляется индивидуально по каждому пайщику. Доход в виде компенсаций на личные сбережения пайщиков распределяется в соответствии с уставными документами, но не реже одного раза в квартал.

Таким образом, учет доходов пайщиков, основанный на кассовом методе учета компенсаций за пользование займами, проводится следующим образом:

Содержание операции	Дт	Кт
---------------------	----	----

1. Поступление компенсации за пользование займом от пайщика Семенова М.И.	50,51	96 (86)/субсчет целевых поступлений
2. Распределение дохода между пайщиками	96 (86)/ субсчет целевых поступлений	76/... Компенсации по личным сбережениям пайщиков

Метод начислений предполагает учет компенсации за пользование займами в момент возникновения задолженности по ней, независимо от ее фактического внесения. Этот метод целесообразно применять в том случае, когда кредитный кооператив принимает личные сбережения пайщиков под заранее оговоренный размер компенсации.

Начисленный доход по личным сбережениям пайщиков учитывается в корреспонденции с начисленной компенсацией за пользование займами. Соответственно учет должен осуществляться отдельно по каждому пайщику.

Содержание операции	Дт	Кт
1. Поступление компенсации за пользование займом от пайщика Семенова М.И.	50,51	76/...Компенсации за пользование займами
2. Распределение дохода между пайщиками	76/...Компенсации за пользование займами	76/...Компенсации по личным сбережениям пайщиков

(2) Доходы пайщиков от размещения средств кооператива в различных финансовых инструментах учитываются на аналогичных счетах. Вместе с тем, выбор того или иного метода учета доходов от финансовых вложений зависит условий размещения средств СПКК в них.

Следует также отметить, что учет доходов от финансовых вложений в форме непосредственного дохода пайщиков (с отражением по соответствующему субсчету счета 76) возможен только в случае, когда депозитный договор или договор на брокерское обслуживание заключен (от имени пайщика) от имени СКК в пользу третьи лиц.

Если в соответствии с условиями договора получателем дохода является СПКК, в этом случае доходы от финансовых вложений учитывается в общеустановленном порядке как внереализационные доходы СКК с использованием сч. 80 (91). В этом случае СПКК уплачивает налог на прибыль или налог на доходы от ценных бумаг, после чего оставшаяся сумма распределяется на сбережения пайщиков с уплатой подоходного налога с физических лиц.

Иной порядок применяется в случаях, когда **СПКК размещает временно свободные средства в депозит банка по договору в пользу третьих лиц** (пайщиков СПКК) или аналогичным образом **приобретает ценные бумаги**, ожидая их погашения.

Согласно НК РФ, проценты и выигрыши по рублевым вкладам в банках, находящихся на территории РФ, не подлежат обложению налогом на доходы физических лиц, если проценты выплачиваются в пределах сумм, рассчитанных исходя из 3/4 ставки рефинансирования ЦБ РФ, действовавшей в период существования вклада. Сумма процентов, превышающая указанные выше размеры (материальная выгода), подлежит налогообложению у источника выплат отдельно от других видов дохода по ставке 35 %. Таким же образом облагаются доходы в виде процентов (дисконта) по ценным бумагам.

Таким образом, полученные пайщиками доходы от размещения средств ФФВП в банке или ценных бумагах, подлежат налогообложению только в том случае, если складывается превышение процента над 3/4 ставкой рефинансирования ЦБ РФ. В доказательство этого кредитным кооперативам следует обеспечить, во-первых, отдельный учет таких доходов и других видов доходов, и, во-вторых, иметь в наличии все подтверждающие документы (договор банковского вклада или брокерского обслуживания в пользу третьих лиц, расчетно-платежные документы и т.п.).

Пайщики СКК могут также получать **доходы в виде материальной выгоды при**

получении займа на льготных условиях.

Например, в тех кооперативах, которые работают с заемщиками - физическими лицами и предпринимателями без образования юридического лица (многие фермерские хозяйства, которые регистрировались после выхода ГК РФ) - у заемщиков возникает налоговая база в виде материальной выгоды.

Материальная выгода исчисляется как экономия на процентах за пользование заемными средствами. Налоговая базой является превышение суммы процентов за пользование займами, исчисленной исходя из 3/4 действующей ставки рефинансирования Банка России, на сумму процентов, исчисленной исходя из процентной ставки по условиям договора займа.

Так как большинство кооперативов работают с членскими взносами, когда по договору займа выдается беспроцентный заем, то налог надо исчислять исходя из 3/4 ставки рефинансирования Банка России, которая на данный момент составляет 25%.

При этом согласно п.3 ст.212 НК РФ налогоплательщик сам производит определение дохода в виде материальной выгоды.

С материальной выгоды уплата налога производится по ставке 35 %.

Пример:

Ставка рефинансирования 25% годовых. Займ 10000 руб. сроком на 1 год под 10% годовых. Размер материальной выгоды составляет $10000 \times 6,7\% = 670$ руб.

Поскольку заемщики получают такого рода доход в кооперативе, а согласно п. 9 ст.226 НК РФ уплата налога за счет средств налоговых агентов не допускается и при заключении договоров запрещается включение в них оговорок, что налоговый агент принимает на себя обязательства по уплате налога за физическое лицо, то кредитный кооператив обязан в течение одного месяца с момента возникновения соответствующих обстоятельств письменно сообщить в налоговый орган по месту регистрации кооператива (п.5 ст.226 НК РФ).

Согласно п.1 ст.223 НК РФ моментом возникновения оснований получения такого вида дохода предусматривается день уплаты процентов по полученным заемным средствам. Однако поскольку в кредитных кооперативах могут выдаваться беспроцентные займы, и дата уплаты процентов по ним отсутствует, согласно п.1 ст. 212 этот налог уплачивается не реже, чем один раз в налоговый период, т.е. календарный год.

При этом в соответствии со ст. 26 и 29 части 1 НК РФ и ст. 182 части 1 ГК РФ налогоплательщик вправе уполномочить организацию, выдавшую заемные средства, участвовать в отношениях по уплате налога на доходы в виде материальной выгоды, полученной за счет экономии на процентах за пользование заемными средствами, в качестве уполномоченного представителя налогоплательщика.

Уполномоченный представитель должен действовать на основании нотариально удостоверенной доверенности. В этом случае представитель осуществляет определение налоговой базы, а также исчисление, удержание и перечисление в бюджет суммы налога на доходы физических лиц.

Расчет приводится в разделе 5 Налоговой карточки. В случае невозможности удержания налога в строке 12 раздела 5 делается соответствующая запись.

Превышение рыночной стоимости ценных бумаг над суммой фактических расходов на их приобретение также является материальной выгодой налогоплательщика. Т.е. выгода возникает в случаях, когда физическое лицо приобретает ценные бумаги по ценам ниже рыночных котировок. Этот доход подлежит налогообложению по минимальной ставке.

4.6. Отражение финансовых результатов деятельности СПКК. Учет доходов и расходов кредитного кооператива.

Как мы уже говорили, основным финансовым планом СКК является Смета доходов и

расходов (бюджет) кооператива. Бюджет разрабатывается ежегодно Правлением кооператива и утверждается Общим собранием пайщиков.

Доходная часть бюджета формируется из:

- членских взносов пайщиков, которые определяются в зависимости от объема участия пайщика в деятельности СПКК;
- других источников, не противоречащих законодательству РФ.

Расходная часть бюджета складывается из:

- административно-хозяйственных расходов;
- выплат пайщикам по личным сбережениям;
- формирования фондов СПКК.

Плановый бюджет не может быть дефицитным. По фактическим результатам исполнения годового бюджета возможно превышение расходной части над доходной. В этом случае решением Общего собрания пайщиков необходимо покрыть образовавшиеся убытки либо за счет резервного фонда либо за счет дополнительных членских взносов пайщиков.

Все доходы, формирующиеся в процессе деятельности СПКК, можно условно поделить на две группы:

- доходы пайщиков;
- доходы СПКК как юридического лица.

Рекомендуется отдельный учет этих разных по содержанию и налогообложению групп доходов. При этом необходимо учитывать следующее:

- доходы от использования заемных и привлеченных средств полностью распределяются между пайщиками;
- доходы от использования паевых взносов и фондов СПКК могут рассматриваться в соответствии с уставными документами как доход кредитного кооператива либо как доход пайщиков.

4.6.1. Учет доходов кредитного кооператива

Доходы СПКК возможно сгруппировать следующим образом:

1. Доходы кооператива **в форме членских взносов** пайщиков:

Дт 76/чл - Кт 96/чл - начислен членский взнос. Дт 50, 51 - Кт 76/чл - оплачен членский взнос.

2. **Доход от финансовых вложений** (размещение собственных средств в ценные бумаги и банковские депозиты).

Подобные операции являются коммерческими и подлежат соответствующему налогообложению.

Доход от финансовых вложений относится к внереализационным и учитывается с использованием сч. 80 Прибыли и убытки (91 Прочие доходы и расходы), к которому открываются соответствующие субсчета по источникам и видам доходов.

Например:

Доходы по ценным бумагам (отдельно по каждому виду бумаг); Доходы по банковским депозитам.

Схема учета доходов СПКК будет зависеть от того, от каких финансовых вложений он получен. Так, например, доход по банковскому депозитному договору, отражается:

Содержание проводок	Дт	Кт
1. Размещение средств в банковский депозит	06,58 (55-3)	51
Доход по методу начислений		
2. Начисление дохода по депозиту в СГЖ	76	80(91)
3. Зачисление процентов по депозиту	51	76
Доход по кассовому методу		
4. Получение дохода	51	80(91)

5. Возврат депозита	51	06,58 (55-3)
---------------------	----	--------------

Доход, полученный от реализации или погашения ценных бумаг, отражается следующим образом:

Содержание операции	Дт	Кт
1. Приобретение ценных бумаг	58	51
2 Погашение ценных бумаг	51	58
3. Доход полученный от погашения ценных бумаг (кассовый метод)	51	80(91)

Для целей налогообложения доход от финансовых вложений уменьшается на сумму только тех расходов, которые связаны с получением этих доходов непосредственно.

3. Доход от оказания платных консультационных услуг.

Оказание услуг - это коммерческая (предпринимательская) деятельность:

Доход от оказания платных консультаций рассматривается как доход от оказания услуг, соответственно облагается НДС и учитывается следующим образом:

Содержание операции	Дт	Кт
1. Оказание платных услуг	46	26
2. Выручка от реализации	76	46
3. Оплата услуг	50,51	76
4. Налог на добавленную стоимость	46	68
5. Налог на пользователей автодорог	46	67(68)
6. Прибыль	46	80(99)
7. Убыток	80(99)	46

4. Доходы от реализации имущества следует рассматривать как результат коммерческой операции:

Содержание операции	Дт	Кт
1. Реализация имущества	47(91)	01,03,04
2 Выручка	76	47(91)
3. Износ	47(91)	02
4. Налог на добавление стоимости	47(91)	68
5. Прибыль	47(91)	80(91)
6. Убыток	80(91)	47(91)

В кредитном кооперативе могут возникать доходы также от реализации принадлежащего ему имущества. Их учет осуществляется в общеустановленном порядке с использованием сч. 48 (91).

4.6.2. Учет расходов кредитного кооператива

Финансирование административно-хозяйственных расходов кредитного кооператива осуществляется за счет таких основных источников, как членские взносы пайщиков, отчисления от доходов пайщиков, полученных от использования личных сбережений, отчисления из чистой прибыли от операций СПКК с собственными и заемными средствами. Выбор тех или иных источников, а также последовательность их использования должны быть отражены в Положении об учетной политике кооператива.

К административно-хозяйственным расходам относят следующие виды затрат:

- заработная плата наемного персонала с отчислениями от ФОТ;
- приобретение и амортизация основных фондов и нематериальных активов;
- приобретение и списание МБП;
- арендная плата;
- коммунальные платежи;
- представительские расходы;
- командировочные расходы;
- расходы на рекламу;
- хозяйственные расходы;
- прочие расходы (в т.ч. паевые взносы в Союз сельских кредитных кооперативов).

В кредитных кооперативах возможна следующая группировка расходов:

1. заработная плата с начислениями;
2. содержание имущества СПКК;
3. командировочные расходы;
4. прочие расходы.

Учет расходов может отражаться следующими проводками:

Содержание операции	Дт	Кт
1. Начисление заработной платы	96,26(86)	70,68,69
2 Прочие расходы	96,26(86)	50,51,71
3. Начислены налоги (на имущество, содержание милиции)	96(86)	67(68)
4. Приобретение имущества	08,10,12	71,60,76

По расходным операциям составляется смета за определенный период.

Однако, указанные расходы не рекомендуется накапливать в Дт счетов затрат (20,26, 44), а напрямую списывать в Дт 96 (86) (кроме приобретения внеоборотных активов и МБП).

Если СПКК помимо некоммерческой осуществляет и предпринимательскую деятельность, возникает необходимость отдельного учета затрат, относящихся к разным видам деятельности. При этом бывает трудно выделить в общем объеме затрат те, которые возникают при осуществлении предпринимательской деятельности и которые можно отнести на уменьшение облагаемой прибыли от предпринимательской деятельности.

В данной ситуации рекомендуется выделить соответствующим распорядительным документом специальное подразделение в СПКК, занимающееся предпринимательской деятельностью и отдельно учитывать все затраты этого подразделения (заработную плату с начислениями, амортизацию используемой только на эти цели оргтехники, долю арендной платы и т.д.).

4.7. Финансовая отчетность кредитного кооператива.

В настоящее время специальных форм отчетности для СПКК не установлено. Следовательно, финансовая отчетность осуществляется в общеустановленном для предприятий и организаций порядке.

К формам финансовой отчетности, предоставление которых кредитные кооперативы обязаны обеспечить, относятся:

- Баланс (ф. № 1);
- Отчет о прибылях и убытках (ф. № 2);
- Расчет по единому социальному налогу (приложение № 1);
- Расчетная ведомость по средствам фонда социального страхования (ф. 4 ФСС);
- Расчетная ведомость по средствам фонда медицинского страхования;
- Отчет о целевом использовании полученных средств (ф. № 6);

Расчет налога на прибыль (приложение № 8);
Справка к расчету по налогу на прибыль;
Расчет налога на имущество предприятия (приложение № 1);
Расчет среднегодовой стоимости имущества;
НДС и Расчет по налогу с продаж (по необходимости);
Отчетность по местным налогам.

Глава 5. Финансовый анализ и регулирование деятельности кредитных кооперативов.

5.1. Основные положения финансового менеджмента.

Финансовый менеджмент в кредитных кооперативах должен базироваться на ряде основных концепций:

- денежного потока;
- временной ценности денежных ресурсов;
- компромисса между риском и доходностью;
- цены капитала;
- эффективности рынка капитала;
- асимметричности информации;
- агентских отношений;
- альтернативных затрат.

1. Концепция денежного потока, предполагает:

- идентификацию денежного потока;
- оценку факторов, определяющих величину его элементов;
- выбор коэффициента дисконтирования, позволяющего сопоставлять элементы потока, генерируемые в различные моменты времени;
- оценку риска, связанного с данным потоком.

Для кредитных кооперативов эта концепция находит применение в оценке платежеспособности заемщика, разработки схемы погашения, разработки финансового плана.

2. Концепция временной ценности денежных ресурсов состоит в том, что денежная единица сегодня и денежная единица, ожидаемая к получению через какое-то время неравноценны. Эта неравноценность определяется действием трех основных причин:

- инфляцией;
- риском неполучения ожидаемой суммы (каждый договор, согласно которому в будущем ожидается получение денежных средств, имеет не нулевую вероятность быть неисполненным)
- оборачиваемостью (денежные средства должны с течением времени генерировать доход по ставке, которая представляется приемлемой для владельцев этих средств).

Для кредитных кооперативов эта концепция находит применение при решении вопроса об установлении процентной ставки и сроке выдачи займа, при совершенствовании политики по начислению резерва и прогнозированию темпов роста кооператива.

3. Концепция компромисса между риском и доходностью состоит в определении разумного соотношения между риском и доходностью.

Для кредитных кооперативов эта концепция находит применение при решении вопроса об установлении максимальной процентной ставки, выборе приемлемых форм обеспечения займа, при совершенствовании метода оценки кредитоспособности заемщика.

4. Концепция цены капитала состоит в том, что затраты на тот или иной источник финансирования различны. Каждый источник финансирования имеет свою цену (кредит, грант, займ и т.д.).

Для кредитных кооперативов эта концепция находит применение при решении вопроса о подборе процентной ставки по займам, а также в решении вопроса о поиске источников финансирования.

5. Концепция асимметричности информации состоит в том, что отдельные лица могут иметь информацию недоступную остальным участникам рынка.

Для кредитных кооперативов эта концепция находит применение при решении вопроса о правильном позиционировании на рынке финансовых услуг.

6. Концепция агентских отношений состоит в том, что большинству организаций присущ разрыв между функцией управления и контроля и функцией владения. Интересы членов кооператива и менеджеров могут не совпадать.

Для кредитных кооперативов эта концепция находит применение при решении вопроса о схеме управления.

7. Концепция альтернативных затрат состоит в том, что альтернативные затраты (цена шанса) представляют собой доход, который могла получить организация, если бы предпочла иной вариант использования своих ресурсов.

Для кредитных кооперативов эта концепция находит применение при решении вопроса о диверсификации вложений.

5.2. Финансовые коэффициенты для оценки деятельности кредитных кооперативов.

Основой финансовых коэффициентов служит информация, которую представляет система бухгалтерского учета. Практически все финансовые коэффициенты можно вычислить, используя информацию, содержащуюся в основных финансовых отчетах. В совокупности финансовые коэффициенты дают представление о состоянии кредитного кооператива. Они обретают смысл лишь в том случае, когда представляется возможность сравнения их в пространственно-временном аспекте, т.е. на основании анализа тенденций.

