http://www.creditcoop.ru/

Министерство образования РФ
Тульский государственный университет

В.И. Белоцерковский
А.В. Щепотьев

ЗАЕМНАЯ И СБЕРЕГАТЕЛЬНАЯ ПОЛИТИКА КРЕДИТНЫХ ОБЩЕСТВ ФИНАНСОВОЙ ВЗАИМОПОМОЩИ

Тула 2003 г.

http://www.creditcoop.ru/

http://www.creditcoop.ru/

УДК 334.2
ББК 67.99
Б 83

Заемная и сберегательная политика кредитных обществ финансовой взаимопомощи: Монография/ В.И. Белоцерковский, А.В. Щепотьев; Тул. гос. ун-т. - Тула, 2003. 63 с.

ISBN 5-7679-0386-7

Монография посвящена вопросам деятельности кредитных обществ финансовой взаимопомощи.

Краеугольным камнем монографии является анализ и детальное рассмотрение заемной и сберегательной политики кредитных обществах финансовой взаимопомощи. Грамотная и четкая разработка и внедрение заемной и сберегательной политики может существенно упростит работу руководства кредитных обществ финансовой взаимопомощи.

Монография предназначена для работников банковской сферы, кредитной кооперации, студентов специальностей "Финансы и кредит", "Менеджмент", "Банковское дело".

Печатается по решению библиотечно-издательского совета Тульского государственного университета.

Рецензент: канд. экон. наук, проф. Н.Н. Бородин

Белоцерковский Владимир Иванович
Щепотьев Александр Викторович

Заемная и сберегательная политика кредитных обществ финансовой взаимопомощи.
Авторское редактирование
Изд. лиц. ЛР №020300 от 12.02.97. Подписано в печать 10.06.03.
Формат бумаги 60×80 1/16. Бумага офсетная
Усл. печ. л. 3,4. Уч.-изд.л. 3,5. Тираж 100 экз. Заказ 034
Тульский государственный университет
300600, г. Тула, проспект Ленина, 92

ISBN 5-7679-0386-7

© В.И. Белоцерковский А.В. Щепотьев, 2003
© Тульский государственный университет, 2003

http://www.creditcoop.ru/

http://www.creditcoop.ru/

ЗАЁМНАЯ И СБЕРЕГАТЕЛЬНАЯ ПОЛИТИКА КРЕДИТНЫХ ОБЩЕСТВ ФИНАНСОВОЙ ВЗАИМОПОМОЩИ

СОДЕРЖАНИЕ

Предисловие …….. 4

Глава 1. Сущность и механизм функционирования кредитных обществ финансовой взаимопомощи …… 8

Глава 2. Заёмная политика кредитных обществ финансовой взаимопомощи …….. 29

Глава 3. Сберегательная политика кредитных обществ финансовой взаимопомощи …… 39

Глава 4. Анализ и сопоставление заёмной и сберегательной политики кредитных обществ финансовой взаимопомощи ……. 49

Послесловие …… 59

Библиографический список …..…… 60

http://www.creditcoop.ru/

ПРЕДИСЛОВИЕ

С зарождением рыночных отношений в постперестрочной России, после прекращении монополии на финансово-кредитные услуги со стороны государства, в нашей стране появилось множество финансовых институтов, например: банки, инвестиционные биржи, дилинговые центры, инвестиционные фонды, паевые инвестиционные фонды, чековые инвестиционные фонды, ломбарды, кредитные союзы (КС), общества взаимного кредитования (ОВК), которые занимаются привлечением денежных средств населения, организаций, выдачей кредитов и ссуд, содействием в приобретении и реализации ценных бумаг.

Учитывая то, что многие физические и юридические лица потеряли свои вложения и иные активы в разорившихся банках, инвестиционных фондах, фондах или в аферных организациях, а получение кредита или займа зачастую бывает долгим и непростым процессом, одним из выходов в настоящее время является создание общества финансовой взаимопомощи (ОФВ): кредитных союзов (КС), кредитных потребительских кооперативов (КПК), обществ взаимного кредитования (ОВК), обществ взаимного страхования (ОВС) для нужд определенного круга субъектов экономики.

Общества финансовой взаимопомощи имеют общие экономические основы деятельности: они существуют на средства своих членов, создаются членами обществ финансовой взаимопомощи для удовлетворения материальных и социальных потребностей своих членов; причем следует учитывать, что путь достижения этих целей – внутриорганизационный, а не рыночный обмен.

В "Комплексной программе мер по обеспечению прав вкладчиков и акционеров" кредитные кооперативы названы среди приоритетных форм коллективного инвестирования. Развитие и поддержка кредитной кооперации предусмотрены в различных нормативно-правовых законодательных документах. Федеральный закон от 14 июня 1995 года № 88-ФЗ "О

государственной поддержке малого предпринимательства в Российской Федерации" предусматривает возможность создания обществ взаимного кредитования субъектов малого предпринимательства. В 2000 году вышел первый специализированный федеральный закон, регулирующий деятельность кредитных потребительских кооперативов граждан.

В монографии пойдет речь об организации работы некоммерческих обществ финансовой взаимопомощи (ОФВ), необходимости разработки и внедрения заёмной и сберегательной политики ОФВ для устойчивой работы и стабильного развития.

Под обществом финансовой взаимопомощи следует понимать организацию, созданную для удовлетворения потребностей в финансовой помощи и взаимопомощи ограниченного и четко определенного круга субъектов экономики. Как правило, они функционируют на некоммерческой основе.

Кредитные общества финансовой взаимопомощи могут функционировать в различных организационно-правовых формах.

В монографии приоритетное внимание будет уделено кредитным ОФВ, созданным в форме кредитных потребительских кооперативов (КПК), в частности кредитный потребительский кооператив граждан (КПКГ) (или кредитный союз (КС) – "credit union" - экономический термин, принятый в международной практике, обозначающий некоммерческий кредитный кооператив) и общество взаимного кредитования (ОВК), хотя все выводы, анализ и системы показателей могут использоваться и в других организационно-правовых формах кредитных обществах взаимопомощи и взаимофинансирования.

Кредитные общества финансовой взаимопомощи имеют другие цели, чем коммерческие компании, а именно: защита финансовых интересов семьи, снижения социальной напряженности (для кредитных потребительских кооперативов граждан); поддержка малого предпринимательства; улучшение

финансового положения и материального благосостояния субъектов малого предпринимательства путем защиты их финансовых интересов в сфере финансово-кредитных услуг; расширение спектра финансово-кредитных услуг, повышение их доступности для широких слоев населения; создание дополняющей государственную системы поддержки предпринимательства; развитие системы самоконтроля за использованием финансовых средств; развитие традиций взаимопомощи и самоорганизации в сфере, непосредственно затрагивающей финансовые интересы предпринимательства (для обществ взаимного кредитования).

Деятельность обществ финансовой взаимопомощи весьма специфична и своеобразна. Знаний банковской сферы, сферы коммерческих кредитов у руководства ОФВ обычно недостаточно для правильной и всесторонней организации деятельности некоммерческих кредитных кооперативов. Данная монография может оказать содействие в осмыслении принципов кредитной кооперации, поможет грамотно и более квалифицированно организовать деятельность кредитного общества финансовой взаимопомощи.

В монографии сделаны серьезные попытки решения научных проблем грамотного управления финансовыми ресурсами кредитных обществ финансовой взаимопомощи посредством разработки и внедрения заёмной и сберегательной политики.

Результаты исследований в монографии могут быть использованы государственными фондами поддержки предпринимательства, задачами которых является поддержка предпринимательства, посредством создания и поддержки ОВК для предпринимательства; государственными специальными структурами, задачами которых является социальная и материальная поддержка населения посредством создания КС для физических лиц; действующими кредитными обществами финансовой взаимопомощи для улучшения работы общества и повышения квалификации руководства и специалистов; инициативными группам по созданию обществ финансовой

взаимопомощи; членами и пайщиками кредитных обществ финансовой взаимопомощи с целью более полного и точного контроля над деятельностью общества; преподавателями и студентами вузов в процессе обучения.

Исследования в монографии опираются на статистические и информационные данные российского Союза Потребительских Кооперативов "Лига Кредитных Союзов" и Фонда поддержки организаций финансовой взаимопомощи.

Практические аспекты монографии построены на данных работы обществ финансовой взаимопомощи: Кредитный Потребительский Кооператив Граждан "Сберегательный Кредитный Союз" (г. Тула) и Потребительский Кооператив "Общество взаимного кредитования малого и среднего бизнеса" (г. Тула).

Глава 1

СУЩНОСТЬ И МЕХАНИЗМ ФУНКЦИОНИРОВАНИЯ КРЕДИТНЫХ ОБЩЕСТВ ФИНАНСОВОЙ ВЗАИМОПОМОЩИ

Первые кредитные союзы (КС) возникли благодаря усилиям английских ткачей в 1844 году в местечке Rochdate. Их положительный опыт получил распространение в Германии, где в 1850 году Герман Шульце создал в прусской деревне Delitzsch "ссудную ассоциацию". Движение Шульца-Делича получило достаточно широкое распространение, и уже в 1859 году в двух германских провинциях насчитывалось 183 кооператива, объединявших более 18 тысяч пайщиков.

Большой вклад в зарождение движения кредитных союзов внес Фридрих Райффайзен, общественный деятель XIX века. Будучи мэром небольшого баварского городка, он организовал первый финансовый кооператив для жителей своего округа, в который люди могли вкладывать свои сбережения и давать друг другу ссуды.

Но объединялись, чтобы помочь друг другу, не только люди, но и сами "народные кассы". Они образовали движение, которое быстро ширилось.

В Канаде первую "народную кассу" открыл Альфонс Дежардан 6 декабря 1900 г. в Квебеке. А сегодня сетью КПК покрыта вся Канада, хотя люди живут там отнюдь не бедно. После того как в 1906 г. эта форма кредитования частных лиц получила законодательное признание, она стала быстро завоевывать популярность.

В разных странах кредитные союзы имели свою направленность. Так, например, в аграрных странах они создавались с целью поддержания фермерских хозяйств в неурожайные года. А вот в более развитых странах кредитные потребительские кооперативы больше специализируются на ссудо-сберегательских операциях своих пайщиков.

Кредитные союзы хорошо зарекомендовали себя во время экономических кризисов. Известно много примеров, когда во время кризиса банки разорялись, а кредитные союзы выживали.

Идеи кредитной кооперации проникли в Россию из Германии. В 1865 году князь А.И. Васильчиков организовал в Костромской губернии первое ссудно-сберегательное товарищество. В 1869 году Тверское земство организовала Кассу мелкого артельного кредита, что позволило в течении нескольких лет открыть 60 гвоздильных артелей. В Одессе в 1874 году было организовано кредитное товарищество немецких ремесленников.

В то время кооперативы, товарищества, союзы, ассоциации взаимного кредитования организовывались преимущественно около сельскохозяйственных, аграрных производителей (сельскохозяйственные кредитные кооперативы) или же кредитные кооперативы объединяли мелких ремесленников, артельщиков, торговцев; но были и потребительские кредитные общества. Подобные кредитные кооперативы, общества были достаточно мощной системой поддержки мелкого предпринимательства и торговли.

