

МИНИСТЕРСТВО СЕЛЬСКОГО ХОЗЯЙСТВА
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

ФГУП «ГВЦ Минсельхоза России»

**КАК СОЗДАТЬ
СЕЛЬСКОХОЗЯЙСТВЕННЫЙ
КРЕДИТНЫЙ ПОТРЕБИТЕЛЬСКИЙ
КООПЕРАТИВ
И ОРГАНИЗОВАТЬ ЕГО РАБОТУ**

Рекомендации

Москва 2007

УДК 334.732.2
ББК 65.321.8
К 16

Рецензенты:

д-р экон. наук, проф. **А. Г. Папцов**,
канд. экон. наук **А. Н. Рассказов**

Авторский коллектив:

Н. А. Киселева (гл. 4);
канд. биол. наук **Л. С. Козлова** (гл. 3, разд. 3.5, 3.6; гл. 6, разд. 6.5; гл. 7, разд. 7.1, 7.2, 7.3, 7.4.);
канд. экон. наук **Н. В. Кузьмичева** (гл. 9, разд. 9.3, 9.4);
канд. экон. наук **А. Ф. Максимов** (гл. 2, разд. 2.2, 2.4);
канд. с.-х. наук **Н. А. Медведева** (гл. 3, разд. 3.1, 3.2); **А. В. Носов** (гл. 3, разд. 3.3);
канд. экон. наук **Л. А. Овчинникова** (гл. 9, разд. 9.2, 9.6);
д-р экон. наук **В. М. Пахомов** (введение, гл. 1; гл. 6; гл. 7, разд. 7.5);
А. М. Рыбин (гл. 8, разд. 8.1, 8.2, 8.3, 8.6); канд. экон. наук **В. И. Сарайкин** (гл. 5);
С. Л. Федоров (гл. 2, разд. 2.1, 2.3; гл. 3, разд. 3.4);
Т. Н. Чемрова (гл. 9, разд. 9.1, 9.5); **О. А. Яковлева** (гл. 8, разд. 8.4, 8.5)

Как создать сельскохозяйственный кредитный потребительский кооператив и организовать его работу. — Рекомендации/Под ред. д-ра экон. наук Пахомова В. М., канд. с.-х. наук Медведевой Н. А. — М.: ФГНУ «Росинформатех», 2007. — 272 с.

ISBN 5-7367-0554-0

Рекомендации представляют собой систематизированное изложение основ создания и организации деятельности сельскохозяйственного кредитного потребительского кооператива.

На основе изучения и обобщения отечественной практики данного финансового института показаны роль и место сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов (СКПК) в реализации основных задач приоритетного национального проекта «Развитие АПК», их преимуществ по сравнению с другими формами финансово-кредитных организаций; изложены правовые, экономические и социальные предпосылки создания и успешного функционирования СКПК.

Авторский коллектив выражает глубокую признательность специалистам кредитных кооперативов и компании «ACDI/VOCA» за методические и учебные материалы, предоставленные в распоряжение авторов для подготовки данного издания.

Предназначены для руководителей и специалистов сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов.

ISBN 5-7367-0554-0

УДК 334.732.2
ББК 65.321.8

ВВЕДЕНИЕ

Последнее десятилетие характеризуется активным развитием кредитной кооперации в России. Сельскохозяйственные кредитные потребительские кооперативы в настоящее время выполняют важнейшую функцию — аккумулируют свободные денежные средства населения, которые направляются на финансовую поддержку малого бизнеса на селе и используются для реального формирования потребительского рынка. Практика показала, что только сочетание программ потребительского и предпринимательского кредитования способствует повышению уровня жизни и социального статуса членов кооператива и их семей, сельского населения, развитию инфраструктуры тех территорий, где расположены кооперативы.

Представители малых форм аграрного бизнеса связывают свои надежды с реализацией приоритетного национального проекта «Развитие АПК». При активной поддержке проекта в течение 2006-2007 гг. планируется создать не менее 1000 сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов.

Данные рекомендации предназначены для представителей инициативных групп, начинающих руководителей и специалистов сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов.

Глава 1

ПРИОРИТЕТНЫЙ НАЦИОНАЛЬНЫЙ ПРОЕКТ «РАЗВИТИЕ АПК», МЕСТО И РОЛЬ МАЛЫХ ФОРМ ХОЗЯЙСТВОВАНИЯ И СЕЛЬСКОХОЗЯЙСТВЕННЫХ КРЕДИТНЫХ ПОТРЕБИТЕЛЬСКИХ КООПЕРАТИВОВ В ЕГО РЕАЛИЗАЦИИ. ГОСУДАРСТВЕННАЯ ПОДДЕРЖКА СОЗДАНИЯ И ДЕЯТЕЛЬНОСТИ СЕЛЬСКОХОЗЯЙСТВЕННЫХ КРЕДИТНЫХ ПОТРЕБИТЕЛЬСКИХ КООПЕРАТИВОВ В РАМКАХ ПРОЕКТА

1.1. Приоритетный национальный проект «Развитие АПК»

Призван решить наиболее острые социально-экономические проблемы села. Главная его цель — повышение качества жизни сельского населения.

Приоритетный национальный проект включает в себя три направления:

- «Ускоренное развитие животноводства»;
- «Стимулирование развития малых форм хозяйствования»;
- «Обеспечение доступным жильем молодых специалистов (или их семей) на селе».

Ускоренное развитие животноводства

При реализации этого направления акцент сделан на увеличение производства мяса и молока — наиболее ценных видов продовольствия, потребление которых за годы реформ сократилось в 1,5 раза.

Актуальность проблемы определяется вкладом животноводства в общий объем сельхозпроизводства. Доля этой отрасли на протяжении последних лет имеет тенденцию к снижению: в 2004 г. она составила 45% по сравнению с 47% в 2001 г. Мировая практика показывает, что в странах с развитым сельским хозяйством на долю животноводства приходится большая часть сельхозпроизводства (Германия — 52%). Более того, животноводство выступает своеобразным локомотивом развития отрасли, потребляя значительные объемы растениеводческой продукции.

Расчеты показывают, что потенциал роста сельхозпроизводства в России при ускоренном развитии животноводства значительно выше, чем в случае наращивания экспорта зерна. В то же время

рынок мяса и мясопродуктов является чрезвычайно перспективным и социально значимым. Потребление мяса на душу населения в России составляет 53, а в экономически развитых странах — 80-100 кг в год.

Основные мероприятия ПНП по направлению «Ускоренное развитие животноводства»

1. Расширение доступности дешевых долгосрочных кредитных ресурсов на строительство и модернизацию животноводческих комплексов (ферм), что позволит повысить рентабельность отечественного животноводства, ускорить процесс технического перевооружения действующих животноводческих комплексов (ферм), ввести в эксплуатацию новые мощности.

Основным механизмом привлечения инвестиций является **субсидирование процентной ставки** в размере 2/3 ставки рефинансирования Банка России по кредитам коммерческих банков на срок до восьми лет на строительство и модернизацию животноводческих комплексов (ферм).

На реализацию мероприятия будет выделено 6 млрд 630 млн руб., в том числе 3 млрд 450 млн руб. в 2006 г., что позволит привлечь на техническое перевооружение около 40 млрд руб. коммерческих кредитов.

2. Увеличение поставок по системе федерального лизинга племенного скота, техники и оборудования для животноводства.

Это мероприятие направлено на **обновление основных фондов в животноводстве**. Основные его задачи — повышение генетического потенциала животных разводимых в России пород и улучшение условий их содержания.

Решение проблемы предусматривается осуществлять **через закупку племенного скота и современного технологического оборудования по положительно зарекомендовавшей себя системе государственного лизинга**. Лизинговые поставки будут обеспечены увеличением уставного капитала ОАО «Росагролизинг» на 8 млрд руб., или по 4 млрд ежегодно. Результатом этого мероприятия будут поставка по лизингу до 100 тыс. голов высокопродуктивного скота, ввод и модернизация 130 тыс. скотомест.

3. Обеспечение прогнозируемости государственной таможенно-тарифной политики в части регулирования импортных поставок мяса и технологического оборудования для животноводства.

В Плане реализации приоритетного проекта для обеспечения ускоренного развития животноводства и повышения его конкурентоспособности предусматривается принятие:

решения Правительства **об отмене ввозных таможенных пошлин на технологическое оборудование для животноводства, не имеющее отечественных аналогов;**

постановления Правительства, утверждающего **объемы квот и таможенных пошлин на мясо** в 2006-2007 гг. и вплоть до 2009 г., согласно уже имеющимся межправительственным договоренностям. Все экономические субъекты отрасли должны знать планы и условия таможенно-тарифной политики Правительства Российской Федерации.

Стимулирование развития малых форм хозяйствования в агропромышленном комплексе

Анализ структуры производства животноводческой продукции показывает, что на долю личных подсобных хозяйств (ЛПХ) и крестьянских (фермерских) хозяйств (КФХ) в последние годы приходится значительные объемы производства.

В малых формах хозяйствования (ЛПХ и КФХ) производится 93% картофеля, 80 — овощей, 51 — мяса и 55% молока. Велика также и социальная значимость этого сектора — личное подсобное хозяйство ведут 16 млн семей, в крестьянских (фермерских) хозяйствах занято 1 млн 200 тыс. человек.

Однако в связи с отсутствием у КФХ и ЛПХ необходимой инфраструктуры товарного и кредитного обеспечения их доступ на рынки переработки и потребления ограничен.

Это направление реализуется двумя основными мероприятиями **Плана реализации приоритетного проекта.**

1. Расширение доступности кредитных ресурсов для личных подсобных и крестьянских (фермерских) хозяйств и создаваемых ими **сельскохозяйственных потребительских кооперативов.**

Впервые предполагается осуществить **100%-ное субсидирование** процентной ставки по привлекаемым кредитам: 95% ставки — из федерального бюджета и 5% — из бюджета субъекта РФ, в котором расположено хозяйство.

Размер кредита для ЛПХ предлагается установить в размере до 300 тыс. руб., КФХ — до 3 млн, создаваемых ЛПХ и КФК сельскохозяйственных потребительских кооперативов — до 10 млн руб.

На реализацию этого мероприятия будет выделено 6 млрд 570 млн руб. (2,9 млрд руб. в 2006 г.).

Реализация мероприятия позволит уже в 2006 г. воспользоваться этой беспрецедентно льготной формой кредитования около 200 тыс. ЛПХ и примерно 6 тыс. КФХ, привлечь до 20 млрд руб. кредитов для развития товарного производства.

2. Стимулирование создания заготовительных и снабженческо-сбытовых структур, развития кредитной кооперации, а также производств по переработке сельскохозяйственной продукции, производимой ЛПХ и КФХ.

Основным исполнителем мероприятия является ОАО «Россельхозбанк» с его развитой филиальной сетью в субъектах РФ. Для обеспечения его финансовыми ресурсами уставный капитал Банка будет увеличен на 9,4 млрд руб.

Реализация мероприятия должна обеспечить создание 1000 заготовительных и снабженческо-сбытовых, 550 перерабатывающих и до **1000 сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов**. В качестве соисполнителей по выполнению мероприятий, направленных на создание сети сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов, определены **Союз сельских кредитных кооперативов (ССКК) и Фонд развития сельской кредитной кооперации (ФРСКК)**.

В Плане реализации проекта предусматривается создание **системы земельно-ипотечного кредитования**, что позволит использовать залог земли для получения кредита 5000 хозяйств. Этот механизм является новым, и его реализация будет отработана в первой половине 2006 г. на 20 пилотных проектах.

Обеспечение доступным жильем молодых специалистов (или их семей) на селе

Основными целевыми показателями по этому направлению являются ввод 1392,9 тыс. м² жилья и улучшение жилищных условий не менее 31,64 тыс. молодых специалистов (или их семей) на селе.

Главная задача направления — предоставление **субсидий бюджетам субъектов Российской Федерации** на финансирование мероприятий по обеспечению доступным жильем молодых специалистов (или их семей) на селе. На эти цели из федерального бюджета будет выделено в 2006 г. и 2007 г. — по 2 млрд руб.

В процессе работы над тремя основными направлениями проекта Минсельхозом России был подготовлен **ряд дополнительных мер**, необходимых для успешной реализации приоритетного национального проекта «Развитие АПК». Эти меры предполагается оформить как поручения Председателя Правительства Российской Федерации.

Для организации и контроля за выполнением мероприятий составлен **Сетевой график** реализации ПНП «Развитие АПК».

Работа над проектом предусматривает разработку постановлений и распоряжений Правительства РФ, технических регламентов, концепций, методик, а также проведение большого объема организационной работы по информационному и методическому обеспечению и контролю реализации проекта в регионах Российской Федерации.

Основными исполнителями проекта выступают ОАО «Росагролизинг» и ОАО «Россельхозбанк».

Среди органов государственной власти задействованы Минэкономразвития России, Минфин России, Минюст России, Минпромэнерго России, Федеральное агентство по управлению федеральным имуществом (Росимущество), Федеральная антимонопольная служба, Федеральная таможенная служба, главы субъектов РФ.

1.2. Государственная поддержка создания и деятельности сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов в рамках приоритетного национального проекта

Государственная поддержка создания и деятельности сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов в рамках проекта основывается на нормах федеральных и региональных за-

конов и целевых программах развития сельской кредитной кооперации. Правовой базой для осуществления государственной поддержки сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов является ст. 7 Федерального закона «О сельскохозяйственной кооперации». Пункт 1 этой статьи гласит: **«Государство стимулирует создание и поддерживает деятельность кооперативов путем выделения им средств из федерального бюджета и бюджетов субъектов Российской Федерации для приобретения и строительства перерабатывающих и обслуживающих предприятий, создания кредитных и страховых кооперативов на основании разработанных планов и прогнозов развития территорий и целевых программ, осуществляет научное, кадровое и информационное обеспечение»**. Выделение бюджетных средств осуществляется в соответствии с нормами бюджетного кодекса и федеральными и региональными законами «О бюджете» на соответствующий финансовый год.

Таким образом, государственная поддержка сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов в соответствии с действующим законодательством может осуществляться в следующих формах:

субвенции на формирование стартового капитала местных и региональных кооперативов (второго и последующих уровней) и создание региональных и общенационального гарантийных фондов;

субсидии на возмещение процентных ставок по займам в кредитных кооперативах, а также по привлеченным кредитам в банках;

бюджетные кредиты на пополнение Фонда финансовой взаимопомощи (ФФВ);

бюджетное финансирование подготовки и повышения квалификации специалистов кредитных кооперативов;

бюджетное финансирование прикладных исследований и издания специальной литературы.

В рамках ПНП «Развитие АПК» из федерального бюджета предусмотрены государственная поддержка в форме предоставления субсидий на возмещение части затрат на уплату процентов по займам, полученным в сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативах в 2006 г. членами этих кредитных кооперативов, и бюджетное финансирование подготовки и повышения квалифи-

кации специалистов кредитных кооперативов, а также на проведение мониторинговых исследований и издание специальной литературы. Государственная поддержка сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов из региональных бюджетов должна определяться на основе региональных целевых программ развития сельской кредитной кооперации в соответствии с утвержденными для их разработки методическими рекомендациями Министерства сельского хозяйства Российской Федерации.

Механизмом государственной поддержки сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов является также специальная программа ОАО «Россельхозбанк», включающая в себя предоставление кредитов, ассоциированное членство и передачу ряда полномочий СКПК.

Глава 2

СЕЛЬСКОХОЗЯЙСТВЕННАЯ КРЕДИТНАЯ КООПЕРАЦИЯ: ПОНЯТИЕ, ИСТОРИЯ РАЗВИТИЯ, РОССИЙСКИЙ И МЕЖДУНАРОДНЫЙ ОПЫТ

2. 1. Российский и международный опыт кредитной кооперации на селе

Кооперация (от лат. cooperatio — сотрудничество) — добровольное объединение (или совокупность объединений) людей — крестьян, рабочих, служащих, мелких производителей и собственников для достижения определенных общих целей в различных областях деятельности.

Понятие кооперации вошло в обиход с середины XIX века, когда идея кооперации и формы кооперативной организации получили большую популярность в странах Европы. основоположниками кооперативной философии считаются Роберт Оуэн, Шарль Фурье, Луи Блан. Они объясняли экономические преимущества кооперации как хозяйственной формы и считали ее организацией будущего, лишенной противоречий и недостатков мира капиталистической конкуренции.

В Декларации XXXI Конгресса МКА в 1995 г. было дано определение кооператива. Кооператив — это автономная ассоциация лиц, добровольно объединившихся с целью удовлетворения своих экономических, социальных и культурных потребностей посредством совместного владения и демократически управляемого предприятия.

В соответствии с ФЗ «О сельскохозяйственной кооперации» в зависимости от вида хозяйственной деятельности сельскохозяйственные потребительские кооперативы подразделяются на перерабатывающие, сбытовые (торговые), обслуживающие, снабженческие, садоводческие, огороднические, животноводческие и иные кооперативы, созданные для выполнения одного или нескольких видов деятельности.

Пионерами кооперации в целом стали ткачи английского города Рочдейл, создавшие в 1844 г. потребительский кооператив, члены

которого могли в кооперативном магазине покупать товары по «справедливым ценам» и получать долю прибыли пропорционально сумме сделанных покупок.

Основателями кредитной кооперации являются **Герман Шульце (1808-1883)** и **Фридрих Вильгельм фон Райффайзен (1818-1888)**.

В 1850 г. **Герман Шульце** в прусской деревне Делич (Delitzsch) создал «ссудную ассоциацию». Деньги предназначались для обслуживания мелких предпринимателей непроизводственной сферы.

Движение Шульце-Делича получило достаточно широкое распространение. Уже в 1859 г. в 2 германских провинциях насчитывалось 183 кооператива, объединяющих более 18 тыс. пайщиков. К 1913 г. в этом движении было 3599 кооперативов.

Примерно в это же время начинает свою деятельность **Фридрих Вильгельм фон Райффайзен** — основатель первых сельскохозяйственных кредитных касс. В 1849 г. он организовал первый кооператив, а в 1864 г., будучи мэром Хеддесдорфа, открыл «Хеддесдорфское общество благосостояния». В 1876 г. им был создан Рейнский банк сельского кредита, выполнявший в известной мере функции Центробанка и объединивший деятельность разрозненных кооперативов в национальное движение. В результате этого темпы роста райффайзеновского движения, скромные на первом этапе, резко увеличились.

В год смерти Райффайзена в Германии действовало уже 425 обществ, а к 1912 г. их число превысило 8000.

Райффайзен и Шульце-Делич сыграли огромную роль в формировании кооперативного движения, разработке и распространении принципов кооперативной философии и поведения. Райффайзен сформулировал принципы, которые впоследствии легли в основу принципов Международного кооперативного альянса:

- неограниченная ответственность членов товарищества, повышающая доверие к его кредитоспособности;
- строгая локализация деятельности товарищества территорией одной общины или церковного прихода;
- обязательство быть членом только одного кредитного кооператива;
- бесплатность труда органов управления;

- преимущественное расходование прибыли на формирование специального фонда развития кооператива;
- использование полученных кредитов строго на производственные цели.

Товарищества, построенные по этому образцу, оказались весьма устойчивыми и приспособленными к условиям сельской жизни и сельскохозяйственного кредита, особенно на начальном этапе их развития.

По числу и разнообразию видов учреждений кредитной кооперации Россия занимала до революции 1917 г. одно из ведущих мест в мире.

В развитии кредитной кооперации России можно выделить три этапа: первый — 1830-1895 гг., второй — 1895-1905 гг., третий — 1905-1917 гг.

Вдохновителями и организаторами первых потребительских обществ в 60-х годах XIX века были представители российской либеральной интеллигенции: врачи, учителя, профессора.

Первый этап (1830-1895 гг.). Макроэкономические условия этого периода были связаны с проникновением рыночных отношений в экономику, что особенно усилилось в сельском хозяйстве в связи с освобождением крестьян от крепостной зависимости.

По мере перехода крестьянских хозяйств к рыночному обмену и возникновению денежных накоплений у них появлялись как временно свободные денежные средства, так и потребность в ссуде для покрытия затрат на хозяйственные нужды. Однако банковский кредит для них был практически недоступен, что объяснялось недостаточной с точки зрения банков кредитоспособностью крестьян и отсутствием приемлемых для банка гарантий возврата ссуд.

В 1839 г. Министерство государственных имуществ одобрило проект графа Павла Киселева и в виде опыта в пяти российских губерниях (Санкт-Петербургской, Московской, Ярославской, Тамбовской и Смоленской) открыло кассы для приема вкладов от крестьян и выдачи им ссуд. В 1841 г. Николай I подписал Указ, одобрявший проект Устава сберегательной кассы и разрешивший их открытие при Петербургской и Московской сохранной казне. В 1846 г. был принят Закон, который определял необходимость открывать сберегательные кассы при приказах общественного при-

зрения. За 15 последующих лет такие кассы были открыты практически во всех губернских городах.

В 1865 г. помещики братья Лугинины организовали первое ссудосберегательное товарищество в селе Дороватово Рождественской волости Костромской губернии. Затем был образован Комитет сельских ссудосберегательных товариществ.

В 1883 г. в России действовало 981 учреждение мелкого кредита, а к 1 января 1914 г. насчитывалось 13 тыс. кооперативов с числом пайщиков около 8 млн человек.

Второй этап (1895-1905 гг.). Развитие кредитной кооперации требовало ее правового регулирования. В 1895 г. Департаментом по делам учреждений мелкого кредита было утверждено «Положение об учреждениях мелкого кредита», в 1904 г. оно приобрело новую редакцию и было дополнено правом открытия земских касс мелкого кредита.

Этот документ впервые в России разрешал деятельность кредитных кооперативных организаций и определил основное направление их деятельности: «... Учреждения мелкого кредита имеют цель: доставления малодостаточным лицам, сельским и станичным обществам, а также товариществам, артелям и другим подобным союзам, действующим на основании утвержденных для них уставов и правил или на основании письменных договоров, — возможности:

получать на необременительных условиях ссуды для удовлетворения хозяйственных потребностей;

помещать сбережения для приращения их процентов...».

За пять лет, прошедших с момента утверждения Положения о мелком кредите, в России был создан 961 кредитный кооператив (кредитные и ссудосберегательные товарищества). Но разноликая система мелкого кредита, слабое регулирующее начало мало способствовали успешному развитию его деятельности. Требовались более значительные и разнообразные формы помощи, которые нашли свое выражение в форме союзов учреждений мелкого кредита, первый из которых был создан в 1901 г. в г. Бердянске.

Союзам было предоставлено достаточно широкое поле деятельности как в сфере взаимной экономической поддержки входящих в союз товариществ (посредничество по привлечению денежных средств, страхованию сделок, совместные закупки и продажи, воз-

возможность работать через корреспондентские счета, образование общего паевого капитала), так и в сфере совместного обсуждения и решения возникающих в жизни кредитных учреждений вопросов.

Третий этап (1905-1917 гг.) характеризуется ростом числа кредитных товариществ в 10 и численности пайщиков в 14 раз.

Движение кредитной кооперации в России было настолько мощным, что 1 января 1912 г. начал свою деятельность Московский народный (кооперативный) банк, выпустивший 4 тыс. акций на сумму 1 млн руб. Учредителями банка выступили: 2368 кредитных и ссудосберегательных товариществ; 499 потребительских обществ; 115 земских касс и сословных учреждений мелкого кредита; 46 обществ взаимного кредита; 127 артелей; 59 обществ и касс взаимопомощи.

В 1915 г. динамично развивающийся Московский народный банк — первый кооперативный банк в России — открыл свое зарубежное агентство в Лондоне.

В 1916 г. в Российской империи насчитывалось уже более 14 тыс. кредитных кооперативов с общим числом пайщиков более 8 млн. В начале XX века Россия занимала ведущее место в мире по численности кредитных кооперативов и числу пайщиков.

В ходе первой мировой войны, особенно в период революционных преобразований, движение кредитных союзов было радикально подорвано, однако существовало вплоть до начала 1930-х годов.

После 1917 г. началось огосударствление кооперации. Московский народный (кооперативный) банк был национализирован в октябре 1918 г., все его активы были переданы в Народный банк республики, а его правление переизбрано и переведено в кооперативный отдел Центрального управления Народного банка РСФСР.

Кредитные кооперативы в первые годы советской власти не были национализированы, но со временем их деятельность сошла на нет в связи с тем, что в России был совершен переход к крупным коллективным хозяйствам.

Возрождение движения кредитной кооперации в России началось в 90-х годах XX века, когда на сломе экономической формации у граждан появилась проблема нехватки денежных средств на развитие своего бизнеса, а также необходимость сохранения бюджета домохозяйств в условиях стремительно растущей инфляции. Привычные способы экономической поддержки населения, раньше

гарантированные государством, рушились, в результате чего граждане стали искать новые формы выживания в условиях рыночных отношений.

Возрождение и развитие системы сельской кредитной кооперации в стране были во многом обеспечены деятельностью Союза сельских кредитных кооперативов и Фонда развития сельской кредитной кооперации — некоммерческих негосударственных организаций, которые взяли на себя вопросы институционального развития кредитной кооперации в современной России.

За десятилетний период сельскохозяйственная потребительская кредитная кооперация в России сделала настоящий прорыв в своем развитии. Если в 1997 г. насчитывалось всего 17 сельскохозяйственных потребительских кредитных кооперативов, функционирующих в 12 регионах, то к октябрю 2007 г. уже более 1500 сельскохозяйственных потребительских кредитных кооперативов действовали в 75 регионах России. Мощный импульс росту числа кредитных кооперативов дал приоритетный национальный проект «Развитие АПК», в рамках которого было создано более 1000 СКПК. Масштабы деятельности кредитных кооперативов сегодня дают основание считать кредитную кооперацию неотъемлемым элементом кредитно-финансового обслуживания сельских территорий.

Самая высокая плотность размещения сельских кредитных кооперативов наблюдается в Центральном (в основном Белгородская область), Южном, Приволжском и Сибирском федеральных округах. Сельские кредитные кооперативы здесь широко представлены не только в районных центрах, но и в сельских муниципальных образованиях.

К новым регионам, где интенсивно начинает развиваться кредитная кооперация в связи с осуществлением приоритетного национального проекта «Развитие АПК», следует отнести республики Саха (Якутия), Башкортостан, Калмыкия, Карелия, Краснодарский край, Воронежскую, Оренбургскую, Ивановскую, Тамбовскую области.

Текущий портфель займов сельских кредитных кооперативов в 2007 г. составил более 5 млрд руб. Объем привлеченных средств из внешних источников (банков и других финансовых организаций) ежегодно растет, что свидетельствует об усилении активности

сельских кредитных кооперативов на рынке микрофинансовых услуг.

Лучшие сельские кредитные кооперативы России в первом полугодии 2007 г. имели активы на уровне 100-250 млн руб. Это кооперативы Пермской, Волгоградской, Астраханской областей, Ставропольского края. Однако таких кооперативов еще слишком мало.

В целом в системе сельской кредитной кооперации наблюдается не только количественный рост кооперативов, но постепенно происходят важные качественные изменения. В 2005 г., согласно рейтингу, проводимому ФРСКК, сельских кредитных кооперативов – обладателей 5 млн руб. активов, было 80, в 2007 г. — их уже 150, а общий портфель займов таких кооперативов вырос в 2,8 раза.

Что касается собственного капитала сельских кредитных кооперативов, то за последние 3 года он возрос почти в 5 раз и составляет около 1,8 млрд руб. (в целом для всех кооперативов).

В соответствии с Концепцией развития системы сельской кредитной кооперации в настоящее время в России формируется трехуровневая система сельской кредитной кооперации. Она носит открытый характер. Ее главным элементом являются **сельскохозяйственные кредитные потребительские кооперативы**. В рамках этой системы создана инфраструктура поддержки кредитных кооперативных организаций, которая представлена финансовыми организациями (кооперативами второго уровня), ревизионными союзами, учебно-консультационными центрами, страховыми кооперативами.

На первом уровне сельскохозяйственные кредитные потребительские кооперативы создаются и действуют на ограниченной территории. Сельскохозяйственный кредитный потребительский кооператив — это организация, контролируемая своими членами. Если кооператив заключает соглашения с другими организациями, включая правительственные, или получает средства из внешних источников, то он делает это на условиях, обеспечивающих демократический контроль со стороны членов кооператива, сохраняя при этом свою самостоятельность и автономию.

Второй уровень формируется кредитными кооперативами на добровольной основе путем создания ряда кооперативных структур

(регионального кредитного кооператива, ассоциации кооперативов, ревизионного союза и учебного центра).

Третий уровень формируется региональными кредитными кооперативами, которые делегируют межрегиональному сельскохозяйственному кредитному потребительскому кооперативу «Народный кредит» ряд специальных полномочий по финансовым услугам, а также участвуют в создании национальной ассоциации и саморегулируемой организации ревизионных союзов сельскохозяйственных кооперативов.

Фонд развития сельской кредитной кооперации в отсутствие возможности создать в настоящее время кооперативный банк играет роль финансового центра сельской кредитной кооперации. Однако по мере развития Межрегионального сельскохозяйственного кредитного потребительского кооператива «Народный кредит», а в перспективе создание и небанковской депозитно-кредитной организации (НДКО) с последующей трансформацией в кооперативный банк, эта функция постепенно будет передана им (рис. 2.1).



Рис. 2.1. Система сельской кредитной кооперации в России и перспективы ее дальнейшего развития

В перспективе система сельской кредитной кооперации должна быть представлена на национальном финансовом рынке равноправным его участником.

Продолжительность процесса формирования финансовых национальных организаций будет определяться, главным образом, снятием ограничений на возможность участия кредитных кооперативов в создании кредитных организаций, финансовыми возможностями региональных кредитных кооперативных систем и уровнем развития законодательства в целом.

Союз сельских кредитных кооперативов — некоммерческая организация, созданная сельскими кредитными кооперативами. Главная его цель — содействие развитию системы сельской кредитной кооперации.

В настоящее время Союз координирует деятельность 230 сельских кредитных кооперативов из 62 регионов России с общим числом членов более 100 тыс.