При рассмотрении коэффициентов необходимо осознавать многочисленные факторы, которые оказывают влияние на состояние кредитного кооператива. При анализе коэффициентов необходимо принимать во внимание:

- возраст организации;
- ее масштабы;
- скорость роста кооператива;
- величину ее финансовых активов;
- особенности кредитной методологии;
- географические особенности;
- микроэкономические условия, в которых работает кооператив и т.д.

В настоящее время в мировой учетно-аналитической практике известны десятки показателей, используемых для оценки имущественного и финансового состояния кредитного кооператива. Сложился, также и определенный подход к классификации таких показателей. Как правило, выделяют пять-шесть групп показателей, описывающих имущественное положение кооператива, его ликвидность, эффективность, рентабельность и т.д.

Аннуализация - это оценка коэффициентов-результатов деятельности кооператива за часть года так, как будто бы были рассчитаны за весь год. Для расчета коэффициентов используется средний остаток активов, средний остаток подсчитывается путем сложения остатков этих активов на конец каждого периода (месяца) и деления этой суммы на число периодов (месяцев).

Кредитный кооператив является финансовой организацией, его основная деятельность состоит в аккумуляции средств и их последующем размещении, следовательно, для него могут быть установлены нормативные значения, позволяющие обеспечить разумное сочетание надежности и доходности.

СПКК является специфической финансовой организацией по способам и

направлениям своей работы, поскольку и привлечение средств, и кредитование он осуществляет для своих собственных членов. Поэтому нельзя механически применить к нему нормативы, используемые для банков и небанковских кредитных организаций.

Кредитный кооператив является специфической финансовой организацией, также по целям своей деятельности. Функция потребительского кооператива не сводится к чисто экономическим задачам, а включает еще и социальные аспекты. Это соображение необходимо учесть в системе нормативов регулирования потребительских кредитных кооперативов.

Кредитные кооперативы в России создаются и развиваются в условиях не стабильного, финансового рынка, что объективно приводит к повышенному, риску их деятельности. Во избежание массовых банкротств кредитных кооперативов, которые будут иметь крайне болезненные экономические, социальные и психологические последствия, необходимо, уделить особое внимание нормативам, повышающим надежность работы кредитного кооператива, и придать им, (всем, или некоторым) обязательный для исполнения статус.

СПКК в настоящее время не имеют адекватной для них системы финансового учета, поэтому некоторые нормативы не могут быть рассчитаны с необходимой степенью точности на основе стандартной официальной отчетности. Такие нормативы мы предлагаем кредитным кооперативам использовать в качестве внутренних, рассчитывая их на основе собственных реальных данных. Нижеследующие варианты нормативов следует рассматривать главным образом как предложения к действию.

5.3. Нормативы финансового регулирования.

5.3.1. Нормативы финансовой устойчивости

Эта группа нормативов оказывается наиболее важной в современных российских условиях. Отношение людей к кредитным кооперативам, а значит, и будущее кредитного кооператива зависит не столько от доходности, которую они смогут обеспечить, сколько от надежности выполнения им своих обязательств.

Нормативы достаточности собственных средств

Необходимость определенного минимального размера паевого фонда для кредитного кооператива можно обосновывать двояко. С одной стороны, для стабильной работы кредитному кооперативу необходим некий запас прочности: паевой фонд относится к собственным средствам кредитного кооператива и не может быть в любой момент истребован вкладчиками. С другой стороны, любому юридическому лицу, чтобы начать работать, необходима некоторая стартовая сумма средств. В этом смысле паевые взносы необходимо рассматривать как «стартовый капитал», предоставленный кредитному кооперативу его членами. Как в первом, так и во втором случае нельзя однозначно сказать, что существует одинаковый для всех кредитных кооперативов минимальный пороговый уровень, ниже которого паевой фонд (ПФ) не должен опускаться. Предлагаемый норматив носит рекомендуемый характер

Показатель: ПФ=сумма средств на балансовом счете 85.

Возможен и такой подход: минимальный размер паевого фонда определяется каждым кредитным кооперативом для себя самостоятельно, исходя из своих целей и потребностей. Он является производным от минимальной численности кредитного кооператива и минимальным паевым взносом, устанавливаемым каждым кредитным кооперативом для себя самостоятельно. Доля каждого пайщика не должна превосходить 5% от общей величины паевого фонда. Это создаст препятствие для разбалансирования деятельности кредитного кооператива в случае выхода одного или нескольких крупных пайщиков.

Минимальный размер собственного капитала (собственных средств); вариант предыдущего норматива

Показатель: СС=сумма средств на балансовых счетах 85, 86, 87, 88 (кроме фондов потребления) и 96.

Кроме суммы паевых взносов (паевого фонда), в него включаются: вступительные и дополнительные взносы членов кредитного кооператива, резервы и нераспределенная прибыль.

В условиях неотработанности бухгалтерского учета в кредитном кооперативе и отсутствия общепринятых подходов к формированию резервов и распределению доходов, сложно сказать, какой из этих показателей лучше характеризует финансовую устойчивость кредитного кооператива. Можно выбрать один из двух или пользоваться обоими.

Если кредитный кооператив в принципе не занимает денег у третьих лиц и потом имеет какие-то резервы на покрытие потерь, отношение собственных средств к сумме обязательств может не нормироваться в обязательном порядке. Однако тут могут возникать проблемы разной защищенности интересов вкладчиков, исходя из их разного участия в принятии решений и разной информированности. При нормировании соотношения собственных средств и обязательств, кредитный кооператив может использовать такой показатели как: отношение собственных средств к сумме обязательств

$$N=CC/O,$$

где:

СС-сумма собственных средств: счета 85, 86, 87, 88 (кроме фондов потребления) и 96,

О - обязательства кредитного кооператива: второй раздел пассива баланса за вычетом счетов 75п, 82, 83, 88 (фонды потребления), 89 или отношение собственных средств к сумме активов

$$N=CC/A,$$

где:

СС-сумма собственных средств: счета 85, 86, 87, 88 (кроме фондов потребления) и 96,

А - активы кредитного кооператива: валюта баланса за вычетом убытков.

Этот норматив в принципе близок к предыдущему, и его обоснование аналогично. Так, что можно выбрать один из этих двух нормативов. Количественное значение нормативов:

рекомендуемое - от 0,05 до 0,1; предельно допустимое - 0,03.

Возможно достаточность капитала кредитного кооператива определять как предельное отношение общей суммы собственных средств кооператива и суммы рискованных активов

$$N=CC/PA,$$

где:

СС-сумма собственных средств: счета 85, 86, 87, 88 (кроме фондов потребления) и 96,

РА - ссуды, инвестиции, поручительства и т.д.

Данный норматив показывает отношение рисков потерь (безнадежных долгов и т.д.) и капитала, необходимого для финансирования подобных потерь. Количественное значение достаточности капитала: *рекомендуемое - от 0,1 до 0,12; предельно допустимое) - 0,08.*

Специфическая проблема возникает, если кредитный кооператив все-таки привлекает заемные средства от третьих лиц (банковский кредит, приобретение какого-либо имущества в рассрочку или с отсрочкой оплаты, коммерческий кредит, и т.п.). В этом случае кредиторы заинтересованы в обеспечении своих претензий собственным имуществом кредитного кооператива. Можно предложить следующий норматив: отношение собственных средств к сумме внешних обязательств. Если кредитный кооператив привлекает заемные средства от третьих лиц (банковский кредит, коммерческий кредит, приобретение какого-либо имущества в рассрочку или с отсрочкой оплаты), поскольку кредиторы заинтересованы в обеспечении своих претензий собственным имуществом кредитного кооператива, возникает специфическая проблема. Может быть предложен следующий норматив:

$$N=CC/BO,$$

где:

СС - сумма собственных средств: счета 85, 86, 87, 88 (кроме фондов потребления) и 96,

ВО - внешние обязательства кредитного кооператива: второй раздел пассива баланса за вычетом счета 94 «Краткосрочные займы» в части сберегательных вкладов пайщиков кредитного кооператива, а также счетов 75п, 82, 83, 88 (фонды потребления), 89.

Этот показатель не отслеживается по балансу - для его расчета нужны данные аналитического учета. Он не сводится к предыдущим и имеет самостоятельное назначение, поэтому возможно его принятие наряду с одним из предыдущих. Количественное значение норматива:

рекомендуемое - от 0,5 до 1, предельно допустимое - 0.2.

Если какой-либо из этих нормативов будет носить директивный характер, то при отклонении от него деятельность кредитного кооператива должна приостанавливаться (кроме как по выполнению ранее взятых обязательств) вплоть до восстановления норматива.

Если активные операции кредитного кооператива будут ограничены выдачей займов своим членам, вложениями в банковские депозиты и в государственные ценные бумаги, то активами с повышенным риском следует считать просроченные займы и просроченные депозиты (как в части процентов, так и в части основного вклада).

$N = \text{СС} / \text{АПР}$

где: СС - сумма собственных средств (счета 85, 86, 87, 88 и 96),

АПР - активы с повышенным риском: часть средств счетов 58 и 76а (в части просроченных ссуд и депозитов, а также процентов по ним).

Этот показатель не отслеживается по балансу - для его расчета нужны данные аналитического учета. Поэтому данный норматив не может быть директивным, а только внутренним, оценочным. Рекомендуемое значение норматива - *не ниже 1.0, предельно допустимое - не ниже 0.5.*

Нормативы ликвидности

Способность кредитного кооператива выполнять свои текущие обязательства зависит от его возможностей мобилизовать нужный объем средств в ликвидной форме при предъявлении кредиторами своих требований.

$N = \text{ВЛА} / \text{ТО}$,

где:

ВЛА - высоколиквидные активы: счета 50, 51. часть средств со счетов 58 и 76а (касса, расчетный счет, ссуды к погашению в течение ближайшего месяца за вычетом просроченных ссуд, депозиты (личные сбережения пайщиков, переданные кредитному кооперативу в доверительное управление) к получению в течение ближайшего месяца, а также государственные ценные бумаги, обращающиеся на рынке);

ТО - текущие обязательства: часть счетов 58 и 76п (счета до востребования (личные сбережения пайщиков, переданные кредитному кооперативу в доверительное управление на основании договоров, не носящих срочного характера) и депозиты, по которым должны производиться платежи в течение ближайшего месяца, включая выплату процентов).

Эти параметры невозможно отследить по балансу - требуются данные аналитического учета. Поэтому данный норматив является внутренним (оценочным). Рекомендуемое значение норматива - *не ниже 0,5.*

Это параметр более общего характера, показывающий, разумны ли общие направления кредитной и инвестиционной политики кредитного кооператива. Он отражает более дальние перспективы кредитного кооператива по выполнению своих обязательств.

$N = \text{ЛА} / \text{О}$

где:

ЛА - ликвидные активы: третий раздел актива баланса за вычетом счета 61 и части счетов 58 и 76а (в части просроченной задолженности),

О - обязательства кредитного кооператива: второй раздел пассива баланса за вычетом счетов 75п, 82, 83, 88, 89.

Эти параметры можно отследить по балансу, поэтому данный норматив может быть директивным. Рекомендуемое значение норматива - *не ниже 1, предельно допустимое*

значение норматива - *не ниже 0,5*.

Для снижения риска временной структуры капитала и риска неликвидности целесообразно, чтобы долгосрочные финансовые активы кредитного кооператива, т. е. активы со сроком жизни более года (если они есть), формировались за счет долгосрочных же пассивов: вкладов сроком более года.

$$N = \text{ДО} / \text{ДФА},$$

где:

ДО - долгосрочные обязательства: счет 95 (долгосрочные займы),

ДФА - долгосрочные финансовые активы: счет 06 и часть средств на счете 76а (в части ссуд на срок более 1 года).

Этот показатель не отслеживается по балансу - для его расчета нужны данные аналитического учета. Поэтому данный норматив является внутренним, оценочным. Рекомендуемое значение норматива - *не ниже 1*, предельно допустимое - *не ниже 0,5*.

5.3.2. Нормативы допустимого риска и резервы

Эти нормативы устанавливаются для целей управления кредитным риском кредитного кооператива. Поскольку объемы операций кредитного кооператива достаточно невелики, то одно неудачное решение о выдаче крупной ссуды или инвестировании может болезненно сказаться на его способностях выполнять свои обязательства. Одной из наиболее эффективных форм управления такими рисками является диверсификация вложений.

Для уменьшения кредитного риска по займам, выдаваемым членам кредитного кооператива, предлагается ограничить объем выдаваемого одному заемщику займа. Здесь должно иметь место сочетание двух подходов:

а) взять за основу размер вклада заемщика в кредитном кооперативе (пай плюс депозиты) и ограничить максимально возможный доверительный (без дополнительного обеспечения) заем некоторым кратным размером. Конкретное значение норматива определяется в зависимости от финансового положения и размера кредитного кооператива, структуры его средств, срока займа в рамках предельно допустимых значений норматива: от двух - до пятикратно го размера;

б) взять за основу объем активов кредитного кооператива и ограничить максимально возможный заем на одного заемщика долей от этих активов, не превышающих 5%.

Таким образом: величина доверительного займа на одного заемщика ограничена двух- (пяти-) кратной величиной суммы его паевого вклада и депозитов в кредитный кооператив, может быть увеличена на сумму дополнительного обеспечения, но не может превышать 5% от активов кредитного кооператива.

$$Cс < N, N = \max[2-5 \text{ Вкл} + \text{Об}; 0,05A],$$

где: Сс - объем займа, который может быть выдана одному заемщику,

Вкл- объем его вклада в кредитный кооператив (пай плюс депозиты),

Об- сумма дополнительного обеспечения

А- активы кредитного кооператива: валюта баланса за вычетом убытков.

Для уменьшения кредитного риска по прочим вложениям кредитного кооператива предлагается ограничить объем средств, вкладываемых в один и тот же финансовый инструмент (депозит в одном и том же банке, государственные ценные бумаги одного и того же типа и серии), 20% от общего объема вложений кредитного кооператива без учета выданных займов.

$$N = \text{ЕВ} / \text{ОВ} < 0,20$$

где:

ЕВ - объем единичного вложения в один финансовый инструмент, ОВ - общий объем финансовых вложений кредитного кооператива (счет 06 + счет 58) за вычетом выданных займов.

Существуют два принципиально разных подхода к резервированию:

- резервирование части привлеченных средств в определенной форме (например, на счетах в Центробанке, в виде отчислений в централизованный страховой фонд и т.п.) - «резервирование активов»;

- резервирование части своих доходов для покрытия возможных убытков в специальном фонде, без указания, в какой форме должны храниться соответствующие средства, - «резервирование пассивов».

На сегодняшний день существует законодательное требование для сельскохозяйственного потребительского кредитного кооператива резервировать определенную часть своих доходов для покрытия возможных убытков в размере 10% от паевого фонда. Это те средства, которыми кредитный кооператив сможет отвечать перед своими контрагентами в случае непредвиденных обстоятельств. Как вариант, можно предложить, что в течение некоторого срока (например, 1 года) любой кредитный кооператив обязан сформировать резервный капитал (РК) в размере не менее 10% от величины паевого фонда (ПФ) за счет: либо своих доходов (здесь, безусловно, встанет вопрос о налогообложении), либо специальных взносов своих членов.

$РК=0,1 \text{ ПФ}$.

Резервы для покрытия потенциальных потерь по займам устанавливаются в следующих размерах:

Не менее 30% по просроченной задолженности до трех месяцев;

Не менее 75% по просроченной задолженности от трех до двенадцати месяцев;

Не менее 100% по просроченной задолженности более двенадцати месяцев.

Распределение рисков может осуществляться путем их страхования. Здесь можно использовать следующий подход.

1. Сумма незастрахованного займа, выданного одному члену кооператива не должна превышать:

100% общей суммы собственного капитала кооператива - в первый год его деятельности;

35% общей суммы собственного капитала кооператива - во второй год его деятельности;

20% общей суммы собственного капитала кооператива - в последующие годы его деятельности.

2. Сумма незастрахованного займа, выданного одному члену кооператива не должна превышать 10% общей суммы краткосрочных и долгосрочных займов, выданных кооперативом.

5.3.3. Нормативы эффективности

Это сложная проблема для кредитного кооператива, поскольку экономическая эффективность обычно увязывается с получением прибыли. Кредитный кооператив же является некоммерческой организацией, задача которой состоит в удовлетворении потребностей своих членов в сбережении и в получении кредитов. Задача получения прибыли приходит в противоречие с этими главными задачами кредитного кооператива. Поэтому ни прибыль, ни какой-либо аналогичный показатель не могут быть взяты за основу при определении экономической эффективности кредитного кооператива.

Более логичным представляется оценивать эффективность работы кредитного кооператива по его способности удовлетворять потребности своих членов на разумных условиях. Это прежде всего уровень удельных издержек функционирования кредитного кооператива (отношение затрат на работу кредитного кооператива и его активов), а также уровень процентной «маржи» (разница между средневзвешенной ставкой по ссудам, выданным членам кредитного кооператива, и средневзвешенной ставкой по депозитам, привлеченным от членов кредитного кооператива). Эти показатели рассчитываются по итогам года и являются внутренними (оценочными). Их основное назначение - обеспечить сопоставимость оценок работы кредитного кооператива в разные годы, а также

сопоставимость работы разных кредитных кооперативов.

$$N = Z/СГА$$

где:

Z - затраты кредитного кооператива в отчетном году (кроме выплат процентов по привлеченным депозитам);

СГА - среднегодовые активы кредитного кооператива: полусумма активов на начало года и на конец года (активы = валюта баланса за вычетом убытков), либо средняя арифметическая значений активов кредитного кооператива на каждый квартал, и т. п.