К концу XIX века подобные организации были очень распространены в России. Россия имела свое развитое законодательство о кредитных кооперативах.

До революции 1917 года и в период НЭПа в России было огромное количество финансовых кооперативов, созданных населением: ссудных касс, кредитных товариществ, ссудо-сберегательных ассоциаций. Россия стала первой страной, где была разработана законодательная основа деятельности учреждений мелкого кредита, т.е. различных форм кредитной кооперации (Закон, Положения, уставные документы).

После введения монополии Госбанка СССР на финансовые услуги все кредитные кооперативы были насильственно ликвидированы (30е годы XX века). Тем не менее традиции взаимного кредитования граждан сохранялись в эрзац-форме касс взаимопомощи и "черных касс", которые

существовали вплоть до реформ 90-х годов и связанного с ними инфляционного взрыва.

Современное, постперестроечное возрождение кредитных союзов началось благодаря Международной Конфедерации обществ потребителей (КонфОП) в 1991г. и было связано с обострившейся для граждан проблемой потребительского кредита и необходимостью спасения семейных бюджетов от стремительно растущей инфляции. Привычные способы экономической поддержки семьи рушились, люди искали приемлемые формы выживания. С точки зрения защиты прав граждан в сфере потребительских услуг логично было искать решение в создании форм самоорганизации и самоконтроля в целях финансовой поддержки семьи.

Первоначально деятельность по развитию кредитных союзов осуществлялась Международной Конфедерацией обществ потребителей (КонфОП), в структуре которой было выделено специальное подразделение - Комитет по развитию кредитных союзов, преобразованное в 1994г. в отдельное юридическое лицо - Центр развития кредитных союзов (ЦРКС). ЦРКС был и является методическим и исследовательским центром, и в числе его главных функций - разработка типовых документов по созданию и функционированию кредитных союзов, консультационная помощь инициативным группам и вновь созданным кредитным союзам, проведение семинаров, иные виды методического обеспечения деятельности кредитных союзов.

В марте 1992г. Президент КонфОП и Председатель Владимирского областного Совета народных депутатов подписали Договор о совместной деятельности по созданию новых форм защиты граждан в сфере финансовых услуг.

В Суздале прошло первое собрание будущих членов кредитного союза - жителей города. Во Владимире был обсужден текст Положения о кредитных союзах, утвержденный решением Владимирского областного Совета депутатов трудящихся. 20 июля 1992г. Положение стало первым нормативным документом, определившим официальный статус

новой для России формы - кредитные союзы.

Первый кредитный союз зарегистрирован в 1992 г.: “Суздальский”. Позднее стало известно еще об одной организации, близкой к движению кредитных союзов, созданной в 1991г. в г.Мончегорске, - общественном объединении “Взаимофонд”.

В феврале 1994г. КонфОП учредила Центр развития кредитных союзов на базе Комитета по развитию КС. Основной задачей ЦРКС является научно-методическое обеспечение создания и развития КС в России.

В 1994г. была создана Лига кредитных союзов, объединившая 41 кооператив. Лига кредитных союзов добровольное объединение кредитных союзов, признающих кооперативные принципы и международную философию движения кредитных союзов

В 1995г. зарегистрирована страховая компания кредитных союзов - “Беневита ЛКС”.

В 1996г. создан Фонд кредитных союзов. Цель Фонда - поддержка движения КС путем осуществления различной, в том числе коммерческой, деятельности и направления полученных от этой деятельности средств на развитие движения.

20 января 1999 г. при содействии Лиги и Фонда кредитных союзов создано товарищество “Центральная Резервная Касса”.

Однако следует заметить, что во многих странах кредитные союзы развиты и популярны намного больше, чем в России.

Кредитные союзы существуют в 87 странах мира и объединяют около 100 миллионов человек. Наиболее широко кредитные союзы развиты в США, Канаде, Ирландии, Австралии, Южной Корее, Тайване, некоторых других странах.

И практически везде существует специальное законодательство о кредитных союзах, которое выполняет две основные задачи.

Во-первых, оно защищает интересы кредитных союзов

как некоммерческих ссудо-сберегательных кооперативов граждан, объединившихся для оказания самим себе своими собственными силами качественных и доступных финансовых услуг под своим же собственным контролем. В частности, кредитные союзы как правило освобождаются от уплаты налогов.

Во-вторых, специальное законодательство защищает интересы самих пайщиков кредитных союзов, устанавливая ограничения допустимых видов деятельности и нормы контроля кредитных союзов. В числе последних - обязательное прохождение кредитными союзами ежегодного внешнего аудита, открытость финансовой информации для пайщиков, национальных и региональных ассоциаций кредитных союзов, а также для специальных государственных органов, уполномоченных осуществлять надзор и контроль за их деятельностью.

Движение кредитных союзов за рубежом развито достаточно сильно. Они составляют существенную конкуренцию банкам и другим подобным организациям. В некоторых странах кредитные союзы имеют право осуществлять платежи предпринимателям и предприятиям малого бизнеса, что дополнительно улучшает положение пайщиков кредитного кооператива.

В Канаде кредитные союзы объединяют в своих рядах около трети всего населения и являются держателями примерно 14% всех канадских вкладов.

В США кредитные союзы, несмотря на малую долю в суммарных активах всех финансовых институтов, самый многочисленный финансовый институт: каждый четвертый американец - член какого-либо КПК. В США и Австралии, к примеру, украинские эмигранты выжили и заняли достойное экономическое положение во многом благодаря таким кооперативам, которые стали также центрами украинской солидарности и взаимовыручки.

Движение кредитной кооперации в последние годы набирает силы и в России. Развитие кредитной кооперации

позитивно скажется на развитии экономики России в целом. Именно поэтому поддержка некоммерческих кредитных обществ финансовой взаимопомощи со стороны государства предусмотрена на законодательном уровне.

В соответствии с целями создаваемого общества, возможно использование различных организационно-правовых форм. Следует отметить, что субъекты крупного и среднего бизнеса (холдинги, корпорации, организации отдельных отраслей) для своих финансовых нужд создают банки, небанковские кредитные организации (НКО), брокерские или финансовые компании

Некоммерческие кредитные общества коллективного сбережения, инвестирования и кредитования могут создаваться в различных организационно-правовых формах:

-паевой инвестиционный фонд (ПИФ);

-негосударственный инвестиционный фонд

-фонд;

-некоммерческое партнерство

-автономная некоммерческая организация

-потребительское общество

-сельскохозяйственный кредитный кооператив (СХКК)

-кредитный потребительский кооператив – добровольное объединение граждан и юридических лиц на основе членства с целью удовлетворения материальных и иных потребностей участников, осуществляемое путем объединения имущественных паевых взносов. Это одна из немногих некоммерческих организаций, которая прямо заявляет об удовлетворении именно материальных потребностей своих членов.

Следует различать кредитный потребительский кооператив граждан (КПКГ) или кредитный союз (КС), созданный с целью удовлетворения социальных и материальных потребностей граждан, включая индивидуальных предпринимателей, и кредитный потребительский кооператив, пайщиками которого являются юридические и/или физические

лица, созданный с целью удовлетворения материальных и социальных потребностей субъектов предпринимательства или общество взаимного кредитования (ОВК).

Кредитные потребительские кооперативы граждан (кредитные союзы) действуют в постперестроечной России с 1992 года. Однако в то время не было четкого законодательства по кредитным союзам. Правовой статус кредитных союзов как потребительских обществ сформулирован в Письме Министерства Юстиции РФ от 29.07.93г. № 7-656\0, где указано, что кредитные союзы должны регистрироваться и работать на основании Закона РФ "О потребительской кооперации" от 19.06.92г. А множественность форм потребительских кооперативов предусмотрена п.6 ст.116 Гражданского кодекса.

Работа над Законом "О кредитных потребительских кооперативах граждан" велась с 1993 г.

7 августа 2001 года был принят Федеральный закон N 117-ФЗ "О кредитных потребительских кооперативах граждан". В этом законе определен статус кредитных потребительских кооперативах граждан, заложена основа законодательства о кредитных обществах финансовой взаимопомощи. В законе даже предусмотрены некоторые нормативы и ограничения. Однако Федеральный закон от 7 августа 2001 года N 117-ФЗ "О кредитных потребительских кооперативах граждан" не в полной мере охватывает аспекты деятельности кредитных обществ финансовой взаимопомощи.

Действие данного закона не распространяется на кредитные общества финансовой взаимопомощи, созданные в иной организационно-правовой форме.

Общества финансовой взаимопомощи (ОФВ) создаются для аккумулирования личных сбережений (временно свободных денежных средств) участников указанных обществ в целях оказания им финансовой помощи в виде предоставления займов, ускорения расчетов и предоставления иных финансовых возможностей для своих пайщиков.

И хотя общества финансовой взаимопомощи могут быть созданы в различных организационно-правовых формах, но наиболее целесообразным и законодательно обоснованным является потребительский кооператив в различных своих проявлениях.

На наш взгляд, оптимальным решением при создании ОФВ для граждан является кредитный потребительский кооператив граждан; для субъектов малого предпринимательства - общество взаимного кредитования (ОВК); а для юридических лиц (не только субъектов малого предпринимательства) общество финансовой взаимопомощи логично зарегистрировать как кредитный потребительский кооператив, а сельскохозяйственным производителям целесообразно объединиться в сельскохозяйственный кредитный кооператив (СХКК).

Общества финансовой взаимопомощи:

-не обязаны размещать обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации;

- не обязаны соблюдать финансовые нормативы Центрального банка Российской Федерации (существенных финансовых ограничений со стороны государства по финансово-хозяйственной деятельности обществ финансовой взаимопомощи нет);

- не имеют законодательно установленного минимального ограничения величины собственных средств (в отличии от коммерческих финансовых организаций: банков, страховых или брокерских компаний);

-могут поручать управление собственными ресурсами банку, депозитарию или иной кредитной организации;

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

-не вправе предоставлять денежные средства физическим и юридическим лицам, которые не являются участниками указанных обществ;

- не обязаны получать лицензию на осуществление операций в рамках уставной деятельности;

- не платят налогов от коммерческой деятельности (обычно величина расходов на налоги ничтожно мала относительно величины финансовых поступлений).

При постановке деятельности ОФВ следует учитывать, что подобные организации могут вести 3 вида деятельности:

1. основную некоммерческая деятельность кооператива:

- размещение сбережений пайщиков (временно свободных денежных средств) с целью надежного сохранения и увеличения активов пайщика;

- выдача ссуд, займов (процентных и беспроцентных) пайщикам с целью пополнения недостающих денежных средств пайщика для обеспечения бесперебойной (беспрерывной) хозяйственно-финансовой деятельности пайщика или на потребительские цели.

2. неосновную некоммерческая деятельность кооператива:

-зачисление денежные средства на текущий лицевой счет пайщика путем безналичного перечисления средств на расчетный счет кооператива;

-зачисление денежные средства на текущий лицевой счет пайщика путем взноса наличных денежных средств в кассу кооператива;

-перечисление денежных средств пайщика с лицевого текущего лицевого счета;

- получение наличных денежных средств из кассы кооператива посредством списания их с лицевого текущего счета пайщика;

-предоставление юридических, финансовых или экономических консультаций;

- заключение договоров страхования от имени и по поручению своих членов;

- содействие в проведении операций, в том числе и с ценными бумагами;

- иные операции.