Членами Союза СКК являются крупные региональные объединения: Северо-Западная ассоциация кредитных союзов, Южно-Российская ассоциация кредитных союзов (ЮРАКС), Межрегиональная ассоциация кредитных союзов Дальнего Востока и Забайкалья.

Основные задачи Союза:

- представительство, защита прав и интересов участников Союза СКК в органах государственной власти, местного самоуправления и общественных организаций;
- координация деятельности сельских кредитных кооперативов;
- привлечение инвестиций и технической помощи российских и международных финансовых организаций;
- организация обучения и подготовки кадров, консультирования и информационного обеспечения сельских кредитных кооперативов.

Основными движущими факторами развития этой системы являются законодательное регулирование, организационная структура и финансово-экономические механизмы.

2.2. Основные принципы кредитной кооперации

Популярность кооперативной идеологии, чья жизнестойкость доказана историей кооперативного движения, объясняется тем, что

кооперация базируется на ценностях, приверженность которым обеспечивает социальное здоровье общества, его способность к самоорганизации и самозащите. Эти ценности близки мироощущению большинства населения, доступны пониманию людей разных уровней образования и социальной активности.

Международный кооперативный альянс (ICA) принял Декларацию о кооперативной идентичности, в которой определены принципы и ценности кооперации.

Ценности: взаимопомощь, взаимная ответственность, демократия, равенство, справедливость и солидарность.

Принципы: добровольное и открытое членство, демократический членский контроль, экономическое участие членов, автономия и независимость, образование, повышение квалификации и открытость информации, сотрудничество между кооперативами, забота об обществе.

Кооперативные ценности и принципы ICA были дополнены и развиты Международным движением кредитных союзов (WOCCU), которое также определило, что кредитные кооперативы — это финансовые организации, представляющие собой, прежде всего, объединения людей, а не объединения капиталов, что характерно, к примеру, для акционерных обществ.

Принципы кредитной кооперации основаны на философии сотрудничества, равенства, справедливости и взаимопомощи. Несмотря на различия в практике кредитных кооперативов разных стран мира, в центре этих принципов лежит концепция развития человека и взаимопомощи людей, выражающаяся в их совместной работе в целях улучшения жизни сообщества — членов кооператива.

Кооперативные принципы Международного движения кредитных союзов сформулированы следующим образом:

1. Демократическая структура. Членство в кредитном кооперативе добровольно и открыто для всех членов одного коллектива, связанных совместной работой или местом жительства, которые желают пользоваться его услугами и готовы принять на себя ответственность.

2. Демократический контроль. Члены кредитного кооператива пользуются равным правом голоса (один человек - один голос) и участия в принятии решений независимо от размера вклада. Кре-

дитный кооператив — независимое кооперативное предприятие, служащее его членам, контролируемое членами и действующее в рамках действующего законодательства. Участие в выборных органах кредитного кооператива является добровольным, и их члены не получают зарплаты. Все выборные представители подотчетны общему собранию членов кооператива.

3. *Равноправие.* Кредитные кооперативы предоставляют всем равные права, независимо от пола, национальности, религиозных и политических убеждений. Все члены кооператива контролируют его капитал, включая распределение прибыли.

4. *Справедливая система распределения.* Для поощрения привлечения сбережений членов кооператива и предоставления из этих средств ссуд и прочих услуг кредитный кооператив выплачивает разумный процент в пределах своих возможностей. Избыток средств, остающийся после покрытия операционных расходов и выплаты дивиденда на паевой капитал, если таковой существует, принадлежит всем членам и не может быть использован к выгоде одних членов за счет других. Он может быть распределен между членами либо направлен на улучшение и развитие услуг кредитного кооператива.

5. *Финансовая стабильность.* Основной заботой кредитного кооператива является обеспечение финансовой надежности, создание резервного капитала и системы внутреннего контроля.

6. *Социальные цели.* Кредитные кооперативы обеспечивают образование и повышение квалификации своим членам, выборным представителям, наемным управляющим и работникам. Поощрение сбережений и разумное использование кредита, равно как и разъяснение членам их прав, обязанностей и возможностей, являются ключевыми моментами в социально-экономической миссии кредитных кооперативов.

7. *Сотрудничество кооперативов.* В соответствии со своей философией кредитные кооперативы активно сотрудничают между собой в рамках местных, национальных и международных организаций в интересах своих пайщиков.

8. *Социальная ответственность.* Продолжая традиции пионеров кооперативного движения, кредитные кооперативы преследуют цели развития человека и общества. Их видение социальной справедливости распространяется как на отдельных членов, так и на

среду их проживания. Идея кредитного кооператива состоит в вовлечении всех, кто нуждается в услугах кредитного кооператива и способен ими воспользоваться. Любой человек является потенциальным членом кредитного кооператива. Решения должны приниматься с полным учетом интересов как можно более широкого слоя людей, в котором живут и работают члены кредитного кооператива.

Принципы, непосредственно отражающие специфику функционирования кредитных кооперативов, служат основой законодательного регулирования их деятельности и фиксируются в нормативных актах различных государств в соответствии со сложившимися традициями правового регулирования. В Российской Федерации сельскохозяйственные кооперативы действуют на основе следующих принципов*:

- добровольности членства в кооперативе;
- взаимопомощи и обеспечения экономической выгоды для членов кооператива, участвующих в его хозяйственной деятельности;
- распределения прибыли и убытков кооператива между его членами с учетом их участия в хозяйственной деятельности кооператива;
- ограничения участия в хозяйственной деятельности кооператива лиц, не являющихся его членами;
- ограничения дивидендов по дополнительным паевым взносам членов и паевым взносам ассоциированных членов кооператива;
- управления деятельностью кооператива на демократических началах (один член кооператива — один голос);
- доступности информации о деятельности кооператива для всех его членов.

Таким образом, принципы деятельности кредитных кооперативов в Российской Федерации в значительной степени соответствуют общим принципам их организации в современных условиях.

* См.: Федеральный закон «О сельскохозяйственной кооперации», ст. 2.

2.3. Понятие сельскохозяйственного кредитного потребительского кооператива (СКПК) и его отличие от других финансовых институтов

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 (ГК РФ, ст.116).

На основании норм, установленных в ФЗ «О сельскохозяйственной кооперации», можно дать следующее определение сельскохозяйственного кредитного потребительского кооператива. **Сельскохозяйственный кредитный потребительский кооператив (СКПК) — сельскохозяйственный кооператив, созданный сельскохозяйственными товаропроизводителями (гражданами и (или) юридическими лицами), а также гражданами, ведущими личное подсобное хозяйство, гражданами, являющимися членами или работниками сельскохозяйственных организаций и (или) крестьянских (фермерских хозяйств), гражданами, занимающимися садоводством, огородничеством или животноводством, и сельскохозяйственными потребительскими кооперативами.**

В соответствии со ст. 3 Федерального закона «О развитии сельского хозяйства», сельскохозяйственные потребительские кредитные кооперативы, созданные в соответствии с ФЗ «О сельскохозяйственной кооперации», признаются сельскохозяйственными товаропроизводителями, что дает им возможность получать государственную поддержку в рамках различных программ.

Сельскохозяйственный кредитный потребительский кооператив может быть создан либо для объединения непосредственно сельскохозяйственных товаропроизводителей (первый уровень), либо для объединения сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов (второй уровень). Возможно создание СКПК последующих уровней, вплоть до всероссийских и международных потребительских кооперативов. Членами кооператива последующего уровня могут быть только кооперативы предыдущего уровня.

Уставом СКПК могут устанавливаться право и порядок вхождения в кооператив наряду с сельскохозяйственными товаропроизводителями других юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и граждан, которые оказывают услуги СКПК или сельскохозяйственным товаропроизводителям либо являются работниками учреждений социального обслуживания населения сельских поселений. **Однако их число не может превышать 20% от суммарного числа членов кооператива: сельскохозяйственных товаропроизводителей и членов кооператива — граждан, ведущих личное подсобное хозяйство.**

Особенность кредитных кооперативов такова, что их деятельность имеет двойственную природу. С одной стороны, они действуют в рамках общего кооперативного законодательства, основываясь на общекрепоситивных принципах деятельности. С другой стороны, кредитные кооперативы можно рассматривать как микрофинансовые организации, функционирующие на определенной части рынка финансовых услуг наряду с коммерческими банками и другими кредитно-финансовыми учреждениями. Специфика финансового учреждения накладывает отпечаток на деятельность кредитных кооперативов.

Следует отметить, что у кооперативов, хозяйственных обществ, государственных и муниципальных предприятий имеется много схожих черт. К ним можно отнести:

- функционирование кооперативов на основе коммерческой и финансовой самостоятельности и самофинансирования;
- одинаковые принципы ведения бухгалтерской документации и отчетности;
- общие правила ведения хозяйственных операций (правила приема и изготовления товаров, упаковки, экспедиции и т.д.);
- потребность в денежном капитале для ведения деятельности;
- общие правила организации трудовых отношений и т.д.

В то же время сельскохозяйственные кредитные потребительские кооперативы имеют отличительные особенности от структур, осуществляющих аналогичную деятельность (табл. 2.1).

Таблица 2.1

Сравнительные характеристики кредитных кооперативов и других институтов финансовой поддержки сельских товаропроизводителей

Характеристика	Кредитные кооперативы	Коммерческие банки	Некоммерческие фонды
1	2	3	4
Правовой статус, цель деятельности	Некоммерческая организация. Удовлетворение экономических потребностей членов кооператива	Коммерческая организация. Получение прибыли, увеличение стоимости компании	Некоммерческая организация. Достижение социальных и иных целей
Членство	Членская организация	Не имеет членства	Не имеет членства
Круг обслуживаемых лиц	Только члены кооператива	Не ограничен (работает на открытом рынке)	Ограничен политикой деятельности фонда
Вид деятельности	Предоставление займов членам кооператива за счет собственных, заемных средств, а также привлекаемых займов от членов и ассоциированных членов кооператива. Запрет на ведение банковских операций*	Полный спектр банковских операций и других финансовых услуг для клиентов	Предоставление займов в соответствии с политикой фонда
Распределение доходов	Доходы распределяются в различные фонды кооператива, а также между членами пропорционально доли их участия в хозяйственной деятельности кооператива	Прибыль распределяется между акционерами по решению собрания акционеров пропорционально вложенным суммам	Полученная прибыль не распределяется, идет на выполнение уставной деятельности

1	2	3	4
Высший орган управления, принятие решений	Общее собрание, член кооператива имеет один голос	Общее собрание, число голосов акционеров зависит от объема вложенного капитала	Определяется Уставом фонда, заемщики фонда не участвуют в управлении

* К банковским операциям относятся: привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок); размещение привлеченных средств физических и юридических лиц 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 средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов (за исключением почтовых переводов).

Кредитные потребительские кооперативы и банки. Банки и иные кредитные организации согласно Федеральному закону от 2 декабря 1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности» являются коммерческими организациями в отличие от кредитных потребительских кооперативов, строящих свою деятельность на некоммерческой основе. Деятельность банков и иных кредитных организаций осуществляется в отношении неопределенного числа лиц (договор банковского вклада, где вкладчиком является гражданин, прямо отнесен ГК РФ к числу публичных, т. е. банк обязан заключать такой договор на одних и тех же условиях в отношении каждого обратившегося лица). Кредитные потребительские кооперативы принимают сбережения только своих членов. В банк может обратиться любое лицо с просьбой выдать ему кредит, а кредитный потребительский кооператив выдает займы только членам кооператива. Таким образом, один из основных отличительных признаков кредитных кооперативов от банков — это отсутствие признака публичности. Политику банка определяют акционеры, политику кредитного потребительского кооператива — члены кооператива.

Каждый член кооператива выступает в роли клиента, собственника и управленца, заемщика и займодавца.

Кредитные потребительские кооперативы и фонды. В отличие от некоммерческих фондов, преследующих согласно Федеральному закону от 12.01.96 г. № 7-ФЗ «О некоммерческих организациях», прежде всего, общественно полезные цели, члены кредитных потребительских кооперативов преследуют вполне материальные цели: улучшение благосостояния членов кооператива.

Важными отличиями также являются:

- отношение к членству. Фонды не имеют членства, а в кредитном потребительском кооперативе принцип членства играет ключевую роль: только членам кооператива предоставляются займы, их личные денежные средства составляют финансовую основу кредитного кооператива;

- принципы управления организацией. Фонды управляются специальными органами управления (попечительские и наблюдательные советы), которые формируются учредителями фонда. Кредитные кооперативы управляются своими членами — потребителями финансовых услуг через их участие в органах управления кредитным кооперативом.

2.4. Виды сельских кредитных кооперативов.

Определение и основные признаки.

Услуги, предоставляемые кооперативами своим членам

В настоящее время в России в сельской местности создаются и функционируют кредитные кооперативы различных организационно-правовых форм:

сельскохозяйственные кредитные потребительские кооперативы, создаваемые и действующие на основе Федерального закона «О сельскохозяйственной кооперации»;

кредитные потребительские кооперативы граждан, создаваемые и действующие на основе Федерального закона «О кредитных потребительских кооперативах граждан»;

кредитные потребительские кооперативы, создаваемые и действующие на основе статьи 116 Гражданского кодекса Российской Федерации.

Независимо от вида кредитные кооперативы имеют общие отличительные черты по сравнению с предприятиями и организация-

ми других организационно-правовых форм. Выделяют следующие основные признаки, с учетом которых создаются и функционируют кооперативы:

добровольность членства в кооперативе. Граждане или юридические лица, если они удовлетворяют требованиям, предъявляемым к членам кредитного кооператива, имеют право стать членом кооператива и свободно прекратить членство в кооперативе;

взаимопомощь и обеспечение экономической выгоды для членов кооператива, участвующих в его хозяйственной деятельности. Кредитный кооператив действует, прежде всего, для удовлетворения потребности своих членов в финансовых, консультационных и иных услугах, предусмотренных его уставом. Все члены кооператива имеют равные права доступа к таким услугам и оказывают взаимную помощь в их получении;

распределение доходов и убытков кооператива между его членами с учетом их участия в хозяйственной деятельности кооператива. В случае принятия решения общим собранием о распределении прибыли кредитного кооператива между его членами и ассоциированными членами член кооператива пропорционально своему участию в деятельности кредитного кооператива получит часть распределяемой прибыли. Аналогично, если резервов кредитного кооператива будет недостаточно для покрытия убытков по результатам финансового года, то член кооператива пропорционально своему участию в хозяйственной деятельности кредитного кооператива будет покрывать образовавшиеся убытки;

равенство прав и обязанностей всех членов кредитного кооператива независимо от размеров паевых взносов при принятии решений. Все члены кооператива имеют одинаковое право участвовать в его управлении, а также получать займы или иные услуги. Объем получаемых финансовых услуг (займов) может зависеть от размеров оплаченных ими паев или других параметров, установленных внутренними положениями кредитного кооператива (наличие кредитной истории, уровень кредитоспособности, размер залогового обеспечения и др.). Члены кооператива несут солидарную субсидарную ответственность, которая предполагает взаимную ответственность членов кооператива за результаты его хозяйственной деятельности;

управление кооперативом на демократических началах. По общему правилу один член кооператива имеет один голос при принятии решения на общем собрании;

личное участие членов в управлении кредитным кооперативом. Во всех органах управления за исключением исполнительной дирекции, если такой орган управления предусмотрен уставом кооператива, могут принимать участие только члены кооператива;

доступность информации о деятельности кооператива для всех его членов. Члены кредитного кооператива имеют право получать исчерпывающие сведения о его деятельности, включая информацию о принятых решениях, финансовых результатах, и знакомиться с отчетностью кооператива.

Наибольшее распространение на селе получили два типа кредитных кооперативов:

сельскохозяйственные кредитные потребительские кооперативы (СКПК) — сельскохозяйственные кооперативы, созданные в соответствии с ФЗ «О сельскохозяйственной кооперации». Для СКПК характерен преимущественно отраслевой подход к его созданию — это принадлежность к сельскохозяйственному производству и сфере его обслуживания;

кредитные потребительские кооперативы граждан (КПКГ) — потребительские кооперативы граждан, созданные в соответствии с ФЗ «О кредитных потребительских кооперативах граждан». Для КПКГ характерен как территориальный, так и отраслевой подход к его созданию. КПКГ может объединять сообщество людей, проживающих на определенной территории либо работающих в одной отрасли.

Сельскохозяйственные кредитные потребительские кооперативы и кредитные потребительские кооперативы граждан имеют свои сильные и слабые стороны, основные из которых приведены в табл. 2.2.

Безусловным преимуществом сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов является наличие системы их государственной поддержки в рамках приоритетного национального проекта «Развитие АПК», ведомственных, региональных и муниципальных программ поддержки развития сельскохозяйственной кредитной потребительской кооперации.

**Сравнение сильных и слабых сторон основных типов
кредитных кооперативов**

	СКПК	КПКГ
Сильные стороны	Возможность членства физических и юридических лиц	Отсутствие ограничения на членство только сельхозпроизводителей
	Возможность объединения в кооперативы второго и последующих уровней и передачи временно свободных средств фонда финансовой взаимопомощи в кооперативы вышестоящего уровня	
	Нет ограничений на предоставление займов на предпринимательские цели	
	Наличие государственной системы поддержки (субсидирование части процентной ставки и др.)	
Слабые стороны	Число членов, не являющихся сельхозпроизводителями, не может превышать 20% от суммарного числа членов кооператива — сельскохозяйственных товаропроизводителей и членов кооператива граждан, ведущих личное подсобное хозяйство	Распространяется только на физических лиц Невозможность объединяться в кооперативы второго и последующего уровней
		На предоставление предпринимательских займов можно направлять не более 50% фонда финансовой взаимопомощи

Как сельскохозяйственные кредитные потребительские кооперативы, так и кредитные потребительские кооперативы граждан оказывают однотипные услуги своим членам. К ним относятся:

предоставление займов членам кооператива. Кредитные кооперативы предоставляют займы только своим членам. Предоставление займов регламентируется Положением (правилами), которое утверждается общим собранием членов кооператива;

привлечение свободных денежных средств членов кооператива по договору займа, заключенному в письменной форме. Члены и ассоциированные члены кооператива могут передавать кооперативу свои денежные средства по договору займа на платной, возвратной и срочной основе;

совместное инвестирование денежных средств в государственные и муниципальные ценные бумаги. Кредитный кооператив может инвестировать в государственные и муниципальные ценные бумаги временно свободные денежные средства, а также свои резервы;

оказание финансовых услуг членам кооператива во взаиморасчетах с третьими лицами. Кредитные кооперативы могут работать в тесном сотрудничестве с другими видами кооперативов (перерабатывающими, сбытовыми (торговыми), обслуживающими, снабженческими, садоводческими, огородническими, животноводческими и иными кооперативами) с целью более полного удовлетворения потребностей своих членов не только в финансовых услугах, но и в услугах по продвижению их товаров и услуг на рынок;

консультационные и другие услуги, соответствующие целям своей деятельности и предусмотренные Уставом кооператива и решениями общего собрания членов кооператива.

Глава 3

ПРАВОВЫЕ ОСНОВЫ СОЗДАНИЯ И ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КРЕДИТНЫХ КООПЕРАТИВОВ. ПОРЯДОК ГОСУДАРСТВЕННОЙ РЕГИСТРАЦИИ СКПК

3.1. Правовые основы создания и деятельности кредитных кооперативов. Требования, предъявляемые законодательством

Прежде чем приступить к созданию кредитного кооператива, необходимо тщательно изучить правовые основы его деятельности.

Кредитная кооперация в Российской Федерации регулируется нормами гражданского права. Нормативные правовые акты гражданского права связаны и составляют систему норм, которая характеризуется иерархичностью, согласованностью и непротиворечивостью.

Правильно ориентироваться в достаточно сложной и постоянно обновляемой правовой среде поможет знание основных источников гражданского права с учетом иерархии этих источников по юридической силе:

- Конституция Российской Федерации;
- Гражданский кодекс Российской Федерации;
- федеральные законы Российской Федерации;
- подзаконные нормативные акты.

Самые общие правовые рамки кооперирования определяет Конституция РФ, статья 30 пункт 1 которой декларирует право граждан на объединение.

Отношения, возникающие при создании и деятельности **кредитных потребительских кооперативов**, регулируются следующими законодательными актами:

Гражданским кодексом Российской Федерации. Статья 116 ГК содержит определение потребительского кооператива, ряд обязательных общих требований к потребительскому кооперативу, а также основные, наиболее общие принципы его создания и функционирования;

Федеральным законом «О сельскохозяйственной кооперации» № 193-ФЗ от 08.12.1995 г. (с изменениями). Этот закон регулирует деятельность сельскохозяйственных кредитных потребительских

кооперативов, созданных, главным образом, сельхозтоваропроизводителями;

Федеральным законом «О кредитных потребительских кооперативах граждан» № 117-ФЗ от 07.08.2001 г., который регулирует деятельность кредитных потребительских кооперативов, созданных гражданами, добровольно объединившимися для удовлетворения потребностей в финансовой взаимопомощи.

Гражданский кодекс РФ предусматривает возможность создания кредитных кооперативов как потребительских кооперативов (статья 116). Потребительский кооператив рассматривается в ГК РФ как добровольное объединение физических и юридических лиц на основе членства с целью удовлетворения материальных и иных потребностей своих членов.

Гражданский кодекс определяет потребительский кооператив как организацию, деятельность которой не направлена на получение прибыли (статья 50, пункт 3). Такие организации могут заниматься предпринимательской деятельностью настолько, насколько это необходимо для достижения целей, для которых данная организация была создана и в соответствии с этими целями (статья 115, пункт 5). Финансовые средства, полученные потребительским кооперативом в результате его деятельности, считаются доходом, а не прибылью. Доход, как правило, идет на развитие деятельности кооператива и распределяется между кооперативом и его членами на основе Устава кооператива.

Гражданский кодекс РФ определяет, что в потребительском кооперативе не накапливаются убытки. Члены потребительского кооператива обязаны возместить убытки, внося дополнительные взносы в течение трех месяцев после утверждения ежегодного бухгалтерского отчета.

Таким образом, Гражданский кодекс РФ разрешает создание и функционирование кредитных кооперативов, но в то же время не принимает во внимание их особый характер как кредитных (финансовых) институтов.

Федеральный закон «О сельскохозяйственной кооперации» регулирует деятельность сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов (СКПК). Он определяет, что кредитный кооператив имеет статус **юридического лица**.

Юридическим лицом называют организацию, которая обладает рядом признаков, позволяющих ей самостоятельно участвовать в гражданском обороте, т.е., прежде всего, в товарно-денежных отношениях: приобретать, арендовать, продавать, менять имущество, предоставлять и брать займы, заключать иные договоры, иметь свою эмблему, отстаивать в суде свои права и репутацию и т.д. В гражданском праве обычно выделяют четыре признака юридического лица: организационное единство, имущественная обособленность, самостоятельная имущественная ответственность и способность выступать в суде от собственного имени.

Организационное единство кредитного кооператива заключается в четкой и целостной системе внутренних взаимоотношений, системе органов управления кредитным кооперативом. Оно закрепляется уставом кооператива и другими учредительными документами.

В соответствии со статьей 6 ФЗ «О сельскохозяйственной кооперации» кредитный кооператив как юридическое лицо может создавать представительства и филиалы, осуществлять свои права на территории России и за ее пределами.

Имущество кредитного кооператива как юридического лица обособляется не только от имущества других лиц, но и от имущества его членов-пайщиков, которые, передавая кооперативу свои денежные средства, разрешают тем самым кредитному кооперативу как единому целому (как организации) владеть, пользоваться и распоряжаться этими средствами. Таким образом, деньги, переданные в кредитный кооператив в качестве паевых взносов, — это собственность кооператива как единого целого, как самостоятельного субъекта права, а не собственность его членов. В связи с этим кооператив имеет и самостоятельную имущественную ответственность, и его представители, действующие на основании устава или доверенности, защищают его интересы перед третьими лицами и в суде.

Кредитный кооператив — это **некоммерческая организация**.

Все юридические лица (согласно статье 50 Гражданского кодекса Российской Федерации) подразделяются на коммерческие, т.е. преследующие извлечение прибыли в качестве основной цели своей деятельности, и некоммерческие, т.е. не имеющие извлечение прибыли в качестве такой цели. Некоммерческие организации мо-

гут осуществлять предпринимательскую деятельность, но лишь постольку, поскольку это служит достижению целей, ради которых они созданы, соответствующую этим целям.

Сельскохозяйственный кредитный потребительский кооператив имеет статус **потребительского** (в отличие от производственного) кооператива в соответствии со статьями 116, 213, 48, 50 ГК РФ, и на него распространяются **нормы о солидарной субсидиарной ответственности** членов по обязательствам кооператива.

Этот закон устанавливает, что сельскохозяйственный кредитный потребительский кооператив (СКПК) может быть создан **не менее чем 15 гражданами и (или) 5 юридическими лицами. Максимальное число членов СКПК не ограничено.**

Членами кредитного кооператива не могут быть государственные и муниципальные унитарные предприятия, а также акционерные общества, акции которых находятся в государственной собственности.

Сельскохозяйственный кредитный потребительский кооператив может предоставлять следующие услуги:

выдавать займы членам кооператива;

привлекать личные сбережения членов кредитного кооператива в фонд финансовой взаимопомощи.

СКПК в соответствии со своим уставом и решениями общего собрания членов кредитного кооператива может оказывать членам и ассоциированным членам консультационные и другие услуги, соответствующие целям деятельности кредитного кооператива.

Изменения, внесенные в ФЗ «О сельскохозяйственной кооперации» 18.12.2006 г., устанавливают, что СКПК каждый финансовый год обязан проходить обязательную ревизионную проверку в одном из ревизионных союзов, в который он входит по своему выбору (статья 31, пункт 3 ФЗ «О сельскохозяйственной кооперации»).

Ревизионный союз обязан являться членом одной из саморегулируемых организаций и быть включенным в единый реестр ревизионных союзов, который ведется указанной саморегулируемой организацией (статья 32, пункт 7 ФЗ «О сельскохозяйственной кооперации»).

Особенности деятельности сельскохозяйственных потребительских кредитных кооперативов регулируются **статьей 40.1 ФЗ «О**

сельскохозяйственной кооперации». Этой статьей устанавливается, что кредитный кооператив в обязательном порядке обязан **сформировать фонд финансовой взаимопомощи**, который является источником займов, предоставляемых членам кредитного кооператива.

Временно свободный остаток фонда финансовой взаимопомощи по решению общего собрания членов кооператива может передаваться на основе договора займа в фонд финансовой взаимопомощи кредитного кооператива последующего уровня или использоваться кредитным кооперативом для приобретения государственных и муниципальных ценных бумаг либо передаваться на хранение в банки.

Кроме того, **кредитный кооператив обязан:**

формировать резервный фонд для обеспечения непредвиденных расходов (в соответствии со статьей 34, пунктом 6 ФЗ «О сельскохозяйственной кооперации» размер резервного фонда должен составлять не менее 10% от паевого фонда кооператива);

страховать риск невозврата займов по случаю смерти или потери трудоспособности заемщика.

Уставом кредитного кооператива или решениями общего собрания его членов устанавливаются **нормативы его финансовой деятельности и ограничения соотношений:**

размеров паевого и резервного фондов;

собственного капитала кредитного кооператива и активов его баланса;

активов баланса кредитного кооператива и его текущих обязательств;

максимального размера займа, выдаваемого одному заемщику, и активов кредитного кооператива;

величины временно свободного остатка фонда финансовой взаимопомощи, которая не может составлять более чем 50% средств этого фонда.

Кредитный кооператив (СКПК) не вправе:

выдавать займы гражданам или юридическим лицам, не являющимся членами кредитного кооператива;

эмитировать собственные ценные бумаги;

покупать акции и другие ценные бумаги иных эмитентов;

осуществлять другие операции на финансовых и фондовых рынках за исключением хранения средств на текущих и депозитных счетах в банках и приобретения государственных и муниципальных ценных бумаг;

привлекать средства в форме займов от граждан или юридических лиц, не являющихся членами кооператива или ассоциированными членами кооператива.

Сельскохозяйственный потребительский кредитный кооператив несет ответственность по своим обязательствам перед членами кредитного кооператива и ассоциированными членами кредитного кооператива на основании и в порядке, которые предусмотрены Федеральным законом «О сельскохозяйственной кооперации», другими федеральными законами и уставом кредитного кооператива.

В соответствии с законом государственное регулирование деятельности кредитных кооперативов и их союзов должно осуществляться уполномоченным федеральным органом исполнительной власти, принимающим нормативные правовые акты в соответствии с требованиями ФЗ «О сельскохозяйственной кооперации».

В настоящее время уполномоченный федеральный орган исполнительной власти, который должен осуществлять регулирование деятельности сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов, не определен.

Федеральный закон «О кредитных потребительских кооперативах граждан» регулирует деятельность кредитных потребительских кооперативов (КПКГ), членами которых являются физические лица.

В соответствии с законом КПКГ, так же как и СКПК, являются некоммерческими организациями и создаются в организационно-правовой форме потребительских кооперативов.

Финансовая основа деятельности КПКГ — личные сбережения членов, передаваемые в КПКГ на основании договора.

За счет части собственных средств КПКГ формируется **фонд финансовой взаимопомощи**, который является источником займов, предоставляемых исключительно членам КПКГ. При этом часть фонда финансовой взаимопомощи, предназначенная для выдачи займов на предпринимательские цели, не может превышать 50% этого фонда.

Этот закон устанавливает:

потребительский кредитный кооператив граждан может быть создан **не менее чем 15 гражданами**;

число членов кредитного кооператива **не может быть более чем 2 тыс. граждан**;

кредитный кооператив должен формировать резервный фонд и может формировать страховой фонд для покрытия возможных убытков;

кредитный кооператив обязан страховать риск невозврата займов по случаю смерти или потери трудоспособности заемщика;

кредитный кооператив обязан проходить аудиторскую проверку, если сумма активов баланса КПКГ превышает на конец отчетного года в 200 тыс. раз установленный законодательством РФ минимальный размер оплаты труда (статья 7 Федерального закона от 7 августа 2001 г. № 119-ФЗ «Об аудиторской деятельности»).