Рекомендуемое значение показателя - *не выше 0.1*.

$$N = ПСс - ПД \text{ где:}$$

ПСс - средневзвешенный процент по выданным ссудам; ПД - средневзвешенный процент по депозитам, привлеченным от членов кредитного кооператива. Эти показатели, в свою очередь, рассчитываются так:

$$ПСс = \text{Сумма } (R_i * V_i) / \text{Сумма } V_i, \text{ где:}$$

R_i - процентная ставка по данной ссуде, V_i - объем данного займа

$$ПД = \text{Сумма } (01ЛЛ) / \text{Сумма } V_i$$

где:

R_i - процентная ставка по данному депозиту,

V_i - объем данного депозита.

Под социальной эффективностью, в отличие от экономической понимается соответствие кредитного кооператива своим социальным задачам. Вопрос состоит в том, не уклоняется ли он от своих функций по удовлетворению

потребностей членов кредитного кооператива в сбережении и кредитовании.

Показателями, позволяющими это оценить, являются:

- доля удовлетворенных запросов о предоставлении займов;

- доля займов, выданных членам кредитного кооператива, в общей структуре активов кредитного кооператива;

- уровень ставки по депозитам членов кредитного кооператива.

Эти показатели, как и показатели предыдущей группы, рассчитываются по итогам года и являются внутренними, оценочными. Их основное назначение - обеспечить сопоставимость оценок работы кредитного кооператива в разные годы, а также сопоставимость работы разных кредитных кооперативов.

$$N = Z_y / Z,$$

где:

Z_y - общая сумма выданных займов за год, Z - общая сумма запрошенных займов за год.

Следует отметить, что величина этого показателя зависит не только от кредитного кооператива, но и от активности обращений его членов о получении займов, и от качества запросов (степень обеспеченности займов).

Нельзя требовать от кредитного кооператива однозначной ориентации на максимизацию этого показателя, поскольку при таком подходе качество займов может ухудшиться.

$$N = Сс / СГА,$$

где:

Сс - общий объем ссуд, выданных за год членам кредитного кооператива,

СГА - среднегодовые активы кредитного кооператива: полусумма активов на начало года и на конец года (активы=валюта баланса за вычетом убытков), либо средняя арифметическая значений активов кредитного кооператива на каждый квартал, и т.п.

Увеличение этого показателя также нельзя рассматривать как однозначно положительный признак, поскольку в нем не видно качество выданных займов. Однако малый размер этого показателя позволяет сделать вывод о том, что кредитный кооператив плохо работает со своими членами в области выдачи займов и должен совершенствоваться

такую работу.

Этот показатель имеет смысл соотносить со ставкой процентов в Сбербанке. Если кредитный кооператив выплачивает более низкие проценты, значит, он недостаточно выполняет свои функции по сбережению средств членов кредитного кооператива.

Интегральным социально - экономическим показателем эффективности можно считать уровень невозврата займов членами кредитного кооператива, Доля невозвращенных займов должна стремиться к нулю. Тем не менее, поскольку риск невозврата займа все-таки существует, то для целей управления этим риском целесообразно ввести норматив допустимого размера невозврата:

$$N = Cc(n) / Cc \text{ где:}$$

$Cc(n)$ - объем невозвращенных займов за период, Cc - общий объем выданных займов за период. Предельно допустимое значение показателя - *не выше 0,05*.

Термины и определения.

Активы - ресурсы, которые являются собственностью или контролируются предприятием. Примерами активов являются наличность, инвентарь, техника, оборудование, транспорт и недвижимость.

Аннуитетные платежи- рост основных платежей и снижение уплаты процентов для обеспечения равной общей уплаты в течение всего срока займа.

Баланс, основанный на затратах денежных средств - балансовый отчет, включающий метод, который использует подачу всех активов, обязательств и собственного капитала по их чистой стоимости по бухгалтерским книгам. Чистая стоимость по бухгалтерским книгам - это стоимость, поданная в Главной книге за минусом накопленной амортизации.

Баланс, основанный на фактической рыночной стоимости - балансовый отчет, который подаёт активы по их приблизительной рыночной стоимости. Суммы пассивов в отчёте на рыночной основе являются, естественно, такими же, как в отчёте на кассовой основе. Балансовый отчет на рыночной основе является преимущественной формой балансового отчёта, который используется при сельскохозяйственном кредитовании.

Балансовый отчет (Баланс) - система показателей, характеризующая поступление и расходование средств путем их сопоставления. Документ бухгалтерского учета, который показывает финансовое состояние предприятия (активы, пассивы, собственные средства) на определенную дату.

Баланс оборотных средств - финансовые документы, которые показывают денежные поступления и денежные затраты за определенный период времени.

Балансовая стоимость- стоимость актива, отображенная в бухгалтерских записях (книгах), и определенная согласно, стандартов.

Бухгалтерский учёт на основе кассового принципа - определяет доходы в период, когда они были фактически получены, а расходы - когда они были фактически осуществлены.

Бухгалтерский учёт на основе принципа начислений - определяет доходы и расходы в момент возникновения права получения средств или обязательства их выплатить, а не в момент оплаты или получения денег.

Гарант - лицо, которое гарантирует уплату долга в случае, если заемщик будет несостоятелен, выполнить свои долговые обязательства в определенный срок.

Главная бухгалтерская книга - свод регистров, оформленных в виде сброшюрованной книги, открываемой на один год для всех счетов из Плана счетов.

Движение денежных средств в производственном цикле - предусматривает получение доходов и выплату денег только для данного производственного цикла. Производственный цикл может длиться от нескольких месяцев до периода, превышающего

один год.

Договор залога - документ, который описывает права и обязанности кредитора и заемщика относительно объекта залога, а также предоставляет кредитору право погашения долгов заемщика за счет заложенного имущества в случае несвоевременного выполнения заемщиком своих обязательств.

Долгосрочные займы - займы, предоставленные предприятиям, в основном, для финансирования капитальных расходов, т.е. покупки земли, зданий и недвижимости. Сроки займа, в общем, могут быть больше 3 лет.

Долгосрочные пассивы - долгосрочные обязательства, срок погашения которых наступает более чем через 12 месяцев после отчетной даты.

Заключение договора займа - подготовка, определение условий, подписание соглашения кредитором и заемщиком. Свидетельствует о намерении сторон следовать условиям и обязательствам по данному договору. Вступает в силу с момента передачи средств от займодавца к заемщику.

Залог - имущество или имущественные права, которые принадлежат заемщику и на определенных условиях переходят к кредитору в случае невыполнения заемщиком своих долговых обязательств по договору займа.

Запрещение на отчуждение - процедура, которая создает защиту кредитора относительно его интереса на заложенное имущество. Заемщик не имеет права на отчуждение имущества, залог которого оформлен в нотариальном порядке, к полной уплате долга по займу. Гарантируется путем внесения соответствующих записей в реестр имущества запрещенного к отчуждению без согласия кредитора.

Затратный подход - метод оценки, который используется для определения рыночной стоимости средства, с учетом имеющихся в наличии затрат на замену, амортизацию, старение и других факторов.

Капитал и Резервы - составляющая часть балансового отчёта, которая касается капитала.

Коэффициент ликвидности - используется для определения уровня ликвидности и определяется как отношение краткосрочных активов к краткосрочным пассивам.

Коэффициент покрытия долга - подсчитывается отношением движения наличности перед уплатой долга к уплате долга. Коэффициент покрытия долга является общим способом определения прочности и состоятельности заемщика выплачивать долговые обязательства.

Краткосрочные займы - займы, предоставленные предприятиям, для финансирования производственных затрат, инвентаря и повторных затрат в течение нормального производственного цикла на пополнение оборотных средств. Сроки займа могут быть от 1 до 12 месяцев.

Краткосрочные пассивы - краткосрочные обязательства, которые подлежат выплате в течение 12 месяцев после отчетной даты.

Кредитоспособность - наличие предпосылок для получения заемщиком займа и его способность в полном объеме и в обусловленные сроки оплатить с учетом этого все свои долги.

Ликвидность - способность предприятия удовлетворить краткосрочные обязательства, не прерывая Нормальной предпринимательской деятельности. Определяется как краткосрочные активы минус краткосрочные пассивы.

Личность заемщика - характеризуется предпринимательской этикой заемщика, финансовой состоятельностью и управленческой способностью.

Льготный период - определенный сторонами период, который, конечно, совпадает с начальной фазой инвестиционного проекта, когда кредитор не требует от заемщика уплаты взносов на погашение займа.

Маржа - разница между процентной ставкой, взимаемой с заемщика по ссуде, и затратами займодавца по средствам, выданным в качестве ссуды.

Метод двойной записи - метод учёта, который обеспечивает систему проверки и

балансирования с записями дебета и кредита для каждой операции.

Метод простой записи - форма ведения бухгалтерских записей, при которых каждая операция записывается только раз.

Обеспечение займа - это способы страхования от риска невозвращения займа, которые предусматривают защищенность выполнения обязательства (долга) заемщика перед кооперативом и возможность в случае невыполнения заемщиком своих обязательств перед кооперативом покрыть все долги за счет средств от реализации залога или от гаранта (поручителя).

Оборотные активы - наличные денежные средства или единицы, которые могут быть превращены в наличные денежные средства в течение 12 месяцев.

Общепроизводственные расходы - расходы, которые в нормальных обстоятельствах связаны с получением производственной прибыли.

Обязательства - то, что предприятие должно.

Основные средства - средства труда (здания, сооружения, машины и оборудование), с помощью которых изготавливается продукция. Они служат длительный срок, сохраняя в процессе производства свою натуральную форму и перенося свою стоимость на готовый продукт частями, по мере износа.

Отчёт о движении денежных средств - отчёт о движении денежных средств предприятия за конкретный период.

Отчёт о прибылях и убытках - отчёт о прибыльности предприятия за конкретный период.

Отчёт о прибылях и убытках на основе кассового принципа - отчет о прибыли на основе денежных средств и расходов.

Отчёт о прибылях и убытках на основе принципа начисления - отчёт о накопленных прибылях/убытках предприятия.

Оценка актива - независимая оценка рыночной стоимости актива.

Пассивы - это все долговые обязательства предприятия.

Перевод долга - это передача обязательства по оплате долга по займу заемщика перед кооперативом третьему лицу. Например, передача в молочном производстве, это когда владелец молочной фермы уполномочивает владельца перерабатывающего предприятия оплачивать часть своего займа, который был получен им на покупку молочных коров.

Платежеспособность - способность предприятия своевременно и полностью выполнить все свои долговые обязательства.

Поручитель - лицо, которое берет на себя перед кооперативом обязательства по оплате долга заемщика в случае невыполнения им своих обязательств.

Прибыль от основной деятельности - доход, являющийся результатом производственной деятельности.

Прогноз движения денежных средств - предусматривает будущее движение денежных средств предприятия за конкретный период.

Рабочий капитал - способ измерения (определение) способности предприятия удовлетворить краткосрочные обязательства. Определяется как разница кратко срочных активов и краткосрочных пассивов.

Револьверный займ - краткосрочная предпринимательская ссуда, с выполнением которой кредитор позволяет заемщику повторно брать и выплачивать суммы при потребности на основании наличности предприятия.

Резервы на потери по займам -регулярные отчисления на предполагаемые убытки от заемной деятельности за счет отчислений от доходов кооператива.

Рентабельность производства - показатель эффективности производства, определяемый отношением балансовой прибыли к среднегодовой стоимости основных производственных фондов и нормируемых оборотных средств.

Рыночная оценка залога - метод оценки, который используется для определения рыночной стоимости средства путем сравнения оцененного средства со стоимостью других

подобных недавно проданных средств.

Рыночная стоимость - стоимость имущества на свободном рынке. Наиболее вероятная цена, за которую можно продать имущество в пределах обычного времени реализации такого имущества и если и продавец, и покупатель владеют полной информацией, не находясь под принуждением.

Собственный капитал - чистая доля собственности владельца в предприятии.

Созаемщик - лицо, которое подписывает договор займа вместе с другими и является ответственным за уплату долга. Созаемщик является также первичным заемщиком относительно долгового соглашения и, как все основные заемщики, является полностью ответственным за уплату займа.

Среднесрочные займы - займы, которые предоставляются предприятиям для финансирования оборудования и промежуточных основных средств предприятия (техника, оборудование, племенной скот и т.д.). Срок займа может быть от 1 до 3 лет.

Ссудный портфель - совокупность ссуд, которые на определенный момент выданы кредитным кооперативом и не погашены заемщиками.

Уступка требования долга - это передача в кооператив права требовать погашения долга (выполнение обязательств) по уплате займа, полученного заемщиком от третьего лица, которое в то же время является дебитором заемщика. Например, когда фермер предоставляет право кооперативу получить принадлежащую ему сумму по выданному займу владельца молочного перерабатывающего предприятия. Уступка требования оформляется договором между кооперативом и фермером. Третья сторона ставится в известность об этом в письменной форме.

Фермер - лицо, имеющее в собственности (пользовании) сельскохозяйственные угодья, основным видом деятельности, профессией и источником доходов которого является ведение Крестьянского (фермерского) хозяйства и которое принимает активное участие в принятии решений по оперативному управлению фермерским хозяйством.

Фискальный цикл движения денежных средств - предусматривает получение всех доходов и выплату всех денег за фискальный период.

Формула отчёта о прибылях и убытках - общая прибыль - Общие расходы = Чистая прибыль.

Фундаментальное бухгалтерское уравнение - активы = Обязательства + Собственный Капитал = Пассивы.

Эксплуатационный период - ожидаемый период эксплуатации актива в производственном процессе.

Литература.

- Акционерные общества в сельском хозяйстве. - Издание РосАгроФонда, 1999.
- Банковское дело: управление и технологии: Учебное пособие для вузов/ под ред. проф. А.М. Тавасиева. - М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2001.
- Ермаков С. Л. Работа коммерческого банка по кредитованию заемщиков: Методические рекомендации. - М.: Компания «Алее», 1995.
- Кредитные союзы. Теория и практика. Учебное пособие под ред. Д.Г.Плахотной. М.: Лига кредитных союзов, 2000.
- В. К. Крутиков Стратегия формирования кредитных кооперативов в агропромышленном комплексе. - Калуга, 1999
- В. К. Крутиков Экономические трансформации и концепция сельскохозяйственной кредитной кооперации: теория и практика. -Калуга, 2000.
- О. И. Лаврушин Банковское дело. - М.: Финансы и статистика, 2000
- Лексис В. Кредит и банки. - М.: Перспектива 1994.
- Мартынов В.Д. Создание и организация деятельности сельских кредитных кооперативов - Информационный бюллетень Минсельхозпрода РФ 1998, № 11-12; 1999, №1-4.
- Основы кредитного менеджмента. Учебное пособие для менеджеров кредитной кооперации под ред. В.М. Пахомова. Чебоксары, «Крона» 2000
- А. Питер, Д. Бисор, Б. Рил и др. Основы кредитования. - Украина, Львов : АСДИ/VOCA, 2000.
- Поляков В. П., Московкина Л. А. Основы денежного обращения и кредита: Учебное пособие. - М.: Инфра-М, 1995.
- Рекомендации по ведению бухгалтерского учета и отчетности в сельскохозяйственных потребительских кооперативах. М.: МСХ РФ, 2001.
- Руководство по кредитному менеджменту: Пер.с англ./ Под ред. В. Эдвардса. - М.: Инфра-М, 1996.
- Сельскохозяйственный производственный кооператив. - М.: Энциклопедия российских деревень, 1999.
- Челноков В. А. Банки: Букварь кредитования. Технологии банковских ссуд.
- Г.П. Филиппова Кредитная кооперация: организация и формирование сельскохозяйственных потребительских кооперативов. Методические рекомендации /РАСХН. Сиб. Отд-ние, СибНИИЭСХ - Новосибирск, 1998.

Приложения.

Зарегистрировано: Утверждено
на собрании членов
сельскохозяйственного потребительского кредитного кооператива " "

Протокол № _____
от " _____ " _____ г.

Председатель _____
Секретарь _____

УСТАВ

Сельскохозяйственный потребительский кредитный кооператив

г. _____
200_ год

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Настоящий Устав разработан в соответствии с Гражданским кодексом РФ, Федеральным законом «О сельскохозяйственной кооперации» и другими правовыми актами, регулирующими и деятельность сельскохозяйственных товаропроизводителей и их объединений.

1.2. Официальное полное наименование - сельскохозяйственный потребительский кредитный кооператив « _____ ».

1.3. Сокращенное название СПКК « _____ ».

1.4. Местоположение кооператива: _____

1.5. Кооператив является постоянной организацией, созданной без ограничения сроков деятельности.

1.6. Финансовый год совпадает с календарным годом.

2. ЦЕЛИ И ПРЕДМЕТ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

2.1. Кооператив является некоммерческой организацией, созданной путем добровольного объединения граждан и юридических лиц - сельскохозяйственных товаропроизводителей, а так же сельских жителей - владельцев личных подсобных хозяйств, на основе членства.

2.2. Кооператив осуществляет деятельность в целях удовлетворения потребностей своих членов путем оказания им необходимых услуг, и в первую очередь финансовых.

2.3. Предметом деятельности кооператива являются:

- сбережение личных средств своих членов;
- предоставление займов членам кооператива;
- страхование имущества и иных имущественных интересов членов кооператива;
- привлечение дополнительных средств для развития кооператива в виде бюджетных субсидий и субвенций, благотворительных грантов, краткосрочных и долгосрочных займов из различных фондов;

- оказание услуг членам кооператива по информационному обслуживанию и обучению;

- оказание помощи членам кооператива в реализации произведенной продукции и снабжении их необходимыми ресурсами для сельскохозяйственного производства ;
- финансовый лизинг техники и сельскохозяйственного оборудования для членов кооператива.

3. ЮРИДИЧЕСКИЙ СТАТУС КООПЕРАТИВА

3.1.сельскохозяйственной кооперации», Устава, а также других действующих нормативных актов.

3.2.Кооператив является юридическим лицом, имеет самостоятельный баланс, расчетный счет, печать.

3.3.Кооператив может иметь зарегистрированный товарный знак.

3.4.Отношения членов с кооперативом строятся на основе данного устава и других документов, регламентирующих деятельность кооператива.