3. неосновную коммерческая деятельность кооператива

-размещение временно свободных денежных кооператива в банке, кредитном союзе, обществе взаимного кредитование (долгосрочный, краткосрочный) в соответствии с уставными целями кооператива;

-иные коммерческие операции.

ОФВ может работать и на открытом рынке, взаимодействуя с коммерческими организациями. Но в этом случае необходимо платить все налоги, связанные с этой деятельностью, и вести обязательно раздельный учет коммерческой и некоммерческой деятельности.

Так как главная деятельность кредитных обществ финансовой взаимопомощи заключается в привлечении личных средств (временно свободных денежных средств) пайщиков, а также в выдаче займов своим пайщикам, то для учета всех операций в кредитном ОФВ рекомендуется открыть пайщикам лицевые счета.

Паевой счет.

На этом счете ведется учет паевых взносов пайщиков. Движение по этому счету происходит достаточно редко. Этот счет будет закрыт при выходе пайщика из кредитного кооператива.

Текущий счет.

На текущий счет обычно размещают денежные средства, предназначенные для текущих нужд, коммунальных платежей, переводов денег, осуществления расчетов. Пайщики – предприниматели (или юридические лица (в ОФВ, где предусмотрена возможность включения в состав пайщиков юридических лиц)) могут работать посредством текущего счета в ОФВ несколько аналогично расчетному счету в банке или НКО.

Депозитный(сберегательный) счет.

На депозитном счете обычно учитываются сбережения пайщика на фиксированный срок. На эти депозиты (личные сбережения или временно свободные денежные средства) кредитный кооператив начисляет проценты.

Судный (заемный) счет.

Заемный счет показывает сколько и на какую сумму пайщик взял займов и какая задолженность по процентам за использование займа.

Инвестиционный счет.

На этот счет пайщик может перевести из депозитария свои ценные бумаги или внести на хранение векселя, ОГСЗ или другие ценные бумаги, если в ОФВ предусмотрена программ "коллективного инвестирования". ОФВ только по поручения пайщика может купить или продать ценные бумаги через брокеров, которые обычно не работают с мелкими пакетами ценных бумаг.

Чековый счет.

В развитых странах Европы и Америки очень распространены чековые платежи. Многие ведущие авиационные, туристические, торговые компании принимают чеки от граждан в счет оплаты за товары и услуги. Кредитный союз также может выпускать чековые книжки. Для этого на чековом счете должна быть зарезервирована определенная сумма, и в пределах этой суммы пайщик может расплачиваться чеками. На этот счет обычно не начисляются проценты. Теоретически и российские кредитные союзы могут выпускать чековые книжки, но в нашей стране чеки практически не имеют хождения. Такие услуги могут появиться в России через несколько лет.

"Пластиковый" счет.

За рубежом также развита сеть расчетов пластиковыми карточками, получение наличных денег через банкоматы с использованием пластиковых карт. Во многих ведущих фирмах и компаниях (особенно в крупных городах) России к оплате принимаются пластиковые карточки ведущих банков и кредитных союзов мира. Если кредитный союз будет эмитировать пластиковые карточки и будет предоставлять эти услуги своим пайщикам, то "пластиковый" счет в учете будет необходим. Существуют 2 вида "пластиковых" счетов:

-дебетовый пластиковый счет.

-кредитовый пластиковый счет

С дебетового счета можно тратить только в пределе внесенной (зарезервированной) суммы денег.

С кредитового пластикового счета можно тратить больше. На этом счете существует открытая кредитная линия, и пайщик может "взять" заем, не являясь в офис кредитного союза. Лимит кредитной линии различен для каждого пайщика. Максимальный лимит определяется с учетом кредитной истории заемщика.

Следует отметить, что по каждому счету пайщика в кредитном кооперативе должен вестись аналитический учет.

При рассмотрении организации деятельности ОФВ нельзя обойти стороной и финансовый контроль со стороны государства.

С развитием движения кредитных кооперативов в различных странах совершенствовалось законодательство, регулирующее деятельность подобных обществ финансовой взаимопомощи. Во многих странах для деятельности кредитных кооперативов лицензируется, регулирующими органами разрабатываются финансовые нормативы, обязательные к соблюдению всеми кредитными союзами.

В Чехии кредитным союзам выдаются 2 лицензии (Народным Банком Чехии и Минфином). Несоблюдение финансовых нормативов и законодательства кооперативом может привести к отзыву лицензий, к остановке всей деятельности кооператива.

В Ирландии движение кредитных союзов развито достаточно сильно. Ирландская Лига КС является не только методическим, налоговым и регистрирующим помощником КС, но и государственным контролирующим органом всех КС Ирландии. Ирландская Лига КС аналогична Российскому Центральному Банку по отношению к банкам и НКО. Лига выдает лицензии кредитным союзам на деятельность, контролирует выполнение налогового и иного законодательства КС, соблюдение правил, процедур и финансовых нормативов КС. Лига имеет право отзывать лицензию, приостанавливать деятельность кооператива, а также штрафовать КС.

С целью финансового контроля, а значит и с целью снижения рисков деятельности КС и снижения вероятности банкротства КС государственное регулирование и контроль деятельности КС увеличивает уровень доверия к движению кредитной кооперации.

Ирландской Лигой разработана система финансовых нормативов CAMEL, которая используется для комплексного исследования финансового состояния ирландского кредитного союза.

CAMEL - аббревиатура от Capital (капитал), Asets (активы), Management (менеджмент), Earnings (доходы), Liquidity (ликвидность). "Менеджмент" был добавлен в название системы для благозвучия. "CAMEL" по-английски означает "верблюд". Каждая из составляющих системы показателей, кроме "менеджмента" имеет бальную оценку. В своих показателях КС должен стремиться к идеальному значению. Максимально идеальное значение суммы всех баллов составляющих системы CAMEL 100 баллов.

В августе 2001 года вышел закон, регулирующий деятельность кредитных потребительских кооперативов граждан, однако не все элементы деятельности КПКГ отражены в нем в полной мере. На наш взгляд, ограничения деятельности КПКГ в законе не являются всесторонними и полными, но это уже один из первых шагов в сфере государственного регулирования деятельности кредитных кооперативов.

В соответствии с федеральным законом № 117-ФЗ от 7 августа 2001 года "О кредитных потребительских кооперативах граждан" каждый кредитный потребительский кооператив граждан обязан соблюдать определенные финансовые ограничения, установленные законодательством:

- Число членов кредитного потребительского кооператива граждан не может быть менее чем пятнадцать и более чем две тысячи человек.

- Размер паевого взноса члена кредитного потребительского кооператива граждан не может превышать десять процентов общей суммы паевых взносов;

- Часть фонда финансовой взаимопомощи, предназначенная для выдачи займов на предпринимательские цели, не может превышать половину фонда финансовой взаимопомощи.

- Величина временно свободного остатка фонда финансовой взаимопомощи не может составлять более половины указанного фонда.

- Временно свободный остаток фонда финансовой взаимопомощи может использоваться исключительно для приобретения государственных и муниципальных ценных бумаг, а также для хранения на депозитных счетах в банках.

-Кредитный потребительский кооператив граждан должен формировать резервный фонд для обеспечения непредвиденных расходов.

Также в соответствии с законодательством устанавливаются в обязательном порядке ограничения на соотношения в КПКГ:

-суммы паевых взносов и суммы личных сбережений;

-собственных средств кредитного потребительского кооператива граждан и общей суммы обязательств кредитного потребительского кооператива граждан;

-величины резервного фонда и величины фонда финансовой взаимопомощи;

-размеров займов, выдаваемых члену кредитного потребительского кооператива граждан, и величины фонда финансовой взаимопомощи.

Уставом кредитного потребительского кооператива граждан или решениями общего собрания членов кредитного потребительского кооператива граждан могут устанавливаться и другие нормативы.

Следует отметить, что данная система финансовых нормативов предусмотрена лишь для кредитных потребительских кооперативов граждан, а если общество финансовой взаимопомощи организовано в какой-либо иной организационно-правовой форме, то этот закон на них не распространяется и исполнение этих нормативов

непредусмотрено.

Теперь рассмотрим основные принципы управления некоммерческими кредитными обществами финансовой взаимопомощи.

Внутренняя жизнь кредитного общества финансовой взаимопомощи основана на кооперативных принципах управления, закрепленных в уставе и в специальном положении об органах управления. Пайщики принимают участие в управлении кредитным союзом, обладая каждый одним решающим голосом на общем собрании вне зависимости от суммы средств, внесенных в кредитный союз. В перерывах между собраниями делами кредитного союза управляет правление, избираемое общим собранием из числа пайщиков и действующее на основании специального положения, утверждаемого общим собранием. Кроме того, общее собрание избирает, также из числа пайщиков, ревизионную комиссию, осуществляющую проверку финансово-хозяйственной деятельности кредитного союза, и кредитный комитет, принимающий решения о выдаче займов пайщикам. Члены выборных органов кредитного союза осуществляют свою деятельность на общественных началах. Однако для ведения повседневной работы кредитный союз может нанимать необходимый персонал.

В самом широком смысле полномочия по управлению кредитным союзом осуществляется следующим образом:

1.Члены кооператива осуществляют свои полномочия на годовых или чрезвычайных общих собраниях. В небольших союзах члены выбирают Правление, который выбирает комитет и ревизионную комиссию. В крупных союзах члены назначают аудитора со стороны, выполняющего функции ревизионной комиссии.

2. Члены Правления осуществляют полномочия на заседаниях Правления. Правление нанимает менеджера. В больших кредитных союзах Правление также назначает членов кредитного комитета, в небольших - это относится к компетенции собрания членов КС.

3. Члены комитета получают специальные полномочия от Правления.

4. Менеджер нанимает остальных служащих по штату.

5. Все руководители подразделений и другие штатные сотрудники имеют определенные полномочия.

На рисунке 1 показана структура типичного кредитного кооператива, хотя пайщики или руководство кооператива могут предложить и утвердить несколько иную схему функционирования кредитного кооператива.

Рис. 1 Структура типичного кредитного кооператива.

<u>СХЕМА УПРАВЛЕНИЯ КРЕДИТНЫМ СОЮЗОМ</u>

ОБЩЕЕ СОБРАНИЕ ПАЙЩКОВ:

определяют общие направления политики,

избирают членов Правления

ПРАВЛЕНИЕ:

управляет от имени членов союза,

одобряет выделение мелких займов

МЕНЕДЖЕР:

управляет текущей деятельностью,

отчитывается перед членами союза и Правлением

СЛУЖАЩИЕ:

обслуживают членов

КРЕДИТНЫЙ КОМИТЕТ:

одобряет выделение займов в соответствии с нуждами членов

РЕВИЗИОННАЯ КОМИССИЯ:

наблюдает за правильным ведением операций и бухгалтерских записей.

Члены союза, Правление, менеджер, и служащие в своей деятельности опираются на поддержку ревизионной комиссии и кредитного комитета.