КПКГ не вправе:

выдавать займы гражданам, не являющимся членами кредитного потребительского кооператива граждан;

выдавать займы юридическим лицам;

выступать поручителем по обязательствам своих членов и третьих лиц;

вносить свое имущество в качестве вклада в уставный (складочный) капитал хозяйственных товариществ и обществ, производственных кооперативов и иным способом участвовать своим имуществом в формировании имущества юридических лиц, ограничивая возможности создания кооперативов второго уровня и кооперативных банков;

эмитировать собственные ценные бумаги;

покупать акции и другие ценные бумаги иных эмитентов, осуществлять другие операции на финансовых и фондовых рынках за исключением хранения средств на текущих и депозитных счетах в банках и приобретения государственных и муниципальных ценных бумаг.

Этот закон не распространяется на кредитные потребительские кооперативы смешанного типа с участием физических и юридических лиц.

Кредитные кооперативы смешанного типа (не являющиеся сельскохозяйственными, но состоящие из физических и юридических лиц) могут быть зарегистрированы на основании статьи 116 Гражданского кодекса РФ.

Однако разрешение конфликтных ситуаций, возникающих в таких кредитных потребительских кооперативах в судах общей юрисдикции и арбитражных судах, сопряжено со значительными трудностями в связи с отсутствием федерального закона, регулирующего деятельность кредитных кооперативов смешанного типа.

Основные требования, предъявляемые законодательством к кредитным кооперативам, приведены в табл. 3.1.

Таблица 3.1

Требования, предъявляемые законодательством к кредитным потребительским кооперативам

СКПК	КПКГ
<p>Образуется не менее 5 юридическими лицами или 15 гражданами.</p> <p>Число членов не может быть менее 15 граждан и (или) 5 юридических лиц.</p> <p>Членами кредитного кооператива не могут быть государственные и муниципальные унитарные предприятия, а также акционерные общества, акции которых находятся в государственной собственности.</p> <p>Обязан формировать резервный фонд для обеспечения непредвиденных расходов.</p> <p>Обязан страховать риск невозврата займов по случаю смерти или потери трудоспособности заемщика.</p> <p>Обязан каждый финансовый год проходить обязательную ревизионную проверку в одном из ревизионных союзов, в который он входит по своему выбору</p>	<p>Создается не менее 15 гражданами.</p> <p>Число членов не может быть менее 15 и более 2000 человек.</p> <p>Должен формировать резервный фонд и может формировать страховой фонд для покрытия возможных убытков.</p> <p>Обязан страховать риск невозврата займов по случаю смерти или потери трудоспособности заемщика.</p> <p>Обязан проходить аудиторскую проверку, если сумма активов баланса КПКГ превышает на конец отчетного года в 200 тыс. раз установленный законодательством РФ минимальный размер оплаты труда</p>

3.2. Лица, имеющие право создать СКПК. Формирование организационного комитета (инициативной группы) по созданию и государственной регистрации СКПК, их полномочия и права

Обязательными условиями создания сельскохозяйственного кредитного потребительского кооператива являются инициатива и заинтересованность «снизу». Плодотворная работа по созданию кредитного кооператива может начаться только при наличии активных потенциальных членов, желающих создать кредитный кооператив и видящих перспективу его развития, чувствующих ответственность за начатое дело и имеющих организаторские способности.

Лица, желающие создать сельскохозяйственный кредитный потребительский кооператив, должны отвечать требованиям к членству в таком кооперативе, указанным в главе 4 ФЗ «О сельскохозяйственной кооперации».

Группа лиц, желающих создать кредитный кооператив, должна провести подготовительную работу, которая заключается:

- в определении потребности в организации кредитного кооператива, подборе потенциальных его членов;

- определении минимального количества членов и минимального объема операций кооператива для того, чтобы его деятельность была эффективной;

- изучении состояния хозяйств потенциальных членов кооператива;

- оценке предполагаемых финансовых потоков (источников средств кооператива, возможных направлений их использования членами кооператива);

- определении территориальных границ действия кооператива;

- подборе необходимого помещения и оборудования;

- определении возможности привлечения к работе в кооперативе лиц, владеющих определенными навыками и опытом работы в банке или других финансовых организациях.

При подборе членов кредитного кооператива необходимо также руководствоваться положениями ФЗ «О сельскохозяйственной кооперации» о членстве в кредитном кооперативе.

Первоначально потребность в кредитных ресурсах потенциальных членов кооператива определяется методом их опроса. Исходя из потребности кооператива в кредитных ресурсах, определяется рациональный размер кооператива, масштаб и территориальные границы его деятельности.

Большой радиус действия кредитного кооператива затрудняет проведение общих собраний, решение вопроса о предоставлении ссуды на основе личного доверия, контроль за членами со стороны органов управления кооператива. При небольших территориях членам кооператива более удобно пользоваться его услугами.

Несмотря на то, что кредитный кооператив не ведет банковских операций, а оказываемые им услуги распространяются только на членов кооператива и не носят, как правило, прибыльного характера, методы и технология работы банка и кредитного кооператива имеют много общего. Поэтому профессионализм специалистов кредитного кооператива является одним из важнейших факторов его успешной деятельности.

Очень важно с первых шагов по созданию кредитного кооператива установить контакт с местными органами власти, поскольку отношение местных властей различного уровня (главным образом, районных) и соответствующих организаций (управлений сельского хозяйства, налоговых служб, территориальных управлений Банка России и др.) имеет большое значение. Умение организаторов кооператива наладить конструктивный диалог с местной властью может снять многие вопросы в организации деятельности кредитных кооперативов.

Если результаты проведенного анализа позволяют сделать вывод о наличии объективных и субъективных предпосылок для создания сельскохозяйственного кредитного потребительского кооператива, то можно переходить к следующему этапу работы — формированию организационного комитета (или инициативной группы).

3.2.1. Формирование организационного комитета (инициативной группы) по созданию кредитного кооператива

Формирование организационного комитета предусмотрено статьей 8 ФЗ «О сельскохозяйственной кооперации». Для этого не-

обходимо провести организационное собрание потенциальных членов кооператива. Оно может носить неофициальный характер.

Если собрание решает создать кредитный кооператив, то необходимо избрать организационный комитет (инициативную группу) из числа потенциальных его членов.

Основными условиями, обеспечивающими успешную работу инициативной группы, являются:

общность интересов ее участников;

заинтересованность ее участников в создании кредитного кооператива;

отсутствие существенных разногласий по объемам финансовой деятельности и финансовым возможностям участников инициативной группы;

готовность участников взять на себя определенную часть работы по организации кредитного кооператива и безвозмездно осуществлять эту работу.

Организационный комитет должен быть небольшим — пять-семь человек. Участникам инициативной группы целесообразно провести организационное собрание, на котором необходимо подписать протокол о намерениях и распределить обязанности между членами организационного комитета.

В соответствии со статьей 8 ФЗ «О сельскохозяйственной кооперации» в обязанности организационного комитета входят:

подготовка технико-экономического обоснования проекта хозяйственной деятельности кооператива, включающего в себя размер паевого фонда кооператива и источники его образования;

подготовка проекта устава кооператива;

прием заявлений о вступлении в члены кооператива, в которых должно быть отражено согласие участвовать в хозяйственной деятельности кооператива и соблюдать требования его устава;

подготовка и проведение общего организационного собрания членов кооператива.

Организационный комитет вправе установить размеры вступительных членских взносов в целях покрытия организационных рас-

ходов по образованию кооператива с отчетом об их использовании на общем собрании членов кооператива.

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).

Организационному комитету целесообразно установить контакты с действующими кредитными кооперативами в своем и соседних регионах, а также с организациями, содействующими становлению кредитной кооперации в России, такими, как Союз сельских кредитных кооперативов и Фонд развития сельской кредитной кооперации.

Схема работы организационного комитета представлена на рис. 3.1.



Рис. 3.1. Порядок создания сельскохозяйственного кредитного потребительского кооператива

Дальнейшую работу по подготовке документов для регистрации кредитного кооператива осуществляет правление кооператива (председатель кооператива), избранное на организационном собрании членов кооператива.

3.3. Основы планирования деятельности кредитного кооператива. Основные финансовые показатели деятельности кредитного кооператива

Одной из основных задач организационного комитета является разработка Технико-экономического обоснования деятельности кредитного кооператива (ТЭО), в котором должны быть обозначены основные цели и задачи его деятельности, а также определена стратегия развития кредитного кооператива, основанная на анализе факторов, которые могут ограничивать деятельность кредитного кооператива, а именно: рыночные возможности, финансовые ресурсы, организационные и технические возможности кооператива.

По своей сущности ТЭО представляет собой программу деятельности кредитного кооператива. Оно описывает организацию с точки зрения ее настоящего и будущего, а также планируемый объем услуг, предоставляемых пайщикам кредитного кооператива, квалификацию его персонала, финансовые потребности и планируемые финансовые результаты в условиях существующей рыночной среды. Как правило, ТЭО составляется на один год и необходимо не только для выборных органов и менеджмента кредитного кооператива, но и для простых членов кооператива, которые должны быть информированы о планах развития своей организации.

По своей форме ТЭО является официальным внутренним документом кооператива, позволяющим анализировать во времени шаги по становлению деятельности кредитного кооператива, кроме того, оно может служить важным инструментом, необходимым для привлечения в кооператив внешней финансовой поддержки со стороны потенциальных доноров и инвесторов, так как демонстрирует основательность деятельности кооператива.

Структура ТЭО представлена на рис. 3.2.

Технико-экономическое обоснование деятельности кредитного кооператива должно включать в себя:

сведения об утверждении технико-экономического обоснования (дата и номер соответствующего протокола собрания пайщиков, утвердившего ТЭО);

общую информацию о создаваемом кредитном потребительском кооперативе — полное и сокращенное наименование, данные о местонахождении кооператива, членская база кооператива и условия

членства, структура управления кооперативом и требования к квалификации членов выборных органов и персонала кооператива, наименование ревизионного союза, членом которого будет сельскохозяйственный кредитный потребительский кооператив, возможность членства кооператива в союзе (ассоциации) кооперативов и кооперативе последующего уровня;



Рис. 3.2. Структура технико-экономического обоснования деятельности СКПК

- миссию, цели и предмет деятельности организации;
- анализ рыночного сегмента, где предполагает осуществлять свою деятельность кредитный потребительский кооператив;
- порядок формирования и направления использования имущества кооператива;
- основные положения кредитно-заемной политики кредитного потребительского кооператива;
- планирование организационных и операционных затрат деятельности организации;
- источники покрытия организационных и операционных затрат кооператива;
- основные финансовые расчеты, включающие в себя прогноз доходов и расходов кредитного кооператива, прогноз движения денежных средств;

оценку возможных рисков, связанных с деятельностью организации, и методы их компенсации;

прогноз развития кредитного потребительского кооператива с учетом возможных отклонений от планируемых результатов;

исполнителей, задействованных в реализации настоящего ТЭО.

Начиная процедуру написания ТЭО, необходимо не забывать о трех основных правилах написания документов такого рода:

первое — в основе документа должно находиться действующее законодательство;

второе — в документе не должно быть заведомо невыполнимых показателей;

третье — документ должен быть достаточно пессимистичным, при этом должна предусматриваться возможность отклонения от хода реализации проекта (гибкость).

При подготовке ТЭО, как правило, следует выделять два этапа разработки: **подготовительный и основной**. Оба они крайне важны, так как от этого зависит качество искомого документа. Обычно написание «качественного» ТЭО уходит не менее двух-трех недель довольно напряженной работы. Для вновь создаваемых кредитных кооперативов желательно привлекать к написанию ТЭО специалистов из существующих кредитных кооперативов или независимых экспертов, имеющих опыт работы с кредитными кооперативами, что позволит избежать многих ошибок и получить качественный продукт.

В первую очередь, необходимо определить и четко сформулировать миссию кредитного кооператива. Существует множество подходов к определению миссии и ее содержанию, однако центральным моментом миссии должен стать ответ на вопрос **«Что является главной целью кредитного кооператива?»**. На первом месте в соответствии с принципами кредитной кооперации должны стоять интересы членов кредитного кооператива. Миссия кредитного кооператива — это его предназначение, решение социально-экономических задач. В ней должны содержаться определения того, чего члены кооператива и общество в целом ждут от функционирования кооператива, при этом она должна выражать устремленность в будущее, показывая, на что будут направлены основные усилия и какие ценности будут при этом приоритетными. Например, для кооператива первого уровня миссия может быть опреде-

лена следующим образом: **«Улучшение финансового состояния хозяйств сельхозтоваропроизводителей – членов кооператива через предоставление им финансовых и нефинансовых услуг».**

После определения миссии кредитного кооператива можно приступить к подготовительному этапу написания ТЭО. Этот этап необходим для того, чтобы оценить способность кредитного кооператива существовать в рыночных условиях, предоставляя конкурентоспособные услуги своим членам. Очень важно адекватное восприятие окружающей среды и собственных возможностей. Такой подход связан с тем, что кредитный кооператив создается для удовлетворения потребностей своих членов в финансовой взаимопомощи через совместное сбережение денежных средств, привлечение дополнительных финансовых ресурсов и получение из этих средств недорогих и доступных займов, однако, в то же время, удовлетворение этих потребностей возможно и другими участниками финансового рынка, такими как банки, фонды или иные организации, предоставляющие финансовые услуги. Чтобы получить ясную оценку сил кредитного кооператива и сопоставить их с реальной сложившейся ситуацией на рынке, целесообразно использовать метод SWOT-анализа. Схематически подготовительный этап проиллюстрирован на рис. 3.3.



Рис. 3.3. Схема подготовительного этапа разработки ТЭО

Таким образом, SWOT-анализ является основной частью подготовительного этапа. Благодаря своей концептуальной простоте он стал легко применимым для проведения анализа организации. Для этого не требуется специальная подготовка, и любой, кто хоть немного знаком с деятельностью кредитного кооператива и имеет представление о рынке, может составить простейший SWOT-анализ. С другой стороны, присущая анализу простота может привести к поспешным и бессмысленным выводам, полным неопределенностей и двусмысленных понятий. Вдобавок составители анализа иногда забывают об объективности и полагаются на устаревшую или ненадежную информацию. Простейшая форма представления результатов SWOT-анализа приведена в табл. 3.2.

Таблица 3.2

SWOT-анализ для сельскохозяйственных потребительских кредитных кооперативов

Внутренние признаки	Внешние признаки
Сильные стороны (Strengths) — преимущества кредитного кооператива	Возможности (Opportunities) — факторы внешней среды, использование которых создаст преимущества кредитному кооперативу
Слабые стороны (Weaknesses) — недостатки кредитного кооператива	Угрозы (Threats) — факторы, которые могут потенциально ухудшить положение кредитного кооператива на рынке

При проведении анализа в соответствующие ячейки матрицы (см. табл. 3.2) необходимо занести сильные и слабые стороны кредитного кооператива, а также существующие рыночные возможности и угрозы. Очень важно четко представлять, что означают элементы SWOT-анализа, а именно:

сильные стороны (Strengths) — преимущества кредитного кооператива перед другими участниками рынка или какие-либо особенности, предоставляющие дополнительные возможности развития. Сила может заключаться в имеющемся опыте, доступе к необходимым ресурсам, наличии передовых технологий, высокой квалификации персонала, высоком качестве оказываемых услуг и других подобных преимуществах;

слабые стороны (Weaknesses) — это отсутствие чего-то важного для функционирования кредитного кооператива или то, что пока не удастся по сравнению с другими участниками рынка и ставит в неблагоприятное положение по отношению к ним. В качестве примера можно привести небольшой список услуг, которые мог бы оказывать кредитный кооператив, недостаток финансовых ресурсов, низкий уровень или недоукомплектованность персонала и другие подобные недостатки;

возможности (Opportunities) — это благоприятные обстоятельства, которые кредитный кооператив может использовать для получения преимущества. В качестве примера можно привести такие возможности, как ухудшение позиции конкурентов, неудовлетворенный спрос на услуги, появление новых технологий оказания услуг, рост уровня доходов населения и другие подобные факторы;

угрозы (Threats) — это события, наступление которых может оказать неблагоприятное влияние на деятельность кредитного кооператива. Примером угроз такого плана могут служить выход на рынок новых конкурентов, несовершенство законодательства, рост налогового бремени, изменение предпочтений потребителей услуг, снижение платежеспособности населения и другие подобные факторы.

Для того, чтобы определить сильные и слабые стороны кредитного кооператива, необходимо:

составить перечень показателей, по которому будет оцениваться деятельность организации;

по каждому из показателей определить, какой из них является сильной стороной организации, а какой — слабой;

из всего перечня показателей выбрать наиболее важные и занести их в таблицу SWOT-анализа.

Методика определения возможностей и угроз абсолютно идентична методике определения сил и слабостей кредитного кооператива с той лишь разницей, что позволяет оценить ситуацию вне кооператива, проводя своеобразную «разведку местности».

Для получения качественного анализа следует придерживаться следующих несложных правил.

Правило 1. Зачастую при проведении анализа охватывается весь бизнес в целом. Скорее всего такой анализ будет слишком обобщенным и бесполезным. Необходимо фокусировать его анализ

на основном сегменте деятельности, что обеспечит выявление наиболее важных для него сильных и слабых сторон, а также возможностей и угроз.

Правило 2. Следует понять отличие между силами и слабостями, возможностями и угрозами. Сильные и слабые стороны — это внутренние черты организации, следовательно, ей подконтрольные. Возможности и угрозы связаны с характеристиками рыночной среды и неподвластны влиянию организации.

Правило 3. Сильные и слабые стороны могут являться таковыми лишь в том случае, если их таковыми воспринимают члены кооператива. Нужно включать в анализ только наиболее относящиеся к делу преимущества и слабости и помнить, что они должны определяться в свете предложения конкурентов. Сильная сторона будет сильной только тогда, когда таковой ее видит рынок. Таких сильных и слабых сторон может набраться очень много, так что не всегда возможно определить, какие из них главные, поэтому все преимущества и слабости должны быть проранжированы в соответствии с их важностью в глазах членов кооператива.

Правило 4. Необходимо быть объективным и использовать разностороннюю входную информацию. Важно понимать, что SWOT-анализ это не просто перечисление различных подозрений, а документ, основывающийся в большей степени на объективных данных и результатах исследований.

Правило 5. Следует избегать пространных и двусмысленных заявлений. Чем точнее формулировки, тем полезнее анализ.

После заполнения матрицы SWOT-анализа становятся видны полная картина открывающихся перед кооперативом перспектив и опасностей, а также перечень сильных и слабых сторон кооператива, способных влиять на положение его на рынке. Теперь все готово для постановки целей и задач кредитного кооператива и можно перейти к непосредственному написанию ТЭО.

Рекомендуется оформить технико-экономическое обоснование в следующей последовательности:

описать кредитный кооператив с точки зрения законодательной базы, в соответствии с которой будет осуществляться его деятельность, социально-экономической значимости реализации проекта для территории, на которой будет осуществляться деятельность

кооператива, структуры управления кооперативом, включая выборные органы и персонал кооператива;

описать предполагаемую среду, где будет осуществлять свою деятельность кредитный кооператив, с точки зрения возможности предоставления услуг своим членам, роста членской базы, плана маркетинговых мероприятий по расширению деятельности кредитного кооператива;

описать продукты и услуги, которые будут лежать в основе деятельности кредитного кооператива;

определить финансовые и иные (кадровые, технические) потребности по организации и функционированию кредитного кооператива;

определить потребности в финансовых средствах, требуемых для создания кооператива, и рассчитать основное финансовое обеспечение проекта;

представить деятельность с точки зрения внутреннего управления и осуществления контроля, кредитно-заемной политики кооператива, маркетингового плана;

подготовить проекты документов, отражающих деятельность кредитного кооператива на предстоящий год, — учетную политику, балансовый отчет, отчет о прибылях и убытках, отчет о движении денежных средств;

описать возможные проблемы реализации проекта и пути их преодоления, а также механизмы нейтрализации рисков, присущих деятельности кредитных кооперативов.

Основным финансовым планом кредитного кооператива является смета доходов и расходов (бюджет кооператива). При ее составлении нужно четко представлять структуру доходной и расходной частей.

Доходная часть бюджета формируется:

из членских, целевых взносов пайщиков, которые определяются в зависимости от объема участия пайщика в деятельности кооператива;

компенсационных выплат (процентов) по предоставленным займам;

средств государственной финансовой поддержки и льготного финансирования, грантов и безвозмездных поступлений из других

источников, не противоречащих законодательству Российской Федерации.

Расходная часть бюджета складывается:

- из административно-хозяйственных расходов;
- выплат пайщикам (процентов) по личным сбережениям;
- выплат дивидендов в зависимости от размера пая (выплачиваются из прибыли от предпринимательской деятельности после ее налогообложения);
- отчислений на формирование фондов.

Следует иметь в виду, что для кооперативов, которые только что начинают свою деятельность, административно-хозяйственные расходы могут быть достаточно высокими и составлять большой процент от средств кооператива. Плановый бюджет не может быть дефицитным, поэтому особое внимание необходимо уделить расчету потребностей в кредитных ресурсах. Планируемая потребность в кредитных ресурсах должна опираться на реальные финансовые ресурсы, которыми располагает кооператив (собственные и привлеченные ресурсы) на начало его деятельности. Пример расчета потребностей в кредитных ресурсах представлен в табл. 3.3.

Таблица 3.3

Расчет потребности в кредитных ресурсах, тыс. руб.

Месяц	ЛПХ	КФХ	Торгово-закупочная деятельность	Переработка сельхозпродукции	Потребительские нужды	Прочие услуги	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8
Январь	50	150	30		30		260
Февраль			30	50	20	50	150
Март			30		20		50
Апрель	50	50	30	50	15		195
Май	50		30		20		100
Июнь	50		30		30		110
Июль			30		30	50	110
Август	50	50	30	50	20		200
Сентябрь	50	50	30	100	30		260

1	2	3	4	5	6	7	8
Октябрь	50		30		15		95
Ноябрь	50		30		30		110
Декабрь			30		30		60
Итого	400	300	360	250	290	100	1700

Исходя из потребностей в кредитных ресурсах и их направленности кооператив должен грамотно разработать процентные ставки, в противном случае по результатам года возможно превышение расходной части над доходной, т. е. возникнет убыток, который необходимо будет покрыть из средств резервного фонда либо за счет дополнительных взносов членов кооператива.

Подводя итог, руководителю СКПК следует помнить, что, если для вновь создаваемых кредитных кооперативов особое место занимают анализ рыночных возможностей, необходимость определить свои шансы на рынке финансовых услуг и понять, на чем следует сконцентрировать усилия, то для действующих кооперативов надо понять, **в каком направлении ему развиваться дальше.**

3.4. Устав и другие документы, регламентирующие деятельность кредитного кооператива

Законодательство, регулирующее деятельность сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов, устанавливает лишь общие, рамочные правила и условия их деятельности и не может предусмотреть и регулировать все ситуации, возникающие в повседневной деятельности кредитных кооперативов.

Для регулирования и регламентации текущей деятельности кредитных кооперативов служат внутренние регламентирующие документы, которые можно разделить на две основные группы:

- предписанные действующим законодательством;
- разрабатываемые и принимаемые по инициативе кредитного кооператива.

К основным документам, предписанным законом, относятся устав кооператива, учетная политика, протоколы общих собраний. Закон предписывает кредитным кооперативам:

- разработать и принять эти документы;

оформить их определенным образом;
хранить в определенном порядке, в течение определенного срока, в определенных местах;
представлять их государственным органам и другим организациям для совершения определенных правовых действий.

Устав кредитного кооператива — учредительный документ, определяющий правовое положение (правовой статус) кредитного кооператива в соответствии с определенной законом организационно-правовой формой. В Российской Федерации суд признает приоритет устава перед другими внутренними документами, регламентирующими деятельность организаций. Поэтому к разработке устава СКПК необходимо подойти очень ответственно, так как ошибки в его положениях могут привести в дальнейшем к юридическим и другим рискам и, как следствие, к незапланированным финансовым потерям.

Утверждение устава относится к исключительной компетенции общего собрания членов кооператива.

Устав кооператива должен содержать обязательные сведения, включающие в себя:

- наименование кооператива;
- место нахождения кооператива;
- срок деятельности кооператива либо указание на бессрочный характер деятельности кооператива;
- предмет и цели деятельности кооператива;
- порядок и условия вступления в кооператив, основания и порядок прекращения членства в кооперативе;
- условия о размере паевых взносов членов кооператива;
- состав и порядок внесения паевых взносов, ответственность за нарушение обязательства по их внесению;
- размеры и условия образования неделимых фондов, если они предусмотрены;
- условия образования и использования иных фондов кооператива;
- порядок распределения прибыли и убытков кооператива;
- условия субсидиарной ответственности членов кооператива;
- состав и компетенцию органов управления кооперативом, порядок принятия ими решений, в том числе по вопросам, требующим единогласного решения или принятия решения квалифицированным большинством голосов;

права и обязанности членов кооператива и ассоциированных членов кооператива;

время начала и конца финансового года;

порядок оценки имущества, вносимого в счет паевого взноса, за исключением земельных участков;

порядок публикации сведений о государственной регистрации, ликвидации и реорганизации кооператива в официальном органе;

порядок и условия реорганизации и ликвидации кооператива.

Устав кооператива может включать в себя и иные сведения, не противоречащие закону.

Устав может не раскрывать подробно обязательные сведения, а содержать ссылки на внутренние положения и инструкции, принимаемые решениями общего собрания и другими органами управления кредитного кооператива в рамках их полномочий. Внесение изменений во внутренние положения и инструкции не требует перерегистрации устава.

Не требуется внесения в устав кооператива фамилий, имен, отчеств, других персональных данных членов кооператива, утвердивших устав.

На титульном листе устава делается надпись «Утвержден на общем собрании членов кооператива (№ протокола, дата, подпись председателя собрания)». Тот факт, что устав кредитного кооператива действительно был принят собранием, подтверждается протоколом общего организационного собрания, подписанным всеми его участниками с указанием их паспортных данных и адресов прописки.

Следует отметить, что изменение числа членов кооператива или ассоциированных членов кооператива, а также размера паевого фонда кооператива не влечет за собой необходимости внесения каких-либо изменений в устав кредитного кооператива.

Копия Устава кредитного кооператива должна выдаваться каждому члену кооператива или находиться в доступном для ознакомления с нею месте.

Учетная политика. В соответствии с ФЗ «О бухгалтерском учете» № 129-ФЗ от 21 ноября 1996 г (с изменениями) учетная политика формируется главным бухгалтером (бухгалтером) и утверждается председателем (исполнительным директором) кредитного кооператива. При этом подлежат утверждению рабочий план счетов бухгалтерского учета, содержащий синтетические и аналитиче-

ские счета, необходимые для ведения бухгалтерского учета в соответствии с требованиями своевременности и полноты учета и отчетности; 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 учетной информации; порядок контроля за хозяйственными операциями, а также другие решения, необходимые для организации бухгалтерского учета.

В соответствии с ПБУ 1/98 «Учетная политика организаций» при формировании учетной политики кредитный кооператив по конкретному направлению ведения и организации бухгалтерского учета осуществляет выбор одного способа из нескольких, допускаемых законодательством и нормативными актами по бухгалтерскому учету. Если по конкретному вопросу в нормативных документах не установлены способы ведения бухгалтерского учета, то при формировании учетной политики осуществляется разработка кредитным кооперативом соответствующего способа, исходя из действующих положений по бухгалтерскому учету.

Другие внутренние регламентирующие документы

Практика показывает, что нецелесообразно регулировать всю деятельность кредитного кооператива посредством только одного устава. Это связано с тем, что внесение любых изменений в устав, даже несущественных, приводит к дополнительным организационным усилиям и финансовым затратам.

К внутренним регламентирующим документам, разрабатываемым и принимаемым по инициативе кредитного кооператива, относятся, прежде всего, разнообразные внутренние положения и инструкции. Они не подлежат государственной регистрации и могут содержать различные правила и нормы деятельности, не противоречащие действующему законодательству и внутренним нормативным актам, предписанным законом.

В соответствии с пунктом 16 статьи 20 Федерального закона «О сельскохозяйственной кооперации» утверждение внутренних документов (положений) СКПК отнесено к компетенции общего собрания членов кооператива.

В случае включения в повестку дня общего собрания членов кооператива вопросов, связанных с принятием устава в новой редакции или внутренних документов (положений) кооператива, в повестке дня этого собрания должны указываться место и время ознакомления с проектами этих документов.

Непосредственной разработкой этих документов, как правило, занимаются председатель, правление или исполнительная дирекция в тесном взаимодействии с наблюдательным советом кредитного кооператива.

К основным внутренним регламентирующим документам, утвержденным общим собранием членов СКПК, относятся:

Положение об общем собрании, органах управления и контроля;

Положение о членстве в кооперативе;

Положение о взносах, порядке формирования и использования фондов;

Положение о правилах предоставления займов;

Положение об условиях и порядке привлечения займов от членов и ассоциированных членов кооператива.

Положение об общем собрании, органах управления и контроля регулирует порядок и сроки созыва общего собрания членов кооператива, права и обязанности председателя собрания, порядок принятия решений на общем собрании, порядок и процедуру его проведения, требования к оформлению протокола общего собрания и другие процедурные вопросы по организации и проведению общего собрания членов кредитного кооператива. Положение регламентирует порядок избрания и формирования органов управления и контроля, их полномочия и обязанности, численный состав, регламент работы, порядок принятия ими решений, в том числе по вопросам, требующим единогласного решения или принятия решения квалифицированным большинством голосов, порядок досрочного прекращения и передачи полномочий органов управления и контроля СКПК, а также иных вопросов, связанных с деятельностью этих органов.

Положение о членстве в кооперативе регламентирует порядок вступления в члены и ассоциированные члены кооператива, требования, предъявляемые к ним при вступлении в кооператив, права и обязанности членов и ассоциированных членов, порядок выхода и исключения из членов и ассоциированных членов кооператива, по-

рядок и условия выплаты паевых взносов, невыплаченных дивидендов и кооперативных выплат при выходе и исключении из кооператива, порядок и требования к ведению членской книжки и другие вопросы, связанные с членством и ассоциированным членством в кредитном кооперативе.