3.5.Кооператив действует на основе закона РФ «О Кооператив вправе от своего имени приобретать и осуществлять имущественные права, нести обязанности, быть истцом и ответчиком в арбитражном и третейском суде.

3.6.Кооператив самостоятельно владеет, пользуется и распоряжается принадлежащим ему имуществом и отвечает по своим обязательствам этим имуществом.

3.7.Кооператив вправе создавать паевой, неделимый, резервный, страховой фонды и вкладывать эти и другие средства в банки и другие кредитные учреждения, ценные бумаги или другое имущество.

3.8.Кооператив вправе вносить изменения в Устав.

3.9.Кооператив вправе создавать филиалы и принимать в члены кооператива местные (межрайонные, районные, сельские) сельскохозяйственные потребительские кредитные кооперативы.

3.10. Кооператив вправе прекратить свою деятельность.

4. ОРГАНИЗАЦИОННАЯ СТРУКТУРА КООПЕРАТИВА

4.1.Сельскохозяйственный потребительский кредитный кооператив «» является региональным (областным) кооперативом.

4.2.Членами кооператива могут быть физические и юридические лица, проживающие и зарегистрированные в сельской местности на территории Ростовской области.

4.3.Членство в кооперативе может быть оформлено через дополнительный офис (участок) кооператива или филиал, действующий в конкретном сельском населенном пункте, районе.

4.4.Дополнительный офис (участок), филиал кооператива открывается в районе, населенном пункте при наличии не менее 10-ти членов кооператива.

4.5.Дополнительный офис (участок) и филиал является структурным подразделением кооператива и не имеет статуса юридического лица. Осуществляют свою деятельность на основании положения, утвержденного общим собранием.

4.6.Членами кооператива могут быть местные сельскохозяйственные потребительские кредитные кооперативы, имеющие статус юридического лица, признающие устав кооператива «_____».

4.7.Областной кооператив на договорной основе оказывает помощь местным кооперативам по обучению кадров, ведению бухгалтерского учета, организации внутреннего и внешнего контроля, привлечении дополнительных финансовых ресурсов.

4.8.Местные кредитные кооперативы- члены СПКК « » обязаны вносить целевые взносы в общий резервный и страховой фонды.

4.9.Кооператив представляет интересы своих пайщиков и пайщиков кооперативов, входящих в его состав, в государственных органах управления и негосударственных организациях Федерального уровня.

5. ЧЛЕНСТВО В КООПЕРАТИВЕ

5.1.Членами кооператива могут быть граждане РФ и юридические лица - сельскохозяйственные товаропроизводители, признающие устав кооператива и участвующие

в деятельности кооператива.

5.2. Юридическое лицо, являющееся членом кооператива, должно быть представлено в кооперативе физическим лицом, уполномоченным надлежащим образом оформленной доверенностью.

5.3. Членство в кооперативе может быть основным и ассоциированным.

5.4. Ассоциированным членом кооператива может быть любое физическое или юридическое лицо, вне зависимости от вида его деятельности, внесшее свой капитал в виде пая в кооператив.

5.5. Ассоциированный член кооператива не имеет права голоса в кооперативе, за исключением случаев внесения в устав изменений, связанных с условиями его членства в кооперативе.

5.6. Размер паевого взноса ассоциированного члена кооператива и условия выплаты по ним дивидендов определяются общим собранием членов кооператива.

5.7. При ликвидации кооператива ассоциированные члены кооператива имеют право на возврат имущества, внесенного как паевой взнос, или на выплату стоимости своих паевых взносов и на выплату объявленных, но не выплаченных дивидендов до выплаты стоимости паевых взносов основным членам кооператива.

5.8. Ассоциированные члены вправе выйти из кооператива в соответствии с уставом кооператива и договорами, заключенными с данными членами.

5.9. Гражданское или юридическое лицо, удовлетворяющее требованиям настоящего устава для вступления в кооператив подает заявление в правление кооператива.

5.10. Решение правления по приему новых членов утверждается наблюдательным советом и доводится до сведения членов кооператива на очередном общем собрании.

5.11. Члены кооператива вносятся в список членов кооператива, хранящийся в правлении.

5.12. Членам кооператива выдается членская книжка, в которой указывается:

- вид членства (основное или ассоциированное);
- форма внесения пая (денежная, имущественная);
- сроки и сумма фактического внесения пая членом кооператива в виде прямых платежей;
- сумма и сроки погашения пая.

5.13. Членство в кооперативе прекращается в случаях:

- выхода из кооператива;
- передачи паевых взносов другим членам кооператива;
- выплаты стоимости паевого взноса члену кооператива в полном размере;
- смерти члена кооператива;
- ликвидации юридического лица, являющегося членом кооператива;
- исключения из кооператива.

5.14. Выход из кооператива осуществляется путем подачи заявления в письменной форме в правление кооператива за две недели до даты выхода.

5.15. Член кооператива вправе передать другому лицу свой паевой взнос только с согласия правления кооператива и выйти таким образом из кооператива.

5.16. В случае смерти члена кооператива его наследники могут быть приняты в члены кооператива.

5.17. Член кооператива может быть исключен из него по окончании текущего финансового года, если он:

- несмотря на письменное требование с предупреждением об исключении, не выполняет уставных обязанностей;
- причинил ущерб кооперативу, либо кооперативу предъявлены иски в результате невыполнения членом кооператива своего обязательства;
- не внес положенного паевого взноса в установленный срок;
- в соответствии с Уставом и законодательством не имеет право на вступление в

кооператив или утратил право быть членом кооператива;

- передавал конфиденциальные сведения кооператива третьим лицам и кредиторам;
- является учредителем или участником организации, конкурирующей с кооперативом.

5.18. Вопрос об исключении рассматривается правлением кооператива, принятое решение утверждается наблюдательным советом и доводится до сведения членов кооператива на очередном собрании. Членство в кооперативе прекращается с момента получения уведомления в письменной форме об исключении из членов кооператива.

5.19. В случае несогласия пайщика с решением правления о исключении из членов кооператива или с отказом в приеме в члены, он имеет право обжаловать это решение на общем собрании.

5.20. Выходящему члену кооператива должна быть выплачена сумма его паевых накоплений или должно быть выдано имущество, соответствующее его наполнению, по истечении 3 лет, а также произведены другие выплаты в размерах, в сроки и на условиях, которые предусмотрены регламентирующими документами кооператива. В случае передачи членом кооператива паевого взноса другому лицу, выплаты выходящему члену не производятся.

6. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ ЧЛЕНА КООПЕРАТИВА

6.1. Члены кооператива имеют право:

- участвовать в деятельности кооператива и управлении его делами;
- избирать и быть избранными в органы управления и контроля;
- вносить предложения об улучшении деятельности кооператива;
- получать кооперативные выплаты как долю дохода, подлежащую распределению между членами кооператива в соответствии с паевыми взносами;
- получать от должностных лиц информацию по любому вопросу, касающемуся деятельности кооператива;
- выйти из кооператива.

6.2. Член кооператива обязан:

- внести вступительный и обязательный паевой взнос при вступлении в кооператив в размере и в сроки, определенные уставом;
- соблюдать устав и выполнять решения органов управления кооператива;
- вносить в течение трех месяцев после утверждения ежегодного баланса дополнительные взносы для покрытия образовавшихся убытков в размере, определенном правлением кооператива.
- сохранять дополнительный паевой взнос в кооперативе в течение 3-х лет.

6.3. Ассоциированный член имеет право:

- в случае ликвидации кооператива получить из оставшегося имущества стоимость паевых взносов. При этом ассоциированные члены наделены преимущественным правом перед основными членами кооператива при распределении имущества, оставшегося после удовлетворения требований кредиторов.

6.4. Ассоциированный член обязан:

- внести вступительный и обязательный паевой взнос;
- соблюдать требования устава, связанные с ассоциированным членством;
- вносить дополнительные сберегательные взносы

7. ОРГАНЫ УПРАВЛЕНИЯ

7.1. Управление кооперативом осуществляет общее собрание, правление кооператива и наблюдательный совет.

7.2. Общее собрание является высшим органом управления и полномочно решать все вопросы, касающиеся деятельности кооператива, в том числе отменять или утверждать решения правления и наблюдательного совета. Общее собрание созывается не реже 1 раз в год.

7.3. Внеочередные собрания созываются по требованию правления кооператива,

наблюдательного совета или одной трети членов кооператива.

7.4.Собрание считается правомочным при присутствии на нем половины всех членов.

Председателем собрания может быть:

- председатель правления кооператива;
- председатель наблюдательного совета;
- один из членов кооператива, выбранный собранием.

7.5. К исключительной компетенции общего собрания относятся:

- утверждение устава, внесение изменений и дополнений к нему;
- выборы председателя и членов правления кооператива, членов наблюдательного совета;
- утверждение программ развития кооператива, годового отчета правления и бухгалтерского баланса;
- определение размера паевых взносов, других платежей и порядка их внесения членами кооператива;
- порядок распределения доходов и убытков между членами кооператива;
- определение видов и размеров фондов кооператива, а также условий их формирования;
- вступление кооператива в другие кооперативы, союзы, а также выход из них;
- принятие других кооперативов в кооператив, а также их исключение;
- отчуждение основных фондов кооператива, их приобретение;
- создание и ликвидация дополнительных филиалов кооператива;
- реорганизация и ликвидация кооператива;

7.6.К компетенции общего собрания относится также утверждение директора.

7.7.Функции общего собрания может выполнять собрание уполномоченных. Норма представительства устанавливается исходя из числа членов кооператива на конец финансового года.

7.8.Решения общего собрания принимаются простым большинством голосов.

7.9.Решение по вопросу, относящемуся к исключительной компетенции общего собрания членов кооператива считается принятым, если за него подано не менее 2/3 голосов из числа присутствующих на общем собрании членов кооператива.

7.10.Правление кооператива является исполнительным органом кооператива, принимает решения по текущей деятельности кооператива, контролирует исполнение решений общего собрания, подотчетно наблюдательному совету и общему собранию. Правление избирается из членов кооператива на пять финансовых лет в составе не менее 3 человек. Решение в правлении принимается большинством голосов от общего числа его членов.

7.11.При принятии решений председатель правления не имеет преимуществ перед другими его членами. При равенстве голосов голос председателя является решающим.

7.12.При отсутствии какого-либо члена правления по уважительной причине на заседании правления он может высказать свое мнение по обсуждаемому вопросу в письменной форме. Передача полномочий члена правления другому члену правления или третьему лицу исключается.

7.13.Для принятия решений по хозяйственным операциям, выходящим за рамки обычных и связанным с приобретением, обременением и отчуждением земельных участков, приемом и передачей недвижимого имущества, учреждением и закрытием филиалов или дочерних предприятий, подачей заявлений правового характера, имеющих особо важное значение для кооператива, приобретением и отчуждением имущества, правление кооператива должно получить согласие наблюдательного совета.

7.14.Члены правления несут солидарную ответственность за принимаемые решения в соответствии с действующим законодательством и настоящим Уставом.

7.15.Общее собрание избирает председателя правления кооператива из числа членов правления. Он осуществляет координацию деятельности членов правления. Председатель

правления осуществляет функции по организации заседаний правления и их ведению. Он вправе без доверенности выступать от имени кооператива.

7.16. Председателю правления кооператива и членам правления общим собранием устанавливаются размеры компенсаций и вознаграждений в зависимости от объема выполняемой работы и результатов деятельности кооператива.

7.17. Правление управляет Кооперативом под свою ответственность. При этом оно должно соблюдать ограничения, установленные Федеральным законом «О сельскохозяйственной кооперации» и уставом Кооператива.

7.18. Члены правления должны принимать меры по охране конфиденциальности информации, составляющей служебную и (или) коммерческую тайну, которая стала им известна в связи с осуществлением их полномочий

7.19. Убытки, причиненные Кооперативу вследствие недобросовестного исполнения своих обязанностей членами правления, подлежат возмещению ими Кооперативу на основании судебного решения. При этом виновники несут солидарную ответственность.

7.20. Директор несет ответственность за соблюдение мероприятий по технике безопасности, ГО и военному учету.

7.21. Он обеспечивает сохранность архивных документов, в том числе по личному составу.

7.22. Наблюдательный совет избирается общим собранием в составе 3 человек из числа членов кооператива. Председатель наблюдательного совета избирается общим собранием из числа членов наблюдательного совета. Член наблюдательного совета не может быть членом правления кооператива. Наблюдательный совет правомочен принимать решения при присутствии всех его членов большинством голосов.

7.23. Член правления Кооператива обязан в установленном законом порядке возместить убытки, причиненные им Кооперативу, в случаях, если в нарушение устава Кооператива:

- погашаются полностью или частично паевые взносы, выплачиваются дивиденды или кооперативные выплаты;
- передаются или продается имущество Кооператива ;
- производятся кооперативные выплаты после наступления неплатежеспособности Кооператива либо после объявления о его несостоятельности (банкротстве);
- предоставляется ссуда.

7.24. Члены правления не возмещают Кооперативу убытки, если их действия основываются на решении общего собрания. "

7.25. Правление кооператива представляет общему собранию директора и после его утверждения заключает с ним трудовой контракт сроком на 5 лет.

7.26. Директор кооператива открывает счета кооператива в банках, выполняет функции руководства текущей деятельностью кооператива, организует работу кооператива для выполнения решений общего собрания и правления кооператива. Платежные документы кооператива подписываются двумя лицами: директором и председателем правления.

7.27. Без согласования с правлением кооператива он ставит свою подпись на документах, предусмотренных должностной инструкцией.

7.28. Директор подбирает работников кооператива, филиалов и кредитных офицеров в дополнительный офис и рекомендует их правлению, которое выносит решение о найме их на работу.

7.29. Наблюдательный совет осуществляет:

- контроль за деятельностью правления кооператива;
- проверку бухгалтерского баланса, годового отчета. Текущую и годовую бухгалтерскую отчетность;
- заключения по предложениям правления о распределении годовых доходов кооператива и о мерах по покрытию годового дефицита;
- инвентаризацию, проверку состояния кассы, наличие ценных бумаг;

- имеет право временно на срок не более месяца приостановить полномочия правления кооператива и исполнительного директора, принять на себя осуществление его полномочий до решения общего собрания членов кооператива;

- ежегодно аудиторскую проверку с привлечением аудиторов, имеющих соответствующую лицензию.

7.30. Членам наблюдательного совета не разрешается получать никакое вознаграждение по результатам деятельности кооператива. Расходы, понесенные ими при выполнении своих полномочий, возмещаются на основании решения общего собрания.

8. ИМУЩЕСТВО КООПЕРАТИВА

8.1. Имущество кооператива формируется за счет собственных и заемных средств.

8.2. Кооператив формирует собственные средства за счет паевых взносов членов кооператива, доходов от собственной деятельности, доходов от размещения своих средств в банках, от ценных бумаг и других источников, а также за счет средств, безвозмездно переданных сторонними организациями.

8.3. Кооператив является собственником имущества, переданного ему в качестве паевых взносов его членами, а также имущества, приобретенного кооперативом в процессе его деятельности.

8.4. Паевым взносом в имущество кооператива могут быть деньги, ценные бумаги, земельные участки, имущество, другие имущественные и неимущественные права, имеющие денежную оценку.

8.5. Учет паевых взносов ведется кооперативом только в стоимостном выражении. В случае внесения в счет пая вступающих в кооператив имущественных долей, их стоимостная оценка указывается в акте приема-передачи, осуществляется правлением и утверждается общим собранием.

8.6. Размер вступительного паевого взноса составляет для основного члена кооператива 500 рублей, для ассоциированного - 100 рублей. Вступительный паевой взнос при выходе из кооператива не возвращается. Он используется на операционные расходы кооператива и на пополнение неделимого фонда (основные средства кооператива).

8.7. Для получения займа в кооперативе вносится дополнительный пай в размере не менее 10 процентов от суммы займа. Дополнительный пай вносится на срок не менее 3 лет с правом передачи его до истечения срока другому пайщику. Члены кооператива могут вносить дополнительные сберегательные паевые взносы.

8.8. К моменту государственной регистрации кооператива его члены должны внести 25% обязательного паевого взноса, а остальную часть - в течение 9 месяцев с момента регистрации кооператива. Изменение размеров обязательного паевого взноса и дополнительных паев определяется общим собранием.

8.9. Часть оценочной стоимости паевого взноса, превышающая размер обязательного пая передается с согласия члена кооператива в его дополнительный пай.

8.10. Лицо, вступающее в члены кооператива после государственной регистрации, уплачивает обязательный пай в размере 25% до вступления в кооператив, а остальную часть в течение 6 месяцев после вступления.

8.11. Порядок распределения дохода кооператива утверждается общим собранием в течение трех месяцев после окончания финансового года.

8.12. Доход, определяемый по годовому балансу кооператива, распределяется в следующей последовательности:

- отчисления в резервный фонд и неделимый фонд;
- обязательные платежи в государственный бюджет и кредиторам;
- на выплату причитающихся по дополнительным паям основных и ассоциированных членов кооператива дивидендов;
- оставшаяся часть распределяется среди членов кооператива в виде кооперативных выплат на пополнение паевых взносов членов кооператива и выплачивается членам кооператива пропорционально их участию в деятельности кооператива.

8.13. Резервный фонд формируется в размере 10% от паевого фонда с ежегодными отчислениями. Он используется для погашения убытков кооператива и является неделимым.

8.14. Неделимый фонд формируется в размере 10% от паевого фонда с ежегодными отчислениями. Он используется для приобретения основных фондов кооператива.

8.15. Страховой фонд формируется из страховых взносов при страховании имущества членов кооператива на условиях, предусмотренных договорами страхования. Размер страховых взносов и порядок выплаты страховой суммы, в случае наступления страхового события, определяется общим собранием кооператива.

8.16. Порядок образования фондов и использования средств определяется отдельными положениями, утвержденными общим собранием.

9. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ КООПЕРАТИВА

9.1. Кооператив отвечает по своим обязательствам всем принадлежащим ему имуществом и не отвечает по обязательствам членов кооператива.

9.2. Члены кооператива обязаны в течении трех месяцев после утверждения годового бухгалтерского баланса покрыть образовавшиеся убытки за счет резервного фонда кооператива, либо внесения дополнительных взносов.

9.3. Убытки кооператива, полученные по вине члена кооператива, покрываются за его счет и в первую очередь возмещаются за счет паевого взноса этого члена. Члены кооператива несут солидарно субсидиарную ответственность по его обязательствам в пределах невнесенной части дополнительного взноса каждого из членов кооператива.

9.4. Лицо, вступающее в кооператив после его создания, несет ответственность по тем обязательствам, которые возникают до его вступления в члены кооператива при условии подтверждения в письменной форме данным лицом, что оно ознакомлено с обязательствами кооператива, имеющимися на момент вступления данного лица в кооператив.

10. ТРУДОВЫЕ ОТНОШЕНИЯ В КООПЕРАТИВЕ

10.1. Для осуществления своих функций кооператив привлекает наемный персонал, в том числе и из числа своих членов.

10.2. Трудовые отношения работников в кооперативе регулируются законодательством о труде РФ, Законами и иными нормативными правовыми актами.

10.3. Кооператив вносит в Фонд социального страхования РФ, Пенсионный фонд, Фонд занятости населения и Фонд обязательного медицинского страхования отчисления от своих доходов в установленном порядке.

11. ОСНОВЫ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КООПЕРАТИВА

11.1. Кооператив и его члены могут заключать договоры по всем направлениям деятельности, заложенным в уставе. В договоре предусматриваются условия ответственности сторон за неисполнение ими или ненадлежащее исполнение обязательств по договору.

11.2. Деятельность кооператива по сбережению средств, выдачи займов, страхованию имущества своих членов регламентируется соответствующими положениями, принятыми общим собранием.

11.3. Кооператив осуществляет предпринимательскую деятельность лишь поскольку это служит достижению целей, ради которых он создан и соответствует этим целям.

11.4. Налогообложение доходов кооператива от предпринимательской деятельности осуществляется в соответствии с действующим законодательством.

11.5. Кооператив обязан правильно вести бухгалтерскую отчетность, а также протоколы общих собраний членов кооператива, заседаний правления и наблюдательного совета кооператива. Кооператив должен иметь списки членов кооператива с указанием их фамилий, имен, отчеств, места жительства, паспортных данных и размеров их паевых взносов.

11.6. Вопросы, не предусмотренные уставом кооператива, решаются в соответствии с законами РФ и документами внутреннего регламента.

12. РЕОРГАНИЗАЦИЯ И ЛИКВИДАЦИЯ КООПЕРАТИВА

12.1. Реорганизация кооператива (слияние, присоединение, разделение, выделение, преобразование) осуществляется по решению общего собрания членов кооператива в соответствии с гражданским законодательством РФ.

12.2. При реорганизации кооператива его права и обязанности переходят к правопреемникам в соответствии с передаточным актом и разделительным балансом, в которых должны содержаться положения о правопреемстве по всем обязательствам кооператива.

12.3. Ликвидация кооператива влечет за собой прекращение его деятельности без перехода прав и обязанностей кооператива в порядке правопреемства к другим лицам.

12.4. Кооператив может быть ликвидирован:

- по решению общего собрания;
- по решению суда;
- в случае признания судом кооператива банкротом, либо в случае объявления им о своем банкротстве в порядке, установленном Законом;
- в других случаях, предусмотренных законодательством РФ.

12.5. Ликвидация кооператива производится в соответствии с действующим законодательством ликвидационной комиссией кооператива.

13. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

13.1. Настоящий Устав вступает в силу с момента его регистрации.

13.2. Настоящий Устав принят на общем собрании членов кооператива

Приложение 2

Типовой договор с Ассоциированным членом сельскохозяйственного потребительского кредитного кооператива " _____ "

"_ " _____ г.

г.(с)

Настоящий договор заключен между сельскохозяйственным потребительским кредитным кооперативом " " именуемым в дальнейшем "Кооператив", в лице _____, действующего на основании Устава, зарегистрированного "___"199 г., рег. № _____, с одной стороны, и _____, (ф. И.О., паспортные данные или наименование юридического лица) именуемым в дальнейшем Ассоциированный член, с другой стороны, о нижеследующем:

1. Ассоциированный член вносит паевой взнос в паевой фонд Кооператива.

Паевой взнос	Ед. изм.	количество	Оценка руб.	Примечание
имущественный пай				
деньги				
земельная доля				
Итого				

2. _____ Если паевой взнос не будет внесен в течение _____ месяцев,

Ассоциированный член может быть исключен из Кооператива в порядке, предусмотренном действующим законодательством и Уставом Кооператива.

3. Ассоциированный член Кооператива имеет право на получение дивидендов (деньгами или имуществом, в том числе продукцией собственного производства). Дивиденд на 1 рубль паевого взноса Ассоциированного члена устанавливается на уровне дивиденда на 1 рубль дополнительного пая Члена Кооператива.

4. При ликвидации Кооператива Ассоциированный член Кооператива имеет право на выплату стоимости своего паевого взноса и объявленных, но не выплаченных, дивидендов до выплаты стоимости паевых взносов Членам Кооператива.

5. Убытки Кооператива, причиненные Ассоциированным членом, а также долги лица самому Кооперативу при выходе из Кооператива возмещаются за счет уменьшения размера паевого взноса последнего.

6. При выходе из Кооператива Ассоциированному члену возвращается его паевой взнос и причитающиеся выплаты по правилам для погашения паев Членов, отраженным в Уставе.

7. Кооператив вправе выплатить полностью или частично паевой взнос Ассоциированному члену.

8. Договор заключен в двух экземплярах.

Адреса сторон:

Кооператив:

Ассоциированный член:

Подпись

Подпись

Настоящий Договор утвержден Наблюдательным советом кооператива
Протокол № _____ от " _____ " _____ г.

**СЕЛЬСКОХОЗЯЙСТВЕННЫЙ ПОТРЕБИТЕЛЬСКИЙ
КРЕДИТНЫЙ КООПЕРАТИВ _____**

ЧЛЕНСКАЯ КНИЖКА

№ _____

Фамилия _____

Имя _____

Отчество _____

Дата выдачи « _____ » г.

Председатель кооператива _____

м.п.

ЧЛЕНСТВО В КООПЕРАТИВЕ

№ п/п	Вид членства	Дата вступления (выхода)	Основание для вступления (выхода)	Подпись ответственного лица
1	Член кооператива		Заявление, решение общего собрания от _____	

ПАЕВЫЕ ВЗНОСЫ

Размер обязательного пая _____ тыс. руб. утвержден общим собранием кооператива протокол № __ от " _ " ____ г.

№ п/п	Взносы или выплаты и их вид	Дата вноса (выплаты)	Обязательный пай		Дополнительный пай			Основания для взносов или выплат	Подпись ответственного лица
			Количество, шт, га, т	Сумма, тыс. руб,	Количество, шт, га, т	Сумма, тыс. руб.	Нарастающим итогом на конец года, тыс,		
1.	Денежный пай								
2.	Имущественный								
3.	Кооперативные выплаты								

Кооперативные выплаты и дивиденды							
Год	Кооперативные выплаты, тыс. руб.	В том числе, направленные		Дивиденды Всего тыс. руб.	Дата уплаты кооперативных выплат и дивидендов	Основания начисления кооперативных выплат и дивидендов	Подпись ответственного лица
		на пополнение паевых взносов	на выплату члену кооператива				

ДОГОВОР КУПЛИ-ПРОДАЖИ ПАЕВОГО ВЗНОСА В СПКК

1. По настоящему Договору _____,
(ФИО)

далее именуемый «Продавец» продает, а _____
(наименование юридического лица (СПКК))

в лице руководителя СПКК _____,
(ФИО)

действующего на основании _____, или физическое лицо
вид учредительных документов (ФИО)

далее именуемый «Покупатель» покупает паевой взнос с СПКК, право на который удостоверено Членской книжкой № ____, выданной «___» _____ г. (наименование кооператива) на нижеследующих условиях.

2. Паевой взнос в СПКК считается перешедшим от Продавца к Покупателю с момента нотариального удостоверения Договора.

3. Покупатель выплачивает Продавцу _____ руб.

В счет оплаты будет выдано:

Паевой взнос	Ед. изм.	Количество	Оценка, руб.	Примечание
имущественный пай				
деньги				
земельная доля				
Итого				

4.

5. Отношения, возникшие в связи с реализацией настоящего Договора, регулируются действующим законодательством Российской Федерации.

6. Настоящий Договор составлен в трех экземплярах, имеющих одинаковую юридическую силу, один из которых находится у Продавца, второй - у Покупателя, третий - в делах нотариальной конторы. К экземпляру Покупателя прилагается оригинал Членской книжки. К экземпляру Продавца, по его просьбе, прилагается копия Членской книжки.

7. Настоящий Договор подписан « ___ » _____ г. в

_____ (наименование села, района, области)

Продавец _____
(Ф.И.О. физического лица)
паспорт

_____ (серия, номер, кем и когда выдан)

_____ адрес _____
(индекс, область, район, село)

_____ адрес _____
(индекс, область, район, село)

Покупатель _____
(наименование юридического лица (СПКК)),

_____ должность представителя, местонахождение

_____ или Ф.И.О. физического лица)
паспорт

_____ (серия, номер, кем и когда выдан)

Приложение 5

УТВЕРЖДЕНО на собрании членов
Сельскохозяйственного потребительского кредитного кооператива
Протокол № _____ от " _ " _____ 200_ г.
Председатель Правления СПКК
Секретарь _____

Положение о финансовых операциях Сельскохозяйственного потребительского кредитного кооператива

« _____ »

200_ г.

1. Общие положения

Настоящее Положение разработано на основании и в соответствии с Законом Российской Федерации «О СЕЛЬСКОХОЗЯЙСТВЕННОЙ КООПЕРАЦИИ» (в ред. Федеральных законов от 07.03.1997 N 47-ФЗ, от 18.02.1999 N 34-ФЗ) и Уставом СПКК « _____ ».

Сельскохозяйственный потребительский кредитный кооператив « _____ » является некоммерческой организацией не ставящей своей целью извлечение прибыли и действующей исключительно в интересах своих членов.

СПКК « _____ » осуществляет финансовые операции за счет следующих источников:

1.1. Собственные средства кооператива.

К собственным средствам СПКК « _____ » относятся:

- обязательные и дополнительные паевые взносы,
- фонды, сформированные из целевых поступлений членов кооператива
- спонсорские средства, пожертвования (в соответствии с действующим законодательством).
- иные поступления в соответствии с законодательством РФ
- целевые взносы членов кооператива на покрытие административно-хозяйственных затрат кооператива

Собственные средства СПКК « _____ » являются общедолевой собственностью членов кооператива.

1.2. Средства членов кооператива

- _____ средства, передаваемые членами кооператива СПКК « _____ », для исполнения Уставных задач, на условиях срочности, возвратности и платности по договору паевого сберегательного взноса

1.3. Средства оборотного фонда поддержки крестьянских (фермерских) и личных подсобных хозяйств

- _____ Средства поступающие по договору займа в соответствии с Положением об оборотном фонде поддержки крестьянских (фермерских) и личных подсобных хозяйств _____ области, утверждённым постановлением Главы Администрации области «О мерах по поддержке крестьянских (фермерских) хозяйств» от « _____ » _____ 200_ г. № _____

1.4. Средства Фонда развития сельской кредитной кооперации (г.Москва)

- средства поступающие в рамках Российско-Американской программы

финансовой поддержки сельской кредитной кооперации (по договорам займа из средств Фонда развития сельской кредитной кооперации)

1.5. Средства, безвозмездно передаваемые сторонними организациями и фондами.

- Средства и имущество, поступающие в виде грандов от целевых про грамм и фондов по поддержке развития сельской кредитной кооперации (ТАСИС, ЕВРАЗИЯ, ФРСКК и т.д.)

Финансовые операции осуществляемые в СПКК « _____ »:

- предоставление займов членам СПКК « _____ »;

- формирование резервного и страхового фондов выплата доходов членам кооператива по договора сберегательного паевого взноса.

- вступительные, членские и иные взносы в союзы, ассоциации и фонды.

- _____расходование средств на административно-хозяйственные цели; Все финансовые операции осуществляются в интересах членов кооператива СПКК « _____ », для укрепления и развития системы сельской кредитной кооперации в _____ области после принятия соответствующих решений Правлением СПКК « _____ » и Общим собранием членов СПКК « _____ ».

Займы предоставляемые в СПКК « _____ »

Займы в СПКК « _____ » предоставляются исключительно членам кооператива.

В зависимости от источника поступления средств на цели предоставления займов членам кооператива, условия их предоставления могут быть различны и регулируются настоящим Положением.

На получение займа может претендовать каждый член СПКК « _____ ».

Решение о предоставлении займа принимается Директором , или по предложению Кредитного специалиста в соответствии с положением «О Кооперативном участке СПКК « _____ », на основании заявления заемщика, личной беседы и представленных документов. Решение утверждается Правлением СПКК « _____ ».

Общие правила предоставления займов в СПКК « _____ ».

Все виды займов выдаются, как правило, при условии внесения членом кооператива целевых взносов на формирование фондов кооператива и на финансирование затрат кооператива. Суммы целевых взносов рассчитываются исходя из условной процентной ставки от суммы займа и определяются Правлением кооператива, по мере необходимости исходя, из соображений оптимального удовлетворения интересов членов кооператива и могут изменяться в зависимости от конъюнктуры рыночных процентных ставок.

Величину штрафа (пени) за просрочку платежей по займам устанавливает в пределах своей компетенции Правлением СПКК « _____ ».

В исключительных случаях кооператив может выдавать займы под минимальный процент (2/3 от ставки рефинансирования ЦБ). Решение о выдаче принимается Правлением кооператива.

Член кооператива может поручиться за другого член кооператива.

Член кооператива должен располагать в паевом фонде кооператива суммой не менее 10% от суммы испрашиваемого займа, в случае недостаточности средств в паевом фонде член кооператива обязан внести дополнительный паевой взнос.

Дополнительные паевые взносы возвращаются члену кооператива по истечении трех лет, если в течении указанного срока на дополнительный паевой взнос было наложено взыскание, то член кооператива возвращается дополнительный паевой взнос за вычетом указанных взысканий.

Займы свыше 100 МОН предоставляются под залог движимого и недвижимого имущества или товарных запасов заемщика (его поручителя). Исключение составляют члены СПКК « _____ »- местные сельскохозяйственные

потребительские кредитные кооперативы, имеющие статус юридического лица. Местные СПКК получают займы при условии внесения дополнительных паевых взносов в

размере 10% от суммы займа.

Заложенное имущество обязательно страхуется заемщиком в кооперативе по договору страхования, с определением в качестве выгодопребретателя, СПКК « _____ ».

Член кооператива не может быть поручителем, если сам имеет обязательства перед Потребительским кооперативом по договору займа.

При оформлении заявки на получение займа в СПКК « _ »

член кооператива обязан предоставить Правлению кооператива всю необходимую информацию (подробное изложение доходов и затрат, в том числе обязательства перед иными кредиторами) для выполнения финансового анализа заемщика. Сведения, полученные Правлением кооператива в результате финансового анализа, относятся к личному досье члена кооператива и не подлежат разглашению. Личные досье хранятся отдельно в недоступном для посторонних лиц месте.

В период действия договора займа заемщик обязан соблюдать согласованный план движения денежных средств, в случае отклонений от плана заемщик обязан согласовать его с кооперативом.

Решение Правления кооператива подтвержденное протоколом заседания Правления кооператива является основанием для выплаты займа члену кооператива.

Займы предоставляются сроком до одного года, или до декабря месяца следующего года если займ был получен заемщиком в период сентября по ноябрь текущего года.

2. Порядок предоставления займов члену СПКК « _____ ».

2.1. Займы, предоставляемые членам кооператива через центральный офис кооператива

Займы предоставляются при соблюдении общих правил получения займа на основании заявления заемщика. Директор СПКК « _____ » принимает от заемщика заявление и документы (согласно перечня) для формирования личного досье.

Директор СПКК « _____ » осуществляет финансовый анализ заемщика после чего подготовленное досье и заявка передаются Директором кооператива в Правление кооператива для принятия решения о предоставлении займа член кооперативу.

В случае если заемщиком выступает член кооператива - местный сельскохозяйственный потребительский кредитный кооператив, имеющий статус юридического лица он представляет в Правление СПКК « _____ » перечень заемщиков местного кооператива и копии залоговых документов.

2.2. Займы предоставляемые членам кооператива через Кооперативный участок СПКК « _____ »

Займы предоставляются при соблюдении общих правил получения займа на основании заявления заемщика. Кредитный специалист СПКК « _____ » принимает от заемщика заявление и документы (согласно перечня) для формирования личного досье.

Кредитный специалист СПКК « _____ » осуществляет финансовый анализ заемщика после чего подготовленное досье и заявка передаются Уполномоченным в Наблюдательный комитет Кооперативного участка для принятия решения о предоставлении займа члену кооператива.

Кредитный специалист СПКК « _____ » передает подготовленное досье, заявку и решение Наблюдательного комитета в Правление кооператива для принятия решения о предоставлении займа члену кооператива.

2.3. Особые условия предоставления займов членам кооператива СПКК « _____ » в зависимости от источника формирования средств.

2.3.1. Средства оборотного фонда поддержки крестьянских (фермерских) и личных подсобных хозяйств _____ области.

Займы из средств оборотного фонда предоставляются членам кооператива, юридическим лицам и предпринимателям без образования юридического лица, при условии соблюдения целевого использования средств – для приобретения семян, средств защиты

растений, ГСМ, запчастей, удобрений, приобретение сельскохозяйственной техники, скота и птицы, оборудование по переработке и хранению продукции.