Ревизионная комиссия состоит из пайщиков КС или приглашаются со стороны (например независимые эксперты или аудиторы). Состав ревизионной комиссии утверждается общим собранием пайщиков обычно сроком на один год. Но в состав ревизионной комиссии обычно не назначают непосредственное руководство (директор, гл. бухгалтер, ведущий юрист).

По итогам проверок ревизионная комиссия предоставляет на общее собрание пайщиков отчет о годовой деятельности КС.

В ходе своей деятельности ревизионная комиссия проверяет работу Правления и всех комитетов, проводит аудит операций казначея и проверяет законность всех операций.

Предложения комитета по улучшению работы вносятся на рассмотрения Правления. Ревизионная комиссия может рассмотреть все решения, принятые на годовых собраниях. Если по закону требуется независимые аудиторы, то они проверяют отчетность кредитного союза. В их руках - финансовое здоровье кредитного потребительского

кооператива.

По своей экономической сути, кредитное общество финансовой взаимопомощи является бесприбыльной организацией, которая должна нарабатывать необходимый (некоммерческий) доход посредством взносов своих членов (пайщиков), достаточный для покрытия текущих расходов и формирования резервов.

Пайщики общества финансовой взаимопомощи обладают рядом преимуществ по сравнению с клиентами коммерческих организаций (банков, инвестиционных и финансовых компаний):

- надежность вложений и минимизация риска по финансовым вложениям ОФВ;
- более простая процедура получения займа, чем в кредитных организациях;
- процентная ставка по личным сбережениям (временно свободным денежным средствам) обычно выше процентных ставок по банковским вкладам, доходности по банковским векселям.

Несмотря на то, что ОФВ обычно обеспечивает для пайщика более высокую доходность вложений, чем банк, но это экономически целесообразно, так как процентные ставки по замам для пайщиков обычно несколько выше банковских ставок по кредитам. Однако пайщику зачастую выгодно взять займ в ОФВ, так как ставка по займам в ОФВ ниже, чем в ломбардах. Обычно займы в кредитном кооперативе берут на короткий срок на потребительские цели или на кратковременное пополнение оборотных средств (субъекты предпринимательской деятельности). Кредитные общества финансовой взаимопомощи обычно не выдают займы на длительный срок для финансирования долгосрочных покупок или на инвестиционные проекты с длительным сроком окупаемости.

В соответствии с законом "О кредитных потребительских кооперативах граждан" "устав кредитного потребительского кооператива граждан должен предусматривать:

наименование кредитного потребительского кооператива граждан и место его нахождения;

предмет и цели деятельности кредитного потребительского кооператива граждан;

порядок приема в члены кредитного потребительского кооператива граждан и прекращения членства в кредитном потребительском кооперативе граждан, в том числе основания и порядок исключения из членов кредитного потребительского кооператива граждан;

размер, состав и порядок внесения паевых взносов;

ответственность членов кредитного потребительского кооператива граждан за нарушение обязательств по внесению паевых взносов;

порядок возврата члену кредитного потребительского кооператива граждан при выходе из кредитного потребительского кооператива граждан денежной стоимости доли имущества кредитного потребительского кооператива граждан, соответствующей доле его паевого взноса в сумме паевых взносов членов кредитного потребительского кооператива граждан;

условия и порядок получения займов членами кредитного потребительского кооператива граждан;

права и обязанности членов кредитного потребительского кооператива граждан;

права и обязанности кредитного потребительского кооператива граждан перед своими членами;

состав и компетенцию органов кредитного потребительского кооператива граждан, порядок их создания, порядок принятия ими решений, в том числе по вопросам, решения по которым принимаются квалифицированным большинством голосов;

источники формирования и порядок использования имущества кредитного потребительского кооператива граждан;

фонды, создаваемые кредитным потребительским кооперативом граждан;

порядок покрытия членами кредитного потребительского кооператива граждан понесенных им убытков;

порядок предоставления информации членам кредитного потребительского кооператива граждан и ответственность органов кредитного потребительского кооператива граждан за ее непредоставление;

порядок проведения очередных и внеочередных внешних проверок финансовой деятельности кредитного потребительского кооператива граждан;

порядок реорганизации и ликвидации кредитного потребительского кооператива граждан".

Однако в связи с периодическими изменениями положения пайщиков, законодательства и рыночных условий, желательно предусмотреть в уставе ссылки по отдельным важным вопросам на внутренние положения, внутренние приказы, различные политики и т.д.

Некоторые аспекты положений, политик можно изменить собранием пайщиков, а изменения в уставе ко всему прочему необходимо регистрировать в регистрирующем органе.

Следует отметить, что в законе "О кредитных потребительских кооперативах граждан" наличие трех положений:

-о порядке формирования и использования денежных средств кредитного потребительского кооператива граждан;

- о договорах, заключаемых кредитным потребительским кооперативом граждан со своими членами;

-об органах кредитного потребительского кооператива граждан предусмотрено в обязательном порядке.

Обществам финансовой взаимопомощи, созданным не в виде кредитного потребительского кооператива граждан, также, на наш взгляд, целесообразно разработать и утвердить внутренние положения и политики.

Не менее важным, на наш взгляд, является разработка и утверждение таких документов, как кредитная (заемная) политика и сберегательная политика (политика использования

временно свободных денежных средств).

В КПКГ заемная и сберегательная политика могут быть составными частями положения о порядке формирования и использования денежных средств кредитного потребительского кооператива граждан.

Глава 2

ЗАЁМНАЯ ПОЛИТИКА КРЕДИТНЫХ ОБЩЕСТВ ФИНАНСОВОЙ ВЗАИМОПОМОЩИ

Для четкой и регламентированной работы кредитного ОФВ необходимо разработать и внедрить заемную политику. В кредитном потребительском кооперативе граждан заемная политика может быть частью положения о порядке формирования и использования денежных средств кредитного потребительского кооператива граждан. Данный документ может быть оформлен иным образом: разделом устава или частью положения по функционированию комитета по займам и т.д. Комитет по займам ежегодно составляет и представляет Общему Собранию отчет о своей деятельности. Отчет обычно включает в себя следующую информацию:

-общая сумма выданных займов;
- количество выданных займов;
- структура выданных займов по типам (целям);
- общее число заемщиков:
- максимальный и средний размер н срок займа;
- максимальный и средний размер н срок займа по каждому типу;
- отношение числа заемщиков к общему числу членов КС;
- число отказов в предоставлении займа;
- число и общая сумма займов, выданных членам выборных органов КС и сотрудникам КС, являющимся его членами;
- все случаи невозврата н значительной (более 30 дней) просрочки возврата займов с указанием суммы и причины невозврата.

Заемная политика должна приниматься на собрании пайщиков согласно регламента. Данный документ должен являться обязательным к применению руководством ОФВ или комитета по займам (кредитного комитета) при принятии решения о выдаче займа. Комитет по займам, руководствуясь заёмной политикой, принимает решения о выдаче займа, сроке и процентной ставке займа, а также о порядке его возврата.

Заемная политика должна содержать следующие разделы:
- порядок подачи и рассмотрения заявок на получение займа;
- порядок выдачи и возврата займов;
- типы займов (по срокам, ставкам, размерам);
- виды обеспечения займов, порядок поручительства, оформления залога и т.д.;
- порядок создания финансовых резервов;
- целевые заемные программы (если такие программы практикуются в ОФВ);
- финансовые ограничения по предоставляемым займам, в том числе предусмотренные законодательно (данные ограничения можно предложить в виде мини-системы ограничивающих финансовых нормативов).

В заемной политике можно предусмотреть выдачу займов на льготных условиях (с пониженной процентной ставкой или без процентов).

Займы подразделяются на:

-краткосрочные(до 3х месяцев);

-среднесрочные(до полугода);

-долгосрочные(6 месяцев- год и выше).

Следует учитывать, что зачастую в кооперативе не хватает средств для выдачи займов всем желающим.

Поэтому некоторые кредитные ОФВ выдают займы по приоритетам.

В первую очередь выдаются займы на конкретные целевые программы. В КПКГ могут быть следующие социальные программы.

Займы на покупку жилья.

Если кредитный союз имеет возможность выдать заем своему пайщику на длительный срок, то пайщик может получит его. Обычно обеспечением становиться приобретаемое жилье. Проценты по этим займам обычно ниже среднего.

Займы на оплату образования

Многие кредитные союзы предоставляют ссуды на образование, чтобы помочь молодежи достичь цели в приобретении профессии или закончить высшее учебное заведение.

Займы на приобретение дорогостоящих вещей.

Займы на покупку автомашин, мебели или бытовой аппаратуры выдаются на относительно короткий срок, и обычно погашаются за счет зарплаты пайщика.

Займы при несчастье могут выдаваться при получении пайщиком травмы на лечение, в случае смерти близкого родственника, пожаре и т.д.

В ОВК (обществах взаимного кредитования) используются иные принципы заимствования денег своим членам:

Займы на пополнение оборотных средств предназначены на выплату зарплаты, расчетов с контрагентами, оплаты налогов и сборов.

Займы на приобретение основных средств, нематериальных активов обычно выдаются на более длинный срок.

Займы на финансирование бизнес-проекта должны рассматриваться более тщательно, причем желательно получить бизнес-план этого начинания. При выдаче такого займа необходимо учитывать то, что пайщик сможет вернуть займ через достаточно длительный срок.

П.1 ст. 16 ФЗ от 7 августа 2001 года N 117-ФЗ "О кредитных потребительских кооперативах граждан" "В кредитном потребительском кооперативе граждан в обязательном порядке создается фонд финансовой

взаимопомощи, который является источником займов, предоставляемых членам кредитного потребительского кооператива граждан"

Финансовый учет формирования и использования фонда финансовой взаимопомощи (ФФВП) может вестись и в обществах финансовой взаимопомощи, организованных не как кредитный потребительский кооператив граждан, дополнительно к бухгалтерскому учету движения личных сбережений пайщиков, собственных средств ОФВ и служит важнейшим инструментом финансового управления и планирования.

Финансовые ограничения по предоставляемым займам, принятые на законодательном уровне, имеются только для ОФВ, созданных в форме КПКГ. Однако данные финансовые ограничения целесообразно включить в заемную политику и кредитных ОФВ, не созданных в форме КПКГ.

Данные финансовые ограничения можно рассматривать как систему финансовых показателей.

1. Норматив соотношения части ФФВП для займов на предпринимательские цели к ФФВП

В законе о кредитных потребительских кооперативах граждан сказано, что часть фонда финансовой взаимопомощи, предназначенная для выдачи займов на предпринимательские цели, не может превышать половину фонда финансовой взаимопомощи. Это ограничение, на наш взгляд, вполне обосновано. Однако для обществ взаимного кредитования и ОФВ, в которых пайщиками являются юридические лица, этот норматив, в принципе, не имеет смысла, так как в ОВК займы берутся для предпринимательских целей.

$$Н_{офв}1 = \frac{З_{пред}}{ФФВП} \times 100\% \text{ , где}$$

$Н_{офв}1$ - максимальная величина всех займов, выданных на предпринимательские цели;

$З_{пред}$ - сумма всех займов, выданных на предпринимательские цели;

ФФВП - фонд финансовой взаимопомощи.