Положение о взносах, порядке формирования и использования фондов кооператива регламентирует целевое назначение, порядок внесения и использования вступительных и членских взносов, порядок и источники формирования паевого фонда, порядок его пополнения, определяет минимальный размер обязательного пая, устанавливает соотношение между обязательным паем и размером предоставляемого займа, порядок внесения дополнительных паев. Определяет перечень фондов (паевой, финансовой взаимопомощи, резервный, гарантийный и иные фонды), которые формируются в кредитном кооперативе, источники их формирования, направления использования фонда финансовой взаимопомощи, источники формирования и порядок использования резервного и гарантийного фондов, а также иные вопросы, связанные с формированием и использованием различных фондов кредитного кооператива.

Положение о правилах предоставления займов устанавливает порядок и процедуры предоставления займов членам кредитного кооператива, порядок подачи заявки, процедуру ее рассмотрения и принятия решения о выдаче займа, описывает виды займов, предоставляемых членам кооператива, требования к их обеспечению, основные правила работы с залогом и другие вопросы, регламентирующие предоставление займов членам кооператива. Положение регламентирует также процедуры сопровождения займа и принципы классификации кредитных рисков.

Положение об условиях и порядке привлечения займов от членов и ассоциированных членов устанавливает правила деятельности кредитного кооператива по привлечению денежных средств членов и ассоциированных членов кооператива в фонд финансовой взаимопомощи по договорам займа. Описываются права и обязанности кооператива и его членов, возникающие в рамках договоров займов по привлечению свободных денежных средств членов и ассоциированных членов кооператива в фонд финансовой взаимопомощи, порядок и условия приема-передачи и использования заемных денежных средств, порядок возврата денежных средств, требования к

учету и отчетности по этим средствам, а также иные вопросы, связанные с привлечением займов от членов и ассоциированных членов кооператива.

По мере необходимости в кредитном кооперативе могут разрабатываться и другие положения и инструкции для регламентации отдельных направлений деятельности кредитного кооператива, например, «Положение о филиале», «Положение о представительстве».

Все разрабатываемые нормативные документы не должны содержать положений, противоречащих действующему законодательству и правилам саморегулируемой организации ревизионных союзов, внутренним регламентирующим документам ревизионного союза, членом которого является кооператив, и принятым нормативным документам самого кредитного кооператива.

3.5. Общее организационное собрание, повестка дня, порядок проведения, оформление протокола

Подготовка и проведение общего организационного собрания — ответственный этап создания сельскохозяйственного кредитного потребительского кооператива, поэтому организационный комитет должен тщательно подготовить это мероприятие. Очень важно заинтересовать участников собрания в необходимости создания кооператива, подготовить учредительные документы, организовать предварительную работу по выдвижению в органы управления кооператива кандидатур, имеющих навыки лидерства, пунктуальности и организованности, умение находить компромиссные решения в проблемных вопросах. Перед проведением собрания необходимо продумать следующие технические вопросы его организации:

- подобрать помещение для проведения собрания;
- определить дату и время его проведения;
- проинформировать участников собрания о месте, дате и времени проведения;
- определить, кто будет вести собрание;
- подготовить проект протокола учредительного собрания и определить кандидатуру, ответственную за его ведение;
- подготовить проект Устава кооператива и другие документы.

Перед собранием необходимо дать возможность всем участникам собрания ознакомиться с проектом Устава кооператива и технико-экономическим обоснованием его деятельности для того, чтобы их обсуждение и утверждение не затянулись.

Число участников учредительного собрания должно соответствовать утвержденному законом числу членов кредитного кооператива — не может быть менее, чем 15 граждан и (или) 5 юридических лиц.

Присутствующие на общем собрании члены учредительного собрания выбирают председателя собрания и секретаря, который будет вести протокол заседания. После этого утверждаются повестка дня и регламент, которые необходимо соблюдать, что позволит провести собрание наиболее эффективно. На повестку дня общего организационного собрания выносятся следующие вопросы:

принятие решения об образовании кооператива и прием в члены кооператива;

обсуждение и утверждение Устава СКПК;

избрание председателя СКПК;

выборы членов правления СКПК;

выборы членов наблюдательного совета СКПК;

другие моменты, связанные с организацией СКПК.

Очень важно создать дружественную, деловую атмосферу на собрании, что будет способствовать успешному его проведению. Особое внимание следует уделить выбору членов правления и председателя кооператива. Руководящие лица должны уметь анализировать общую ситуацию в деятельности кооператива, принимать ответственные управленческие решения, быть преданными интересам кооператива, внимательными к людям, уважать и реализовывать интересы коллектива. Успешная деятельность кооператива в значительной мере зависит от правильного выбора лидеров — председателя и членов правления кооператива.

На собрании может быть назначено уполномоченное лицо, которому будет поручена государственная регистрация кооператива. Как правило, дальнейшую работу по подготовке документов для регистрации осуществляет председатель кооператива.

После проведения собрания оформляются протокол и окончательная редакция Устава кооператива.

Протокол организационного собрания оформляется не менее, чем в двух экземплярах в соответствии с требованиями, изложенными в главе 5.1.2. Протокол должен содержать следующие основные сведения:

место, дата и время проведения собрания;

дата извещения о проведении общего собрания членов кооператива и дата представления материалов, прилагаемых к повестке дня общего собрания членов кооператива;

число присутствующих на учредительном собрании с правом решающего голоса;

отметка о правомочности (неправомочности) общего собрания членов кооператива;

объявленная повестка дня общего собрания членов кооператива; фамилия, имя, отчество и должность лица, выступающего на общем собрании членов кооператива, и основные положения его выступления;

результаты голосования по вопросам повестки дня общего собрания членов кооператива, решения, принятые и объявленные на этом собрании.

К протоколу общего собрания членов кооператива прилагаются: решение членов инициативной группы о созыве общего собрания;

список участников общего собрания;

материалы, представленные по повестке дня общего собрания членов кооператива;

бюллетени для голосования;

результаты голосования по вопросам повестки дня учредительного собрания, решения, принятые на этом собрании (в том числе решение о создании кредитного кооператива).

Каждый из двух экземпляров протокола общего собрания членов кооператива должен быть подписан председателем и секретарем этого собрания, председателем кооператива и по решению общего собрания членов кооператива членами наблюдательного совета кооператива или не менее чем тремя иными членами кооператива. Если одно из лиц, которые должны подписать протокол общего собрания членов кооператива, отказывается его подписать, оно обязано указать в протоколе этого собрания причины своего отказа.

Утвержденный Устав и протокол общего организационного собрания членов с решением о создании кооператива представляются уполномоченным лицом в регистрирующий орган для государственной регистрации организации.

3.6. Регистрация кредитного кооператива. Регистрационные документы, изготовление печати

3.6.1. Регистрация кредитного кооператива

Заключительный этап создания кредитного кооператива состоит в государственной регистрации его в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации для юридических лиц. Она осуществляется в органах государственной регистрации по месту учреждения кооператива.

Порядок государственной регистрации юридических лиц определяется Федеральным законом от 8 августа 2001 г. № 129-ФЗ (с последующими изменениями и дополнениями) «О государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей» (далее — Закон о регистрации).

Уполномоченным федеральным органом исполнительной власти, осуществляющим, начиная с 1 июля 2002 г., государственную регистрацию юридических лиц, является Министерство Российской Федерации по налогам и сборам (постановление Правительства РФ от 17 мая 2002 г. № 319 (с последующими изменениями) «Об уполномоченном федеральном органе исполнительной власти, осуществляющем государственную регистрацию юридических лиц, крестьянских (фермерских) хозяйств, физических лиц в качестве индивидуальных предпринимателей»).

Формы документов, используемых при государственной регистрации кредитных кооперативов, определены постановлением Правительства РФ от 19.06.2002 г. № 439 «Об утверждении форм документов, используемых при государственной регистрации юридических лиц, и требований к их оформлению».

Процесс государственной регистрации кредитного потребительского кооператива включает в себя следующие этапы:

- подача учредительных документов в регистрирующий орган;
- получение свидетельства о регистрации;
- заказ и изготовление печати;
- постановка на учет в Фонде социального страхования;
- открытие накопительного счета;
- получение кодов статистики;
- оформление документов на юридический адрес;
- постановка на налоговый учет;

постановка на учет в Фонде обязательного медицинского социального страхования;
постановка на учет в Пенсионном фонде;
открытие расчетного счета.

Согласно статье 9 Закона о регистрации документы предоставляются в регистрирующий орган непосредственно или направляются почтовым отправлением с объявленной ценностью при его пересылке и описью вложения. Требования к оформлению документов, предоставляемых в регистрирующий орган, устанавливаются Правительством Российской Федерации. В настоящее время действуют утвержденные приказом МНС России от 18 апреля 2003 г. № ВГ-3-09/198 «Методические разъяснения по порядку заполнения отдельных форм документов, используемых при государственной регистрации юридического лица».

Заявление, предоставляемое в регистрирующий орган, удостоверяется подписью уполномоченного лица (далее — заявитель), подлинность которой должна быть засвидетельствована в нотариальном порядке. При этом заявитель указывает свои паспортные данные или в соответствии с законодательством Российской Федерации данные иного удостоверяющего личность документа и идентификационный номер налогоплательщика (при его наличии).

Заявителю предоставляется расписка в получении документов с указанием их перечня и даты получения регистрирующим органом. Если в регистрирующий орган документы высылаются по почте, то расписка высылается в течение рабочего дня, следующего за днем получения документов регистрирующим органом, по почтовому адресу, указанному заявителем, с уведомлением о вручении. Необходимо отметить, что регистрирующий орган должен обеспечить учет и хранение предоставляемых документов.

При государственной регистрации юридического лица заявителями могут быть следующие физические лица:

руководитель постоянно действующего исполнительного органа регистрируемого юридического лица или иное лицо, имеющее право без доверенности действовать от имени этого юридического лица;
учредитель (учредители) юридического лица при его создании;
руководитель юридического лица, выступающего учредителем регистрируемого юридического лица;

конкурсный управляющий или руководитель ликвидационной комиссии (ликвидатор) при ликвидации юридического лица;

иное лицо, действующее на основании полномочия, предусмотренного федеральным законом, или актом специально уполномоченного на то государственного органа, или актом органа местного самоуправления.

Закон о регистрации устанавливает порядок оформления получения документов регистрирующим органом, перечень необходимых для регистрации документов, при этом регистрирующий орган не вправе требовать предоставления других документов, кроме установленных Законом о регистрации.

Для государственной регистрации сельскохозяйственного потребительского кредитного кооператива необходимо подготовить следующие документы:

подписанное заявителем заявление о государственной регистрации по форме, утвержденной Правительством Российской Федерации;

протокол общего организационного (учредительного) собрания членов кооператива с решением о создании юридического лица в виде СКПК (в двух экземплярах);

учредительные документы юридического лица — подлинники или засвидетельствованные в нотариальном порядке копии (в двух экземплярах);

гарантийное письмо, подтверждающее право создаваемого кооператива на соответствующий юридический адрес;

документ об уплате государственной пошлины.

Если СКПК создается в результате реорганизации, то к заявлению о государственной регистрации прилагаются:

протокол общего организационного (учредительного) собрания членов кооператива с решением о создании юридического лица в виде СКПК (в двух экземплярах);

учредительные документы юридического лица — подлинники или засвидетельствованные в нотариальном порядке копии (в двух экземплярах);

решение о реорганизации;

передаточный акт или разделительный баланс;

документ об уплате государственной пошлины.

Учредителям следует проверить правильность отражения в свидетельстве организационно-правовой формы и названия организации, наличие печати и подписи начальника отдела организации учета налогоплательщиков. Зарегистрированные учредительные документы и свидетельство о регистрации лучше сразу размножить (пять-шесть комплектов) и копии заверить у нотариуса, поскольку почти каждый взимающий обязательные платежи и взносы фонд требует от зарегистрированной организации нотариально заверенные копии учредительных документов.

Согласно Закону «О сельскохозяйственной кооперации» (статья 9) кредитный кооператив считается созданным с момента его государственной регистрации.

Регистрирующий орган не позднее одного рабочего дня с момента государственной регистрации выдает (или направляет) заявителю документ, подтверждающий факт внесения записи в государственный реестр (см. рис. 3.4).

Непредоставление, несвоевременное предоставление или предоставление недостоверных сведений о юридическом лице в орган, осуществляющий государственную регистрацию юридических лиц, в случаях, если такое предоставление предусмотрено законом, влечет предупреждение или наложение административного штрафа на должностных лиц в размере 50 минимальных размеров оплаты труда. Предоставление в орган, осуществляющий государственную регистрацию юридических лиц, документов, содержащих заведомо ложные сведения, если такое действие не содержит уголовно наказуемого деяния, влечет наложение административного штрафа на должностных лиц в размере 50 минимальных размеров оплаты труда или дисквалификацию на срок до 3 лет.

За государственную регистрацию юридических лиц, в том числе за государственную регистрацию изменений, вносимых в учредительные документы юридических лиц, взимается государственная пошлина в размере 2 тыс. руб.

Мотивированное решение об отказе в государственной регистрации СКПК выдается (высылается) в письменной форме в пятидневный срок в случае непредоставления необходимых для регистрации документов.

При нарушении сроков или порядка государственной регистрации кредитный кооператив может обжаловать действия государст-

венного органа, осуществившего регистрацию кооператива, в суде в установленном порядке.

3.6.2. Порядок изготовления и регистрации печати

До постановки на налоговый учет необходимо заказать печать сельскохозяйственного потребительского кредитного кооператива, поскольку на ее изготовление уйдет несколько дней, а без печати нельзя открыть сначала накопительный, а потом и расчетный счета.

Обязательными элементами эскиза печати сельскохозяйственного кредитного потребительского кооператива должны быть следующие данные:

- полное название организации;
- логотип организации;
- место ее регистрации (населенный пункт);
- основной государственный регистрационный номер;
- данные о регистрации в реестре печатей.

Для утверждения эскиза печати в уполномоченный орган, имеющий право на изготовление печатей, организацией предоставляются следующие документы:

заявление на специальном бланке в трех экземплярах о выдаче разрешения на изготовление печати (подписывается руководителем);

ксерокопии паспортов руководителя и главного бухгалтера (все страницы, в том числе и пустые);

приказ (решение) руководителя на бланке организации об изготовлении печати (штампа) или нотариально заверенная копия приказа (решения). В приказе указываются причина изготовления печати, цели, для которых она будет использоваться, и организация, ответственная за утверждение эскиза печати (штампа);

нотариально заверенная копия протокола общего организационного (учредительного) собрания, где указан назначенный руководитель СКПК;

свидетельство о государственной регистрации СКПК (нотариально заверенная копия);

нотариально заверенная копия устава организации;

документ (квитанция), подтверждающий факт оплаты стоимости утверждения эскиза печати и внесения оттиска печати в реестр печатей;

нотариально заверенная копия свидетельства Роспатента о регистрации товарного знака (при наличии в эскизе печати (штампа) средств визуальной индивидуализации (графического изображения)).

В акте приема-передачи документов напротив каждого из перечисленных документов руководитель или доверенное лицо ставит свою подпись.

3.6.3. Открытие счета в банке, организация взаимоотношений с банком, работа с расчетным счетом

После получения печати необходимо открыть расчетный счет в банке. Его открытие может осуществляться представителем организации — юрисконсультантом или иным лицом, действующим по выданной и оформленной руководителем предприятия доверенности.

Для открытия счета в банке необходимо предоставить следующие документы:

- заявление на открытие счета (бланк);
- договор на расчетно-кассовое обслуживание в двух экземплярах;
- копию свидетельства о регистрации, заверенную нотариально;
- копию устава, заверенную нотариально;
- копию учредительного договора, заверенную нотариально;
- карточку с образцами подписей и оттиск печати, заверенные нотариально;
- протокол (приказ) о назначении руководителя;
- приказы о назначении на должность лиц, имеющих право первой и второй подписей в карточке с образцами подписей;
- нотариально заверенную копию свидетельства о постановке на учет в налоговой инспекции;
- анкеты на всех лиц, имеющих право подписи в карточке (с предоставлением паспорта);
- справку из органов статистики о присвоении кодов ОГРН;
- документ, подтверждающий регистрацию организации в Фонде социального страхования РФ.

Через нескольких дней (требующихся для проверки документов на соответствие российскому законодательству) банк от имени управляющего или заместителя управляющего заключает с кредитным потребительским кооперативом в лице председателя СКПК договор банковского счета (как правило, в валюте Российской Фе-

дерации). В договоре оговаривается порядок открытия и ведения счета, указываются условия начисления процентов на остатки денежных средств на счете клиента, права, обязанности и ответственность сторон, порядок разрешения споров, форс-мажорные обстоятельства и срок действия договора.

Организация работы с расчетным счетом

1. Безналичные расчеты. Осуществление безналичных расчетов между юридическими лицами в валюте Российской Федерации и на ее территории регулируется Положением ЦБР от 3 октября 2002 г. № 2-П «О безналичных расчетах в Российской Федерации» (с изменениями от 3 марта 2003 г., 11 июня 2004 г.).

Банки осуществляют операции по счетам клиентов на основании расчетных документов. Расчетный документ представляет собой оформленное в виде документа на бумажном носителе или в установленных случаях электронного платежного документа:

распоряжение плательщика (клиента или банка) о списании денежных средств со своего счета и их перечислении на счет получателя средств;

распоряжение получателя средств (взыскателя) на списание денежных средств со счета плательщика и перечисление на счет, указанный получателем средств (взыскателем).

При осуществлении безналичных расчетов в формах используются следующие расчетные документы:

платежные поручения;

аккредитивы;

чеки;

платежные требования;

инкассовые поручения.

Расчетные документы должны содержать следующие реквизиты (с учетом особенностей форм и порядка осуществления безналичных расчетов):

наименование расчетного документа и код формы по ОКУД ОК 011-93;

номер расчетного документа, число, месяц и год его выписки;

вид платежа;

наименование плательщика, номер его счета, идентификационный номер налогоплательщика (ИНН);

наименование и местонахождение банка плательщика, его банковский идентификационный код (БИК), номер корреспондентского счета или субсчета;

наименование получателя средств, номер его счета, идентификационный номер налогоплательщика (ИНН);

наименование и местонахождение банка получателя, его банковский идентификационный код (БИК), номер корреспондентского счета или субсчета;

назначение платежа. Налог, подлежащий уплате, выделяется в расчетном документе отдельной строкой (в противном случае должно быть указание на то, что налог не уплачивается). Особенности указания назначения платежа применительно к отдельным видам расчетных документов регулируются соответствующими главами и пунктами Положения;

сумма платежа, обозначенная прописью и цифрами;

очередность платежа;

вид операции в соответствии с правилами ведения бухгалтерского учета в Банке России и кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации;

подписи (подпись) уполномоченных лиц (лица) и оттиск печати (в установленных случаях).

Платежным поручением является распоряжение владельца счета (плательщика) обслуживающему его банку, оформленное расчетным документом, перевести определенную денежную сумму на счет получателя средств, открытый в этом или другом банке (рис. 3.5). Платежное поручение исполняется банком в срок, предусмотренный законодательством, или в более короткий срок, установленный договором банковского счета либо определяемый применяемыми в банковской практике обычаями делового оборота.

Платежными поручениями могут производиться перечисления денежных средств:

за поставленные товары, выполненные работы, оказанные услуги;

в бюджеты всех уровней и внебюджетные фонды;

в целях возврата/размещения кредитов (займов)/депозитов и уплаты процентов по ним;

в других целях, предусмотренных законодательством или договором.

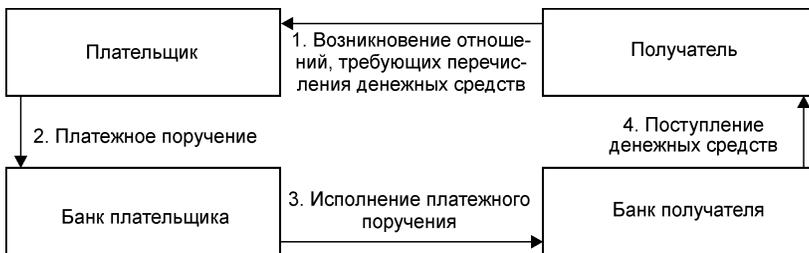


Рис. 3.5. Схема расчетов с использованием платежных поручений

В соответствии с условиями основного договора платежные поручения могут использоваться для предварительной оплаты товаров, работ, услуг или осуществления периодических платежей.

Платежное поручение составляется организацией на бланке формы 0401060. Платежные поручения принимаются банком независимо от наличия денежных средств на счете плательщика.

После проверки правильности заполнения и оформления платежных поручений на всех экземплярах (кроме последнего) принятых к исполнению платежных поручений в поле «Поступ. в банк плат.» ответственным исполнителем банка проставляется дата поступления в банк платежного поручения. Последний экземпляр платежного поручения, в котором в поле «Отметки банка» проставляются штамп банка, дата приема и подпись ответственного исполнителя, возвращается плательщику в качестве подтверждения приема платежного поручения к исполнению.

2. Налично-денежное обращение. Предприятия, учреждения, организации независимо от организационно-правовых форм и сферы деятельности обязаны хранить свободные денежные средства в учреждениях банков. Расчеты по своим обязательствам производятся ими, как правило, в безналичном порядке через банки. Юридические лица применяют другие формы безналичных расчетов, установленные Банком России в соответствии с действующим законодательством. В отдельных случаях (для оплаты труда штатных и внештатных сотрудников, закупки материалов и других предметов обихода для хозяйственных нужд, а также при осуществлении расчетов с физическими или юридическими лицами) предприятия, уч-

реждения, организации организуют налично-денежное обращение, которое определяется некоторыми правилами.

Прием денежной наличности учреждениями банков от обслуживаемых организаций осуществляется в порядке, установленном Положением ЦБР от 9 октября 2002 г. № 199-П «О порядке ведения кассовых операций в кредитных организациях на территории Российской Федерации» (с изменениями от 4 декабря 2003 г., 1 июня 2004 г.).

Учреждение банка должно на каждый факт перемещения средств выдавать клиенту выписку о состоянии счета. Обязательными атрибутами выписки являются номер счета клиента, дата предыдущей выписки и ее исходящий остаток, который является входящим остатком для последующей выписки. Здесь же фиксируются суммы перечислений (либо увеличивающие, либо уменьшающие сумму счета), а также остаток средств на эту дату. К банковской выписке на каждое перемещение средств прилагается оправдательный документ (платежное поручение, требование-поручение). После проверки банковских выписок и сверки их сумм с суммами оправдательных документов на банковской выписке представляется корреспондентский счет.

Организация коммерческим банком налично-денежного оборота регулируется следующими основными положениями:

наличные деньги, полученные в банке, должны использоваться организацией строго по целевому назначению;

организации могут иметь в своей кассе наличные деньги в пределах лимитов остатка наличных денег в кассе и использовать их из выручки в пределах норм. Лимиты остатка кассы и нормы использования выручки устанавливаются банком, в котором обслуживается организация, на основании документов, предоставленных им. В случае необходимости лимит может быть пересмотрен;

превышение установленных лимитов остатка кассы допускается только в дни выплаты заработной платы, пособий по социальному страхованию, стипендий, пенсий, но не свыше трех рабочих дней, включая и день получения денег в банке. Не выплаченные своевременно суммы должны сдаваться в банк;

всю полученную наличными деньгами выручку (за исключением той части, которая в соответствии с уставом предприятия может расходоваться на заработную плату и некоторые хозяйственные

расходы) предприятие обязано своевременно сдавать для зачисления на счета в порядке, согласованном с банком.

Для ведения кассовых операций в штате кредитного потребительского кооператива должна быть предусмотрена должность кассира, который несет материальную ответственность за сохранность всех принимаемых им ценностей. После издания приказа о назначении кассира председатель СКПК обязан ознакомить его с правилами ведения кассовых операций и заключить с ним договор о полной материальной ответственности. Кассир не может передоверить кому бы то ни было выполнение своих обязанностей.

Кассир в соответствии с действующим законодательством о материальной ответственности рабочих и служащих несет полную материальную ответственность за сохранность всех принятых им ценностей и за ущерб, причиненный СКПК в результате как умышленных действий, так и небрежного или недобросовестного отношения к своим обязанностям.

Необходимо отметить, что банки самостоятельно устанавливают тарифы на проведение операции в интересах своих клиентов и предлагают различные условия по обеспечению расчетно-кассового обслуживания. Перед выбором банка, с которым кооператив планирует заключить договор на расчетно-кассовое обслуживание, целесообразно провести анализ среди имеющихся в населенном пункте коммерческих банков и выбрать для себя наиболее выгодные условия.

Глава 4

ЧЛЕНСТВО В СЕЛЬСКОХОЗЯЙСТВЕННЫХ КРЕДИТНЫХ ПОТРЕБИТЕЛЬСКИХ КООПЕРАТИВАХ

4.1. Членство в кредитных кооперативах

Добровольное членство в СКПК является одним из основных принципов создания и деятельности кооператива. Порядок и условия вступления в СКПК и прекращения членства в нем регламентируются Федеральным законом «О сельскохозяйственной кооперации» от 8 декабря 1995г. №193-ФЗ (с последующими изменениями) и уставом кооператива.

Граждане Российской Федерации имеют право быть членами потребительского кооператива по достижении 16 лет. В соответствии с действующим законодательством и требованиями устава членами потребительского кооператива могут быть признающие устав потребительского кооператива, принимающие участие в его хозяйственной деятельности и являющиеся сельскохозяйственными товаропроизводителями граждане и (или) юридические лица, а также граждане, ведущие личное подсобное хозяйство, граждане, являющиеся членами или работниками сельскохозяйственных организаций и (или) крестьянских (фермерских) хозяйств, граждане, занимающиеся садоводством, огородничеством или животноводством, и сельскохозяйственные потребительские кооперативы.

Наряду с указанными гражданами и юридическими лицами в уставе потребительского кооператива могут быть установлены право и порядок приема в члены кооператива иных граждан и юридических лиц, которые оказывают услуги потребительским кооперативам или сельскохозяйственным товаропроизводителям, либо являются работниками учреждений социального обслуживания населения сельских поселений. Число таких членов кооператива не должно превышать 20 процентов от суммарного числа членов кооператива – сельскохозяйственных товаропроизводителей и членов кооператива – граждан, ведущих личное подсобное хозяйство.

Юридическое лицо, являющееся членом кооператива, должно быть представлено в данном кооперативе физическим лицом, уполномоченным надлежащим образом оформленной доверенностью.

Все члены кооператива равны между собой. Равноправие основано на принципе «один член — один голос».

В соответствии со ст.13 ФЗ «О сельскохозяйственной кооперации» граждане и юридические лица могут быть членами нескольких потребительских кооперативов, если иное не предусмотрено уставами данных кооперативов. Однако практика функционирования сельских кредитных кооперативов показывает, что в уставе кооперативов лучше предусмотреть норму, запрещающую одновременное членство в нескольких кредитных кооперативах, чтобы избежать кредитных рисков.

В уставе кооператива могут быть отражены дополнительные сведения об условиях приема в члены кооператива, такие, как: обя-

зательства пользоваться услугами потребительского кооператива в объемах, предусмотренных договорами; удаленность хозяйства лица, принимаемого в члены кооператива; требования к ассортименту и качеству продукции, производимой лицом, принимаемым в члены потребительского кооператива и др.

В СКПК допускается в соответствии с их уставами **ассоциированное членство**. Ассоциированными членами кооператива могут быть внесшие паевой взнос в кооператив юридические лица независимо от их организационно-правовых форм и форм собственности и граждане. Ассоциированный член кооператива не обязан участвовать в хозяйственной деятельности кооператива или принимать в деятельности кооператива личное трудовое участие.

Ассоциированный член кооператива имеет право голоса в кооперативе, однако общее число ассоциированных членов с правом голоса на общем собрании кооператива не должно превышать 20% от числа членов кооператива на дату принятия решения о созыве общего собрания членов кооператива. Если число ассоциированных членов превышает максимальное число их голосов на общем собрании членов кооператива, персональный состав участников общего собрания членов кооператива — представителей ассоциированных членов кооператива, устанавливается на собрании ассоциированных членов.

Ассоциированные члены вправе выйти из кооператива.

При ликвидации кооператива ассоциированные члены имеют право на выплату стоимости своих паевых взносов и на выплату объявленных, но не выплаченных дивидендов до выплаты стоимости паев членам кооператива. В табл.4.1 приведены основные отличия члена кооператива от ассоциированного члена.

Таблица 4.1

Основные отличия членства в кооперативе от ассоциированного членства

	Член кооператива	Ассоциированный член
Участие в управлении СКПК	Участвует	Участие ограничено
Участие в хозяйственной деятельности кооператива	Обязательное	Не обязательное

	Член кооператива	Ассоциированный член
Обязательный паевой взнос	Вносится	Вносится
Дополнительный паевой взнос	Вносится добровольно	Не вносится
Кооперативные выплаты	Распределяются между членами кооператива	Не получает
Выплаты дивидендов	По дополнительным паевым взносам	По паевым взносам
Участие в покрытии убытков кооператива	Солидарная субсидиарная ответственность	В пределах стоимости своего паевого взноса

Лица, желающие стать членами кооператива или ассоциированными членами, подают в правление кооператива заявление с просьбой о приеме. Заявление о приеме в члены кооператива должно содержать обязательства соблюдать требования устава кооператива, в том числе, вносить предусмотренные уставом кооператива паевые взносы, нести субсидиарную ответственность по обязательствам кооператива и др.

В потребительском кооперативе решение наблюдательного совета о приеме в члены кооператива, если иное не предусмотрено уставом кооператива, считается окончательным.

В случае отказа в приеме в члены кооператива заявителю направляется в письменной форме мотивированное решение об отказе. Это решение может быть обжаловано заявителем на общем собрании членов кооператива. После устранения причин отказа заявление о приеме в члены кооператива может быть подано вновь.

4.2. Права и обязанности членов кооперативов и ассоциированных членов

Права и обязанности членов кооперативов и ассоциированных членов закрепляются в уставе СКПК.