Сумма займа на одного заемщика не может превышать 100 000 (ста тысяч рублей). Займы предоставляются путем оплаты счетов предоставленных заемщиком за товары и услуги согласно целевого использования.

Займы предоставляемые членам кооператива, владельцам личных подсобных хозяйств, перечисляются по предоставленным счетам или на личные счета в отделениях Сбербанка, при обязательном соблюдении целевого использования. Контроль за целевым использованием осуществляется путем участия представителя кооператива в сделке купли-продажи, и оформлении акта закупки.

2.3.2. Средства Фонда развития сельской кредитной кооперации (г.Москва)

Займы из средств Фонда развития сельской кредитной кооперации предоставляются сроком не более 1года.

При использовании займов из средств Фонда развития сельской кредитной кооперации внесение целевых взносов осуществляется заемщиками ежемесячно согласно графика указанного в договоре займа.

Займы предоставляются путем оплаты счетов предоставленных заемщиком за товары и услуги или на расчетный счет заемщика при обязательном соблюдении целевого использования, подтвержденного документально.

2.3.3. Собственные средства кооператива.

Займы из собственных средств кооператива могут выдаваемые членам кооператива из кассы кооператива наличными.

Займы могут выдаваться на потребительские цели, за исключением погашения задолженности перед кооперативом или иными кредиторами.

2.3.4. Средства членов кооператива

Условия использования средств членов кооператива утверждает Правление Потребительского кооператива.

Процентная ставка за пользование средствами зависит от условий договора.

Условия договора определяются Дирекцией Потребительского кооператива и утверждаются Правлением Потребительского кооператива по мере необходимости.

3. Сберегательные паевые взносы.

Член кооператива СПКК « _____ » вправе делать сберегательные паевые взносы на основании договоров сберегательного паевого взноса.

Минимальный срок действия договора не может быть менее чем до ноября текущего года но не менее трех месяцев.

По окончанию срока действия договора члену кооператива выплачивается компенсация исходя из срока использования средств члена кооператива.

Размер компенсации устанавливается Правлением кооператива.

В случае досрочного расторжения договора компенсация члену кооператива не выплачивается.

Средства переведенные кооперативу членом, по договору сберегательного паевого взноса, могут являться обеспечением по договору займа как самого члена кооператива, так и в случае если он выступает поручителем по другим займам.

В случае, если член кооператива не в состоянии выполнить обязательства по договору займа средства внесенные им по договору сберегательного паевого взноса могут быть использованы кооперативом на погашение обязательств по просроченному займу без его согласия.

4. Прочие привлеченные средства.

Прочие средства поступающие в кооператив в виде грандов и субсидий используются кооперативом на цели предусмотренные в соглашениях и договорах с организациями донорами, в соответствии с разработанными и утвержденными Правлением кооператива планами.

5. Заключительные положения

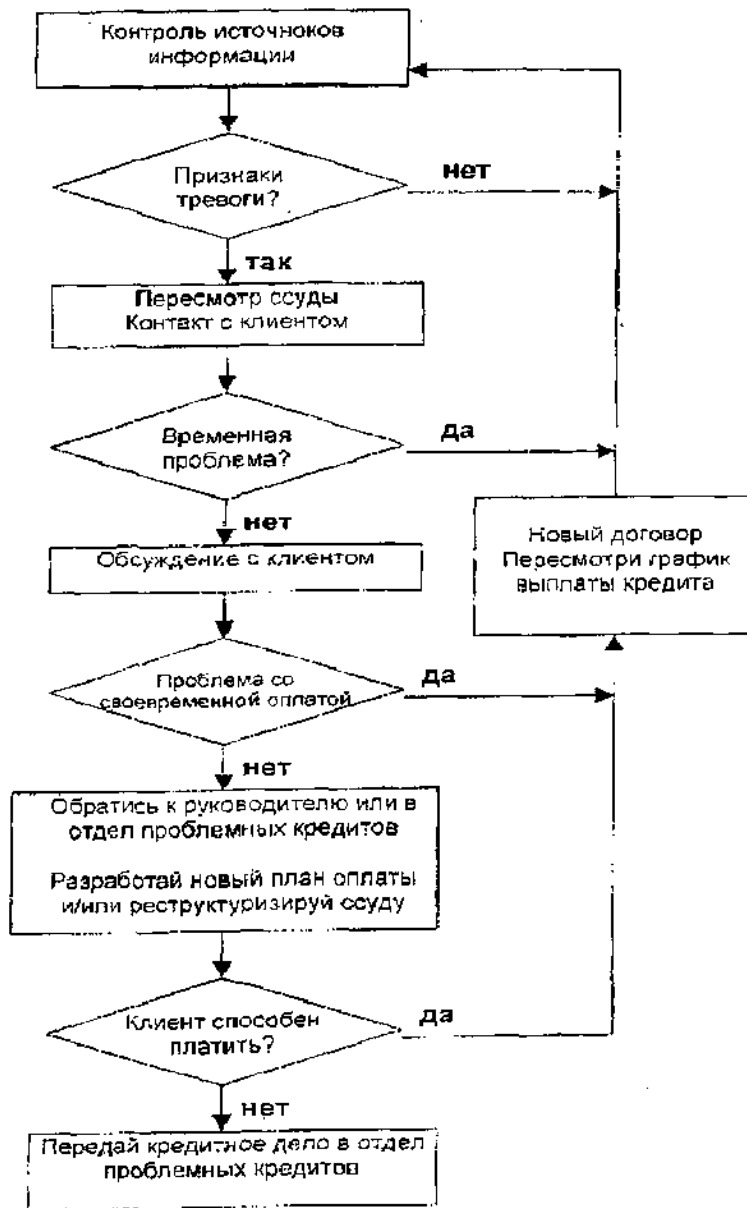
Настоящее положение утверждено Правлением СПКК « _____ ». Изменения в настоящее положение могут быть внесены по мере необходимости на основании решения Правления кооператива или Общего собрания.

Приложение 6.

Опросный лист для проведения интервью с потенциальным заемщиком

1. Какую сумму собирается запросить заемщик?
2. На что собирается потратить деньги заемщик?
3. Каким образом ссуда отразится на финансовом состоянии заемщика?
4. Какое обеспечение по ссуде заемщик может представить?
5. Как заемщик планирует погашать заем?
6. В какие сроки заемщик хотел бы получить ссуду?
7. Чем обоснованы и подкреплены прогнозы заемщика?
8. Как заемщик может повлиять на свою кредитоспособность если его прогнозы не оправдаются?
9. Как заемщик собирается погасить ссуду в случае, если первоначальный план погашения ссуды не удастся осуществить?
10. При потере какой максимальной суммы заемщик сможет поддерживать платежеспособность своего предприятия?
11. Какие меры заемщик предпринимает или планирует предпринять по управлению рисками?
12. Каковы тенденции важнейших показателей финансового положения заемщика?

Стратегия кредитного менеджмента



Заявка на заем

Сведения о финансово-хозяйственной деятельности						
	1989г.	2000г.	2001г.			
Объем с/х угодий (га)	574,00	447,00	920,00			
аренда	447	447	3 20			
собственность						
Пары	127					
Объем засеваемых площадей по видам культур						
<i>Пшеница (га)</i>	<i>Цена</i>	<i>90</i>	<i>Цена</i>	<i>100</i>	<i>Цена</i>	<i>250</i>
Средняя урожайность (ц)		8		7		13
Валовой сбор (т)	1,2	54	1,4	70	1,7	325
Выручка от реализации (тыс. руб.)		64,8		98		552,5
<i>Ячмень (га)</i>		<i>120</i>		<i>150</i>		<i>500</i>
Средняя урожайность (ц)		10		11		11
Валовой сбор (т)	0,73	120	1,4	185	1,7	550
Выручка от реализации (тыс. руб.)		94,8		231		935
<i>Подсолнечник (га)</i>		<i>100</i>		<i>77</i>		<i>100</i>
Средняя урожайность (ц)		В		5		8
Валовой сбор (т)	2,83	60	3,33	38,5	3	8.0
Выручка от реализации (тыс. руб.)		189,8		128,205		180
<i>Просо (га)</i>		<i>50</i>		<i>120</i>		<i>70</i>
Средняя урожайность (ц)		7		7		3
Валовой сбор (т)	0,88	35	1,19	84	1,3	83
Выручка от реализации (тыс. руб.)		30,1		99,96		81,9
(га)						
Средняя урожайность (ц)						
Валовой сбор (т)	0	0	0	0	0	0
Выручка от реализации (тыс. руб.)		0		0		0
Итого выручка от реализации (тыс. руб.)		359,5		557,165		1749,4
Расходы (в том числе проценты по займам) (тыс. руб.)						1592
Финансовый результат (тыс. руб.)		359,5		557.185		157,4

Продукция животноводства					
Продукция (вид)	Кл-во	Продукция из расчета на животное	Всего ед.	Цена за ед.	Сумма реализации
			0		0
			0		0
			0		0
			0		0
			0		0
Всего			0		0

Планируемые расходы денежных средств

тыс.руб.

Статьи расходов	Требуемая сумма займа	Общая сумма планируемых затрат
Наемная рабочая сила (Заработная плата + нал)		158
Ремонтные работы		170
Проценты по займам		36
Семена	50	643
Удобрения		65
Средства защиты		
ГСМ	200	474
Запчасти		
Налоги		28
Коммунальные услуги		15
Приобретение техники/Выплаты по лизингу		
Личные расходы		
Страховые выплаты		
Животноводство		
Всего производственных затрат	250	1589
Капитальные затраты		
1		
2		
3		
Всего капитальных затрат		

Общие производственные показатели			
1	Объем реализации с/х культур		1749,4
2	Объем реализации продукции животноводства		0
3	Другие доходы		35
4	Итого доходы	1+2+3	1784,4
5	Итого производственных затрат		1ЭВ1
6	Налоги		28
7	Чистая прибыль/доход	4-5	195,4
8	Расходы на содержание семьи		0
9	Чистая прибыль/доход в денежном выражении	7-6	167,4
10	Займы/кредиты		403
11	Целевые взносы/проценты		39
12	Всего денежных средств	9+10	575,4
13	Всего затраты	5+6+8+11	1638
14	Наличный остаток для погашения задолженности		575,4

Баланс по состоянию на 01.10.00

Актив	Объем	Пассив		Сумма
		кредиторы	Срок платежа	
Денежная наличность	55	161	Ноябрь 00	1S1
Паевой взнос в кооператив	25	250	Март 01	250
Запасы с/х культур	1179			
Продукция животноводства на откорме				
Поставки	68			
Племенной скот				
Техника	407			
Транспортные средства	97			
Непроизводственные активы		Всего пассивов		411
Недвижимость	1933	Собственный капитал		3353
Итого актив	3764	Итого		3764

План движения денежных средств 2000 г.

тыс. руб.

	Янв	Февр	Ма	Апр	М	Ию	Ию	Авг	Сент	Октя	Ноя	Дека	Янв	Февр	Ма	Ито
Остаток на начала		18	17	25	42	13	35	54	1S	S6	39	20	1S	16	15	
1 Наличные																
2 Остаток на	30															
3 Сырьевые			100	300	20	80										
Итого запасов	30	18	117	325	82	33	35	54	1B	ee	39	20	18	19	15	
Доход																
1 Пшеница	2		3				110			200						315
2 Ячмень		3		20				80	200	0	30	25	20	15	130	523
3 Кукуруза	11															11
4 Подсолнечни					45										180	225
5 Животноводс																0
9 Просо																0
7 Другое			35													35
8 Прочие																0
Итого доход	13	3	38	20	45	0	110	80	200	200	30	25	20	15	310	110
Кредитные		8	100	50												153
Кредитные										250						250
Всего	43	29	255	395	10	33	145	134	219	518	09	45	39	31	325	
Использование денежных																
Производственные																
1 Наемная	4	4	7	12	14	18	19	20	14	11	11	в	8	5	3	158
2 Ремонтные	2	7	13	15	11	4	18	28	18	15	15	10	3	3	10	170
3 Страховые																0
4 Семена			150	285	8					200						643
5 Удобрения			за						27							65
e Средства																0
7 ГСМ	18		20	40	53	37	52	34	20	200						474
8 Налоги	1		1		4			7			7	5	3			28
9 Коммунальн		1	1	1	1	1	2	2		1	1	1	1	1	1	15
10 Приобретени е техники/Вып латы по лизингу																0
11																0
12																0
13																0
Итого производствен ные затраты	25	12	230	353	91	58	91	118	50	427	34	22	13	9	20	1553
Расходы на содержание																0
Капитальные затраты																0
Всего затрат	25	12	230	353	91	58	91	113	50	427	34	22	13	9	20	155
Остаток средств	18	17	25	42	18	35	54	16	166	89	35	23	23	22	305	
Выплаты по											7	7	7	7	258	286
Выплаты по прочим обязательствам					3				100	50	8					161

Остаток денежных средств на конец периода	18	17	25	42	13	35	54	1S	66	39	20	16	16	15	47	
КППД					5,33				1,66	1,78	2,33	3,29	3,29	3,14	1,18	2,75

Приложение 9.

Пример расчета индекса финансового благополучия

1. Исходные данные (баланс и форма 2)

Наименование предприятия: СПК «Прибой» Место нахождения:

Единица измерения: тыс. рублей.

Баланс на 01.01.01 г.

АКТИВ	Код стр.	01.01.00	01.01,01
1	2	3	4
1. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ			
Нематериальные активы (04,05)	110	0	0
в том числе			
организационные расходы	111		
патенты, лицензии, товарные знаки и т.д.	112		
Основные средства (01,02,03)	120	6916	6592
В том числе			
земельные участки и объекты природопользования	121		
здания, машины, оборудование и другие осн. средства	122	6916	6592
Незавершенное строительство (07,08,61)	130	172	172
Долгосрочные финансовые вложения (06,56,82)	140	2	2
В том числе			
инвестиции в дочерние общества	141		
инвестиции в зависимые общества	142		
инвестиции в другие организации	143		
займы, предоставленные на срок более 12 месяцев	144		
прочие долгосрочные финансовые вложения	146	2	2
Прочие внеоборотные активы	150		
ИТОГО по разделу 1	190	7090	6766
II. ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ			

II. ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ			
Запасы	210	2701	1870
в том числе			
сырье материалы и другие ценности (10,15,16)	211	1755	878
животные на выращивании и откорме (11)	212	249	288
малоценные и быстроизнашивающиеся предметы (12,13)	213	19	19
затраты в незавершенное производство (20 21 23 29 30 36 44)	214	677	656
готовая продукция и товары для перепродажи (40,41)	215	1	29
товары отгруженные (43)	216		
расходы будущих периодов (31)	217		
Налог на ДС по приобретенным ценностям (19)	220	5	77
Дебиторская задолженность более 12 месяцев	230	0	0
в том числе			
покупатели и заказчики (62,76)	231		
векселя к получению (62)	232		
Задолженность дочерним и завис. обществам (78)	233		
задолженность участников по взносам в УК (75)	235		
авансы выданные (61)	236		
прочие дебиторы	237		
Дебиторская задолженность менее 12 месяцев	240	456	511
а том числе			
покупатели и заказчики (62,76)	241		
векселя к получению (62)	242		
Задолженность дочерними завис. обществам (78)	243		
задолженность участия и кооп по взносам в УК (75)	244		
авансы выданные (61)	245		
прочие дебиторы	246	456	511
Краткосрочные финансовые вложения (58,82)	250	0	0
В том числе			
Фонды накопления (88)	440	6	6
Фонды социальной сферы (88)	450	1433	1433
Целевые финансирования поступления (96)	460		
Нераспределенная прибыль прошлых лет (88)	470		
Нераспределенная прибыль отчетного года	480		
ИТОГО по разделу IV	490	6847	6847
V. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ПАССИВЫ			
Заемные средства (92,95)	510	600	600
в том числе			
кредиты банков со сроком погашения более 12 мес.	511		
прочие займы со сроком погашения более 12 мес.	512	600	600
Прочие долгосрочные пассивы	520		
ИТОГО по разделу V	590	600	600

VI. КРАТКОСРОЧНЫЕ ПАССИВЫ			
Заемные средства (90,94)	610	411	2
в том числе			
кредиты банков со сроком погашения менее 12 мес.	611		
прочие займы со сроком погашения менее 12 мес.	612	411	2
Кредиторская задолженность	620	2951	3306
в том числе			
поставщикам и подрядчикам (60,76)	621	908	1233
векселя к уплате (60)	622		
по оплате труда (70)	623	503	323
по социальному страхованию и обеспечению (69)	624	159	176
задолженность перед дочер. и зависим. обществами	625		
задолженность перед бюджетом (68)	626	335	391
авансы полученные (64)	627	63	63
Прочие кредиты	628	983	1120
Расчеты по дивидендам (75)	630		
Доходы будущих периодов (83)	640		
Фонда потребления (88)	650		
Резервы предстоящих расходов и платежей (39)	660		
Прочие краткосрочные пассивы	670		
ИТОГО по разделу VI.	690	3362	3308
БАЛАНС (сумма строк 490+5904«90)	699	10009	10755

Отчет о прибылях и убытках

Наименование показателя	Код стр.	01.01.01	01.01.00
1	2	3	
Выручка (нетто) от реализации продукции	10	1376	1871
Себестоимость реализованной продукции	20	1746	2134
Коммерческие расходы	30		
Управленческие расходы	40		
Прибыль (убыток) от реализации	50	370	-283
Проценты к получению	60		
Проценты к уплате	70		
Доходы от участия в других организациях	80		
Прочие операционные доходы		269	470
Прочие операционные расходы	90	249	45 В
Прибыль (убыток) от финансово-хозяйственной деятельности	110	350	251
Прочие внереализационные доходы	120	252	45
Прочие внереализационные расходы	130	275	
Прибыль (убыток) отчетного периода	140	-373	-206