$Н_{офв}1<50\%$

2. Норматив соотношения временно свободной части ФФВП к ФФВП

Одно из ограничений, предусмотренных законом о КПКГ: величина временно свободного остатка фонда финансовой взаимопомощи не может составлять более половины указанного фонда, а временно свободный остаток фонда финансовой взаимопомощи может использоваться исключительно для приобретения государственных и муниципальных ценных бумаг, а также для хранения на депозитных счетах в банках.

$$Н_{офв}2 = \frac{ФФВП_{своб}}{ФФВП} \times 100\%$$, где

$Н_{офв}2$ - максимальная величина временно свободной части фонда финансовой взаимопомощи;

$ФФВП_{своб}$ - временно свободная часть фонда финансовой взаимопомощи;

$Н_{офв}2<50\%$

3. Норматив соотношения размеров займов, выданных одному пайщику, и ФФВП

Одним из важных ограничений должен быть максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков. Наличие данного ограничения в обязательном порядке предусмотрено в закон о КПКГ.

Расчет норматива следует осуществлять по следующей формуле:

$$Н_{офв}3.1 = \frac{З_i}{ФФВП} \times 100\%$$, где

$Н_{офв}3.1$ - максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков.

$З_i$ - выданные займы пайщику или группе связанных лиц.

Под взаимосвязанными заемщиками понимаются пайщики, связанные между собой родственными отношениями 1 разряда (родители, дети, родные брат и сестра, а также муж или жена) – для КПКГ; зависимые, дочерние компании – для ОФК.

Для банков максимально допустимое значение этого норматива устанавливается в размере 25% (но в числителе формулы для банков берется собственный капитал банка). Лига КС не рекомендует превышать это соотношение 10%, что, на наш взгляд, неверно. Нужно ограничить этот показатель хотя бы 25%, причем этот норматив должен выполняться только для необеспеченных или не полностью обеспеченных займов.

Если же займ обеспечен 100% залогом или поручительством других пайщиков, тогда, на наш взгляд, следует ввести норматив $Н_{офв}3.2$:

$$Н_{офв}3.2 = \frac{З_{oi}}{ФФВП} \times 100\%$$, где

$Н_{офв}3.2$ - максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков при 100% обеспечении займа.

$З_{oi}$ - выданные займы пайщику или группе связанных лиц (займ обеспечен).

$Н_{офв}3.2$ должен быть максимально ограничен 70%.

Но все же, все выдаваемые займы, превышающих 10% ФФВП, должны получить одобрение кредитным комитетом (комитетом по займам).

4. Резервирование под высокорисковые активы.

Законом о КПКГ предусмотрено создание резервов. Также в соответствии с законодательством для КПКГ устанавливаются в обязательном порядке ограничения на соотношение величины резервного фонда и величины фонда финансовой взаимопомощи.

Резервирование является механизмом снижения риска деятельности и управления платежеспособностью организации. Резервы предназначены на покрытие расходов в связи с

невозвратом займа, "утерей" актива (к примеру: потеря денежных средств в обанкротившемся банке и т.д.)

И в банковской практике, и в практике деятельности кредитных кооперативов за рубежом принято формировать резервные фонды.

В ОФВ желательно сформировать специальные резервы, или страховые фонды, создаваемые для покрытия конкретных проблемных займов. Банки формируют такой резерв под каждый кредит, в зависимости от характеристик его надежности. В оценке надежности принимают участие такие показатели, как срочность, характер обеспечения (залог, гарантия и т.п.). В Ирландии страховые фонды формируются по займам, просроченным более чем на 13 недель, в процентном отношении к сумме займа за вычетом сбережений заемщика в КС, причем норма резервирования увеличивается в зависимости от величины просрочки, достигая 100% по займам, просроченным более чем на 79 недель.

Норма резервирования для российских ОФВ законодательно не установлена, поэтому они самостоятельно могут выбирать методику формирования резервов.

Согласно рекомендации Лиги КС, кооператив должен отчислять в резервный фонд не менее 10% от выданных займов и размещенных денежных средств в финансовые инструменты. Однако наше мнение, в расчет этого резерва стоит брать только займы и финансовые инструменты, не имеющие обеспечения или гарантий. Второй составляющей этого резерва должны быть просроченные займы. Достаточно хорошо эта часть резерва проработана Лигой КС.

Расчет отчислений в резервный фонд производится с учетом периода просрочки конкретного займа, а также суммы собственных средств (сбережений) заемщика в кредитном союзе. Вполне можно согласиться с предложенной Лигой КС системой расчета отчислений в резервный фонд.

Таблица 1

Норма отчислений в резервный фонд

Количество месяцев просрочки займа	Норма отчислений в резерв, в %
3-5	10
6-8	20
8-10	30
10-12	50
12-15	80
15-18	100

Таким образом, резерв складывается из 10% от необеспеченных выданных займов и невозвращенных займов по нормам из таблицы.

Все эти предложенные нормативы могут быть включены в заемную политику ОФВ, но носят рекомендательный характер. Руководство, пайщики ОФВ могут на основании этих рекомендаций разработать основные моменты заемной политики в соответствии со спецификой деятельности конкретного кредитного общества финансовой взаимопомощи.

Для защиты активов ОФВ от недобросовестного управления, сложных финансовых ситуаций целесообразно создавать гарантийные и страховые фонды. В США существует единый гарантийный фонд защиты кредитных союзов от банкротства. А хранение кредитными кооперативами активов в банках США до определенного предела безопасно, так как Федеральная резервная система США страхует банки от рисков. О том, чтобы гарантийные и страховые фонды были и в нашей стране с учетом российской специфики, должны позаботиться законодатели. Лишь для ОФВ, созданных в форме КПКГ, в

соответствии с п. ст. 20 ФЗ от 7 августа 2001 года N 117-ФЗ "О кредитных потребительских кооперативах граждан" предусмотрено страхование невозврата займа в случае смерти или потери нетрудоспособности.

В России одной из проблем деятельности обществ финансовой взаимопомощи является разнообразие организационно-правовых форм этих обществ, что не позволяет создать полностью единственную законодательную, финансовую, бухгалтерскую, налоговую систему деятельности ОФВ.

В России при участии Лиги были сделаны определенные шаги в целях увеличения надежности деятельности кредитного союза.

Была создана страховая компания "Беневита", которая работает с кредитными союзами, страхуя риск в случае смерти заемщика.

Однако не все кредитные союзы страхуются в этой страховой компании "Беневита", находящейся в Москве. Как один из возможных выходов для КС мы видим в объединении кредитных кооперативов в общества взаимного страхования кредитных союзов.

Взаимное страхование предполагает объединение материальных или финансовых ресурсов кредитных союзов, расположенных в одном регионе или близко связанных друг с другом.

Общество взаимного страхования как объединение кредитных союзов, которые сами являются и учредителями обществ взаимного страхования, и страхователями, объединяя собственные финансовые ресурсы для покрытия возможных убытков и потерь, связанных с осуществлением профессиональной деятельности, т.е. с невозвратом займов, может быть создано лишь достаточно большим количеством КС.

ОВС для ОФВ уже существует в России, так как именно ОВС наилучшим образом справится с задачей снижения риска для ОФВ от невозврата займов, ввиду того, что ОВС как и ОФВ

является некоммерческой организацией, не платит коммерческих налогов и не лицензируется.

На наш взгляд, ОВС для ОФВ уже сегодня желательно было бы создать в регионах, где движение кредитной кооперации развито достаточно сильно (Волгоградская область, Ленинградская область, Москва, а также там, где созданы Ассоциации КС).

Глава 3

СБЕРЕГАТЕЛЬНАЯ ПОЛИТИКА КРЕДИТНХ ОБЩЕСТВ ФИНАНСОВОЙ ВЗАИМОПОМОЩИ

Немаловажным для функционирования кредитного общества финансовой взаимопомощи является разработка сберегательной политики. Именно сберегательная политика определяет порядок, сроки и процентные ставки по личным сбережениям (временно свободным денежным средствам) пайщиков.

Сбережения пайщиков являются главным источником формирования ФФВП (фонда финансовой взаимопомощи). По форме они аналогичны банковским вкладам, то есть являются срочными и возвратными. По ним начисляется доход, величина которого устанавливается с учетом целого ряда факторов, которые будут рассмотрены позже.

Источники формирования активов ОФВ можно разделить на 2 вида:

- собственные средства КС (это паевой фонд, неиспользованный остаток целевого финансирования, фонд потребления, страховой, резервный фонд и т.д.). Обычно доля собственных средств в структуре пассивов невелика;

- привлеченные (по экономическому смыслу, а не по юридическому обоснованию) средства ОФВ (это текущие счета пайщиков; депозиты; кредиты, ссуды, займы банков, финансовых компаний, других кооперативов и прочая кредиторская задолженность)

В зависимости от сроков сбережения в ОФВ можно подразделит на текущие (до востребования) и срочные.

По длительности сроков хранения сбережения в ОФВ могут быть:

- краткосрочными - не более 3 месяцев;
- среднесрочными -- 3-6 месяцев;
- долгосрочными — от 6 месяцев до одного года;

СПК "Лига кредитных союзов" рекомендует для кредитных кооперативов следующую структуру сбережений пайщиков, указанную в таблице 2

Таблица 2

Соотношение сбережений различных сроков

Вид сбережений	Соотношение сбережений
До востребования	Максимум 15% от суммы сбережений
Сбережения сроком до 6 месяцев	Максимум 50% от суммы сбережений
Сбережения сроком более 6 месяцев	Минимум 50% от суммы сбережений

Сбережения "до востребования"

Между суммарными сбережениями различных сроков хранения должно существовать определенное соотношение. Сбережения "до востребования", согласно рекомендации Лиги КС, не могут превышать 15% от всей суммы сбережений. Необходимость такого ограничения очевидна: сбережения "до востребования" являются одним из наиболее бесконтрольны в ОФВ. Пайщик в любой момент может потребовать возврата своих средств, следовательно, ОФВ должно всегда иметь некоторую сумму, зарезервированную для возврата таких сбережений. Эта сумма может либо храниться на расчетном счете, либо в кассе, либо быть размещенной в высоко ликвидных активах, то есть в таких, которые в любой момент могут быть возвращены. Такими активами могут служить только краткосрочные займы пайщикам (на срок не более 1 месяца), касса, расчетный счет в банке.

Следовательно, сбережения "до востребования" не могут принести высокий доход. Кроме того, если кредитный кооператив будет не в состоянии своевременно выплатить пайщику требуемую сумму, это отрицательно скажется на репутации ОФВ среди его пайщиков, а значит - на его устойчивости.

И хотя текущие счета пайщиков (сбережения "до востребования") являются наиболее срочными обязательствами кооператива, мы не согласны с рекомендацией Лиги, что эти сбережения не должны превышать 15% всех сбережений.

Обычно на сбережения до востребования кооператив не начисляет пайщикам проценты, однако некоторую часть этих сбережений кооператив может разместить в займах пайщикам. Но в этом случае нельзя выдавать большую часть этих сбережений, так как пайщики могут потребовать вернуть эти сбережения, а кооператив не сможет выполнить свои обязательства в полной мере.