Члены кооператива имеют право:

- участвовать в управлении кооперативом и быть избранными в органы управления и контроля;

- пользоваться всеми услугами, предоставляемыми кооперативом;
- получать объективную информацию о деятельности кооператива;
- добровольно выйти из кооператива;
- быть принятым на работу в кооператив;
- в случае прекращения членства получить паевой взнос и причитающиеся кооперативные выплаты;
- получать кооперативные выплаты и дивиденды на дополнительный пай;
- с согласия кооператива передать свой пай другому лицу и выйти, таким образом, из кооператива

Члены кооператива обязаны:

- соблюдать устав и выполнять решения органов управления кооператива;
- принимать участие в хозяйственной деятельности кооператива;
- своевременно вносить взносы, предусмотренные уставом;
- соблюдать сроки погашения займов;
- солидарно нести субсидиарную ответственность по обязательствам кооператива в пределах невнесенной части дополнительного взноса каждого из членов кооператива;
- в случае причинения убытков кооперативу возмещать их за счет уменьшения своего паевого взноса

Ассоциированный член кооператива имеет право:

- получать дивиденды на паевые взносы;
- выйти из кооператива и получить паевой взнос и дивиденды в соответствии с уставом кооператива и договором ассоциированного членства;
- получать объективную информацию о деятельности кооператива;
- при ликвидации кооператива получать стоимость паевых взносов и стоимость объявленных, но не выплаченных дивидендов до выплаты стоимости паев членам кооператива;
- принимать участие в голосовании, но общее количество ассоциированных членов с правом голоса на общем собрании кооператива не должно превышать 20% от числа членов кооператива на дату принятия решения о созыве общего собрания членов кооператива

Ассоциированный член отвечает по обязательствам кооператива в пределах стоимости своего паевого взноса. Убытки кооператива, причиненные ему по вине ассоциированного члена – работника, а также долги кооперативу могут быть возмещены за счет уменьшения паевого взноса ассоциированного члена.

4.3. Членская книжка и договор ассоциированного членства

Члену кооператива выдается членская книжка, в которой указываются:

фамилия, имя, отчество (для граждан), наименование (для юридических лиц) члена кооператива;

основание вступления в кооператив и дата вступления в него;

размер обязательного паевого взноса и дата его внесения;

размер дополнительного паевого взноса и дата его внесения;

размер приращенного пая, даты его начисления и погашения;

размер возвращенных паевых взносов и даты их выплат.

Помимо этого кооператив вправе указывать в членской книжке дополнительные сведения.

Ассоциированный член при вступлении в кооператив заключает договор с кооперативом, в котором, в соответствии с уставом, определяются размер паевых взносов ассоциированных членов кооператива и условия выплаты по ним дивидендов, порядок выхода из кооператива. В договоре могут быть предусмотрены и другие, не противоречащие законодательству и уставу кооператива, права и обязанности ассоциированного члена. По договору в письменной форме с ассоциированными членами возможна выплата дивидендов полностью или частично различными услугами (обеспечение топливом, обработка земельного участка, поставка продовольствия, кормов и др.).

4.4. Выход и исключение из кредитного кооператива

Членство в кооперативе прекращается в случаях:

выхода члена кооператива из кооператива на основании заявления о выходе из него по истечении срока, установленного уставом кооператива, или, если уставом кооператива срок рассмотрения такого заявления не установлен, по истечении двух недель с даты поступления в правление кооператива такого заявления;

смерти гражданина, являющегося членом кооператива, – с даты его смерти;

передачи пая членом потребительского кооператива другому члену данного кооператива или другому лицу – с даты решения правления кооператива о такой передаче;

исключения из членов кооператива – с момента получения уведомления в письменной форме об исключении из членов кооператива.

Член кооператива может передать свой паевой взнос другому члену кооператива. Также допускается, но только с согласия кооператива, передача членом кооператива своего пая гражданину, не являющемуся членом кооператива. В этом случае члены кооператива пользуются преимущественным правом покупки такого пая.

В случае смерти члена кооператива его наследники могут быть приняты в члены кооператива.

При ликвидации кооператива в течение шести месяцев после выхода члена кооператива последний участвует в ликвидации кооператива наравне со всеми его членами.

По окончании текущего финансового года член кооператива может быть исключен из членов кооператива, если:

не выполняет обязанностей, предусмотренных уставом кооператива, несмотря на предупреждение в письменной форме;

представляет недостоверные данные бухгалтерской отчетности или недостоверные сведения о его имущественном состоянии, если такие требования предусмотрены уставом кооператива;

кооперативу причинен ущерб невыполнением членом кооператива обязанностей, предусмотренных уставом кооператива, либо кооперативу предъявлены иски в результате невыполнения членом кооператива своего обязательства;

не имеет право в соответствии с требованиями законодательства и устава кооператива на вступление в кооператив или утратил право быть членом кооператива;

является в сельскохозяйственном потребительском кооперативе учредителем или участником организации, конкурирующей с кооперативом, членом которого он состоит, либо организация, конкурирующая с кооперативом, выступает участником организации, учредителем или участником которой является данный член кооператива;

не участвует в деятельности потребительского кооператива в течение одного года.

Порядок исключения из членов потребительского кооператива определяется его уставом.

Члены правления кооператива или члены наблюдательного совета кооператива могут быть исключены из членов кооператива только по решению общего собрания.

Член кооператива должен быть извещен правлением кооператива о причинах постановки вопроса перед общим собранием о его исключении и приглашен на общее собрание, где ему предоставляется право высказать свое мнение по поводу предстоящего исключения. Решение об исключении из числа членов кооператива должно быть в четырнадцатидневный срок сообщено правлением кооператива исключенному лицу в письменной форме. Лицо, исключенное из членов кооператива, вправе обжаловать решение правления кооператива и наблюдательного совета кооператива очередному общему собранию кооператива или в суд.

Ассоциированный член кооператива может быть исключен из кооператива в случае нарушения им условий договора, заключенного с кооперативом, или осуществления действий, которые причинили ущерб кооперативу.

Выходящему члену кооператива после окончания финансового года и утверждения бухгалтерского баланса кооператива, если иное не установлено уставом кооператива, должна быть выплачена стоимость его паевого взноса или должно быть выдано имущество, соответствующее его паевому взносу, а также произведены другие причитающиеся ему выплаты, в сроки и на условиях, которые предусмотрены уставом кооператива. В соответствии с уставом кооператива может быть предусмотрена выплата стоимости паевого взноса в натуральной форме в виде земельного участка или другого имущества кооператива.

В случае передачи членом кооператива своего пая другому лицу выплаты выходящему члену кооператива не производятся.

Порядок компенсации взносов ассоциированных членов указывается в договоре с ними.

Кооператив вправе при осуществлении расчетов с выходящим из членов кооператива лицом вычесть из причитающихся этому лицу выплат долги этого лица самому кооперативу.

Наследникам умершего члена кооператива, не принятым в члены кооператива, выплачивается стоимость паевого взноса умершего члена кооператива.

В случае, если в соответствии с уставом кооператива выплата стоимости паевого взноса и другие причитающиеся выплаты выходящему члену кооператива осуществляются в срок, превышающий шесть месяцев со дня утверждения бухгалтерского баланса кооператива, правление кооператива обязано выдать выходящему члену кооператива документ, подтверждающий сумму, сроки и порядок осуществления этих выплат.

4.5. Имущественные и неимущественные права членов кооператива

Членство в кооперативе приводит к возникновению двух разновидностей прав его членов.

Члены кооператива имеют следующие имущественные права:

- объединяться в кооператив и добровольно выходить из кооператива с возмещением стоимости паевого взноса в порядке и сроки, установленные уставом;
- получать кооперативные выплаты пропорционально объему их участия в хозяйственной деятельности кооператива;
- получать дивиденды по дополнительным паевым взносам членов и паевым взносам ассоциированных членов кооператива;
- при ликвидации кооператива получать оставшуюся после удовлетворения требований кредиторов часть имущества ликвидируемого кооператива пропорционально своим паям;
- передавать с согласия кооператива свою долю в имуществе кооператива другому лицу

К неимущественным правам членов кооператива относятся:

- участвовать в управлении кооперативом, избирать и быть избранными в органы управления и контроля кооператива;
- участвовать в общих собраниях членов кооператива с правом голоса;
- голосовать по принципу «один член – один голос»;
- выступать по любому вопросу повестки дня общего собрания и вносить предложения по улучшению деятельности кооператива;
- передавать полномочия по голосованию на общем собрании членов кооператива своему представителю по доверенности;

- получать объективную информацию о деятельности кооператива;
- требовать осуществления ревизии финансово-хозяйственной деятельности кооператива;
- оспаривать в судебном порядке решения, принятые на общем собрании членов кооператива

4.6. Имущественная ответственность кооператива и его членов

Кооператив отвечает по своим обязательствам всем принадлежащим ему имуществом и не отвечает по обязательствам членов кооператива.

Если это оговорено в уставе, то лицо, вступившее в ранее созданный кооператив, несет ответственность по обязательствам, возникшим до его вступления в члены данного кооператива. При этом должно быть письменное подтверждение, что новый член кооператива ознакомлен с обязательствами кооператива, имеющимися на момент его вступления.

В ФЗ «О сельскохозяйственной кооперации» рассматривается два случая наступления имущественной ответственности кооператива и его членов: убытки кооператива и взыскание по долгам кооператива и его членов.

В случае обнаружения убытков члены потребительского кооператива обязаны в трехмесячный срок после утверждения годового бухгалтерского баланса покрыть образовавшиеся убытки за счет резервного фонда или за счет внесения дополнительных взносов. При невыполнении этой обязанности кооператив может быть ликвидирован в судебном порядке по требованию кредиторов. При этом члены кооператива солидарно несут субсидиарную ответственность по его обязательствам в пределах невнесенной части дополнительного взноса каждого из членов кооператива.

Если убытки кооператива возникли по вине одного из его членов, то они возмещаются за счет уменьшения пая этого члена или в ином порядке, предусмотренном законом.

Взыскание по долгам кооператива сначала обращается на имеющиеся у него денежные средства. Затем, если денежных средств недостаточно для погашения долга, — на принадлежащее ему имущество, кроме неделимых фондов.

Взыскание по долгам кооператива не может быть обращено на имущество кооператива, используемое при залоге в качестве обеспечения исполнения обязательств кооператива, если:

договор залога имущества заключался на основании решения общего собрания членов кооператива, за которое проголосовало не менее двух третей голосов всех членов кооператива, и уставом кооператива предусмотрена субсидиарная ответственность членов в размере не менее 20% от их пая;

имущество кооператива передано в залог для обеспечения кредитов, по которым федеральным бюджетом или бюджетом субъектов Российской Федерации для сельскохозяйственных товаропроизводителей предусмотрено возмещение части затрат на уплату процентов, и иных льготных кредитов, по которым субсидирование осуществляется за счет средств федерального бюджета или бюджета субъекта Российской Федерации.

Обращение взыскания по собственным долгам членов кооператива, в том числе ассоциированных, на их пай, может производиться только в том случае, если иного имущества не хватает для покрытия долга. Взыскание по долгам члена кооператива или ассоциированного члена не может быть обращено на неделимые фонды кооператива и его землю.

4.7. Участие ОАО «Россельхозбанк» в качестве ассоциированного члена СКПК

В рамках реализации приоритетного национального проекта «Развитие АПК» по направлению «Стимулирование развития малых форм хозяйствования в агропромышленном комплексе» в СКПК предусмотрено вхождение ОАО «Россельхозбанк» в качестве ассоциированного члена. Цель банка — повысить уровень капитализации кредитных кооперативов. Средства, внесенные банком, направляются на кредитование членов кредитных кооперативов. Установлены следующие условия, при соблюдении которых банк может участвовать в качестве ассоциированного члена в действующих (более 1 года) и вновь созданных (до 1 года) СКПК*:

* Кредитная поддержка реализации приоритетного национального проекта «Развитие АПК». 100 вопросов, 100 ответов»: М.: ОАО «Россельхозбанк», 2006, с.60-61.

Для СКПК первого уровня:

СКПК создается и осуществляет свою деятельность в соответствии с ФЗ «О сельскохозяйственной кооперации»;

количество участников кооператива должно соответствовать требованиям ФЗ «О сельскохозяйственной кооперации»;

наличие и соблюдение параметров бизнес-плана, предусматривающего обеспечение эффективности деятельности СКПК;

ведение счетов в ОАО «Россельхозбанк»

Дополнительными критериями для СКПК, действующих более 1 года, являются:

наличие опыта неоднократной выдачи и возврата займов;

отсутствие просроченных займов;

отсутствие просроченной задолженности внешним кредиторам, а также по платежам в бюджет;

наличие аудиторских заключений по финансовой отчетности

Внесение Россельхозбанком паевого взноса в качестве ассоциированного члена возможно при соблюдении следующих условий:

Для действующих СКПК первого уровня:

СКПК создается и осуществляет свою деятельность по ФЗ «О сельскохозяйственной кооперации»;

доля малых сельскохозяйственных товаропроизводителей и владельцев личных подсобных хозяйств среди членов кооператива – не менее 70%;

доля малых сельскохозяйственных товаропроизводителей и владельцев личных подсобных хозяйств в заемном портфеле – не менее 70%;

размер паевого взноса Россельхозбанка как ассоциированного члена – трехкратный паевой фонд;

обязательность формирования резервного фонда путем внесения дополнительных (целевых) взносов членов кооператива для ускоренной капитализации кооператива;

при соблюдении вышеуказанной схемы размер дивидендов по паевому взносу ассоциированного члена – $\frac{1}{2}$ ставки рефинансирования Банка России.

Для вновь создаваемых кооперативов первого уровня:

доля малых сельскохозяйственных товаропроизводителей и владельцев личных подсобных хозяйств среди членов кооператива – не менее 90%;

доля малых сельскохозяйственных товаропроизводителей и владельцев личных подсобных хозяйств в заемном портфеле – не менее 90%;

размер паевого взноса Россельхозбанка как ассоциированного члена – пятикратный паевой фонд;

при соблюдении вышеуказанной схемы размер дивидендов по паевому взносу ассоциированного члена – $\frac{1}{2}$ ставки рефинансирования Банка России;

обязательность формирования резервного фонда путем внесения дополнительных (целевых) взносов членов кооператива для ускоренной капитализации кооператива.

ОАО «Россельхозбанк может также участвовать в качестве ассоциированного члена в действующих не менее трех лет СКПК второго уровня.

Глава 5

ОСНОВЫ УПРАВЛЕНИЯ В СКПК

Управление в кредитном кооперативе в общем виде следует рассматривать как выполнение определенного набора функций органами управления кооператива и должностными лицами. Для осуществления этих функций органы управления и должностные лица наделяются определенными правами на распоряжение ресурсами кредитного кооператива и несут ответственность за выполнение закрепленных за ними обязанностей.

Управление в кредитном кооперативе должно быть направлено на удовлетворение потребностей состоящих в нем членов, повышение результатов хозяйственной деятельности и оптимизацию необходимых для этого затрат, эффективное планирование перспективных и оперативных задач, способов их выполнения и контроля, использование современных технических средств информационной поддержки в деятельности кооператива.

Неотъемлемой составной частью процесса управления является контроль деятельности кредитного кооператива, включающий в себя анализ финансовой отчетности. Осуществление органами управления кооператива контрольных функций способствует повышению прозрачности его деятельности, следовательно, и инвестиционной привлекательности кредитного кооператива.

5.1. Органы управления кооперативом

5.1.1. Структура органов управления (рис. 5.1)

Управление сельскохозяйственным кредитным потребительским кооперативом осуществляют:

общее собрание членов кооператива (собрание уполномоченных);

правление и (или) председатель кооператива;

наблюдательный совет кооператива.



Рис. 5.1. Структура органов управления СКПК

Структура и полномочия органов управления кредитным кооперативом, порядок избрания и отзыва членов правления, председателя кооператива, членов наблюдательного совета кооператива, а также порядок созыва и проведения общего собрания членов кооператива либо собрания уполномоченных определяются уставом кооператива в соответствии с Федеральным законом «О сельскохозяйственной кооперации».

5.1.2.Общее собрание членов СКПК

Полномочия общего собрания членов кооператива. Общее собрание членов кооператива является высшим органом управления кооперативом. Полномочия общего собрания членов кооператива позволяют ему решать любые вопросы, касающиеся деятельности кооператива, в том числе отменять или подтверждать решения правления и (или) председателя кооператива, наблюдательного совета кооператива.

К исключительной компетенции общего собрания членов кооператива (право принятия решений не может быть передано исполнительным органам или наблюдательному совету кооператива) относятся рассмотрение и принятие решений по вопросам:

утверждение устава кооператива, внесение изменений и дополнений к нему;

установление размера паевых и порядка внесения паевых взносов и других платежей, порядка их возврата членам кооператива при выходе из кооператива;

порядок распределения прибыли (доходов) и убытков между членами кооператива;

отчуждение земли и основных средств производства кооператива, их приобретение, а также совершение сделок, если решение по этому вопросу ФЗ «О сельскохозяйственной кооперации» или уставом кооператива отнесено к компетенции общего собрания членов кооператива;

порядок предоставления кредитов членам кооператива и установление размеров этих кредитов;

реорганизация и ликвидация кооператива;

Внимание: *Решения по перечисленным вопросам принимаются двумя третями голосов от общего числа членов кооператива, а в случае повторного созыва общего собрания членов кооператива решение по этим вопросам считается принятым, если за него проголосовало не менее двух третей от числа присутствующих на общем собрании*

выборы председателя, членов правления и членов наблюдательного совета кооператива, заслушивание отчетов об их деятельности и прекращение их полномочий;

утверждение программ развития кооператива, годового отчета и бухгалтерского баланса;

определение видов и размеров фондов кооператива, а также условий их формирования;

вступление кооператива в другие кооперативы, хозяйственные товарищества и общества, союзы, ассоциации, а также выход из них;

создание и ликвидация представительств и филиалов кооператива;

создание исполнительной дирекции;

определение условий и размера вознаграждения членов правления и (или) председателя кооператива, компенсации расходов членов наблюдательного совета кооператива;

привлечение к ответственности членов правления и (или) председателя кооператива, членов наблюдательного совета кооператива;

утверждение внутренних документов (положений) кооператива, определенных законом и уставом кооператива;

решение иных отнесенных Федеральным законом «О сельскохозяйственной кооперации» или уставом кооператива к исключительной компетенции общего собрания членов кооператива вопросов.

Внимание: *Решения по этим вопросам принимаются большинством голосов от числа присутствующих на общем собрании (50% + 1 голос)*

Порядок и сроки созыва общего собрания членов кооператива. Первое общее собрание членов кооператива созывается в возможно короткий срок, но не позднее чем через три месяца после государственной регистрации кооператива. Кооператив не ранее чем через два месяца и не позднее чем через четыре месяца после окончания финансового года обязан проводить годовое общее собрание членов кооператива. Общие собрания членов кооператива, проводимые помимо годового общего собрания членов кооператива, являются внеочередными.

Все обязанности по созыву годового и внеочередных общих собраний членов кооператива возлагаются на правление кооператива, в случае приостановления полномочий правления кооператива — на наблюдательный совет кооператива.

Внеочередное общее собрание членов кооператива созывается правлением кооператива по собственной инициативе или по требованию наблюдательного совета кооператива, ревизионного союза сельскохозяйственных кооперативов, членом которого является кооператив, одной десятой от числа членов кооператива или одной третьей от числа ассоциированных членов кооператива.

О созыве общего собрания членов кооператива, повестке данного собрания, месте, дате и времени его проведения члены кооператива и ассоциированные члены кооператива должны быть уведомлены в письменной форме не позднее чем за 30 дней до даты проведения общего собрания членов кооператива.

Повестка дня годового общего собрания членов кооператива формируется правлением кооператива. Наблюдательный совет кооператива, или составляющая не менее одной десятой от числа всех членов кооператива группа членов кооператива, или составляющая не менее одной трети от числа ассоциированных членов кооператива группа ассоциированных членов кооператива дополнительно вправе внести в письменной форме в повестку дня годового общего собрания членов кооператива не более двух вопросов и выдвинуть кандидатов в наблюдательный совет кооператива, правление кооператива, на должность председателя кооператива.

Собрание уполномоченных. При численности в кооперативе более 200 членов общее собрание членов кооператива в соответствии с его уставом может проводиться в форме собрания уполномоченных.

Уполномоченным может быть физическое лицо, являющееся членом кооператива, или ассоциированным членом кооператива, или представителем юридического лица — члена кооператива либо его ассоциированного члена.

Члены правления, члены наблюдательного совета или председатель кооператива, не избранные уполномоченными, принимают участие в собрании уполномоченных без права голоса, но имеют право выступить на собрании и вносить предложения.

Установленные Федеральным законом «О сельскохозяйственной кооперации» и уставом кооператива положения об общем собрании действительны и в отношении собрания уполномоченных.

Уполномоченный должен избираться не более чем от десяти членов кооператива. Число уполномоченных, избранных от asso-

циированных членов кооператива, не должно превышать 20% от числа уполномоченных, избранных от членов кооператива. Уполномоченные не могут передавать свои полномочия другим членам кооператива.

Избрание уполномоченного оформляется протоколом, подписанным председателем и секретарем избравшего его собрания. Протокол передается в счетную комиссию собрания уполномоченных.

Принятие решений общим собранием членов кооператива (собранием уполномоченных). Кворум при принятии решений, если уставом кооператива не установлено иное, должен составлять не менее:

на общем собрании членов кооператива, лично присутствующих членов кооператива, — 25% от общего числа членов кооператива, имеющих право голоса, но не менее 5 членов кооператива в случае, если число членов кооператива составляет менее 20 членов;

на собрании уполномоченных — 50% от общего числа избранных уполномоченных, но не менее 30 уполномоченных.

По предложению наблюдательного совета кооператива для проведения голосования на общем собрании членов кооператива из числа его участников избирается счетная комиссия в составе не менее трех человек. В состав счетной комиссии не могут входить члены правления кооператива, члены наблюдательного совета кооператива, председатель кооператива или выдвигаемые кандидаты в эти органы управления кооперативом. Счетная комиссия определяет кворум общего собрания членов кооператива, осуществляет подсчет голосов и подведение итогов голосования, составляет протокол об итогах голосования.

Член кооператива, не внесший в установленном порядке паевой взнос, не имеет права участвовать в голосовании.

Юридическое лицо — член кооператива или его ассоциированный член — может быть представлено на общем собрании членов кооператива без доверенности руководителем этого юридического лица или по доверенности иным работником этого юридического лица.

Член кооператива имеет право представлять по доверенности на общем собрании только одного другого члена кооператива. Ассоциированный член кооператива, имеющий право голоса, может

представлять на общем собрании не более трех других ассоциированных членов кооператива, имеющих право голоса.

Требования к оформлению протокола общего собрания членов кооператива (собрания уполномоченных). Решения общего собрания членов кооператива (собрания уполномоченных) оформляются протоколом, который составляется в ходе этого собрания и оформляется не менее чем в двух экземплярах не позднее чем через десять дней после окончания этого собрания.

В протоколе общего собрания членов кооператива должны содержаться следующие сведения:

наименование кооператива и информация о его месте нахождения;

место, дата и время проведения общего собрания членов кооператива;

дата извещения о проведении общего собрания членов кооператива и дата представления материалов, прилагаемых к повестке дня общего собрания членов кооператива;

общее число членов кооператива на дату извещения о проведении общего собрания членов кооператива, число присутствующих на общем собрании членов кооператива и ассоциированных членов кооператива с правом решающего голоса. При проведении собрания уполномоченных - число избранных уполномоченных и число присутствующих на этом собрании уполномоченных;

отметка о правомочности (неправомочности) общего собрания членов кооператива;

объявленная повестка дня общего собрания членов кооператива;

фамилия, имя, отчество и должность лица, выступающего на общем собрании членов кооператива, и основные положения его выступления;

результаты голосования по вопросам повестки дня общего собрания членов кооператива, решения, принятые и объявленные на этом собрании.

К протоколу необходимо приложить:

решение правления кооператива, или наблюдательного совета кооператива, или инициативной группы членов кооператива, или ассоциированных членов кооператива о созыве общего собрания членов кооператива;

список членов кооператива и имеющих право голоса ассоциированных членов кооператива, которые приняли участие в общем собрании членов кооператива. При проведении собрания уполномоченных — список избранных уполномоченных и список уполномоченных, принявших участие в собрании уполномоченных;

доверенности, представленные общему собранию членов кооператива, на право представительства или протоколы об избрании уполномоченных;

материалы, представленные по повестке дня общего собрания членов кооператива;

бюллетени для голосования;

заявления, предложения и особые мнения, в отношении которых членами кооператива и ассоциированными членами кооператива выражено требование приобщить их к протоколу общего собрания членов кооператива.

5.1.3. Исполнительные органы кооператива

Исполнительными органами кооператива являются председатель и правление кооператива. В случае, если число членов кооператива менее 25, в уставе кооператива может быть предусмотрено избрание только председателя кооператива и его заместителя. Председатель и члены правления кооператива осуществляют управление кооперативом.

Правление кооператива. Правление кооператива, если его уставом не установлено иное, состоит из трех человек.

Полномочия правления кооператива:

прием заявлений о вступлении в члены кооператива или ассоциированные члены кооператива, выходе из членов кооператива или ассоциированных членов кооператива;

предварительное рассмотрение вопросов об исключении из членов кооператива или ассоциированных членов кооператива;

заключение договоров с ассоциированными членами кооператива;

утверждение размера и формы возвращаемого пая при выходе из кооператива, установление места нахождения земельного участка в случае, если в счет пая выходящему из кооператива выделяется земельный участок;

формирование повестки дня общего собрания членов кооператива и его созыв;

принятие совместно с наблюдательным советом кооператива решения о погашении приращенных паев, выплате дивидендов или кооперативных выплат, предоставлении кредитов членам кооператива или ассоциированным членам кооператива;

совершение не отнесенных к компетенции общего собрания членов кооператива сделок;

рассмотрение совместно с наблюдательным советом кооператива заключения ревизионного союза, касающегося результатов ревизии кооператива, и определение мер по устранению выявленных нарушений;

утверждение рыночной стоимости неденежных взносов, вносимых в качестве паевых взносов.

Председатель кооператива. Председатель и правление кооператива избираются общим собранием членов кооператива из числа членов кооператива на срок не более пяти лет. Председатель кооператива является членом правления и возглавляет его.

Полномочия председателя кооператива:

представляет кооператив в органах государственной власти, органах местного самоуправления и организациях;

распоряжается в соответствии с уставом кооператива имуществом кооператива, заключает договоры и выдает доверенности, в том числе с правом передоверия;

открывает счета кооператива в банках и других кредитных организациях;

осуществляет прием и увольнение работников кооператива, организует их работу, издает обязательные для исполнения членами кооператива и работниками кооператива приказы и распоряжения;

организует выполнение решений общего собрания членов кооператива и наблюдательного совета кооператива и исполняет иные не противоречащие уставу кооператива функции в интересах кооператива.

Исполнительный директор кооператива. Уставом кооператива может быть предусмотрена передача ряда полномочий председателя и правления кооператива исполнительному директору на основании трудового договора, заключаемого с ним от имени коо-

ператива наблюдательным советом кооператива или при его отсутствии председателем кооператива на основании решения общего собрания членов кооператива. Исполнительный директор может быть не членом кооператива. Он подотчетен правлению, председателю кооператива и наблюдательному совету.

Основными задачами исполнительного директора являются:
обеспечение устойчивого функционирования кооператива;
выполнение решений органов управления кооператива;
выработка и осуществление стратегии эффективной деятельности кооператива;

организация эффективной работы сотрудников, содействие повышению их квалификации, поддержание трудовой и производственной дисциплины, соблюдение трудового законодательства;

разработка должностных инструкций для сотрудников кооператива и контроль выполнения ими должностных обязанностей;

обеспечение правильного ведения документооборота и сохранности архивных документов.

Исполнительный директор несет личную ответственность без каких-либо ограничений за причинение вреда и ущерба кооперативу во время исполнения своих обязанностей. Исполнительный директор кооператива несет ответственность в порядке и на условиях, которые предусмотрены трудовым договором, заключаемым исполнительным директором с кооперативом.

Председатель кооператива, или члены правления кооператива, или исполнительный директор кооператива могут быть в любое время освобождены от исполнения своих обязанностей по решению общего собрания членов кооператива, созданного в порядке, определенном Федеральным законом «О сельскохозяйственной кооперации» и уставом кооператива.

5.1.4. Наблюдательный совет кооператива

Наблюдательный совет кооператива состоит не менее чем из трех человек, избираемых общим собранием из числа членов кооператива. Порядок принятия решений наблюдательным советом устанавливается уставом кооператива.

Вознаграждение за деятельность в качестве члена наблюдательного совета кооператива не разрешается. Расходы, понесенные членом наблюдательного совета кооператива при выполнении им сво-

их полномочий, возмещаются на основании решения общего собрания членов кооператива.

Полномочия членов наблюдательного совета кооператива могут быть прекращены по решению общего собрания и до истечения срока, на который они были избраны. Для принятия такого решения требуется не менее двух третей голосов присутствующих на общем собрании членов кооператива.

Член наблюдательного совета кооператива не может одновременно быть членом правления кооператива либо председателем кооператива. Члены правления кооператива, изъявившие желание выйти из его состава, не могут быть избраны в наблюдательный совет кооператива до принятия общим собранием членов кооператива решения о прекращении их полномочий.

При проведении на общем собрании членов кооператива выборов или довыборов членов наблюдательного совета кооператива председатель кооператива и члены правления кооператива не вправе вносить предложения о таких кандидатурах.

Председатель наблюдательного совета кооператива и заместитель председателя наблюдательного совета кооператива избираются на заседании наблюдательного совета кооператива из числа членов наблюдательного совета кооператива сроком на три года. Заседания наблюдательного совета кооператива проводятся не реже одного раза в три месяца и оформляются протоколом, подписываемым всеми присутствующими на данном заседании членами наблюдательного совета кооператива.