Налог на прибыль	130	8	
Отвлеченные средства	160	593	351
Нераспределенная прибыль (убыток) отчетного периода	170	-974	-557

2. Расчет агрегированной структуры баланса

АКТИВ БАЛАНСА

Наименование статей	01.01.00		01.01.01	
	тыс. рублей	% к валюте	тыс. рублей	% к валюте
Быстрореализуемые активы	0	0,00	0	0,03
Средне реализуемые активы	457	4,23	540	5,02
дебиторская задолженность	456	4,22	511	4,75
Медленно реализуемые активы	2705	25,03	1918	17,83
Текущие активы	3162	23,25	2458	22,85
Труднореализуемые активы	7090	65,59	6766	62,91
Убытки	557	5,15	1531	14,24
БАЛАНС	10809		10755	

ПАССИВ БАЛАНСА

Наименование статей	01.01.00		01.01.01	
	тыс. рублей	% к валюте	тыс. рублей	% к валюте
краткосрочные пассивы	3362	31,10	3308	30,76
в том числе				
кредиторская задолженность	2951	27,30	3305	30,74
Прочие краткосрочные пассивы	0	0,00	0	0,00
Долгосрочные пассивы	600	5,55	600	5,53
Постоянные пассивы	6847	63,35	6847	63,66
БАЛАНС	10809		10755	

3. Балансовые пропорции

Наименование статей	01.01.00	01.01.01
1-я балансовая пропорция	-2951	-3306
2-я балансовая пропорция	46	538
3-я балансовая пропорция	2105	1318
4-я балансовая пропорция	-800	-1450
Общий баланс	-1600	-2900

4. Балансовые коэффициенты

Наименование показателей	01.01.00	01.01.01
Работающий капитал, тыс. руб.	-200	-850
Коэффициент работающего капитала	-0,060	-0,346
Собственные оборотные средства, тыс.руб.	-800	-1450
Коэффициент обеспеченности СОС	-0,253	-0,590
Показатель абсолютной ликвидности	0,00	0,00
Промежуточный показатель покрытия	0,136	0,163
Коэффициент текущей ликвидности	0,941	0,743
Коэффициент долга	0,630	0,735
Отношение дебит, задолж. к кред.	0,155	0,155
Коэффициент покрытия инвестиций, %	46,18	35,90
Коэффициент финансовой независимости	0,630	0,640

5. Отчет о движении денежных средств

№	Наименование показателей	Сумма, тыс. рублей
А	Движение денежных средств в результате производственной	
1	Чистая прибыль	0
2	Непокрытые убытки	-974
3	Изменение дебиторской задолженности	-83
4	Изменение сырья и материалов	877
5	Изменение животных на выращивании и откорме	39
6	Изменение мбп	0
7	Изменение незавершенного производства	21
8	Изменение готовой продукции	-28
9	Изменение товаров отгруженных	0
10	Изменение расходов будущих периодов	0
11	Изменение прочих запасов и затрат	0
12	Изменение НДС по приобретенным ценностям	-72
13	Изменение прочих оборотных активов	0
14	Изменение кредиторской задолженности	355
15	Изменение прочих краткосрочных пассивов	0
А	Движение денежных средств в результате производственной	155
В	Движение денежных средств в результате инвестиционной	
16	Изменение нематериальных активов	0
17	Изменение основных средств	3 24
18	Изменение незавершенного строительства	0
19	Изменение долгосрочных финансовых вложений	0
20	Изменение фондов накопления	0
22	Изменение прочих внеоборотных активов	0
В	Движение денежных средств в результате инвестиционной деятельности	324
С	Движение денежных средств в результате финансовой	
23	Изменение уставного капитала	0
24	Изменение добавочного капитала	0
25	Изменение резервного капитала	а
26	Изменение целевого финансирования	0
27	Изменение краткосрочных финансовых вложений	0
26	Изменение долгосрочных заемных средств	0
29	Изменение краткосрочных заемных средств	-409
С	Движение денежных средств в результате финансовой деятельности предприятия	-409

D	ОБЩИЙ ДЕНЕЖНЫЙ ПОТОК	+70
----------	-----------------------------	------------

6. Финансово-экономические показатели деятельности предприятия

НРЭИ = -373 тыс., рублей

Актив = 10755 тыс. рублей

Кредиторская задолженность = 3306 тыс. рублей

$\text{ЭРа} = -373 / (10755 - 3306) * 100 = -5,01 \%$ $\text{РП} = -373 / 1376 * 100 = -27,11 \%$ $\text{КТ} = 1376 / (10755 - 3306) = 0,185$

7. Производственно-коммерческий цикл

Оборачиваемость ДЗ = $360 / (1376 / ((456 + 511) / 2)) = 127$ дней;

Оборачиваемость ЗЗ = $360 / (1746 / ((1755 + 878) / 2)) = 271$ дней;

Оборачиваемость КрЗ = $360 / (1746 / ((2951 + 3306) / 2)) = 645$ дней

ПКЦ = $127 + 271 - 645 = -247$ дней.

8. Индекс финансового благополучия

Индекс 1-1 = $14,24 / 10 * -50 = -71$ балл; Индекс 1-2 = 0 баллов;

Индекс 2 = $-2900 / 1376 * 100 - 100 = -311$ баллов;

Индекс 3 = $-1450 / (0,05 * 6847) * 100 - 100 = -524$ балла;

Индекс 4 = $-0,346 / 0,6 * 100 - 100 = -158$ баллов;

Индекс 5 = $-0,590 / 0,1 * 200 - 100 = -1280$ баллов;

Индекс 6 = $-2 / 0,743 * 200 - 100 = -638$ баллов;

Индекс 7 = $155 / (0,05 * (10755 - 1531)) * 100 = 34$ балла;

Индекс 8 = $-5,01 / 5 * 100 - 100 = -200$ баллов;

Индекс 9 = $-27,11 / 10 * 100 - 100 = -371$ баллов;

Индекс 10 = $0,185 / 0,2 * 100 = 93$ балла;

Индекс 11 = -400 баллов.

Выявлено нестандартное значение Индекса 3 = -524. Индекс 3 приравнивается к -400.

$\text{IQ} = -71 - 311 - 400 - 158 - 1280 - 638 + 34 - 200 - 371 + 93 - 400 = -3702$ балла.

На основании полученного результата СПК «Прибой» отнесен к 4-ой группе, опасно приблизившись к 5-ой группе.

9. Расчет структуры задолженности предприятия

Наименование показателей	На начал года тыс. рублей	% к итогу	Наконец года тыс. рублей	% к итогу
Долгосрочные заемные средства:	600	15,14	600	15,35
кредиты банков более 12 месяцев				
прочие займы более 12 месяцев	600	15,14	600	15,35
Краткосрочные кредиты:	411	10,37	2	0,05
кредиты банков до 12 месяцев				
прочие займы до 12 месяцев	411	10,37	2	0,05
Кредиторская задолженность:	2951	74,48	3306	84,60
поставщики и подрядчики	903	22,92	1233	31,55
векселя к оплате				
по оплате труда	503	12,70	323	8,27
по соц. страхованию и обеспечению	159	4,01	176	4,50
перед дочерними предприятиями				
задолженность перед бюджетом	335	8,46	391	10,01

авансы полученные	63	1,59	63	1,61
прочие кредиторы	933	24,31	1120	28,66
Суммарная задолженность	3962		3908	

Оценка инвестиционной привлекательности предприятия

Наименования показателей	01.01.01
Максимальная цена 1 рубля акций (пая),рублей	1141
Чистые активы тыс. рублей	3883
Чистые активы/уставный капитал .рублей	647
Приведенные активы .всего ,тыс. рублей	1832
нематериальные активы	0
основные средства	659
незавершенное строительство	17
долгосрочные финансовые вложения	0
прочие внеоборотные активы	0
сырье и материалы	395
животные на выращивании и откорме	173
МБП	7
незавершенное производство	232
готовая продукция и товары	17
товары отгруженные	0
дебиторская задолженность более 12 м.	0
дебиторская задолженность менее 12 м.	332
краткосрочные финансовые вложения	0
денежные средства	0
прочие оборотные активы	0
Задолженность, всего	3908
долгосрочные кредиты и займы	600
краткосрочные кредиты и займы	2
кредиторская задолженность	3306
Чистые приведенные активы (ЧПА).тыс. рублей	-2076
ЧПА/уставный капитал, рублей	-346

Основные документы нормативного регулирования бухгалтерского учета в кредитных кооперативах

1. Закон от 21.11.96 г. № 129-ФЗ "О бухгалтерском учете" в редакции от 23.07.98 г.;
2. Закон № 147-ФЗ от 31.07.98 г. "О введении в действие части первой Налогового кодекса РФ";
3. Закон № 118-ФЗ от 5.08.2000 г. "О введении в действие части второй Налогового кодекса РФ и внесении изменений в некоторые законодательные акты РФ о налогах";
4. Закон РФ от 27.12.1991 г. №2116-1 "О налоге на прибыль предприятий и организаций";
5. Закон РФ от 13.12.1991 г. №2030-1 "О налоге на имущество предприятий" с изменениями и дополнениями;
6. Закон от 02.01.2000 г. № 10-ФЗ по Обязательному социальному страхованию от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний;
7. Положение по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в РФ (приказ Минфина РФ от 29.07.1998 г. № 34н);
8. План счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности предприятий (приказ Минфина РФ от 01.11.1991г. № 56 (в редакции от 17.02.1997 г.);
9. План счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций (приказ Минфина РФ от 31.10.2000 г. № 94н);
10. Инструкция № 62 от 15.06.2000 г. "О порядке исчисления и уплаты в бюджет налога на прибыль предприятий и организаций"
11. Инструкции ГНС РФ № 33 от 08.06. 95 г. о налоге на имущество с изменениями и дополнениями;
12. Инструкция МНС России от 04.04.2000 № 59 "О порядке исчисления и уплаты налогов, поступающих в дорожные фонды";
13. Положение о главных бухгалтерах, утвержденное Совмином СССР 24.01.1980 г. № 59;
14. Положение о составе затрат по производству и реализации продукции (работ, услуг), включаемых в себестоимость продукции (работ, услуг), и о порядке формирования финансовых результатов, учитываемых при налогообложении прибыли (Постановление правительства РФ от 05.08.92 г. № 552 с изменениями и дополнениями);
15. ПБУ 1/98 "Учетная политика организации" (приказ Минфина РФ от 09.12.1998 г. № 60н);
16. ПБУ 2/94 " Учет договоров (контрактов) на капитальное строительство" (приказ Минфина РФ от 20.12.1994 г. № 167);
17. ПБУ 3/95 "Учет имущества и обязательств организации, стоимость которых выражена в иностранной валюте" (приказ Минфина РФ от 18.06.1995 г. № 50);
18. ПБУ 4/99 "Бухгалтерская отчетность организации" (приказ Минфина РФ от 06.07.1999 г. № 43н);
19. ПБУ 5/98 "Учет материально-производственных запасов" (приказ Минфина РФ от 15.06.1998 г. № 25н);
20. ПБУ 6/97 "Учет основных средств" (приказ Минфина РФ от 03.09.1997 г. №65н);
21. ПБУ 7/98 "События после отчетной даты" (приказ Минфина РФ от 25.11.1988 г. №56н);
22. ПБУ 8/98 "Условные факты хозяйственной деятельности" (приказ Минфина РФ от 25.11.1998 г. № 57н);
23. ПБУ 9/99 "Доходы организации" (приказ Минфина РФ от 06.05.1999 г. №32н);
24. ПБУ 10/99 "Расходы организации" (приказ Минфина РФ от 06.05.1999 г. №33н).

Приложение 11.

УТВЕРЖДАЮ
Исполнительный директор СПКК

« _____ » . 200_г.

УЧЕТНАЯ ПОЛИТИКА

Общие положения

Учетная политика представляет собой программу ведения бухгалтерского учета хозяйствующего субъекта при соблюдении всех законодательных и нормативных актов с учетом специфики деятельности кредитного кооператива.

Целью единой учетной политики является установление на определенный период стандартного порядка отражения в бухгалтерском учете операций, связанных с деятельностью кредитного потребительского кооператива.

В соответствии с ГК РФ кредитный потребительский кооператив (КПК) является некоммерческой организацией с вытекающими из положения особенностями бухгалтерского учета и отчетности.

Раздел 1. Применение плана счетов

План счетов, используемый в КПК _____ для ведения бухгалтерского учета, утверждается на основании и в соответствии с Планом счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности предприятий на территории РФ, утвержденным приказом Минфина РФ от 28.12.94 г. (с 1.01.2001 г. приказом Минфина РФ от 31.10.2000 г. № 94нУ)

Для отражения в бухгалтерском учете КПК специфических операций применяются следующие счета:

Номер	Наименование счета	Содержание отражаемых операций
2S-1	Общехозяйственные расходы	Учет административных расходов
2Q-2	Общехозяйственные расходы	Учет расходов на приобретение имущества
2Q-3	Общехозяйственные расходы	Учет прочих расходов
28-4	Общехозяйственные расходы	Учет начисленных процентов по сбережениям
53-1	Займы предоставленные	Займы предоставленные & а счет собственных средств
5 8-2	Займы предоставленные	Займы предоставленные засчет средств Ф РСКК
76-1	Сбережения пайщиков	Учет движения сбережений (сберегательных займов) пайщиков
76-2	Компенсационные выплаты по сберегательным взносам пайщиков	Учет движения компенсационных выплат по сбережениям пайщиков
70-3	Предоставленные займы	Учет движения предоставленных займов
85-1	Паевой фонд	Учет движения обязательных паевых взносов пайщиков
85-2	Плевой фонд	Учет движения дополнительных паевых взносов
85-3	Паевой фонд	Учет движения паевых взносов ассоциированных пайщиков
85-4	Паевой фонд	Учет движения Неделимого фонда кооператива
94	Полученные сберегательные гай	Учет движения сбережений (сберегательных займов) п а
96-1	Вступительные взносы	Учет движения вступительных взносов
96-2	Членские взносы	Учет движения членских взносов
96-3	Дополнительные взносы пайщиков	Учет движения дополнительных взносов пайщиков
96-4	Учет целевых компенсационных поступлений	Учет движения целевых компенсационных поступлений

Раздел 2. Учет доходов и расходов (смета)

Основным видом деятельности кооператива является взаимное кредитование пайщиков.

Некоммерческий характер и кооперативные принципы деятельности КПК предписывают коллегиальный подход к определению необходимых и достаточных расходов. Поэтому **расходы КПК** производятся согласно утвержденной на общем собрании пайщиков смете расходов, которая составляется в начале года и включает следующие статьи:

- хозяйственные расходы;
- заработная плата АУП;
- начисления на заработную плату;
- начисление компенсаций по сбережениям пайщиков;
- другие расходы.

Доходная часть сметы складывается из следующих источников;

- вступительные взносы пайщиков;
- целевые взносы пайщиков (компенсационные);
- спонсорские средства;
- другие поступления, не противоречащие действующему законодательству.

Дирекция КПК по итогам работы за год отчитывается перед общим собранием пайщиков по произведенным за этот период расходам.

Для учета расходов КПК предназначен сч. 26 "Общехозяйственные расходы", на котором обобщается вся информация о затратах, связанных с выполнением основных функций КПК. Расходы, учтенные на сч. 26, списываются в Дебет счета 96 "Целевые поступления и финансирование" по соответствующим субсчетам.

Раздел 3. Учет основных средств

Основные средства - часть имущества, используемая в качестве средств труда для управления организацией в течение периода, превышающего 12 месяцев.

К основным средствам относятся материально-вещественные ценности, срок действия которых более 1 года или стоимостью более 100-кратного установленного законом размера минимальной месячной оплаты труда за единицу (ПБУ 6/97).

Оценка основных средств

Основные средства принимаются к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости.

Первоначальной стоимостью основных средств, приобретенных за плату, признается сумма фактических затрат на приобретение, сооружение и изготовление за исключением налога на добавленную стоимость и иных возмещаемых налогов (кроме случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации).

Фактическими затратами на приобретение, сооружение и изготовление основных средств могут быть:

- суммы, уплачиваемые в соответствии с договором поставщику (продавцу);
- суммы, уплачиваемые организациям за осуществление работ по договору строительного подряда и иным договорам;
- суммы, уплачиваемые организациям за информационные и консультационные услуги, которые связаны с приобретением основных средств;
- регистрационные сборы, государственные пошлины и аналогичные платежи, произведенные в связи с приобретением (получением) прав на объект основных средств;
- таможенные пошлины и иные платежи;
- не возмещаемые налоги, уплачиваемые в связи с приобретением объекта основных средств;
- вознаграждения, уплачиваемые посреднической организации, через которую приобретен объект основных средств;
- иные затраты, непосредственно связанные с приобретением, сооружением и изготовлением объекта основных средств.

Не включаются в фактические затраты на приобретение основных средств общехозяйственные и иные аналогичные расходы, кроме случаев, когда они непосредственно связаны с приобретением основных средств.

Амортизация основных средств

Стоимость объектов основных средств погашается посредством начисления амортизации.

Амортизация объектов основных средств начисляется линейным способом по каждому объекту и отражается в учетной карточке объекта основных средств.

В течение срока полезного использования объекта основных средств начисление амортизационных отчислений не прекращается. В течение отчетного года амортизационные отчисления по объектам основных средств начисляются ежемесячно независимо от применяемого способа начисления в размере 1/12 годовой суммы.

Срок полезного использования объекта основных средств определяется при принятии объекта к бухгалтерскому учету и отражается в карточке учета объекта.

Ремонт основных средств производится за счет текущих затрат без создания ремонтного фонда.