Чтобы этого не произошло, предлагается использовать показатель

среднедневного остатка на текущих счетах пайщиков, который может быть рассчитан следующим образом:

$$T_{сд} = \frac{1/2T_1+T_2+T_3+\ldots+T_{2д-1}+1/2T_д}{д-1}, \text{ где}$$

$T_{сд}$ - среднедневной остаток на текущих счетах пайщиков;

T_1,T_2 - остатки на текущих счетах пайщиков на конец каждого дня анализируемого периода;

д - количество дней в периоде.

Деньги, равные $T_{сд}$, можно выдать пайщикам в займы на длительный срок. Однако этот показатель следует периодически пересчитывать, т.к. он может измениться и поэтому придется скорректировать размер выданных займов за

счет сбережений "до востребования". Этот источник денежных средств для кооператива практически бесплатный, то эффект для кооператива по этим займам будет максимальной. Таким образом, кредитный союз заинтересован в большем размере сбережений до востребования, и ограничивать их 15% от сбережений нецелесообразно. Наше мнение, что этот показатель может достигать 35-40%

Кратко- и среднесрочные сбережения в ОФВ (до 6 месячев)

Сбережения на срок до полугода составляют наибольшую долю в общем объеме сбережений ОФВ. При этом, как правило, большинство пайщиков по окончании срока пролонгируют сбережения. Поскольку кратко- и среднесрочные сбережения являются тактически основным ресурсом, работе с ними надо уделять особое внимание. С одной стороны, они не дают обществам финансовой взаимопомощи возможности осуществлять долгосрочное кредитование, с другой стороны, если пайщики систематически переоформляют договора на свои средства, дает возможность считать такие сбережения долгосрочными.

Долгосрочные сбережения (срок более 6месяцев).

Минимальный размер всех долгосрочных сбережений должен составлять достаточно большую долю от общего объема сбережений, например, не менее 50% (по мнению специалистов СПК "Лига КС"). Однако во многих кредитных союзах долгосрочных сбережений очень мало и достижение 50% всех сбережений в виде долгосрочных депозитов практически невозможно.

Наличие долгосрочных сбережений обеспечивает возможность интенсивного роста кооператива. Их многократный оборот в течение длительного периода приносит доход значительно больший, чем предусмотрено договором. Долгосрочные сбережения также дают возможность осуществлять программы кредитования пайщиков на длительный срок либо обеспечивать вложения в накопительные

финансовые инструменты, принося стабильный доход в течение длительного периода.

Для пайщиков привлекательность долгосрочных сбережений может обеспечиваться либо за счет повышения ставки процента по ним, либо за счет поощрительных мероприятий.

Сберегательная политика должна содержать следующие разделы:

- порядок размещения пайщиком личных сбережений (временно свободных денежных средств);
- порядок досрочного изъятия сбережений;
- типы сбережений (по срокам, ставкам, размерам);
- порядок создания финансовых резервов под сбережения;
- целевые сберегательные программы (если такие программы практикуются в ОФВ);
- финансовые ограничения по полученным сбережениям и привлеченным кредитам, в том числе предусмотренные законодательно (данные ограничения можно предложить в виде мини-системы ограничивающих финансовых нормативов).

В кредитных ОФВ могут существовать программы по накоплению денежных средств.

Пенсионная программа

Готовясь к выходу на пенсию, человек может решить накопить денег для получения дополнительного дохода к пенсии. Обычно пайщик постоянно вносит небольшие суммы на вклад с повышенной процентной ставкой. Кредитный кооператив выплачивает повышенный процент, так как пайщик не забирает денег длительный срок.

Молодежные программы на отдых или на приобретение компьютера. Данные программы в общем-то краткосрочные (от 6 месяцев до одного года). Зачастую по таким программам лучшие процентные ставки.

Выигрышные программы сбережений практикуются в некоторых кооперативах, где периодически производят дополнительное начисение процентов на номера договоров

сбережений.

Финансовые ограничения по полученным сбережениям, принятые на законодательном уровне, имеются только для ОФВ, созданных в форме КПКГ. Однако данные финансовые ограничения целесообразно включить в заемную политику и кредитных ОФВ, не созданных в форме КПКГ.

Данные финансовые ограничения можно рассматривать как мини-систему финансовых показателей.

1. Норматив соотношения личных сбережений одного пайщика к величине всех пассивов

Одним из стандартов, разработанных Лигой КС, является соотношение личных сбережений 1 пайщика к величине всех активов, которое не может превышать 15%.

Похожее ограничение есть и для банков: максимальный размер привлеченных денежных вкладов (депозитов) населения (Н11) устанавливается как процентное соотношение общей суммы денежных вкладов (депозитов) населения и величины собственных средств (капитала) банка. Для банка Н11 не должен превышать 100%. Однако этот показатель привязан к собственным средствам банка, а не к его активам.

Мы же считаем, что если ОФВ соблюдает все показатели ликвидности, то_доля личных сбережений одного пайщика к величине всех обязательств ($Н_{офв}4$)_может достигать 50%. Но это будет "потолком", иначе при изъятии этим пайщиком своих сбережений, на наш взгляд, может пошатнуть финансовую стабильность кооператива.

$$Н_{офв}4 = \frac{Д_i}{П} \times 100\%, \text{ где}$$

$Н_{офв}4$ – максимальное соотношение личных сбережений одного пайщика к величине всех пассивов;

$Д_i$ – личные сбережения пайщика.

$Н_{офв}4<50\%$

2. Норматив соотношения паевого фонда и личных сбережений.

Один из финансовых стандартов, рекомендованный СПК "Лигой КС" - соотношение величины паевого фонда и личных сбережений не менее 10% и не более 25%.

Также законом о кредитных потребительских кооперативах граждан предусмотрено в обязательном порядке установить ограничение на соотношение суммы паевых взносов и суммы личных сбережений.

Однако мы считаем, что это соотношение экономически нецелесообразно, так как зачастую паевые взносы составляют 1 рубль, 5 рублей, 50-100 рублей и очень редко паевой взнос достигает 1000 рублей, а вот депозит пайщиков может быть несколько десятков тысяч рублей. И поэтому пайщикам необходимо принимать значение этого показателя очень низким (выраженным сотыми или тысячными долями процента).

$$Н_{офв}5 = \frac{ПФ}{Д_i}, \text{ где}$$

$Н_{офв}5$ - соотношение паевого фонда и личных сбережений

3. Норматив соотношения собственных средств и общей суммы обязательств

Также в соответствии с законодательством устанавливаются в обязательном порядке ограничения на соотношение в КПКГ собственных средств и общей суммы обязательств.

При финансовом анализе источников заемного портфеля ОФВ показатель $Н_{офв}6$ можно представить в виде коэффициента автономии:

$$(Н_{офв}6)\ К_а = \frac{СС}{ЗС}, \text{ где}$$

$К_а$- коэффициент автономии;

СС – собственные средства;

ЗС- заемные средства.

Нормальное ограничение для обычных компаний для данного коэффициента $К_а \geq 0,5$.

Таким образом, соотношение заемных средств к собственным средствам для обычных предприятий:

$$\frac{ЗС}{СС} \geq 1$$

Для банков это соотношение обычно не превышает 10-15.

А вот для кредитных кооперативов это соотношение может быть более 10000, так как в ОФВ собственные средства обычно не носят главенствующего характера. Собственные средства ОФВ - это паевые счета, остаток целевого финансирования, резервный и страховой фонд, а также фонды накопления и потребления. Поэтому коэффициент автономии носит, в общем-то, справочный характер.

4. Норматив соотношения "внешних" заемных средств и общей суммы обязательств

Кредитный кооператив имеет возможность использовать и привлеченные на возвратной основе средства — кредиты банков и займы небанковских организаций, займы других кредитных союзов, фондов. Этот вид ресурсов целесообразно использовать, если условия его получения выгоднее сбережений пайщиков или же хотя бы ниже эффективной ставки по выданным пайщикам займам. Использование привлеченных средств вместо сбережений пайщиков подрывает принцип кооперативного взаимодействия и "размыкает" внутренний оборот кредитного союза со всеми возможными последствиями. Управление этим видом ресурсов должно учитывать более жесткие условия возврата, в частности — штрафные санкции в случае просрочки, что непременно следует иметь в виду при размещении таких средств.

Кредитный потребительский кооператив, как и иные финансовые организации, несет так называемый риск обязательств, который состоит прежде всего в невозможности своевременно и в полном объеме исполнить обязательства (риск недостатка ликвидности), то есть своевременно и в полном объеме возвратить сбережения пайщикам или вернуть привлеченные средства с учетом причитающегося дохода.

$$Н_{офв}7 = \frac{В}{ЗС}, \text{ где}$$

$Н_{офв}7$ - Норматив соотношения "внешних" заемных средств и общей суммы обязательств

В - внешние ссуды, кредиты, займы (полученные от банков, НКО, фондов, КС, финансовых компаний и т.д.);

Вполне логично определить максимальное значение $Н_{офв}7$ 30%.

$Н_{офв}7<30\%$

5. Резервирование под под привлеченные средства пайщиков и полученные кредиты и займы.

В банковской практике, а также в практике зарубежных КС (в частности — ирландских), принято для обеспечения платежеспособности формировать резервы под привлеченные средства пайщиков и полученные кредиты и займы от банков, ОФВ или финансовых компаний.

Этот вид резерва предназначен для покрытия всех видов рисков, с которыми сталкивается финансовая организация. Размер общего резерва устанавливается в соотношении с каким-либо из следующих показателей: собственные средства организации, активы организации, привлеченные средства организации, доходы организации и т.д. В РФ банки резервируют средства в зависимости от привлеченных вкладов населения и прочих обязательств банка. КС Ирландии

формируют резерв за счет отчислений от совокупного дохода, полученного из всех источников (не менее 10% дохода).

Норма резервирования для российских ОФВ законодательно не установлена, поэтому они самостоятельно могут выбирать методику формирования резервов.

Целью создание резервов под привлеченные средства пайщиков и полученные кредиты и займы от банков, ОФВ или финансовых компаний состоит в возможности своевременно и без проблем погасить финансовые обязательства, которые востребованы досрочно и не включены в график текущих выплат. Минимальный размер резервов, создаваемых под привлеченные средства ОФВ, на наш взгляд, должен составлять 10%.

Резервы должны быть размещен в ликвидных активах.

Все эти предложенные нормативы могут быть включены в сберегательную политику ОФВ, но носят рекомендательный характер. Руководство, пайщики ОФВ могут на основании этих рекомендаций разработать основные моменты сберегательной политики в соответствии со спецификой деятельности конкретного кредитного общества финансовой взаимопомощи.

Глава 4

АНАЛИЗ И СОПОСТАВЛЕНИЕ ЗАЁМНОЙ И СБЕРЕГАТЕЛЬНОЙ ПОЛИТИКИ КРЕДИТНЫХ ОБЩЕСТВ ФИНАНСОВОЙ ВЗАИМОПОМОЩИ

При разработке заёмной и сберегательной в кредитном обществе финансовой взаимопомощи необходимо учитывать противоположность интересов пайщиков-сберегателей и пайщиков-заёмщиов.