Полномочия наблюдательного совета:

контроль за деятельностью правления, председателя кооператива, проведение ревизии деятельности кооператива, проверка бухгалтерского баланса, годового отчета, заключения по предложениям о распределении годовых доходов кооператива и о мерах по покрытию годового дефицита. Результаты проверки наблюдательный совет кооператива обязан доложить общему собранию членов кооператива до утверждения бухгалтерского баланса;

утверждение решений правления кооператива о приеме в члены и о выходе из членов кооператива;

при необходимости в интересах кооператива созывает общее собрание членов кооператива. Председатель наблюдательного совета кооператива выполняет обязанности председателя при прове-

дении общих собраний членов кооператива, если иное не предусмотрено уставом кооператива.

В случае предоставления кредита члену правления кооператива, а также в случае, если член правления кооператива выступает в качестве поручителя при предоставлении кредита, члену кооператива необходимо согласие наблюдательного совета кооператива.

Наблюдательный совет кооператива вправе временно, до решения общего собрания членов кооператива, приостановить полномочия членов правления кооператива и принять на себя осуществление их полномочий. В течение 30 дней со дня принятия этого решения наблюдательный совет кооператива обязан созвать общее собрание членов кооператива, которое должно отменить решение наблюдательного совета кооператива или избрать новых членов правления кооператива и (или) председателя кооператива.

5.1.5. Ревизионный союз сельскохозяйственных кооперативов

Ревизионный союз сельскохозяйственных кооперативов создается по инициативе не менее чем 25 кооперативов, являющихся его учредителями. Ревизионный союз осуществляет ревизию финансово-хозяйственной деятельности входящих в него кооперативов, союзов кооперативов, координацию этой деятельности, представление и защиту имущественных интересов кооперативов, оказывает членам ревизионного союза сопутствующие ревизиям услуги, а также иные предусмотренные Федеральным законом «О сельскохозяйственной кооперации» функции.

Кооператив в обязательном порядке входит в один из ревизионных союзов по их выбору. В ином случае кооператив подлежит ликвидации по решению суда, по требованию уполномоченного органа исполнительной власти субъекта Российской Федерации в области сельского хозяйства или налогового органа субъекта Российской Федерации. Вышедший из ревизионного союза кооператив обязан в срок не более чем 30 дней оформить свое членство в другом ревизионном союзе. Кооператив, а также союз кооперативов не вправе одновременно являться членом более чем одного ревизионного союза.

Ревизионный союз обязан являться членом одной из саморегулируемых организаций и быть включенным в единый реестр реви-

зионных союзов и ревизоров-консультантов, который ведется указанной саморегулируемой организацией. Право ревизионного союза осуществлять ревизии и оказывать сопутствующие ревизиям услуги возникает с даты получения им от саморегулируемой организации свидетельства о включении ревизионного союза в единый реестр ревизионных союзов и ревизоров-консультантов.

Ревизионный союз по результатам ревизии составляет в письменной форме ревизионное заключение, которое является официальным документом, предназначенным для членов кооператива и содержащим мнение ревизионного союза о достоверности бухгалтерской отчетности кооператива, соответствии порядка ведения кооперативом бухгалтерского учета законодательству Российской Федерации, соблюдении органами управления кооперативом положений своих уставов и законодательства Российской Федерации, а также данные о выявленных нарушениях, которые могут повлечь за собой ухудшение результатов финансово-хозяйственной деятельности кооператива или их несостоятельность (банкротство).

Ревизии осуществляются ревизорами-консультантами, которые являются работниками ревизионного союза или привлекаются ревизионным союзом к работе на основании гражданско-правовых договоров. В штате ревизионного союза по основному месту работы должно состоять не менее трех ревизоров-консультантов. Ревизором-консультантом признается физическое лицо, получившее в установленном Федеральным законом «О сельскохозяйственной кооперации» и правилами саморегулируемой организации порядке квалификационный аттестат ревизора-консультанта или имеющее квалификационный аттестат аудитора.

5.1.6. Саморегулируемая организация ревизионных союзов сельскохозяйственных кооперативов

Саморегулируемая организация создается в соответствии с законодательством Российской Федерации о некоммерческих организациях с учетом положений, установленных Федеральным законом «О сельскохозяйственной кооперации», в форме объединения (ассоциации, союза) на условиях членства ревизионных союзов в целях регулирования и обеспечения деятельности ревизионных союзов, представления и защиты их интересов и интересов кооперативов.

Саморегулируемая организация представляет интересы своих членов в их отношениях с органами государственной власти федерального уровня и на уровне субъектов Российской Федерации, органами местного самоуправления, российскими организациями и международными организациями. Разрабатывает и устанавливает обязательные для членов саморегулируемой организации правила, включая правила осуществления ревизий и правила оказания сопутствующих ревизиям услуг, порядок ведения реестра членов и ассоциированных членов кооператива. Осуществляет контроль за деятельностью ревизионных союзов — членов саморегулируемой организации и состоящих в их штате ревизоров-консультантов. Ведет реестр ревизионных союзов и ревизоров-консультантов.

Некоммерческая организация приобретает статус саморегулируемой организации с даты выдачи регулирующим органом регистрационного документа о внесении некоммерческой организации в государственный реестр саморегулируемых организаций ревизионных союзов сельскохозяйственных кооперативов при условии соответствия некоммерческой организации следующим требованиям:

функционирование некоммерческой организации в качестве аудиторского союза сельскохозяйственных кооперативов или ревизионного союза сельскохозяйственных кооперативов не менее трех лет;

объединение в составе некоммерческой организации не менее 40 ревизионных союзов;

получение в установленном порядке разрешения на использование в своем наименовании слова «российский»;

формирование на дату подачи заявления о включении некоммерческой организации в государственный реестр саморегулируемых организаций ревизионных союзов сельскохозяйственных кооперативов компенсационного фонда в размере не менее 300 тысяч рублей.

Члены саморегулируемой организации несут субсидиарную ответственность по ее обязательствам в размере и порядке, которые предусмотрены учредительными документами саморегулируемой организации.

Глава 6

ИМУЩЕСТВО СКПК: ПРАВОВОЙ СТАТУС, ИСТОЧНИКИ, РАСПРЕДЕЛЕНИЕ. РЕОРГАНИЗАЦИЯ И ЛИКВИДАЦИЯ КООПЕРАТИВА

6.1. Формирование имущества кредитного кооператива

Согласно статье 116 ГК РФ имущество потребительских кооперативов, к которым относится и СКПК, формируется «...путем объединения его членами имущественных паевых взносов».

Как видно из этого определения, материальной основой существования кооператива являются **паевые взносы его членов**, поэтому члены кооператива очень часто в литературе и повседневном общении называются **«пайщиками»**. Помимо паевых, уставом кооператива могут быть предусмотрены иные виды обязательных взносов: вступительные, целевые и т.п., а также добровольные взносы, например, с целью увеличить свой пай в кооперативе (т. е. долю своего участия в его имуществе) и т.п.

Взносы в СКПК по характеру волеизъявления и правового регулирования можно классифицировать следующим образом (табл. 6.1).

Обязательность взносов закрепляется законодательно либо устанавливается самими членами и закрепляется в уставе или решении общего собрания кооператива. Что касается добровольных взносов, то их участие в формировании имущества кооператива продиктовано их некоммерческим статусом. СКПК как **некоммерческая организация** согласно статье 50 ГК РФ может «...осуществлять предпринимательскую деятельность лишь постольку, поскольку это служит достижению целей, ради которых они созданы, и соответствующую этим целям». Таким образом, для осуществления специальных программ как **коммерческого**, так и **социального** характера СКПК вправе формировать имущество за счет различных источников, включая **целевые взносы**. Общая правоспособность СКПК в статье 6 Федерального закона «О сельскохозяйственной кооперации» сформулирована следующим образом:

осуществлять виды деятельности, предусмотренные статьями 3 и 4 настоящего Федерального закона, и **иные не запрещенные законом виды деятельности**;

заключать договоры, а также **осуществлять все права, необходимые для достижения целей, предусмотренных уставом кооператива**.

**Классификация взносов
членов СКПК по характеру правового регулирования**

По закону	По уставу или решению общего собрания (организационного комитета)	По воле пайщика
<i>Обязательные взносы</i>		<i>Добровольные взносы</i>
Паевые (имущественная основа кооператива) Дополнительные (на покрытие убытков кооператива по итогам года)	Вступительные членские взносы (для покрытия организационных расходов по образованию кооператива с отчетом об их использовании на общем собрании членов кооператива). Целевые (на решение конкретных задач, в частности, на покрытие административных расходов, формирование резервного фонда и т.д.)	На увеличение пая. На осуществление специальных добровольных программ, получение дополнительных благ

Положения этой статьи позволяют СКПК при формировании имущества за счет взносов членов кооператива исходить не только из решения основной задачи «финансовой взаимопомощи», но и сопутствующих задач, направленных на достижение целей, зафиксированных в уставе.

Подробная характеристика взносов членов СКПК представлена в табл. 6.2. Обязательным условием вступления в кооператив является внесение **вступительного членского взноса**, который поступает в распоряжение кооператива на организационные и текущие расходы. При прекращении членства в кооперативе эти средства возврату не подлежат, так как использование их имеет характер окончательного потребления. Потребность в средствах и размер вступительного членского взноса определяет организационный комитет, а рассматривает и утверждает первое организационное общее собрание.

Классификация взносов членов СКПК по характеру обязательств, срокам, компенсации и назначению

Вид взносов	Характер обязательств		Срочность	Компенсация	Назначение
Вступительные членские взносы	Обязательные	Невозвратные	Краткосрочные	Нет	Орграсходы
Паевые	То же	Возвратные	Бессрочные	Начисление паенакопления по итогам года после уплаты налогов	Формирование имущества, в том числе фонда финансовой взаимопомощи
Дополнительные паевые	Необязательные	То же	То же	Дивиденды по итогам года после уплаты налогов	Формирование фонда финансовой взаимопомощи
Целевые	Обязательные	Невозвратные	Краткосрочные	Бессрочные	Административно-хозяйственные расходы по смете
	То же	То же	Бессрочные	То же	Формирование резервного фонда
	Необязательные	По договору о целевом финансировании	По договору		Формирование бюджета отдельных программ

Одним из основных источников формирования собственных средств кооператива являются паевые взносы его членов.

Паевой взнос — это имущественный взнос членов СКПК в паевой фонд деньгами или иным имуществом. Паевой взнос может быть обязательным и дополнительным (табл. 6.3).

Таблица 6.3

Обязательные и дополнительные паевые взносы

<i>Обязательный паевой взнос</i>	
Основание	Решение о приеме в члены кооператива. Паевой взнос дает право на участие в управлении кооперативом и получение займа
Содержание	Денежные средства или иное имущество. Решение о приеме обязательного пая в натуральной форме принимается правлением кооператива в каждом отдельном случае. При возникновении спорных ситуаций окончательное решение принимает общее собрание
Назначение	Обеспечение текущей деятельности: для формирования паевого фонда. Часть направляется на формирование фонда финансовой взаимопомощи
Размер	Устанавливается общим собранием членов кооператива
Периодичность	- « -
Возвратность	Подлежит возврату
Компенсационные выплаты	Начисление паенакопления по итогам года после уплаты налогов
Форма выплаты	Денежная или иная по согласию пайщика
<i>Дополнительный паевой взнос</i>	
Основание	Вносится сверх обязательного паевого взноса, как правило, устанавливается и зависит от размера получаемого займа
Содержание	Денежные средства
Назначение	Обеспечение текущей деятельности Направляется на формирование фонда финансовой взаимопомощи

<i>Дополнительный паевой взнос</i>	
Размер	Устанавливается в соответствии с решением общего собрания. Во многих кооперативах используется соотношение 1:10 = паевой взнос: заем
Периодичность	Без ограничения
Возвратность	Подлежит возврату при выходе из СКПК
Компенсационные выплаты	Дивиденды по итогам года после уплаты налогов
Форма выплаты	Денежная или иная по согласию пайщика

Размер обязательного паевого взноса следует определять исходя из возможности привлечь свободные денежные средства потенциальных участников кооператива. Этот размер будет служить и границей финансовых возможностей для вступления в кооператив новых членов. Например, для установления размера обязательного паевого взноса для граждан, владельцев ЛПХ можно ориентироваться на средний районный уровень доходов в данной местности и относительную долю дохода на одного жителя, направляемую на накопление. Поэтому размер обязательных паевых взносов в каждом кооперативе целесообразно устанавливать дифференцированно для различных групп членов (юридических и физических лиц).

Для организации деятельности внутри кооператива паевой взнос служит определенным критерием. В соответствии с установленным размером паевого взноса в кредитном кооперативе, как правило, определяются объемы предоставления основных услуг (займов) для его членов.

В зависимости от предполагаемого целевого использования средств в СКПК может применяться система целевых взносов. Достаточно широко кооперативы используют целевой членский взнос на покрытие административно-хозяйственных расходов.

Целевой членский взнос — ежемесячно вносимый денежный взнос, направляемый на обеспечение административно-хозяйственной деятельности кооператива (табл. 6.4).

Целевые членские взносы

Основание	Членство в кооперативе
Содержание	Денежные средства
Назначение	Хозяйственные расходы кооператива
Размер взноса	Устанавливается общим собранием (например, взнос от размера услуг, %), регулируется договором с пайщиком
Периодичность	Ежемесячно/ежеквартально
Возвратность	Не подлежит возврату
Компенсационные выплаты	Без компенсаций

Другие виды целевых взносов имеют, как правило, индивидуальный характер, и СКПК их устанавливает по собственному усмотрению. В уставе кооператива, в специальном положении (правилах) должны быть определены основные направления использования целевых взносов членов кооператива.

Кроме этого, источниками формирования имущества СКПК являются доходы от деятельности кооператива, а также доходы от размещения своих средств в кредитных кооперативах последующего уровня, банках и ценных бумагах.

Общая схема формирования имущества СКПК представлена на рис. 6.1.

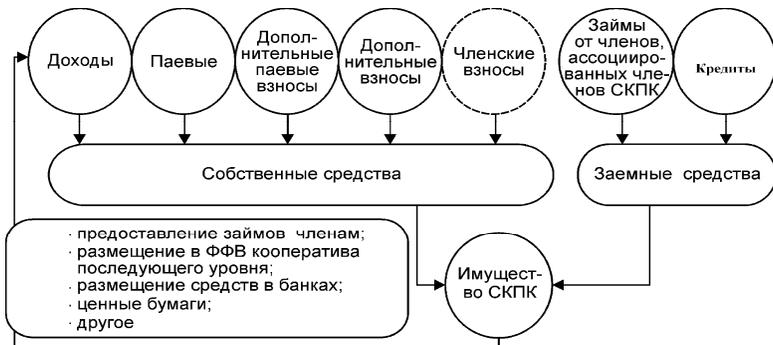


Рис. 6.1. Схема формирования имущества СКПК

6.2. Правовой статус имущества кооператива

Имущество кооператива должно быть строго разграничено от имущества его совладельцев (членов), работников и других организаций. Принцип автономности (имущественной), обособленности кооператива позволяет его рассматривать как самостоятельное юридическое лицо. Юридическим лицом признается организация, имеющая в собственности, хозяйственном ведении или оперативном управлении обособленное имущество и отвечающая по своим обязательствам этим имуществом (статья 48, пункт 1 ГК РФ).

Для осуществления уставной деятельности кооператив формирует имущество из собственных и заемных (привлеченных) средств.

В собственности кооператива может находиться любое имущество, за исключением отдельных видов имущества, которое в соответствии с законом не может принадлежать гражданам или юридическим лицам. Количество и стоимость имущества, находящегося в собственности кооператива, не ограничиваются, за исключением случаев, когда такие ограничения установлены законом. Кооперативы являются собственниками имущества, переданного им в качестве взносов их членов, а также имущества, приобретенного ими по иным основаниям.

К собственным средствам относятся:

паевые взносы;

вступительные членские и другие целевые взносы;

спонсорские средства;

доходы от собственной деятельности;

прочие поступления.

«Кооператив формирует собственные средства за счет паявых взносов, доходов от собственной деятельности, а также за счет доходов от размещения своих средств в банках, от ценных бумаг и других» (пункт 2 статьи 34 ФЗ «О сельскохозяйственной кооперации»).

«Кооператив является собственником имущества, переданного ему в качестве паявых взносов, а также имущества, произведенного и приобретенного кооперативом в процессе его деятельности» (пункт 3 статьи 34 ФЗ «О сельскохозяйственной кооперации»).

Кроме того, для реализации своих уставных целей кооператив может использовать имущество, находящееся в собственности других физических или юридических лиц.

К заемным средствам относятся:

займы от членов и ассоциированных членов;

кредиты банков, кредитных и иных организаций.

«Доля заемных средств в имуществе кооператива устанавливается его уставом» (пункт 1 статьи 34 ФЗ «О сельскохозяйственной кооперации»).

Как правило, кооперативы устанавливают долю заемных средств в имуществе кооператива не более 90%, что позволяет им выполнять основные нормативные требования, предъявляемые к ним как финансовым организациям.

Для решения уставных целей СКПК могут прибегать к привлечению государственного и муниципального имущества, права владения, пользования и распоряжения которым определяются договорами с собственниками этого имущества.

6.3. Формирование фондов кооператива (паевой, финансовой взаимопомощи, резервный и иные фонды)

Для осуществления своей деятельности кооператив формирует фонды. Виды, размеры фондов, порядок их формирования и использования устанавливаются общим собранием членов кооператива в соответствии с его уставом (пункт 4 статьи 34 ФЗ «О сельскохозяйственной кооперации»). Кооператив может формировать следующие фонды:

паевой;

финансовой взаимопомощи;

резервный (не менее 10% от паевого фонда согласно ФЗ «О сельскохозяйственной кооперации»);

потребления;

накопления и развития (неделимый, согласно уставу).

Паевой фонд формируется из паевых взносов и паенакоплений членов кооператива. Общая схема формирования и использования паевого фонда СКПК представлена на рис. 6.2.

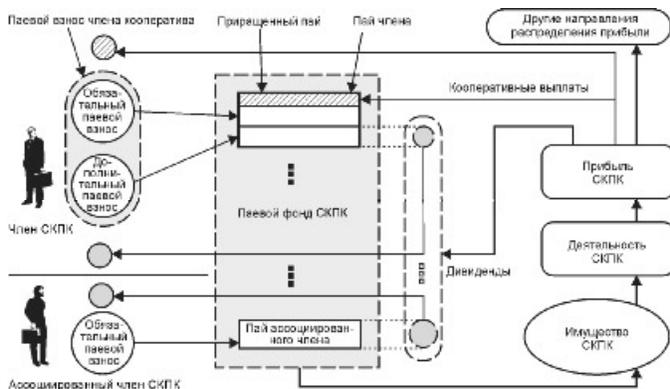


Рис. 6.2. Схема формирования и использования паевого фонда

На момент регистрации СКПК должно быть внесено не менее 25% обязательного паевого взноса. Пополнение или уменьшение паевого фонда производится:

- при приеме или выбытии членов кооператива;
- при изменении размера обязательного паевого взноса (по решению общего собрания).

Фонд финансовой взаимопомощи (ФФВ).

Источники формирования ФФВ — обязательные и дополнительные паевые взносы членов кооператива, привлеченные и собственные средства кооператива (рис. 6.3).

Сумма собственных средств, направленных на формирование фонда, определяется правлением и утверждается общим собранием ежегодно.

Резервный фонд. В соответствии с законодательством кредитный кооператив в обязательном порядке формирует резервный фонд, который является неделимым и формируется одновременно с паевым фондом. Его размер должен составлять не менее 10% от паевого фонда. Резервный фонд используется на основании решения правления кредитного кооператива (общего собрания членов кооператива) в следующих случаях:

- возмещение потерь по невозвратам займов;
- возмещение балансового убытка.

По решению общего собрания часть доходов кооператива может быть направлена на увеличение резервного фонда.

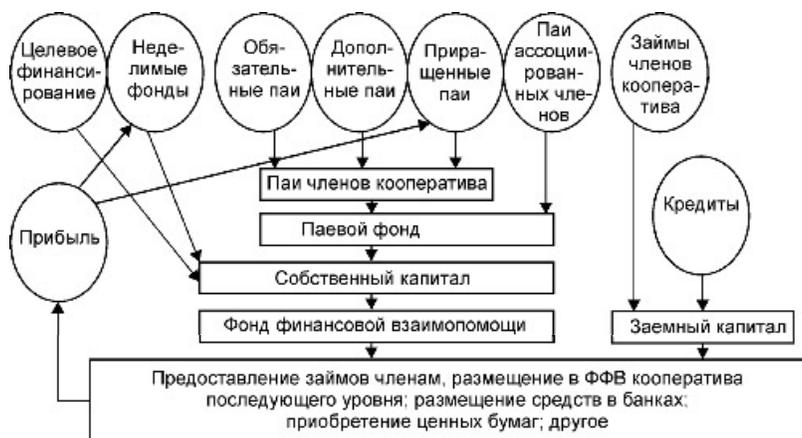


Рис. 6.3. Схема формирования фонда финансовой взаимопомощи

Фонд потребления. Источником формирования этого фонда являются доходы кооператива и взносы пайщиков. Средства фонда используются на премирование по итогам года при перевыполнении планов развития. Основанием для формирования и использования средств фонда является решение общего собрания членов кооператива.

Фонд накопления и развития. Источниками фонда являются гранты, благотворительные и целевые взносы.

Уставом кооператива может быть предусмотрено, что определенную часть принадлежащего кооперативу имущества составляют неделимые фонды, т.е. имущество, которое не распределяется пропорционально паевым взносам и не идет на их увеличение. При выходе из кооператива выплаты из неделимых фондов не производятся. Неделимые фонды делятся между членами кооператива только при его ликвидации после удовлетворения претензий кредиторов. Цель образования неделимых фондов — создание финансовых резервов для предотвращения негативных последствий в деятельности кооператива от различных неблагоприятных ситуаций или накопление средств для развития уставной деятельности кооператива, на подготовку и обучение профессиональных кадров для кооператива и др. Создание неделимых фондов обуславливает определенную устойчивость кооператива как юридического лица, так как требования кредиторов к членам кооператива не могут распространяться на неделимую часть имущества кооператива.

6.4. Распределение прибыли и убытков кредитных кооперативов. Выплата дивидендов

6.4.1. Распределение прибыли

Кооператив — некоммерческая организация (ГК РФ), поэтому получение прибыли нельзя считать основной целью его деятельности. Однако прибыль является важнейшей экономической категорией. Это один из финансовых результатов деятельности организации, зачастую свидетельствующий об ее успешности. В отличие от других некоммерческих организаций СКПК имеет право распределять полученные доходы между участниками (статья 116 ГК РФ).

Доля чистой прибыли, оставшаяся в распоряжении кооператива после уплаты налогов и других обязательных платежей, должна быть достаточной для финансирования расширения деятельности, научно-технического и социального развития, материального поощрения работников.

Распределение прибыли и убытков в кооперативе регулирует Федеральный закон «О сельскохозяйственной кооперации». Статья 36 закона определяет порядок распределения прибыли кооператива (рис. 6.4).

Прибыль кооператива, определяемая по бухгалтерскому балансу, распределяется следующим образом:

- на погашение просроченных долгов;
- в резервный фонд и предусмотренные уставом кооператива иные неделимые фонды;
- для осуществления в соответствии с законодательством обязательных платежей в бюджет;
- на выплату причитающихся по дополнительным паевым взносам членов и паевым взносам ассоциированных членов кооператива дивидендов, общая сумма которых не должна превышать 30% от прибыли кооператива, подлежащей распределению, и на премирование работников кооператива;
- на кооперативные выплаты.

Кооперативные выплаты распределяются между членами потребительского кооператива пропорционально доле их участия в хозяйственной деятельности кооператива.

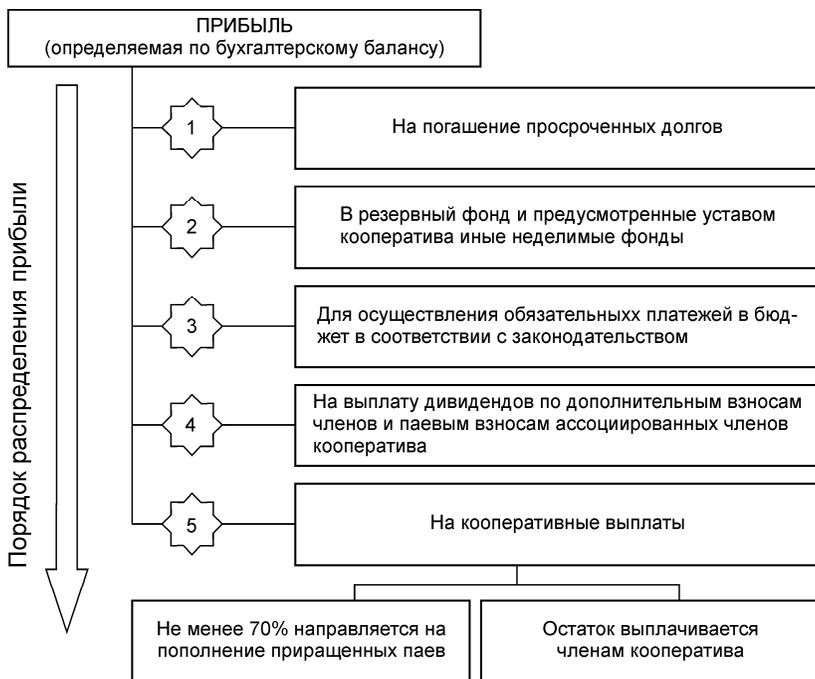


Рис. 6.4. Порядок распределения прибыли в СКПК

В этой статье также делается ограничение их использования: не менее 70% от суммы кооперативных выплат направляется на пополнение приращенного пая члена кооператива, остаток кооперативных выплат выплачивается члену кооператива.

Средства, зачисленные в приращенные пай, используются: на создание и расширение производственных и иных фондов кооператива;

погашение приращенных паев, которое осуществляется при наличии в кооперативе необходимых средств и при условии формирования соответствующих фондов, предусмотренных уставом кооператива. При этом в первую очередь погашаются приращенные пай, сформированные в наиболее ранний период по отношению к году их погашения.

6.4.2. Выплата дивидендов

Дивиденд — часть прибыли кооператива, выплачиваемая по дополнительным паям членов и паевым взносам ассоциированных членов кооператива в размере, установленном Федеральным законом и уставом кооператива.

Дивиденды разделяются по срокам выплаты на **годовые** и **промежуточные**.

Годовой дивиденд объявляется общим собранием членов кооператива по рекомендации правления. Размер его устанавливается не более рекомендованного и не менее выплаченного ранее промежуточного. Дата выплаты определяется уставом или решением общего собрания.

Промежуточный (ежеквартально, 1 раз в полгода) **дивиденд** объявляется правлением по итогам текущей бухгалтерской отчетности. Дата выплаты определяется правлением, но не ранее 30 дней после принятия решения.

Кооператив обязан выплатить объявленный по каждому типу пая (дополнительного для члена и пая ассоциированного члена) дивиденд деньгами, а если это оговорено в уставе, — иным имуществом.

Общее собрание может принять решение о невыплате или неполной выплате дивиденда по каждому типу пая, размер которого определен уставом:

по паям (дополнительного для члена и пая ассоциированного члена);

до полной оплаты паевого фонда;

если на момент выплаты кооператив отвечает признакам банкротства или эти признаки появятся в результате выплаты дивидендов;

если стоимость чистых активов кооператива меньше суммы паевого фонда и резервного фонда;

по дополнительным паям членов, если размер дивиденда не определен по паям ассоциированных членов.

6.4.3. Распределение убытков

Под убытками кооператива в соответствии со статьей 15 ГК РФ понимаются расходы, которые он произвел или должен будет произвести для восстановления нарушенного права; утрата или повре-

ждение его имущества (реальный ущерб), а также неполученные доходы, которые кооператив получил бы при обычных условиях гражданского оборота, если бы его право не было нарушено (упущенная выгода).

Убытки кооператива, определенные по бухгалтерскому балансу, распределяются между членами потребительского кооператива в соответствии с долей их участия в хозяйственной деятельности кооператива.

Члены потребительского кооператива обязаны в течение трех месяцев после утверждения годового бухгалтерского баланса покрыть образовавшиеся убытки за счет резервного фонда кооператива либо путем внесения дополнительных взносов.

Убытки кооператива, причиненные ему по вине члена кооператива, возмещаются за счет уменьшения размера пая этого члена или в ином порядке, установленном законом, при условии, что иного имущества пайщика недостаточно для покрытия таких долгов в порядке и в сроки, которые предусмотрены законом «О сельскохозяйственной кооперации» и уставом кооператива.

В потребительском кооперативе убытки покрываются в порядке, предусмотренном пунктом 3 статьи 37 настоящего Федерального закона, которая гласит:

3. Члены потребительского кооператива обязаны в течение трех месяцев после утверждения годового бухгалтерского баланса покрыть образовавшиеся убытки за счет резервного фонда кооператива либо путем внесения дополнительных взносов. В случае невыполнения этой обязанности кооператив может быть ликвидирован в судебном порядке по требованию кредиторов. Члены потребительского кооператива солидарно несут субсидиарную ответственность по его обязательствам в пределах невнесенной части дополнительного взноса каждого из членов кооператива.

Убытки потребительского кооператива покрываются:
за счет его резервного фонда;
за счет уменьшения дополнительных и приращенных паев членов кооператива;
путем внесения дополнительных взносов членами кооператива.

Кооператив может предусмотреть возмещение убытков этими тремя способами одновременно. Решение о внесении дополнитель-

ного взноса для выполнения обязательств потребительским кооперативом и о размере этого взноса принимает общее собрание.

В этом случае необходимо понимать, что внесение дополнительных взносов членами кооператива на покрытие убытков — это крайняя мера. К ней следует прибегать лишь тогда, когда все остальные возможности кооператива отвечать по своим обязательствам уже исчерпаны. Например, весьма сложно определить объем участия каждого члена кооператива в хозяйственной деятельности за период использования кооперативом средств, по которым предъявлено требование об удовлетворении. Этот факт очень негативно отразится на репутации кооператива и может вызвать массовый выход из кооператива членов, потерявших к нему доверие, а, как известно, во многом именно репутация кооператива и доверие членов определяют успех его деятельности.