Раздел 4. Учет нематериальных активов

В Положениях о составе затрат по производству и реализации продукции, включаемых в себестоимость продукции, и о порядке формирования финансовых результатов, учитываемых при налогообложении прибыли, утвержденном Постановлением Правительства РФ от 05.08.92 г. № 552, говорится, что к нематериальным активам относятся затраты предприятия в нематериальные объекты, используемые в течение длительного периода в хозяйственной деятельности и приносящие доход.

К нематериальным активам относятся:

- патенты;
- лицензии;
- ноу-хау;
- программные продукты;
- организационные расходы, включая плату за регистрацию предприятия и т.п.

Нематериальные активы учитываются по первоначальной стоимости, которая определяется исходя из фактически произведенных затрат по приобретению и приведению в состояние готовности к использованию объекта нематериальных активов.

Износ нематериальных активов начисляется согласно п. 49 Положения о бухгалтерском учете и отчетности в РФ, по нормам, определяемым на предприятии, если срок полезного использования нематериальных активов не оговорен в документах на их приобретение.

Срок полезного использования нематериальных активов утвержден приказом по КПК № от по каждому объекту учета и определен следующим образом:

- организационные расходы - 5 лет;
- лицензия - 5 лет.

Раздел 5. Учет малоценных и быстроизнашивающихся предметов

Малоценные и быстроизнашивающиеся предметы признаются материально-производственных запасы организации, используемые в качестве средств труда в течение не более 12 месяцев, или запасы обычного операционного цикла, если он превышает 12 месяцев, имеющие стоимость на дату приобретения ниже лимита, утвержденного организацией в пределах не более 100-кратного (для бюджетных учреждений - 50-кратного) минимального размера оплаты труда, установленных законодательством Российской Федерации.

Малоценные и быстроизнашивающиеся предметы учитываются по фактической себестоимости их приобретения, которая складывается из стоимости по цене приобретения и расходов по доставке и транспортировке.

Стоимость малоценных и быстроизнашивающихся предметов погашается путем

начисления износа в текущем периоде в соответствии с установленным порядком.

Учет износа производится путем начисления износа в размере 50 % стоимости при передаче в эксплуатацию и в размере оставшихся 50 % при выбытии за непригодностью.

Малоценные и быстроизнашивающиеся предметы по цене в пределах 1/20 части установленного лимита стоимости за единицу списываются в расход по мере их отпуска в эксплуатацию.

Расходы по ремонту малоценных и быстроизнашивающихся предметов относятся на те бухгалтерские счета, на которых отражены затраты предприятия.

(Этот момент до конца не ясен, т.к. в новом положении по бухгалтерскому учету МБП этот вопрос не освещен, а в действующем положении затраты по ремонту МБП относятся на счет учета амортизационных отчислений).

В целях соблюдения единого порядка в отнесении некоторых объектов материальных ценностей к малоценным и быстроизнашивающимся предметами по кредитному кооперативу устанавливаются следующие категории МБП:

	Наименование категории	Примерный перечень оборудования
1.	Оргтехника	1. Компьютер 2. Принтер 3. Модем 4. Сопутствующие комплектующие 5. Ксерокс 6. Иная аналогичная техника
2.	Вычислительная техника и средства связи	1. Калькулятор 2. Телефонные аппараты 3. Факс-аппараты
3.	Предметы бытового назначения	Бытовые приборы, оборудование и прочий инвентарь
4.	Мебель	Офисная мебель

Раздел 6. Учет операций по взаимному кредитованию и сберегательным взносам (займам) пайщиков

Для учета операций по взаимному кредитованию пайщиков предназначены следующие счета:

96-4 "Учет целевых компенсационных поступлений", на котором обобщается информация о движении компенсационных взносов, полученных от пайщиков. Операция отражается в момент фактического поступления денежных средств в наосу или в день фактического поступления на розничный счет КПК либо путем внутреннего зачета из имеющихся средств на счетах пайщика.

76-2 "Учет компенсационных выплат по сбережениям пайщиков, на котором собирается информация о движении средств, начисленных пайщикам по их сбережениям, согласно Изложения о сбережениях пайщика.

Доходы, полученные пайщиками по их сбережениям в КПК, подлежат обложению налогом на доходы физических лиц на основании Части второй Налогового кодекса РФ, введенного в действие законом от 29.12.2000 г. № 166-ФЗ.

Начисление компенсаций по сбережениям пайщиков производится в соответствии с Положением о формировании и использовании средств КПК, утвержденным Общим собранием пайщиков. Соответственно, кооперативом производится удержание налога на доходы физических лиц по сбережениям пайщиков и перечисление его в бюджет.

Взносы пайщиков используются в соответствии с утвержденной Общим собранием пайщиков КПК сметой расходов.

Раздел 7. Схема учета в кредитном кооперативе

Бухгалтерский учет осуществляется по журнально-ордерной форме на основании

Положения о документах и документообороте в бухгалтерском учете, утвержденного Минфином СССР 29.07.1983 г. № 105.

Некоторые операции по учету пайщиков и расчетов с ними производятся с использованием программного обеспечения "МБ-Система по учету счетов пайщиков".

Приложение 12.

Договор займа №

«_» ____ 200_ года

_____ (Наименование населенного пункта)

Сельскохозяйственный потребительский кредитный кооператив

«_», именуемый в дальнейшем «**Кооператив**», в лице **исполнительного директора** _____, действующего на основании **Устава** с одной стороны и **Крестьянское (фермерское) хозяйство «Успех»** в лице главы _____ действующего на основании **Постановления**, именуемый в дальнейшем «**Пайщик**», с другой стороны, заключили настоящий договор о нижеследующем:

1. Предмет договора.

1.1 Кооператив предоставляет Пайщику заем в размере **200000 (Двести тысяч) рублей** под поручительство / гарантию / **залог сельхозтехники**, а

Пайщик обязуется возвратить Кооперативу полученный заем и оплатить пользование займом.

1.2 Кооператив предоставляет пайщику заем для приобретения сельхоз техники.

2. Обязанности сторон. 2.1 Пайщик обязуется:

2.1.1. Оплатить пользование займом в порядке и размере, определенном в ст. 3 настоящего Договора.

2.1.2. _____ Полностью вернуть полученный по настоящему Договору заем в срок до " _ " 200_ г.

3. Порядок расчетов 3.1 Пайщик обязуется возвратить заем и оплатить Кооперативу целевой взнос в сумме 70000 (Семьдесят тысяч) рублей и в следующем порядке:

« » 200 г.	5753 руб.	(пять тысяч семьсот пятьдесят три) рубля
« » 200 г.	5945 руб.	(пять тысяч девятьсот сорок пять) рублей
« » 200 г.	5945 руб.	(пять тысяч девятьсот сорок пять) рублей
« » 200 г.	5370 руб.	(пять тысяч триста семьдесят) рублей
« » 200 г.	5945 руб.	(пять тысяч девятьсот сорок пять) рублей
« » 200 г.	5753 руб.	(пять тысяч семьсот пятьдесят три) рубля
« » 200 г.	5945 руб.	(пять тысяч девятьсот сорок пять) рублей
« » 200 г.	5753 руб.	(пять тысяч семьсот пятьдесят три) рубля
« » 200 г.	5945 руб.	(пять тысяч девятьсот сорок пять) рублей
« » 200 г.	5945 руб.	(пять тысяч девятьсот сорок пять) рублей
« » 200 г.	5753 руб.	(пять тысяч семьсот пятьдесят три) рубля
« » 200 г.	5948 руб.	(пять тысяч девятьсот сорок восемь) рублей

3.2 Оплата производится путем внесения указанных в п. 3.1. сумм в кассу или перечислением их на расчетный счет **Кооператива** не позднее дня платежа указанного в п. 3.1.

4. Ответственность сторон и порядок урегулирования споров.

4.1. За неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по настоящему Договору стороны несут ответственность в соответствии с действующим законодательством и условиями настоящего Договора.

4.2. При несвоевременном выполнении **Пайщиком** обязательств, принятых им на себя в соответствии с п. 2.1.2., 3.1., 3.2. настоящего Договора, он уплачивает Кредитному кооперативу пеню в размере 0,1 процентов от невыплаченной суммы за каждый день просрочки.

4.3. Все споры между сторонами, возникающие при исполнении, изменении или расторжении настоящего Договора, решаются путем переговоров, а в случае невозможности их разрешения - в порядке, предусмотренном действующим законодательством.

5. Прочие условия.

5.1. Настоящий Договор составлен в двух экземплярах, имеющих одинаковую юридическую силу.

5.2. Настоящий Договор вступает в силу с даты подписания его сторонами и действует до момента исполнения сторонами принятых на себя обязательств.

6. Юридические адреса сторон.

6.1. Сельскохозяйственный потребительский кредитный кооператив

« »

Юридический адрес: Почтовый адрес: ИНН:

Р/сч. №___ К/сч. _____, БИК _____,

Тел:

6.2. Пайщик: Крестьянское (фермерское) хозяйство «Успех»

Юридический адрес: Почтовый адрес: ИНН:

Р/сч. №___ К/сч. _____, БИК _____

Тел:

Подписи сторон

**Сельскохозяйственный Крестьянское (фермерское)
потребительский кредитный хозяйство «Успех»
кооператив _____ « »**

(Ф.И.О..)

(Ф.И.О.)

ДОГОВОР ЗАЛОГА №

«_» _____ 200_ г.

_____ (Наименование населенного пункта)

Сельскохозяйственный потребительский кредитный кооператив

«_», именуемый в дальнейшем «Залогодержатель», являющийся

некоммерческой организацией по законодательству РФ в лице исполнительного

директора _____, действующего

на основании Устава, с одной стороны, и Глава К(Ф)Х

_____, действующего на основании Постановления, с другой стороны,

заключили настоящий договор о нижеследующем:

I. Предмет договора.

1.1. «Залогодатель», в обеспечение выданного СПКК «_» денежных средств в размере 200000-00 (Двести тысяч) рублей на основании договора займа № _____ от «_» _____ 200_ г. займа, передает «Залогодержателю» в

залог имущество, описание которого является неотъемлемой частью настоящего договора.

1.2. Имущество, являющееся предметом залога по настоящему договору, принадлежит «Залогодателю» на праве собственности и оно никому не продано, не заложено, в споре, под арестом не состоит.

1.3. Заложенное имущество по настоящему договору остается у «Залогодателя» и находится по адресу: _____

1.4. Имущество, являющееся предметом залога по настоящему договору оценивается:

а) сторонами в сумме 320000 / Триста двадцать тысяч рублей (цифрами и прописью),

б) за счет «Залогодателя» по оценке независимого оценщика:

(реквизиты документа оценки)

II. Существо, размеры и сроки исполнения обязательств.

2.1. Залогом по настоящему договору обеспечивается надлежащее исполнение «Заемщиком» обязательств по договору займа, указанного в п. 1.1. на стоящего договора.

2.2. Залогом обеспечиваются следующие обязательства из договора займа: - своевременное погашение основного долга в размере : 200000 (Двести тысяч рублей) рублей.

III. Обязанности сторон.

3.1. «Залогодатель» обязан:

3.1.1. Создать надлежащие условия для содержания заложенного имущества, не допускать его порчу, уничтожение.

3.1.2. Предъявлять по первому требованию «Залогодержателя» для осмотра и проверки условий хранения переданного в залог имущества.

3.1.3. Не изменять условий страхования в течении действия договора займа.

3.1.4. Известить «Залогодержателя» о возникновении любой угрозы целостности предмета залога.

3.1.5. Не допускать передачи, в том числе в аренду, залог, а также продажи и отчуждения иным способом заложенного имущества третьим лицам без письменного согласия «Залогодержателя».

3.1.6. Уведомлять письменно «Залогодержателя» об изменениях места жительства, работы, фамилии и других обстоятельств, способных повлиять на надлежащее исполнение обязанностей по настоящему договору, в трехдневный срок.

3.1.7. В случае умышленного уничтожения, повреждения «Залогодателем» заложенного имущества или уменьшение его стоимости, либо небрежного отношения к хранению и эксплуатации предмета залога, в результате чего произошла его утрата,

возместить все убытки «Залогодержателя», возникшие в результате мер по взысканию как по договору займа, так и по настоящему договору, вне зависимости от сроков действия указанных договоров и выплатой в пользу «Залогодержателя» неустойки в размере 10 % от стоимости заложенного имущества.

3.1.8. Принимать меры, необходимые для защиты предмета залога от посягательства со стороны третьих лиц.

3.2. «Залогодержатель» обязан:

3.2.1. В случае полного исполнения принятых «Залогодателем» обязательств по договору займа, выдать ему письменное подтверждение о прекращении действия обязанностей по настоящему договору.

3.2.2. В случае превышения суммы, вырученной при реализации предмета залога обеспеченного им требования вернуть «Залогодателю» разницу в течении семи дней после поступления на счет «Залогодержателя» денежных средств от реализации заложенного имущества.

IV. Права сторон.

4.1. «Залогодатель» имеет право:

4.1.1. Расторгнуть договор досрочно, в случае полного погашения займа и компенсации (процентов) по его пользованию, а также всех расходов, возложенных на «Залогодателя» по настоящему договору.

4.1.2. Владеть и пользоваться заложенным имуществом в соответствии с его назначением.

4.2. «Залогодержатель» имеет право:

4.2.1. В случае неисполнения, или ненадлежащего исполнения «Залогодателем» - «Заемщиком» обязательств по договору займа, предусмотренных пунктом 2.2. настоящего договора, удовлетворить собственные требования путем обращения взыскания на предмет залога, в том числе и внесудебного.

4.2.2. В случае неисполнения «Залогодателем» в срок своих обязательств по договору займа изъять из его владения предмет залога и хранить его у себя до прекращения отношений между сторонами.

4.2.3. Досрочно обратиться взыскание на предмет залога до наступления срока исполнения, обеспеченного залогом обязательства по займу в случаях:

а) _____ неисполнения обязательств по договору займа № _____ . от « » _____ 200_ г., в процессе его действия;

б) утратой или возникновением угрозы утраты или повреждения предмета залога и отказ «Залогодателя» произвести равнозначную замену предмета залога.

4.2.4. В случае уклонения (неисполнения или ненадлежащего исполнения) «Залогодателя» от перечисленных в настоящем договоре обязанностей, взыскать в свою пользу помимо прямых убытков, штрафа в размере 0,1 процента от суммы выданного займа по договору займа № _____ от «_» _____ 200_ г.

4.2.5. При недостаточности суммы, вырученной от реализации предмета залога для покрытия задолженности, получить недостающую сумму за счет другого имущества, принадлежащего «Залогодателю» на праве собственности.

4.2.6. При передаче в аренду, продаже или отчуждения иным способом заложенного имущества без согласия «Залогодержателя», востребовать данное имущество из незаконного владения с возложением на «Залогодателя» ответственности в полном объеме, как перед «Залогодержателем», так и перед третьими лицами.

V. Особые условия.

5.1. При наступлении случая, предусмотренного п. 4.2.1., «Залогодержатель» реализует заложенное имущество самостоятельно или другой организацией по его поручению.

VI. Срок действия договора.

6.1. Настоящий договор вступает в силу с момента его подписания и действует до момента полного выполнения обязательств, принятых «Залогодателем» по договору займа № от « _____ » ____ 200_ г.

6.2. Право залога по настоящему договору прекращается при переходе права собственности на предмет залога к «Залогодержателю».

VII. Прочие условия.

7.1. Споры по настоящему договору рассматриваются в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

7.2. Все изменения и дополнения к настоящему договору действительны, если они совершены в письменной форме и подписаны уполномоченными на то представителями сторон.

7.3. Все извещения, подтверждения и запросы, присылаемые «Залогодателем» или «Залогодержателем», должны оформляться сторонами в письменной форме.

7.4. Договор составлен в двух подлинных экземплярах, на 3 листах, имеющих равную юридическую силу, по одному для каждой из сторон.

7.5. Неотъемлемой частью настоящего договора являются:

- опись имущества, позволяющая его идентификацию;
- акт оценки имущества.

VIII. Адреса и реквизиты сторон.

Залогодержатель:

Сельскохозяйственный потребительский кредитный кооператив « _____ »

Юридический адрес: Почтовый адрес: ИНН:

Р/сч. № _____ К/сч. _____ БИК _____

Тел:

Залогодатель:

Крестьянское (фермерское) хозяйство «Успех»

Юридический адрес:

Почтовый адрес:

ИНН:

Р/сч. № _____, К/сч. _____, БИК _____,

Тел:

Подписи сторон

Сельскохозяйственный
потребительский кредитный
кооператив « _____ »

Крестьянское (фермерское)
хозяйство «Успех»

(Ф.И.О.)

-

(Ф.И.О.)

к договору залога № _____
от « _____ » 200_г.

**АКТ
оценки заложенного имущества**

Оценочная комиссия в составе:

От кооператива:

От ____ с одной стороны, и _____ с другой стороны, произвели осмотр имущества, принадлежащего на правах собственности _ в соответствии с его описью, прилагаемой к договору залога № _____ от « » 200_г.

В результате осмотра установлено:

1. Трактор К-700А, двигатель №23810020111, 1994г. выпуска, находится в рабочем состоянии. Все узлы работают нормально. Условия хранения удовлетворительные.

По согласованию сторон стоимость заложенного Трактора К-700А составляет 250000 (Двести пятьдесят тысяч) рублей.

2. Трактор ДТ-175 М. двигатель №1178644. 1991г. выпуска, находится в рабочем состоянии. Все узлы работают нормально. Условия хранения удовлетворительные.

По согласованию сторон стоимость заложенного Трактора ДТ-175М составляет 30000 (Тридцать тысяч) рублей.

3. Сеялки СЗП. 2 шт. 1998 г. выпуска, находятся в рабочем состоянии. Условия хранения удовлетворительные. По согласованию сторон стоимость заложенных Сеялок СЗП составляет 40000 (Сорок тысяч) рублей.

По согласованию сторон стоимость всего заложенного имущества составляет 320000 (Триста двадцать тысяч) рублей.

ПОДПИСИ СТОРОН

От залогодателя

От кооператива