Пайщики, которые только сберегают, накапливают денежные средства заинтересованы в увеличении процентных ставок по личным сбережениям (временно свободным денежным средствам). Пайщики, которые преимущественно берут займы, заинтересованы в уменьшении процентных ставок по займам. Однако не следует забывать, что именно личные сбережения (временно свободные денежные средства) являются основным источником выдачи займов.

Если процентные ставки по личным сбережениям (временно свободным денежным средствам) не будут приемлемыми для пайщика, то пайщик не будет сберегать средства в этом ОФВ. Если же процентные ставки по займам будут очень высокими, то пайщики будут брать займы в ограниченном количестве.

Для соблюдения интересов обеих групп пайщиков необходимо провести финансовые расчеты, анализ планируемой деятельности кредитного общества финансовой взаимопомощи.

Предложенный ниже финансовый анализ "балансирования заёмной и сберегательной политики" можно применять и для корректирования данных политик в действующих ОФВ.

При анализе депозита, личных сбережений (временно свободных денежных средств) в ОФВ следует рассчитывать показатель

среднего срока депозитов:

$$СРД = \frac{\Sigma СР_i * Деп_i}{\Sigma Деп_i}, \text{ где}$$

СРД - средний срок депозитов;

$СР_i$ - срок i-го депозита;

$Деп_i$ - величина i-го депозита.

Этот показатель показывает на какой срок обычно размещают депозиты (личные сбережения или временно свободные денежные средства) в кооперативе. Расчета этого показателя достаточно для анализа в случае, если доля иных источников очень мала. Если же в ОФВ имеет и иные источники (собственные или заемные), то необходимо рассчитывать

среднего срока пассивов:

$$СРП = \frac{\Sigma СР_{пi} * П_i}{\Sigma П_i}, \text{ где}$$

СРП - средний срок пассивов;

$СР_{пi}$ - срок i-го пассива;

$П_i$ - величина i-го пассива.

Полезным инструментом финансового управления в ОФВ является такой показатель, как

средний срок пользования займом.

Знание этого показателя позволяет точнее планировать структуру займов по срокам.

Средний срок пользования займом рекомендуется Лигой КС рассчитывается по формуле:

$$СРЗ = \frac{(З_0 - З_1)/2}{(З_0 + ЗВ - З_1)/12}, \text{ где}$$

СРЗ — средний срок пользования займом;

$З_0$ — остаток займов на начало года;

$З_1$ — остаток займов на конец года;

ЗВ — сумма займов, выданных за год.

На наш взгляд, этот показатель следует рассчитывать по другой формуле, с учетом того, что помимо займов ОФВ может размещать в другие финансовые инструменты, а поэтому целесообразно определять показатель

<u>средний срок активов:</u>

$$СРА = \frac{\Sigma СР_i * А_i}{\Sigma А_i}, \text{ где}$$

СРА - средний срок активов

$СР_i$ - срок i-го актива;

$А_i$ - величина i-го актива (займ или финансовый инструмент).

При анализе состояния ОФВ следует сравнить средний срок пассивов СРП, который показывает срочность пассивов, с показателем средний срок активов СРА, который характеризует срочность активов.

Для кооператива выгодно, чтобы СРП стремился к максимуму, а СРА стремился к минимуму. Если СРП больше СРА, то это значит, что кооператив, скорее всего, всегда сможет своевременно погасить свои обязательства. Однако если СРА больше СРП, то существует риск, что пайщик востребует свои

сбережения, а ОФВ не сможет своевременно выдать его, так как эти деньги будут находиться в работе. В этом случае руководству необходимо принять меры по корректировки заёмной и сберегательной политики применительно сроков выдавамых займов и получаемых сбережений пайщиков.

Немаловажным фактором при финансовом анализе является определение доходности активов ОФВ. С этой целью активы можно условно разделить на "активные" и "пассивные".

Активы "активные"(A_a) - это рабочие активы, приносящие доход, т.е. выданные займы, ценные бумаги, депозиты в банках и т.д.

Активы "пассивные" ($A_п$) - это активы, которые непосредственно не приносят дохода, но являются необходимыми для нормального функционирования ОФВ, т.е. имущество (офис, офисная техника, мебель, нематериальные активы, денежные средства в кассе или на расчетном счете).

Для анализа доходности активов общества финансовой взаимопомощи рассчитаем

<u>среднюю ставку активов (доходность всех активов):</u>

$$ССА = \frac{\Sigma CT_i * A_i}{\Sigma A_i}, \text{ где}$$

ССА - средняя ставка активов (доходность активов);

CT_i - срок i-го актива(доходного и не приносящего дохода);

A_i - величина i-го актива (в сумме это величина всех активов).

Поскольку доходы в кооперативе образуются за счет использования средств, полученных из разных источников, то каждый вид доходов должен покрыть соответствующий вид расходов, связанный с получением определенного вида дохода.

Помимо определения доходности активов следует вычислить среднюю ставку депозитов, т.е. стоимость ("платность") источника активов. Однако ОФВ помимо депозитов имеет и другие источники денег, как платные (проценты по кредитам банков, пени по неоплаченным налогам и сборам), так и условно бесплатные (сбережения "до востребования" задолженность по зарплате, кредиторская задолженность по оплате аренды, телефона и прочих платежей). Поэтому необходимо рассчитывать

среднюю ставку пассивов:

$$ССП = \frac{\Sigma СТ_i * П_i}{\Sigma П_i}, \text{ где}$$

ССП - средняя ставка пассивов;

$СТ_i$ - срок i-го пассива (платных и бесплатных);

$П_i$ - величина i-го пассива.

Этот показатель характеризует, во сколько обходится денежный ресурс для кооператива в целом, т.е. "расходность" активов, приносящих доход.

Нормальным положением финансово-хозяйственной деятельности ОФВ будет положение, когда ССА (средняя ставка актива) будет больше ССП (средней ставки пассивов), иначе кредитный кооператив не сможет нормально функционировать, и пайщикам придется производить дополнительные целевые взносы на покрытия расходов ОФВ компенсацию превышения ССП над ССА, что в принципе является увеличением расходов пайщиков за пользование займами, а также снижает доходность пайщиков, сберегающих денежные средства в ОФВ.

Для определения оптимального соотношения ставок по сбережениям и займам при имеющейся или планируемой

величине финансовых ресурсов ОФВ рассмотрим следующий вариант анализа.

Активы могут формироваться за чет следующих источников:

- сбережений пайщиков (временно свободные денежные средства);

- средств сторонних организаций, привлеченных на платной основе;

- части собственных средств **;**

- безвозмездного целевого финансирования и беспроцентных целевых займов.

Активы размещаются в офисную технику (основные средства), в займах пайщикам, а невостребованный пайщиками остаток активов в ценных бумагах и на депозитах банков и в кассе.

Таким образом, доходов от предоставления займов, а также от финансовых вложений должно хватить для того, чтобы выплатить компенсацию пайщикам за пользование личными сбережениями и выплатить проценты по привлеченным средствам. Кроме того, если расходы на содержание аппарата управления и формирование фондов и резервов покрываются целиком за счет взносов пайщиков, то доход от использования активов фактически должен покрывать и расходы пайщиков на уплату таких взносов.

Доходы от предпринимательской деятельности должны покрывать соответствующие расходы, связанные с осуществлением предпринимательской деятельности.

С целью определения минимального размера активов ОФВ, достаточных для нормальной работы мы используем следующий подход: все текущие затраты должны быть покрыты доходами кооператива. Приведем укрупненный расчет.

Таблица 3.

Смета примерных затрат по организации деятельности ОФВ за месяц

Статьи затрат	Сумма (руб.)
Зарплата 2х (min) работников (директор и бухгалтер)	2000-4000
Начисления на зарплату в фонды	800-1600
Аренда	1000-3000
Канцтовары, МБП, бумага	250-500
Амортизация офисной техники(аренда)	1000-2000
ИТОГО	5050-11100

Возьмем для расчетов условно 8000 рублей в месяц на содержание аппарат ОФВ. Таким образом, за год для нормального функционирования кооператива необходимо минимум 100 000 рублей.

Все кредитные кооперативы разрабатывают (и утверждают на собрании пайщиков) свои процентные ставки по сбережениям и займам. К примеру: ставки по сбережениям колеблются от 15 до 30%, а ставки по займам от 20 до 50 % годовых. Для расчетов можно взять 20% годовых по сбережениям и 30% по займам. Однако для анализа кредитного кооператива нужно брать не номинальную, а эффективную ставку сбережений и займа, т.е. с учетом ежемесячной капитализации процентов.

"Расходность" по бережениям для ОФВ будет равняться 22% годовых, т.е.$((20\%/12мес./100\%+1)^{12} -1)*100\%=21,94\%$.

Доходность по займам для ОФВ будет равняться 34,5% годовых, т.е. $((30\%/12мес./100\%+1)^{12} -1)*100\%=34,49\%$.

Для определения минимальной величины активов, способных обеспечить покрытие текущих издержек составим уравнение:

$0{,}345A_{min}=100000+0{,}22A_{min}$

$A_{min}=800000$ рублей.

Однако активов в 800 тысяч рублей достигают за короткий период далеко не все кооперативы (особенно это относится к мелким кооперативам граждан). Но общества финансовой взаимопомощи зачастую возникают не самостоятельно, а при какой-то компании или группы компаний (производственной, торговой, финансовой и т.д.), и обычно "материнская" компания оказывает существенную помощь начинающему кооперативу: бесплатно (или по низким ценам) представляет помещение, возможность пользоваться офисной техникой, а функции бухгалтерии частично берет на себя бухгалтерия "материнской" фирмы или пайщики сами ведут учет на волонтерских началах, т.е. без получения зарплаты. В этом случае текущие затраты почти равны 0. Поэтому в России существует достаточно большое количество кредитных кооперативов, активы которых менее 100-200 тысяч рублей

Если величина активов кооператива недостаточна для нормального функционирования без дополнительных взносов, то собранием пайщиков должна быть принята такая заёмная и сберегательная политика, которая обеспечит возможность для ОФВ покрывать свои расходы и расходы на оплату процентов по сбережениям и иным пассивам за счет взносов в виде процентов по займам.

Зачастую бывает, что желающих получить займ (несмотря на его платность) больше, чем кооператив в состоянии предоставить своим пайщикам. Для этого следует учитывать показатель, рекомендованный Лигой КС,

уровня удовлетворения потребности в займах, т.е. показатель эффективность предоставления займов.

Эффективность деятельности ОФВ определяется, среди прочего, его способностью удовлетворить потребность пайщиков в займах. Чтобы оценить эту способность, необходимо знать, сколько запросов на займы удовлетворяются из общей суммы запрашиваемых займов.

$$ЭПЗ = \frac{ЗВ}{ЗЗ} * 100\%,$$ где

ЭПЗ – эффективность предоставления займов

ЗВ – количество займов, выданных за период (месяц, год и т.п.)

ЗЗ – количество заявок на займы, полученных за период.

Этот показатель должен стремиться к 100 %.