Чтобы не допустить ситуации, которая потребует внесения дополнительных взносов на покрытие убытков кооператива, менеджмент должен правильно оценивать риски, принимаемые на себя кооперативом, и создавать необходимые резервы на покрытие возможных потерь. Для этого формируются различные фонды, которые могут быть использованы на покрытие убытков. Порядок распределения прибыли и убытков кооператива должен быть утвержден на общем собрании членов кооператива в течение трех месяцев после окончания финансового года.

6.5. Реорганизация и ликвидация кредитного кооператива

Кооператив может быть реорганизован или ликвидирован по решению собрания членов кооператива или по решению суда в соответствии с законодательством Российской Федерации.

6.5.1. Реорганизация СКПК

Реорганизация кредитного кооператива в соответствии с действующим законодательством может проводиться в следующих формах: слияние, присоединение, разделение, выделение, преобразование. Согласно статье 57 ГК РФ реорганизация юридического лица может быть осуществлена по решению его учредителей (участников) либо органа юридического лица, уполномоченного на то учредительными документами.

Общее собрание членов кооператива является органом, уполномоченным принять решение о реорганизации кооператива. Кроме того, в случаях, установленных законом, реорганизация кооператива в форме его разделения или выделения из его состава одного или нескольких юридических лиц осуществляется по решению суда. При этом члены реорганизуемого кооператива становятся членами вновь образуемых кооперативов.

При реорганизации кооператива вносятся соответствующие изменения в устав. Права и обязанности кооператива переходят к правопреемникам в соответствии с передаточным актом и разделительным балансом, в которых должны содержаться положения о правопреемстве по всем обязательствам реорганизуемого кооператива в отношении всех его кредиторов и должников, включая и обязательства, оспариваемые сторонами (табл. 6.5).

Таблица 6.5

Реорганизация СКПК

Вид реорганизации	Правопреемство		В установленных законом случаях реорганизация происходит
	к кому переходит	документ	
Преобразование — изменение организационно-правовой формы	К вновь возникшему юридическому лицу	Передаточный акт	По решению общего собрания членов СКПК
Слияние нескольких лиц с образованием нового юридического лица			
Присоединение к существующему юридическому лицу			
Разделение на несколько новых юридических лиц	К вновь возникшим юридическим лицам	Разделительный баланс	По решению общего собрания членов СКПК. По решению суда
Выделение нового юридического лица из остающегося			

Передаточный акт и разделительный баланс утверждаются общим собранием членов кооператива и представляются вместе с учредительными документами для государственной регистрации. Ес-

ли разделительный баланс не дает возможности определить правопреемника реорганизованного кооператива, то вновь возникшие юридические лица и крестьянские (фермерские) хозяйства несут солидарную ответственность перед его кредиторами. Кооператив считается реорганизованным (за исключением случаев реорганизации в форме присоединения) с момента государственной регистрации вновь возникших юридических лиц.

6.5.2. Ликвидация кооператива

Ликвидация кооператива влечет за собой прекращение его деятельности без перехода прав и обязанностей кооператива в порядке правопреемства к другим лицам. Кооператив может быть ликвидирован:

по решению общего собрания членов кооператива в связи с достижением целей, ради которых он был создан, или по другим причинам, отнесенным к компетенции общего собрания;

по решению суда в случае допущенных при его создании грубых нарушений закона, если эти нарушения носят неустранимый характер, либо осуществления деятельности без надлежащего разрешения или деятельности, запрещенной законом, либо в случае систематических нарушений настоящего Федерального закона, иных законов или правовых актов;

в случае признания судом кооператива банкротом либо в случае объявления им о своем банкротстве в порядке, установленном законом;

в других случаях, предусмотренных действующим законодательством.

Согласно Закону «О сельскохозяйственной кооперации» (статья 20) решение общего собрания кооператива о его ликвидации считается принятым, если за него подано не менее двух третей голосов членов кооператива. В случае, если при принятии решения по этому вопросу не будет обеспечен необходимый кворум, то созывается повторное общее собрание членов кооператива, на котором решение о ликвидации кооператива считается принятым, если за него подано не менее двух третей голосов присутствующих членов кооператива.

Требование о ликвидации кооператива по основаниям, указанным в нормативных актах, может быть предъявлено в суд государ-

ственным органом или органом местного самоуправления, которому законом предоставлено право на предъявление такого требования.

Основания для признания судом кооператива банкротом либо для объявления кооператива о своем банкротстве, а также порядок ликвидации такого кооператива устанавливаются законом о несостоятельности (банкротстве) сельскохозяйственных организаций.

В случае возникновения установленных законодательством признаков несостоятельности (банкротства) кооператива правление обязано:

направить запрос о проведении проверки финансово-хозяйственной деятельности кооператива в ревизионный союз, членом которого он является;

ознакомить наблюдательный совет с заключением ревизионного союза о результатах проверки финансово-хозяйственной деятельности кооператива;

разработать план мероприятий по предупреждению несостоятельности (банкротства) кооператива.

В случае, если правление кооператива и наблюдательный совет примут решение о необходимости обращения в арбитражный суд с заявлением должника о признании кооператива банкротом, или в случае обращения конкурсного кредитора или уполномоченных органов в арбитражный суд с заявлением о признании кооператива банкротом, наблюдательный совет или правление кооператива обязаны созвать общее собрание членов кооператива. На собрании необходимо:

ознакомить членов кооператива и имеющих право голоса ассоциированных членов кооператива с заключением ревизионного союза о результатах проверки финансово-хозяйственной деятельности кооператива и причинах, которые привели его к банкротству;

избрать представителя кооператива при проведении процедуры банкротства кооператива;

принять план мероприятий по защите законных интересов членов и работников кооператива.

6.5.3. Порядок ликвидации кооператива

Правление кооператива по поручению общего собрания членов кооператива или орган, принявший решение об его ликвидации,

обязан незамедлительно в письменной форме сообщить об этом органу, который осуществляет государственную регистрацию и вносит в единый государственный реестр юридических лиц сведения о том, что данный кооператив находится в процессе ликвидации.

Общее собрание членов кооператива или орган, принявший решение о ликвидации кооператива, назначает ликвидационную комиссию (ликвидатора) и устанавливает порядок и сроки ликвидации. По ходатайству общего собрания членов кооператива решением суда на его правление могут быть возложены обязанности по ликвидации кооператива.

С момента назначения ликвидационной комиссии к ней переходят полномочия по управлению делами кооператива, от имени кооператива она выступает в суде.

Ликвидационная комиссия осуществляет следующие мероприятия:

помещает в официальном печатном органе, в котором публикуются сведения о государственной регистрации кооператива, публикацию о его ликвидации, порядке и сроке заявления требований кредиторами (этот срок не может быть менее двух месяцев с момента публикации сведений о ликвидации кооператива);

принимает меры по выявлению кредиторов и получению дебиторской задолженности, а также уведомляет в письменной форме кредиторов о ликвидации кооператива;

по окончании срока предъявления требований кредиторами составляет промежуточный ликвидационный баланс, который содержит сведения о составе имущества ликвидируемого кооператива, перечне предъявленных кредиторами требований, а также о результатах их рассмотрения. Промежуточный ликвидационный баланс утверждается общим собранием членов кооператива или органом, принявшим решение о его ликвидации, по согласованию с аудиторским союзом.

После принятия решения о ликвидации кооператива члены кооператива, не внесшие полностью свои обязательные паевые взносы, обязаны выплатить их в сроки, определенные общим собранием. При составлении ликвидационного баланса эти паевые взносы учитываются как полностью выплаченные.

В случае, если имущества и средств кооператива недостаточно для удовлетворения претензий кредиторов, члены кооператива обязаны

внести дополнительные взносы в размерах, пропорциональных размеру участия в деятельности кооператива (размеру полученных займов за последний год или внесенных сбережений). Причем увеличение размера обязательного паевого взноса или повышение пределов субсидиарной ответственности на стадии ликвидации кооператива не допускается.

Если имеющихся у ликвидируемого кооператива денежных средств недостаточно для удовлетворения требований кредиторов, то ликвидационная комиссия (ликвидатор) осуществляет продажу имущества кооператива с публичных торгов в порядке, установленном для исполнения судебных решений.

Выплата денежных сумм кредиторам ликвидируемого кооператива производится ликвидационной комиссией (ликвидатором) в порядке очередности, установленной статьей 64 Гражданского кодекса Российской Федерации, в соответствии с промежуточным ликвидационным балансом, начиная со дня его утверждения, за исключением кредиторов пятой очереди, выплаты которым производятся по истечении месяца со дня утверждения промежуточного ликвидационного баланса (табл.6.6).

Таблица 6.6

Порядок удовлетворения требований кредиторов при ликвидации кооператива

Очередь	Кредитор
1	Граждане, перед которыми ликвидируемое лицо несет ответственность за причинение вреда жизни или здоровью
2	Лица, работающие в ликвидируемом юридическом лице по трудовому договору (контракту), в части выплаты выходных пособий и оплаты труда. Лица, получающие авторские вознаграждения от данного юридического лица
3	Кредиторы по обязательствам, обеспеченным залогом имущества ликвидируемого лица
4	Задолженность по обязательным платежам в бюджет и внебюджетные фонды
5	Прочие кредиторы

После завершения расчетов с кредиторами ликвидационная комиссия (ликвидатор) составляет ликвидационный баланс, который утверждается общим собранием членов кооператива или органом, принявшим решение о ликвидации кооператива, по согласованию с ревизионным союзом, в который входит ликвидируемый кооператив.

При ликвидации кооператива имеющиеся у него объекты социальной инфраструктуры, входящие в неделимый фонд кооператива, разделу не подлежат и передаются на основании решения общего собрания иным сельскохозяйственным организациям в порядке, предусмотренном статьей 10 Федерального закона «О сельскохозяйственной кооперации».

Оставшееся после удовлетворения требований кредиторов имущество ликвидируемого кооператива передается членам кооператива и распределяется между ними. При этом в первую очередь выплачивается стоимость паевых взносов ассоциированных членов. Затем членам ликвидируемого кооператива выплачиваются стоимость дополнительных взносов, внесенных ими в порядке субсидиарной ответственности, и стоимость дополнительных паевых взносов. Оставшиеся денежные средства или иное имущество кооператива распределяются между членами ликвидируемого кооператива пропорционально их паям.

Ликвидация кооператива считается завершенной, а кооператив — ликвидированным после внесения записи о его ликвидации в единый государственный реестр юридических лиц. Орган, осуществляющий государственную регистрацию, публикует соответствующие сведения в официальном печатном органе.

Документация и бухгалтерская отчетность ликвидируемого кооператива передаются на хранение в государственный архив, который обязан допускать для ознакомления с этими материалами членов и ассоциированных членов ликвидируемого кооператива и его кредиторов, а также выдавать по их просьбе необходимые копии, выписки и справки.

6.6. Имущественные вопросы при реорганизации и ликвидации СКПК

В случае 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 реорганизуе-

мого кооператива в отношении всех его кредиторов и должников. Если разделительный баланс не позволяет определить правопреемника реорганизованного кооператива, то вновь возникшие юридические лица и крестьянские (фермерские) хозяйства несут солидарную ответственность по обязательствам реорганизованного кооператива перед его кредиторами.

Ликвидация кооператива означает прекращение его деятельности без перехода прав и обязанностей кооператива в порядке правопреемства к другим лицам. В случае ликвидации кооператива его члены, не внесшие полностью обязательные паевые взносы, обязаны выплатить их в сроки, определенные общим собранием членов кооператива.

При составлении ликвидационного баланса указанные паи учитываются как полностью выплаченные. Если имущества и средств кооператива недостаточно для удовлетворения претензий кредиторов, члены кооператива обязаны внести дополнительные взносы в размерах, предусмотренных уставом кооператива. Размеры дополнительных взносов определяются пропорционально обязательному паевому взносу либо в ином порядке, предусмотренном уставом кооператива.

Увеличение размера обязательного паевого взноса или повышение пределов субсидиарной ответственности на стадии ликвидации кооператива не допускается. Если имеющихся у ликвидируемого кооператива денежных средств недостаточно для удовлетворения требований кредиторов, то ликвидационная комиссия (ликвидатор) осуществляет продажу имущества кооператива с публичных торгов в порядке, установленном для исполнения судебных решений. Оставшееся после удовлетворения требований кредиторов имущество ликвидируемого кооператива передается членам кооператива и распределяется между ними. При этом в первую очередь выплачивается стоимость паевых взносов ассоциированных членов. Затем членам ликвидируемого кооператива выплачиваются стоимость дополнительных взносов, внесенных ими в порядке субсидиарной ответственности, и стоимость дополнительных паевых взносов. Оставшиеся денежные средства или иное имущество кооператива распределяются между членами ликвидируемого кооператива пропорционально их паям, если иное не предусмотрено уставом этого кооператива.

6.7. Данные о членах сельскохозяйственного кредитного потребительского кооператива

Информация, касающаяся членов кооператива, должна представлять собой систематизированный список данных о членах кооператива, их деловой репутации и моральных качествах. Первичные данные о члене кооператива вводятся в информационную систему при вступлении его в кооператив и обновляются персоналом кооператива в процессе деятельности организации по мере их изменения.

При вступлении в кооператив члену кооператива выдается членская книжка, а в кооперативе открывается карточка пайщика, в которой отражаются основная информация о вступлении данного лица в кооператив, внесении им взносов, определенных уставом кооператива, прочие существенные данные, в отсутствии которых невозможно определить право члена на участие в кооперативе.

Данные о членах кооператива группируют в виде реестра членов кооператива. Также в виде реестра ведутся данные об ассоциированных членах. Кроме того, при пользовании членом кооператива услугами по получению в кооперативе займа необходима более подробная информация, не только раскрывающая его финансовое состояние, но и характеризующая заемщика как личность. Такой информацией могут быть:

- идентификационный номер члена кооператива;
- фамилия, имя, отчество;
- пол;
- возраст;
- образование;
- трудовой стаж;
- состояние в браке;
- количество членов семьи;
- количество иждивенцев;
- величина дохода;
- данные об имеющейся собственности;
- данные о личном подсобном хозяйстве;
- кредитная история;
- характеристика, полученная в процессе собеседования с соседями заемщика;

стаж в кооперативе;
участие в деятельности кооператива;
прочие сведения.

Эту информацию удобно хранить в папке заемщика (личном деле), периодически пополняя ее.

Внимание! *Информация, содержащаяся в личных делах членов кооператива (папках заемщика), подпадает под определение сведений конфиденциального характера, определенных пунктами 1,5 Указа Президента от 6 марта 1997 г. № 188 «Об утверждении перечня сведений конфиденциального характера». Кроме того, в соответствии со статьей 2 Федерального закона от 20.02.1995 г. № 24-ФЗ «Об информации, информатизации и защите информации» сведения о фактах, событиях и обстоятельствах жизни гражданина, позволяющие идентифицировать его личность, — это персональные данные о гражданах. Персональные данные относятся к конфиденциальной информации и подпадают под понятие охраняемой законом тайны.*

Глава 7

ИСТОЧНИКИ ЗАЕМНЫХ СРЕДСТВ СКПК: СБЕРЕГАТЕЛЬНЫЕ ЗАЙМЫ ЧЛЕНОВ СКПК, ЗАЙМЫ ДРУГИХ ОРГАНИЗАЦИЙ, КРЕДИТЫ РОССЕЛЬХОЗБАНКА И ДРУГИХ БАНКОВ

7.1. Значение сберегательной деятельности СКПК

Сберегательная деятельность является одним из основных направлений работы сельскохозяйственного потребительского кредитного кооператива.

Личные денежные средства членов кооператива, привлекаемые в кредитный потребительский кооператив, наряду с собственными средствами кредитного кооператива являются основой формирования фонда финансовой взаимопомощи, используемого для предоставления займов своим членам. Привлечение сбережений позволяет кредитному кооперативу эффективно решать ряд задач:

удовлетворение спроса членов кооператива в сохранении сбережений;

- увеличение ресурсной базы кредитного кооператива для удовлетворения финансовых потребностей своих членов;
- рост доверия к кредитной кооперации;
- привлечение в кооператив новых членов и др.

Кредитные кооперативы должны руководствоваться в своей деятельности демократическими принципами, предоставляя возможность членам кооператива непосредственно участвовать в принятии решений по разработке стратегии развития кооператива и управления финансовыми ресурсами. Доверие пайщиков к кредитному кооперативу является основополагающим в реализации успешной политики по привлечению сбережений. Как показывают проведенные исследования, во многих случаях для населения определяющим фактором принятия решения о сбережении финансов является доверие к организации, где он их будет хранить, а не процентный доход, получаемый за хранение своих денежных средств.

Сберегательный потенциал на селе часто недооценивается. Существует представление, что сельские жители не хотят или не имеют достаточно средств для сбережений. Однако люди, чье благосостояние зависит от рискованных источников дохода, таких как сельское хозяйство, в большей степени нуждаются в накоплениях, чем люди с постоянным доходом. Более того, практика показывает, что люди с меньшим уровнем дохода стараются делать накопления.

Внесение сбережений в кредитный кооператив обеспечивает его членам решение ряда задач, основными из которых являются:

- безопасность сохранения средств;
- защита сбережений от инфляции;
- накопление средств на различные цели (учебу, лечение, приобретение жилья, товаров и т.д.);
- получение дохода для увеличения сбережений.

Сельскохозяйственные кредитные потребительские кооперативы имеют право принимать денежные средства только от своих членов (в том числе ассоциированных) как физических, так и юридических лиц.

Работа со сбережениями предполагает большую ответственность органов управления кооперативом перед членами кооператива за сохранность их денежных средств и требует грамотного управления привлеченными ресурсами.

Принимая денежные средства пайщиков, кредитный кооператив гарантирует их сохранность и возврат в соответствии с уставом и договором с обязательной компенсацией, т. е. с обязательной уплатой процентов.

Как показывает практика, успешная сберегательная деятельность кредитного кооператива зависит от многих факторов:

территориальная близость кредитного кооператива (представительства, филиала) к членам кооператива;

срок работы кредитного кооператива и его репутация на местном финансовом рынке;

авторитет руководства кооператива;

разработка различных видов сбережений;

прозрачность деятельности кредитного кооператива;

высокий уровень возвратности займов;

профессионализм менеджмента;

высокое качество обслуживания;

безопасность офиса кооператива;

эффективная реклама деятельности и услуг.

Для развития сберегательной деятельности кредитного кооператива очень важны систематическая разъяснительная работа, пропаганда, информация жителей села об услугах кооператива, результатах его работы в этом направлении. Это возлагается на руководящий аппарат, сотрудников кооператива, его представительств и филиалов. Имеют определенное значение и положительные высказывания самих членов кооператива, имеющих успешный опыт размещения своих сбережений. Для пропагандистской и разъяснительной работы необходимо использовать средства массовой информации, выступления на радио, телевидении, издавать специальные информационные листки об услугах кредитного кооператива, предоставляемых своим членам, в том числе и в сберегательной деятельности.

7.2. Сберегательная политика кредитного кооператива

Политика кредитного кооператива по привлечению сбережений, как правило, разрабатывается правлением кооператива и утверждается на общем собрании пайщиков кооператива. Разработка политики привлечения сбережений осуществляется в неразрывной связи с политикой предоставления займов членам кредитного кооператива.

При разработке этих документов необходимо учитывать интересы как членов, вносящих сбережения в кооператив, так и интересы заемщиков, которые являются диаметрально противоположными: члены кооператива, хранящие сбережения, заинтересованы в высокой процентной ставке по предоставляемым кредитному кооперативу финансовым ресурсам, а члены кооператива - заемщики — в низкой процентной ставке по получаемым займам. Соблюдение интересов всех членов организации является сложной, но выполнимой задачей для органов управления кредитным потребительским кооперативом.

Сберегательная политика кооператива осуществляется в несколько этапов.

1. Разработку условий привлечения сбережений необходимо начать с исследования рыночной ситуации в той местности, где осуществляет свою деятельность кредитный кооператив. Анализ рынка сберегательных услуг обеспечивает получение информации о сильных и слабых сторонах конкурентов, основной клиентуре, а также об ассортименте предлагаемых конкурентами видов сбережений. Анализ позволяет лучше понять потенциал и потребности рынка сбережений с целью разработки сберегательных продуктов кредитного кооператива на такие сроки и на таких условиях, которые удовлетворят членов кооператива. В исследование должны быть включены следующие моменты:

- доступность сберегательных услуг для населения;
- потребность в сберегательных услугах;
- объем рынка сберегательных услуг;
- демографическая ситуация в регионе;
- условия и процентные ставки по сберегательным продуктам, предлагаемые другими участниками рынка.

В кооперативе целесообразно регулярное проведение анкетирования членов кооператива на предмет выявления потребности в сберегательных продуктах. В анкету можно включить такие вопросы:

- потребность в сбережении;
- цели сбережения;
- суммы сбережений;
- сроки сбережений;
- условия сбережений;

отношение к имеющимся сберегательным продуктам кредитного кооператива.

Анкету можно подготовить к очередному общему собранию членов кооператива либо анкетировать членов кооператива при предоставлении им услуг. Другими способами сбора и анализа информации являются собеседование с членами кооператива, предложение им различных форм сбережения и выяснение спроса на них.

2. Следующий этап сберегательной политики — разработка продуктов сбережений, т.е. видов сбережений с ориентацией на спрос и повышение эффективности работы кооператива.

В начале своей деятельности кредитные потребительские кооперативы, как правило, не предлагают большого разнообразия сберегательных продуктов для своих членов. Это связано с тем, что кооператив еще недостаточно уверенно «стоит на ногах», менеджеры не приобрели необходимых навыков в управлении ликвидностью организации. Начиная свою работу с одного-двух видов сберегательных продуктов (как правило, «До востребования» и «Срочных»), сельскохозяйственный кредитный потребительский кооператив приходит к тому, что для его дальнейшего становления и развития необходимо разрабатывать новые виды продуктов. Это могут быть различные виды и условия хранения сбережений членов кооператива по суммам, срокам, способам начисления процентов, возможности пополнения и досрочного изъятия денежных средств. Имеет смысл позиционирование сберегательного продукта на удовлетворение тех или иных потребностей членов кооператива. При этом необходимо учитывать, что основными требованиями членов кооператива к сбережениям являются:

безопасность и сохранность передаваемых в кредитный кооператив денежных средств;

ожидаемый уровень доходности (реальная процентная ставка);

удобство предлагаемого продукта;

ликвидность, быстрый доступ к вкладу.

Необходимо отметить, что важным моментом при предоставлении финансовых услуг является также конфиденциальность.

Размер процентов, выплачиваемых кредитным кооперативом за использование средств, привлекаемых в форме займов от своих членов, устанавливается и начисляется в соответствии с

процедурами, утвержденными общим собранием членов кооператива. Как правило, проценты дифференцированы в зависимости от срока и вида сберегательного продукта. Сумма средств, выплачиваемых кредитным кооперативом своим членам и ассоциированным членам в виде процентов за получаемые от них займы, включается в сумму расходов кооператива.

При разработке политики процентных ставок по сбережениям в СКПК надо учитывать, что процентные ставки по займам и сбережениям тесно взаимосвязаны между собой. При этом необходимо принимать во внимание роль кредитного кооператива в сбережении денежных средств своих членов от инфляции.

Сберегательные продукты СКПК должны соответствовать условиям рынка. Кредитный кооператив может добиться устойчивого развития только при условии получения достаточного дохода в виде процентов по займам для покрытия всех своих операционных и финансовых затрат. Размер процента по сбережениям должен быть соотнесен с компенсацией по займам: чем выше процент по сбережениям, тем выше будет компенсационный процент по займам.

Кооперативы могут привлекать денежные средства своих членов по срочным договорам займа.

Срочный (на 3, 6, 12 месяцев) вид сбережений является наиболее распространенным на начальных этапах деятельности кооператива. Пайщик вносит первоначальный взнос без изъятия до окончания срока (с возможностью пополнения или без него). Порядок начисления компенсационных выплат и их размер предусмотрены договором.

Определение срока сберегательного займа связан с различными факторами:

- потребностью в получении финансовых ресурсов на регулярной основе;

- спросом на гибкие инвестиционные продукты;
- доходностью.

По мере развития кооператива количество видов сбережений может увеличиваться в связи с востребованностью различных специфических услуг для разных категорий пайщиков. Это могут быть такие виды сбережений, как накопительные, инвестиционные, студенческие и др.

3. Следующий этап предполагает организацию сберегательной работы кредитного кооператива, осуществление внедрения программы по сбережениям. Чтобы обеспечить внедрение программы привлечения средств, кооператив должен, прежде всего, оценить экономическую жизнеспособность данных услуг и разработать план действий, обеспечивающий их выполнение. Должна быть пересмотрена система бухучета и разработаны новые системы учета и отчетности. Сотрудники, работающие с договорами займа по привлечению средств, должны пройти обучение для создания достаточно эффективной и надежной системы.

Введение этого направления деятельности можно разделить на три основные фазы:

- планирование и подготовка;
- внедрение программы привлечения средств;
- формирование кадровой структуры и организация повседневной работы кооператива.

За выполнение этих задач отвечают правление и исполнительная дирекция кооператива.

В целом при реализации программы привлечения заемных средств у членов кооператива необходимо решить следующие организационные и технические вопросы:

- подготовка кооператива к выполнению сберегательных услуг, в первую очередь, разработка системы учета;

- разработка условий и порядка получения займов кредитным кооперативом от своих членов и ассоциированных членов;

- порядок предоставления услуг членам кооператива, желающим внести денежные средства в фонд финансовой взаимопомощи (например, ежедневно, еженедельно, 1 раз в две недели, ежемесячно, часы работы в дни обслуживания и т. д.);

- подготовка помещений кооператива для работы по привлечению средств с точки зрения безопасности, возможности организации снятия и внесения сумм на счета и т.д.;

- подготовка квалифицированных сотрудников с требуемым уровнем образования и профессиональной подготовки;

- подготовка оборудования, офисной техники, канцелярских принадлежностей и других условий для работы персонала;

- предварительная смета текущих и накладных расходов для организации работы со сбережениями;

подготовка и ведение журнала регистрации договоров займа и журнала учета заявлений на возврат займов.

Следует определиться по вопросу предоставления услуг через передвижные пункты обслуживания или в стационарных офисах. При наличии нескольких пунктов обслуживания необходимо установить, где будут храниться лицевые счета членов кооператива — централизованно или нет, и как они будут заполняться — вручную или на компьютере.

7.3. Положение о займах денежных средств у членов кооператива

Правила деятельности сельскохозяйственного потребительского кредитного кооператива по привлечению средств членов кооператива в фонд финансовой взаимопомощи по договорам займа оформляются в виде **Положения о займах** денежных средств у членов кооператива, которое утверждается общим собранием членов кооператива.

В соответствии с этим положением кооператив, выполняя свою уставную деятельность:

- принимает денежные средства своих членов;

- размещает денежные средства, обеспечивая их сохранность, с целью получения дохода в интересах собственника — члена кооператива;

- возвращает денежные средства собственнику и проценты по ним, начисленные за пользование денежными средствами.

Все доходы, полученные кооперативом за использование средств фонда финансовой взаимопомощи, включая привлеченные денежные средства своих членов, являются собственностью кооператива. Из них производятся компенсационные выплаты по договорам займа денежных средств от своих членов, финансируются операционные расходы, формируются фонды кооператива.

Денежные средства члена кооператива, переданные кооперативу по договору займа, учитываются на отдельном счете и не могут быть использованы кооперативом на погашение убытков.

Решение о выборе банков, на текущих счетах которых будут храниться привлеченные денежные средства членов кооператива,

принимается правлением кооператива. Правлением также заключается договор об открытии текущего счета для хранения денежных средств, привлеченных от своих членов.

В Положении о займах должны быть отражены правила приема и передачи денежных средств, в частности, операции оформления приходным кассовым ордером (при наличном внесении) или платежным поручением (при безналичном перечислении).

Решение о выдаче займов за счет денежных средств, привлеченных от членов кооператива, членам кооператива принимается кредитным комитетом по займам, а при отсутствии этого органа — правлением кооператива.

При востребовании денежных средств досрочно средства возвращаются членам кооператива по их письменному заявлению в соответствии с принятым Положением.

В Положении необходимо отразить моменты, регулирующие взаимоотношения члена кооператива и СКПК при ликвидации кооператива или выхода из него члена кооператива. Так, в случае выхода из кооператива пайщику выплачивается вся сумма денежных средств с доходами, начисленными за предшествующий квартал, и по истечении текущего квартала выплачивается оставшаяся сумма дохода по денежным средствам, начисленная на день подачи заявления. В случае ликвидации кооператива его членам выплачивается вся сумма денежных средств, привлеченных по договорам займа, с доходами, начисленными на день ликвидации.

Важным разделом Положения о займах должен быть раздел о правилах по учету и отчетности. Здесь необходимо отразить особенности аналитического учета движения денежных средств, который ведется по каждому члену обособленно от учета собственных средств кооператива.

В аналитическом учете отражаются:

дата проводимой операции;

сумма внесенных денежных средств и общая сумма на текущую дату;

суммы доходов членов кооператива, начисленных на внесенные денежные средства;

сумма подоходного налога, удержанного с доходов на внесенные денежные средства;

сумма возвращенных члену кооператива средств, включающая в себя привлеченные средства и начисленные проценты.

Кооператив в соответствии с законодательством осуществляет учет доходов, расходов и объектов налогообложения членов кооператива, предоставляет сведения в налоговые органы.

7.4. Договор займа денежных средств у члена кредитного кооператива

Передача членами кредитного кооператива и ассоциированными членами этому кооперативу средств, не являющихся паевыми взносами, а также предоставление займов членам кооператива оформляются соответствующими договорами, заключаемыми в письменной форме. В **договоре о займе денежных средств** должны быть указаны:

предмет договора;

порядок передачи денежных средств кооперативу (путем внесения наличных денег в кассу, перечислением денежных средств на расчетный счет кооператива);

срок размещения денежных средств;

порядок начисления и уплаты процентов;

ответственность сторон;

гарантия кооперативом сохранности вкладов.

Договор составляется в двух экземплярах, подписывается обеими сторонами. Один экземпляр остается в кооперативе, другой — выдается члену кооператива. Договоры займа денежных средств регистрируются в журнале учета.