Если данный показатель составляет меньше 100 %, это свидетельствует о превышении спроса на займы над ресурсами ОФВ. В этом случае нужно идти либо по пути ограничения спроса на займы, либо по пути изыскания дополнительных ресурсов. В первом случае кооперативу достаточно увеличить ставку компенсации за пользование займами. Во втором случае необходимо повысить ставку по сбережениям, чтобы привлечь дополнительные средства, либо попытаться привлечь заем или кредит от сторонних организаций.

Если показатель ЭПЗ различается от месяца к месяцу, значит, в недостаточной степени отслеживаются временные (сезонные) колебания спроса на займы. Известно, что люди, особенно принадлежащие к одной социальной группе, в разные периоды времени в различной степени испытывают потребность в денежных средствах. Например, летом, в сезон отпусков, спрос на займы может возрасти, одновременно с увеличением изъятия сбережений и дохода по ним. Поэтому имеет смысл планировать структуру сбережений таким

образом, чтобы как можно меньшее число договоров оканчивалось летом. Либо можно предложить пайщикам специальные виды накопительных взносов для оплаты будущих расходов на отпуск.

Потребность в займах в ОВК компаний с сезонным циклом производства также будет колебаться (например в ОВК сельскохозяйственных производителей (растениеводства) потребность в займах весной, летом и осенью будет высокой, а зимой резко снизится)

Наоборот, если наблюдается недостаточный спрос на займы, необходимо понизить ставку компенсации за пользование займами одновременно с уменьшением ставки по сбережениям, чтобы ограничить внесение дополнительных вкладов.

ПОСЛЕСЛОВИЕ

В последние годы в России движение кредитной кооперации набирает силу. Идеи кредитной кооперации продвигаются в массы, зачастую мелкое предпринимательство объединяется вокруг обществ финансовой взаимопомощи. Интерес со стороны государства также возрос к кредитной кооперации как на федеральном, так и на территориальном уровне: появляется и совершенствуется законодательство по деятельности некоммерческих кредитных обществ финансовой взаимопомощи; появляются целевые программы поддержки и развития подобных организаций.

В Росси появляются специализированные лиги, ассоциации, объединения кредитных кооперативов; появляются специализированные организации, фонды, помогающие организовать и наладить деятельность ОФВ. Создаются учебные центры, проводящие обучение руководства и специалистов кредитных кооперативов.

Данная монография не претендует на статус "энциклопедии" кредитной кооперации, однако коллектив авторов надеется, что данное исследование окажет содействие в понимании принципов кредитной кооперации, поможет правильно и четко организовать в ОФВ заёмные и сберегательные основы финансово-хозяйственной деятельности.

Надеемся, что данная монография будет интересна как специалистам кредитной кооперации, так и начинающим изучение этой специфичной сферы деятельности хозяйствования.

БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК

1. Ананьич Б.В. Банкирские дома в России 1860-1914 гг.- Л.: Наука, 1991. –196 с.
2. Артемьев С. П., Ассерова Е.В., Дадашева О.Ю. Кредитование кооперации. - М.: Финансы и статистика, , 1991. – 128 с.
3. Балабанов И.Т. Как организовать финансово-коммерческую деятельность кооператива. – Л.: Лениздат, 1989. – 96 с.
4. Барковский Н.Д. Банки в решении социальных задач в условиях интенсификации экономики.-М.: Финансы и статистика, 1987. – 110 с.
5. Батиашвили Т.О. Страховая компания: финансовые показатели. / Финансовая газета. – 1996. - № 34.
6. Белоцерковский В.И., Федорова Е.А. Основы банковского аудита: учебное пособие для студентов вузов. -Тула.: ИПО Лев Толстой, 1996. – 240 с.
7. Бланд Д. Страхование: принципы и практика. -М.: 1998г.
8. Бородин Н.Н., Щепотьев А.В. Экономический механизм управления кредитными обществами финансовой взаимопомощи. Монография. – Тула: Издательство ТГПУ им. Л.Н. Толстого, 2003. – 102с.
9. Ворэд, Кейт, Хьюс Управление финансовыми рисками.- М.: ИНФРА-М, 1996. – 287 с.
10. Г. Кремнев. Основные этапы в развитии кооперативного законодательства в России. 3-е издание.// Красная кооперация - 1924. - 48 с.
11. Гросиан Р. К. Как вести дела с банками: кредиты, денежные вклады, платежный оборот. - М.: Международные отношения, 1996. – 367 с.
12. Движение кредитных союзов на пороге третьего тысячелетия : 3 международная конференция. – М.: СПК "Лига кредитных союзов" НКО "Фонд кредитных союзов", Проект Европейского союза Tacis Edrus 9518: о/к Сосны, 1999. 21-23 окт.

13. Деньги и кредит в социалистическом обществе. Учебное пособие для вузов по специальности "Финансы и кредит";под редакцией Лаврушина О. И.- М.: Финансы и статистика, 1984. – 264 с.
14. Е. Вебб Жизнь великих людей: герои и друзья кооперации. 2-е издание. - М.: Труд, 1917. – 152 с.
15. Евсюков В.В., Трошин С.В., Шибаев Л.Л., Шелобанова И.С. Информационная безопасность в банковском деле: монография. - Тула: ТГПУ им. Л.Н. Толстого, 2000. – 183 с.
16. К. Маркс, Ф.Энгельс, В.И. Ленин О кооперации.: Издательство политической литературы, 1988. – 320 с.
17. Кильчевский В.А. Права и обязанности члена кредитного кооператива.: Третье дополненное издание. -М.: 1918. –30 с.
18. Корелин А.П. Сельскохозяйственный кредит в России в конце XIX – начале XX века.- М.: Наука, 1988. – 259 с.
19. Коханов Р.Г. История сберегательного дела в Тульской губернии.- Тула: Пресс-тайм, 1999. – 313 с.
20. Крашенников А.И. Кооперация в современном мире. - М.: Экономика, 1987. – 144с.
21. Кредитные союзы. Истцы или ответчики? (выпуск первый). Судебная практика.: Под общей редакцией Д.Г. Плахотной.: ПИК ВИНИТИ, 2001. – 140 с.
22. Кредитные союзы. Книга стандартов. Практическое пособие.: Под общей редакцией Д.Г. Плахотной.: ПИК ВИНИТИ, 2001. – 136 с.
23. Кредитные союзы. Теория и практика.: Учебное пособие. Под общей редакцией Д.Г. Плахотной.: Спрос, 2000. – 240 с.
24. Кредитные союзы: теория и практика. Опыт Ирландии: Под общей редакцией А.В. Овсянниковой.: ПИК ВИНИТИ, 2000. – 232 с.
25. Кузьмин В.Ф. Кредитные и расчетные правоотношения в промышленности. -М.: Юридическая литература, 1975. – 200 с.
26. Лаврушин О. И. Экономическая роль банковского процента. - М.: Финансы, 1977. – 70 с.

27. Левчук И.В. Банки в условиях самофинансирования хозяйства. - М.: Финансы и статистика, 1990. – 46 с.
28. Луговой В.А. Как вести учет в кооперативе. – М.: Финансы и статистика, 1989. – 160 с.
29. Михайлов В.А. Справочное пособие бухгалтеру и аудитору. -С-Пб.:1997г. 1-2 т.
30. Мошето, Бруно, Планьоль Андре Международная банковская деятельность. -М.: Интратэк-Р, 1994. – 126 с.
31. Назаров П.Г. История кредитнопромысловой кооперации в России (часть VII) (монография). - ЧГТУ, 1994. 49 с.
32. Общества взаимного страхования.- М.: Анкил, 1994г.
33. Олейник О. М. Основы банковского права. - Юристъ, 1999. – 424 с.
34. Основы кредитной кооперации.: Под редакцией Д.Г. Плахотной.: ХОЗУ Россовзапстроя, 1993. – 21 с.
35. Пакет документов по созданию, регистрации и функционированию кредитных потребительских союзов. Центр развития кредитных союзов. 1998.
36. Панова Г.С. Анализ финансового состояния коммерческого банка. - М.: Финансы и статистика, 1997. – 272 с.
37. Поддержка развития малого предпринимательства. Микрофинансирование в России. Программный документ. – М.: "Поддержка развития малого предпринимательства", Проект Тасис СМЕРУС 9803, 2001 г.
38. Подольский И.М. Ответы на вопросы учреждений мелкого кредита: помощь кооперации.: 1915. – 320 .
39. Роберт Н.Д., Чаянов А.В. Развитие кооперации в СССР..
40. Российская национальная модель кредитной кооперации. Концепция.: Под общей редакцией Г. М. Седовой. – С-Пб.: Издательство Буковского, 2000. – 77 с.
41. Садвакасов К.К. Коммерческие банки: управленческий анализ деятельности. Планирование и контроль. - М.:Ось-89,1998. – 160 с.
42. Севрюк В. Т. Банковские риски - М.: Дело ЛТД, 1995. – 72 с.

43. Севрюк В. Т. Банковский менеджмент.- М.: Дело, 1994. – 126 с.
44. Творцы кооперации.// Сборник: экономические чтения.: Московский рабочий, 1991.- 304 с.
45. Тихомиров В.А. Международный день кооперации. - Т.:1923. – 16 с.
46. Тотомианц В.О. О кооперации. – 32 с.
47. Управление кредитным союзом. Кредитный комитет: обязанности и ответственность.: ХОЗУ Россовзапстроя, 1993. – 23 с.
48. Финансово-кредитные рычаги эффективности производства. Сборник.- Киев: научн. Думка, 1981. –271 с.
49. Чаянов А.В. Избранные произведения.: Московский рабочий, 1989. 368 с.
50. Чаянов А.В. Краткий курс кооперации. 4-е издание.: Центральное товарищество "Кооперативное издательство", 1925. – 80 с.
51. Чаянов А.В. Основные идеи и формы организации сельскохозяйственной кооперации. - М.: Наука, 1991. – 455 с.
52. Ш.Жид Будущее кооперации.- М.: Издательство Московского Союза Потребительских Обществ, 1917. – 31 с.
53. Ш.Жид. 12 заповедей кооперации - М.: Издательство Московского Союза Потребительских Обществ, 1917. – 16 с.
54. Шагов В.Ю.Международный кредит при социализме: методика, теория, практика.- М.: Финансы и статистика, 1989. – 125 с.
55. Ширинская Е.В. Финансово-аналитическая служба в банке: практическое пособие. - М.: ФБК-Пресс, 1998. – 144 с.

http://www.creditcoop.ru/

БЕЛОЦЕРКОВСКИЙ Владимир Иванович
ЩЕПОТЬЕВ Александр Викторович

ЗАЕМНАЯ И СБЕРЕГАТЕЛЬНАЯ ПОЛИТИКА КРЕДИТНЫХ ОБЩЕСТВ ФИНАНСОВОЙ ВЗАИМОПОМОЩИ

Рецензент: канд. экон. наук, проф. Н.Н. Бородин
Авторское редактирование

Изд. лиц. ЛР №020300 от 12.02.97. Подписано в печать 10.06.03.
Формат бумаги 60×80 1/16. Бумага офсетная
Усл. печ. л. 3,4. Уч.-изд.л. 3,5. Тираж 100 экз. Заказ 034
Тульский государственный университет
300600, г. Тула, проспект Ленина, 92

http://www.creditcoop.ru/