7.5. Кредитование РСХБ сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов

7.5.1. Основные требования Банка к СКПК

ОАО «Россельхозбанк» разработало ряд кредитных продуктов для СКПК различных уровней и практического опыта. Основные условия для получения кредита в РСХБ представлены в табл. 7.1.

**Общие условия рассмотрения заявок СКПК на получение кредита
в рамках реализации приоритетного национального проекта
«Развитие АПК»**

Условие	Уровень СКПК с учетом периода его функционирования		
	вновь созданные СКПК (действующие не более одного финансового года)	СКПК первого уровня (действующие не менее одного финансового года)	СКПК второго уровня (действующие не менее трех лет)
1	2	3	4
Регистрация и основание для деятельности	СКПК должен быть создан и осуществлять свою деятельность по ФЗ «О сельскохозяйственной кооперации»		
Количество членов	В соответствии с ФЗ «О сельскохозяйственной кооперации»		Не менее 10 СКПК первого уровня
Нормативы финансовой деятельности	В соответствии с ФЗ «О сельскохозяйственной кооперации» и уставом кооператива: сформированный резервный фонд — не менее 10% от паевого фонда; свободный остаток ФФВ — не более 50 % от средств этого фонда; иные нормативы, предусмотренные уставом		
Опыт работы	-	Неоднократная выдача и возврат займов	Наличие кредитной истории в банках или фондах
Наличие имущества	Наличие в собственности или аренде офиса, минимально необходимого офисного и прочего оборудования	СКПК должны иметь в собственности или арендовать офис, желательно оснащенный современными средствами связи (телефон, факс, компьютер, программное обеспечение)	

1	2	3	4
Наличие подготовленных специалистов	Руководители СКПК должны иметь необходимую профессиональную подготовку, подтвержденную соответствующими документами (диплом, сертификат, свидетельство об окончании курсов и т.п.)		
Включение в региональную (муниципальную) программу развития системы сельскохозяйственной кредитной кооперации	Аккредитация, проводимая (если она проводилась) региональным (муниципальным) комитетом (советом, рабочей группой) по реализации национального проекта «Развитие АПК»		
Наличие аудиторских заключений по годовому отчету	-	Обязательно	
Наличие бизнес-плана (плана развития)	Обязательно		
Обслуживающий банк	Перевод оборотов по счетам в ОАО «Россельхозбанк»		

Дополнительные требования к действующим СКПК (первого и второго уровней):

- отсутствие просроченной кредиторской задолженности;
- просроченная задолженность по займам, выданным членам кооператива, не превышает 2% от совокупного портфеля займов членов СКПК;
- устойчивость деятельности, оцененная Банком в соответствии с инструкциями не ниже средней;
- отсутствие убытков по итогам деятельности.

7.5.2. Виды, цели и базовые условия кредитования СКПК

Для вновь созданных кооперативов первого уровня: вид кредитования — кредит на создание материально-технической базы. Цель кредитования — на аренду (приобретение) и техническое оснащение помещения офиса, приобретение офисной техники, программного обеспечения, средств связи, транспортных средств.

Базовые условия кредитования:

лимит кредита — 250 тыс. руб.;

на основе утвержденного общим собранием членов СКПК бизнес-плана (плана развития);

лимит кредита — в пределах наличия ликвидного залога или соответствующего поручительства (гарантии);

на срок до пяти лет;

процентная ставка по кредитам определяется региональными филиалами в пределах установленных им правлением Банка полномочий.

Для вновь созданных и действующих кооперативов первого уровня. Виды кредитования — долгосрочные (сроком до пяти лет) и краткосрочные (сроком до двух лет) кредиты. Цели кредитования — для предоставления целевых займов членам СКПК: сельскохозяйственным потребительским снабженческо-сбытовым и перерабатывающим кооперативам, крестьянским (фермерским) хозяйствам, гражданам, ведущим личное подсобное хозяйство, которые могут использовать полученные денежные средства на приобретение семян, минеральных удобрений, средств защиты растений, кормов, ветеринарных препаратов, средств санитарии, топлива и горюче-смазочных материалов, сельхозинвентаря, средств малой механизации, запасных частей для сельскохозяйственной техники, сельскохозяйственной техники, оборудования, мини-перерабатывающих комплексов и технологических модулей, племенного скота и животных для создания материнского стада, земельных участков сельскохозяйственного назначения, проведение работ по повышению плодородия земель, строительство, реконструкцию, модернизацию и оборудование помещений для производства и хранения кормов, содержания сельскохозяйственных животных, другие цели, связанные с сельскохозяйственным производством.

Базовые условия кредитования:

заявка на кредит ограничивается трехкратной величиной валюты баланса;

лимит кредита — в пределах наличия ликвидного залога или соответствующего поручительства (гарантии);

процентная ставка по кредитам определяется региональными филиалами в пределах установленных им правлением Банка полномочий;

максимальная маржа по займам — шесть процентных пунктов годовых;

предельный размер займа одному члену кооператива — 25% от заемного портфеля.

Для кооперативов второго уровня. Виды кредитования — долгосрочные и краткосрочные кредиты.

Цель кредитования — для выдачи займов СКПК первого уровня, которые, в свою очередь, размещают полученные денежные средства на цели, предусмотренные в требованиях для кооперативов первого уровня.

Базовые условия кредитования:

заявка на кредит принимается в размере валюты баланса;

возможный размер кредита — в пределах ликвидного обеспечения, залоговой стоимости предлагаемых в залог прав, требований по договорам займа заемщиков-кооперативов первого уровня;

процентная ставка определяется региональными филиалами в пределах установленных им правлением Банка полномочий;

максимальная маржа по всей цепочке займов суммарно — шесть процентных пунктов годовых.

7.5.3. Перечень документов, предоставляемых СКПК для получения кредита Банка

Для рассмотрения заявки по предоставлению кредита необходимы следующие документы:

1. Заявление СКПК на получение кредита (кредитной линии).

2. Копии уставных документов со всеми изменениями и дополнениями, подтверждающих правоспособность СКПК, заверенные нотариально или органом, зарегистрировавшим документ. Свидетельство о регистрации.

3. Оригинал документа, подтверждающего аккредитацию СКПК в региональном (муниципальном) комитете по реализации приоритетного национального проекта «Развитие АПК».

4. Оригиналы документов, подтверждающих квалификацию работников СКПК.

5. Оригинал или нотариально заверенная копия документа с решением общего собрания членов СКПК, разрешающим заключение кредитной сделки, или предоставление поручительства, и/или передачу в залог имущества и содержащим реестр пайщиков, которым будут выданы займы из средств кредита Банка.

6. Документы, раскрывающие финансовое состояние СКПК: оригиналы внутренних положений СКПК (об учетной политике, положений о формировании фондов и резервов, заемной и ссудосберегательной политике, порядке предоставления и контроля за погашением займов, внутреннем контроле и др.);

бухгалтерская отчетность за предшествующий год и отчетные периоды текущего года (баланс по форме № 1), отчет о прибылях и убытках по форме № 2, отчет о движении денежных средств по форме № 4, отчет о целевом использовании полученных средств по форме № 6 с заключением ревизионного союза, составленным в порядке, предусмотренном действующим законодательством, и отметкой налоговых органов;

управленческая отчетность СКПК — агрегированный управленческий баланс, отчеты о доходах и расходах, запланированных и фактических, с указанием причин отклонений, движении денежных средств, использовании ФФВ;

справки из обслуживающих банков — о наличии (отсутствии) картотеки неоплаченных расчетных документов по всем открытым расчетным счетам на текущую дату, об оборотах и остатках по расчетным счетам за прошедший год и текущий период отчетного года по месяцам, о состоянии ссудной задолженности на текущую дату;

справка налоговой инспекции, содержащая сведения об открытых расчетных счетах СКПК по состоянию на текущую дату, о задолженности перед бюджетом всех уровней и внебюджетными фондами по состоянию на текущую дату;

справки, заверенные подписями председателя правления (исполнительного директора) и главного бухгалтера с печатью СКПК, об оборотах по расчетным, депозитным счетам с при-

ложением выписок из счетов, а также об оборотах в рамках отношений с внутрисистемными кооперативными организациями и объединениями;

расшифровки наиболее значимых статей баланса — «Дебиторская задолженность» и «Краткосрочные финансовые вложения» по бухгалтерскому балансу (финансовые вложения — по управленческому учету) в разрезе предоставленных займов с указанием даты выдачи и погашения займа, его суммы, цели использования, а также хода его погашения, вложений в государственные и муниципальные ценные бумаги, внутрисистемные кооперативные организации и объединения, прочие вложения (с расшифровкой направлений вложений), процентов и целевых взносов, начисленных по финансовым вложениям, по следующей структуре ожидаемых платежей: в течение ближайших 30 дней, 31-90, 91-180 дней, 181 дня — 1 год, свыше 1 года;

в разрезе направлений финансовых вложений отдельной строкой показывается просроченная задолженность продолжительностью: до 30 дней, 31-60, 61-90 дней, 91 дня и более;

расшифровка прочих активов;

расшифровка обязательств СКПК (кредиторской задолженности) в разрезе сроков по видам — займы, кредиты, целевое возвратное финансирование (с указанием реквизитов договоров или иных подтверждающих документов), прочие обязательства (краткосрочные и долгосрочные);

расшифровка средств, полученных из сторонних источников, по данным бухгалтерского и управленческого учета (из бюджета РФ или субъекта РФ, ФРСКК, прочих источников) с приложением копий договоров и иных документов по поводу передачи имущества (денежных средств) во временное пользование;

справка о формировании и использовании фондов и резервов;

расшифровка забалансовых счетов — 009 «Обеспечения обязательств и платежей выданные» с приложением копий договоров поручительства; 008 «Обеспечения обязательств и платежей полученные» с приложением копий договоров; 007 «Списанная в убыток задолженность неплатежеспособных дебиторов»;

справка о кредитной истории СКПК, содержащая перечень кредитных договоров, срок исполнения которых истекает в текущем году, заключенных в текущем году, график погашения кредитов и других внешних обязательств (с приложением копий договоров).

7. Информация, характеризующая технико-экономическое обоснование освоения кредита Банка:

список членов, которым будут выданы займы из средств кредита Банка, с указанием цели, суммы, срока и обеспечения займов (с приложением копий договоров займа), подтвержденный уполномоченным органом управления СКПК;

кредитные досье членов, претендующих на получение займов из средств кредита Банка.

8. Комплект документов, характеризующих обеспечение возврата кредита:

перечень имущества и имущественных прав, предлагаемых в обеспечение кредита с приложением правоустанавливающих документов;

список юридических и физических лиц, поручительства или гарантии которых могут быть предоставлены в качестве обеспечения обязательств СКПК с приложением учредительных документов и финансовой отчетности гарантов/поручителей.

9. Прочая информация в поддержку кредитования СКПК (постановления, распоряжения Правительства РФ и субъектов РФ, местных администраций, предусматривающие поддержку и льготы СКПК).

10. Бизнес-план (план развития) СКПК, включая прогнозируемый план движения денежных средств, одобренный и утвержденный на общем собрании членов СКПК.

Практически аналогичные требования к СКПК предъявляют и другие банки (Сбербанк России, Московский индустриальный банк, Севгазбанк, РосЕвроБанк и др.). Отличия заключаются в основном по формам обеспечения обязательств и условиям кредита.

Глава 8

КРЕДИТОВАНИЕ ЧЛЕНОВ СЕЛЬСКОХОЗЯЙСТВЕННЫХ КРЕДИТНЫХ ПОТРЕБИТЕЛЬСКИХ КООПЕРАТИВОВ

8.1. Основные понятия

8.1.1. Понятия «заем» и «кредит»: основные отличия

Заем в гражданском праве определяется как договор, по которому одна сторона (займодавец) передает другой стороне (заемщику)

в собственность деньги или вещи, определенные родовыми признаками, а заемщик обязуется возвратить займодавцу такую же сумму денег или равное количество вещей того же рода и качества.

Заем традиционно является реальным договором, вступающим в силу лишь с момента передачи денег (или вещей) займодавцем заемщику, когда и возникают соответствующие обязательства. Это прямо следует из правила пункта 1 статьи 807 ГК РФ, согласно которому лишь с указанного момента договор считается заключенным.

Договор займа должен быть заключен в письменной форме в случае, когда займодавцем является юридическое лицо, независимо от суммы займа (пункт 1 статьи 808 ГК РФ).

Кредитный договор согласно пункту 1 статьи 819 ГК РФ — особая, самостоятельная разновидность отношений займа. В роли займодавца по кредитному договору может выступать только банк или иная кредитная организация, имеющая соответствующую лицензию Центробанка. Предметом кредитного договора могут быть только деньги, но не иное имущество (вещи). Он вступает в силу с момента достижения сторонами соответствующего соглашения и подписания договора.

8.1.2. Процентная ставка

Процентная ставка — предоставление платы за пользование денежными средствами в виде доли от основной суммы займа.

Номинальная процентная ставка — ставка, объявленная заемщику, отраженная в договоре займа. Чаще всего номинальная процентная ставка учитывает только часть финансовых расходов заемщика, связанных с оформлением и обслуживанием займа.

Эффективная процентная ставка представляет собой действительные финансовые расходы заемщика. Она учитывает влияние метода расчета процентов, наличие взносов и комиссий, требования обязательного сбережения, способ взимания процентов (например, дисконт — взимание процентов при выдаче займа). Комиссия — это единовременная плата, обычно исчисляемая как процент от суммы займа. Комиссия обычно взимается однократно, например, за оформление займа. Взносы — это обычно фиксированные суммы, которые являются платой за определенные услуги в

процессе оформления займа. Размер взноса может не зависеть от основной суммы займа, например, регистрационный взнос за оформление документов, оказанные услуги и т.д.

Реальная процентная ставка — ставка, скорректированная с учетом уровня инфляции. Это эффективная процентная ставка за минусом инфляции. Например, при эффективной процентной ставке 20% и уровне инфляции 9% реальная процентная ставка будет составлять 11% (20% -9%).

Самоокупаемая процентная ставка — эффективная процентная ставка, позволяющая обеспечить покрытие административных расходов, убытков по займам, стоимости привлеченных средств СКПК, потерь от инфляции и обеспечить запланированный уровень капитализации за счет операционного дохода.

Плавающая процентная ставка — процентная ставка по займам, размер которой не фиксируется на весь период займа. Такая ставка подлежит периодическому пересмотру через согласованные между СКПК и заемщиком промежутки времени и в зависимости от складывающейся ситуации в экономике, на рынке займов.

Фиксированная процентная ставка — постоянная процентная ставка по займу СКПК, устанавливаемая на весь срок займа или на некоторый продолжительный фиксированный период.

При определении размера постоянной процентной ставки необходимо учитывать инфляцию, особенно это касается долгосрочных кредитов.

8.1.3. Методы начисления процентов

Простые проценты — сумма, уплачиваемая за пользование займом, подсчитывается как доля от суммы займа. Простые проценты не зависят от графика погашения займа.

Проценты на остаток задолженности начисляются на основную сумму займа, которая фактически находится на руках у заемщика в течение каждого из периодов погашения.

Кредитный специалист должен помнить, что норма процентной ставки является предметом заинтересованности как заемщика, так и кооператива, поэтому эта проблема должна обсуждаться с ними.

Необходимо обеспечить баланс между финансовыми целями кооператива и нормой процентной ставки, которая может быть приемлемой для заемщика.

Процентная ставка должна быть определена взвешенно, исходя из целей кредитования кооперативом и с наибольшей пользой для заемщика.

8.1.4. Классификация займов

Краткосрочные займы, займы менее года, используются при финансировании затрат на производство и оборудование, текущих расходов в течение типичного производственного цикла и не превышают одного года. В случае кредитования сельскохозяйственных предприятий такие займы предоставляются на посев, сбор урожая, уход за скотом. Расходы идут на закупку семян, удобрений, топлива, мясного скота, кормов, сырья и другие оборотные средства. Розничные торговцы используют краткосрочные займы на закупку товаров для перепродажи. Существуют два общих типа краткосрочных займов: стандартный операционный и револьверный. 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. 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 заем может быть приемлемым тогда, когда движение средств на предприятии характеризуется частыми циклами получения-расходования.

Револьверная линия займа есть своего рода обязательство кредитора, который позволяет заемщику постоянно брать средства, как только в них возникает потребность, и осуществлять платежи, когда заемщик имеет излишек наличности. Револьверная линия займа обеспечивает заемщику гибкость в управлении движением средств и сокращает кредитному специалисту время на обслуживание, а кредитному кооперативу — расходы. Заем доступен всегда,

но используется только в случае реальной потребности, держа, таким образом, задолженность и процентные расходы на таком низком уровне, как только возможно.

Максимальная сумма займа, установленная кредитным специалистом, должна отвечать ожидаемому пику финансовых потребностей заемщика (что показано в проекте оборота средств заемщика). Установление слишком высоких сумм займа подвергнет кооператив ненужному риску, а слишком низких сумм займа — ограничит способность заемщика руководить оперативными средствами, которые находятся в обращении.

Револьверная линия займа всегда должна быть построена на основании ежемесячных уплат процентов. Полная выплата основной части займа в течение каждого оперативного цикла также является желательной. Поскольку структура револьверной линии займа повышает кредитную уязвимость кредитора, то такие займы должны предоставляться только заемщикам с установившимся кредитным прошлым, которым отвечает низкая степень риска.

Займы имеют своей целью обеспечивать естественный оборот средств предприятия. Краткосрочные займы пополняют оборотные средства 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.

Срок пользования займом должен быть как можно более коротким и базироваться на способности заемщика погасить заем, но не должен превышать длительность «полезной жизни» предмета, который финансируется. Регулярность выплаты может быть ежеме-

сячной, ежеквартальной или ежегодной и базируется на естественном цикле обращения средств предприятия.

Долгосрочные займы, займы свыше одного года используются преимущественно для финансирования капитальных затрат. Примерами использования долгосрочных займов являются покупка земельных участков, строительство или реконструкция зданий, строительство элеваторов, землеустройство, проведение дренажа, покупка (или капитальный ремонт) станков, оборудования, офисной мебели, транспортных средств, машин и сельхозинвентаря, племенного скота.

Объект, который финансируется, как правило, служит основным залогом. Тип объекта, который финансируется, определяет максимальный срок займа. Например, когда заем используется для покупки здания, которое изнашивается, срок займа не должен превышать длительность «полезной жизни» здания.

8.1.5. Классификация заемщиков по формам хозяйствования

На ранней стадии обработки кредитной заявки кредитному специалисту необходимо установить форму хозяйствования заемщика, который обратился за получением займа, чтобы определить его внутреннюю структуру и идентифицировать предприятие и как лицо, и как заемщика. Для заключения юридически грамотно оформленного договора следует определить, кто наделен полномочиями подписывать документы от имени предприятия и кто отвечает за уплату долга. Определиться с формой хозяйства (предприятия) важно также для получения надлежащей финансовой и производственной информации о заемщике.

В личном деле заемщика должны храниться карточка с образцами подписей, справка банка об открытии расчетного счета, а также копии устава предприятия, учредительного договора (если таковой имеется), свидетельства о регистрации, сертификатов и разрешений на проведение предпринимательской деятельности, приказов о назначении на должность и т.д., с которыми следует внимательно ознакомиться.

Формы хозяйствования:

индивидуальный предприниматель;
крестьянские (фермерские) хозяйства;

личные подсобные хозяйства;
хозяйственные общества (включая акционерные общества и общества с ограниченной ответственностью);
кооперативы.

Индивидуальный предприниматель (предприниматель без образования юридического лица, ПБОЮЛ) — это простейшая и наиболее распространенная форма субъекта предпринимательской деятельности, которая включает в себя одно лицо, которое само занимается бизнесом, самостоятельно вкладывая весь капитал и беря на себя весь риск, принимая самостоятельно все решения и получая все прибыли или неся убытки. Кредитному специалисту обязательно нужно учитывать, что большинство финансовых операций индивидуальных предпринимателей носит наличный характер, и часть из них может не учитываться. Индивидуальный предприниматель подписывает договор займа и единолично несет всю ответственность за выполнение его условий. Обязательства индивидуального предпринимателя не ограничиваются 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 займа.

Индивидуальные 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.

Крестьянское (фермерское) хозяйство представляет собой объединение граждан, связанных родством и (или) свойством, имеющих в общей собственности имущество и совместно осуществляющих производственную и иную хозяйственную деятельность (производство, переработку, хранение, транспортировку и реализацию сельскохозяйственной продукции), основанную на их личном участии. Фермерское хозяйство может быть создано одним гражданином. Оно осуществляет предпринимательскую деятельность без образования юридического лица. Глава крестьянского хозяйства признается индивидуальным предпринимателем, он несет ответ-

ственность также и собственным имуществом. Однако кредитному специалисту необходимо учитывать, что в крестьянском хозяйстве имущество находится в совместной собственности и при заключении договоров обеспечения (залога) необходимо согласие членов крестьянского хозяйства на залог имущества.

Личное подсобное хозяйство — форма непредпринимательской деятельности по производству и переработке сельскохозяйственной продукции. Личное подсобное хозяйство ведется гражданином или гражданином и проживающими с ним и осуществляющими ведение личного подсобного хозяйства членами его семьи в целях удовлетворения личных потребностей на земельном участке, предоставленном и приобретенном для ведения личного подсобного хозяйства.

Сельскохозяйственная продукция, произведенная и переработанная при ведении личного подсобного хозяйства, является собственностью граждан, ведущих личное подсобное хозяйство. Реализация гражданами, ведущими личное подсобное хозяйство, сельскохозяйственной продукции, произведенной и переработанной при ведении личного подсобного хозяйства, не является предпринимательской деятельностью. Право на ведение личного подсобного хозяйства имеют дееспособные граждане, которым земельные участки предоставлены или которыми они приобретены для ведения личного подсобного хозяйства. Граждане вправе осуществлять ведение личного подсобного хозяйства с момента государственной регистрации прав на земельный участок. Регистрация личного подсобного хозяйства не требуется.

Хозяйственные общества — это предприятия, созданные на основании партнерских соглашений. Существуют четыре основных вида обществ:

- с ограниченной ответственностью;
- с дополнительной ответственностью;
- акционерное открытое или закрытое.

Понимание отличий между приведенными основными видами является важным моментом для кредитного специалиста, поскольку обязательства, которые принимаются сторонами при заключении соглашения, сильно отличаются в зависимости от вида общества.

Общество с ограниченной ответственностью — это одна из наиболее распространенных форм организации малого и среднего бизнеса.

Обществом с ограниченной ответственностью признается учрежденное одним или несколькими лицами хозяйственное общество, уставный капитал которого разделен на доли определенных учредительными документами размеров. Участники общества не отвечают по его обязательствам и несут риск убытков, связанных с деятельностью общества, в пределах стоимости внесенных ими вкладов. 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 формируются 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 займа обществу с ограниченной ответственностью необходимо проверять границы полномочий директора.

Акционерное общество — это предприятие, основанное двумя или больше физическими и/или юридическими лицами, 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. 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 договора займа проводится председателем правления, степень полномочий которого нужно обязательно проверять.

Кооператив — это предприятие, созданное на кооперативных основах. Кооперативные предприятия могут насчитывать от пяти до нескольких тысяч членов. Правовые основы организации и деятельности кооперативов могут сильно отличаться в зависимости от времени создания, целей, организационной структуры и др. Общими условиями кооперативов являются:

для производственных — обязательное личное участие членов кооператива в его работе;

для потребительских — участие членов кооператива в хозяйственной деятельности;

равенство голосов всех членов вне зависимости от размера материального, финансового или организационного вклада в деятельность (имущество) кооператива.

Высшим органом управления кооператива является общее собрание членов кооператива. Интересы кооператива представляет его председатель или директор, который избирается собранием кооператива. Полномочия этих лиц определяются уставами и другими дополнительными документами, утвержденными общим собранием. Поэтому при подписании договора займа необходимо требовать эти документы для подтверждения полномочий этих лиц.

При анализе заявок необходимо учитывать:

что личные подсобные хозяйства не ведут, как правило, финансово-хозяйственного учета;

в крестьянском (фермерском) хозяйстве нужно определять правовой статус имущества — в совместной или долевой собственности находится;

в хозяйственных обществах учредители (акционеры) не несут полной ответственности по долгам общества, а несут ответственность только в пределах своей доли в уставном капитале (в объеме пакета акций);

в хозяйственных обществах следует определять полномочия исполнительных органов (крупная сделка);

в хозяйственных обществах имущество должно отражаться в балансе предприятия.

Вопросы, которые должен задать себе кредитный специалист при оценке организационно-правовой формы предприятия, которое обращается за займом.

Какого типа предприятие обращается за получением займа?

Создан ли субъект предпринимательской деятельности на основании письменного документа, такого как устав или учредительное соглашение?

Должным ли образом зарегистрировано предприятие?

Соответствует ли деятельность предприятия уставу, требованиям действующего законодательства?

Кто уполномочен подписывать договор займа?

Кто несет обязательства по возвращению долга?

8.2. Правила предоставления займов в СКПК (заемная политика)

В соответствии с Законом № 193-ФЗ (статья 40.1, пункт 10) устав кредитного кооператива должен содержать условия и порядок (правила) выдачи займов кредитным кооперативом своим членам. Поскольку эти правила должны быть достаточно полными и регламентировать деятельность исполнительного органа кооператива, в устав, как правило, выносятся самые основные условия предоставления займов, а именно:

источником займов является фонд финансовой взаимопомощи СКПК;

займы выдаются только членам СКПК. На получение займа может претендовать любой член СКПК, который внес обязательный паевой взнос в полном объеме;

при предоставлении займа соблюдаются принципы обеспеченности, срочности, возвратности, платности и целевого использования займов;

каждый заем в обязательном порядке оформляется письменным договором в соответствии с требованиями действующего законодательства.

Более детально деятельность СКПК по предоставлению своим членам займов регулируется Правилами предоставления займов членам кооператива (заемная политика), которые принимаются на общем собрании членов СКПК (принятие внутренних положений является исключительной компетенцией общего собрания кооператива). Члены СКПК должны быть проинформированы об условиях и порядке предоставления им займов.

В Правилах предоставления займов отражаются:

основные принципы кредитования в кооперативе, целевые назначения займов, финансовые нормативы, установленные общим собранием кооператива;

порядок приема заявлений от членов кооператива на предоставление займа;

правила анализа предоставленной информации по займу;

порядок принятия решения о предоставлении займа;

содержание и порядок оформления документов по займу;

порядок сопровождения договоров займа (мониторинг займов);

классификация рисков по займам.

В Правилах могут устанавливаться способы определения суммы, сроков, графиков погашения, процентные ставки и порядок их начисления, штрафные санкции и способы обеспечения займа.

Сумма займа может зависеть от потребностей заемщика, от заемной истории члена СКПК, назначения займа, иметь нижний и верхний пределы и т.д.

Срок займа может устанавливаться в зависимости от назначения займа («Цикла деловой активности»), заемной истории, иметь строго фиксированные сроки или индивидуальный график погашения.

Величина процентной ставки может зависеть от рисков, связанных с деятельностью заемщика, сроков займа и источников средств.

Правилами устанавливаются способы начисления процентов. Могут быть определены требования к заемщику в отношении его опыта работы, организационно-правовой формы, вида деятельности, места проживания заемщика или регистрации предприятия, возраста и т.д. Из требований к клиенту вытекает и перечень документов, необходимых для получения займа.

Правилами устанавливаются нормы по отношению к обеспечению займа. Стандартными формами обеспечения займов являются

различные виды залогов. Как правило, СКПК проводят отличную от банковской залоговую политику. СКПК часто принимают в залог низколиквидное, с точки зрения банка, имущество, которое используется в деловом обороте заемщика и обеспечивает его бизнес. В Правилах должна быть установлена минимальная величина соотношения суммы займа и оценочной стоимости залога. В качестве обеспечения займов широко применяется и поручительство.

Правилами устанавливаются возможность и условия досрочного погашения. Возможность досрочного погашения займа делает его более привлекательным для заемщиков, дает им большую свободу планирования бизнеса, возможность сэкономить на процентных выплатах при более благоприятном, в сравнении с планируемым, экономическом состоянии хозяйства. Для СКПК возможность досрочного погашения может означать некоторую потерю доходности. В качестве условия досрочного погашения СКПК могут устанавливать определенную плату или ограничивать сумму и срок досрочного погашения.

Порядок внесения платежей. Платежи могут осуществляться как наличным, так и безналичным путем в зависимости от принятых в СКПК правил и в соответствии с условиями договора займа.

8.3. Прием заявления на заем.

Сбор, проверка и анализ информации о заемщике. Составление заключения о выдаче займа

Предварительная работа с членом кооператива — потенциальным или действующим заемщиком начинается с беседы с ним или его уполномоченным представителем. В ходе беседы заемщику рассказывается об условиях выдачи займов в кооперативе и требуемом пакете документов, необходимых для рассмотрения вопроса, разъясняются условия погашения займа, уплаты процентов по займу. Здесь же выясняются цели, на которые необходим заем, обоснование заемщиком суммы и сроков займа, а также сроков его предоставления. Выясняются также профиль работы заемщика, опыт осуществления деятельности по данному профилю, а также иная информация, касающаяся характеристики как самого заемщика, так и его профессиональной деятельности. На основании проведенной беседы составляется предварительное мнение о заемщике.

После беседы заемщик оформляет заявку на получение займа и предоставляет необходимый пакет документов. Полученная заявка регистрируется в журнале регистрации заявок и направляется председателю правления кооператива.

В соответствии с резолюцией председателя правления кооператива кредитному специалисту поручается подготовка предварительного заключения о предоставлении займа. Профессиональный кредитный специалист при проведении анализа заемщика должен применять определенный системный подход. Предлагается один из таких подходов, который получил название «пять факторов», или пятифакторный. Он предусматривает определение риска деятельности заемщика и логическую оценку связанных с этим факторов, что составляет основу для принятия взвешенных кредитных решений.

Информация о заемщике собирается, проверяется и анализируется по таким факторам: личность; капитал; способность; залог; условия.

Решение о выдаче займа (отказе в кредитовании) может быть принято лишь после того, как кредитный специалист произведет сбор, проверку и анализ информации о заемщике и его бизнесе на основе указанных факторов.

Анализ личности

Проведение анализа личности предусматривает определение принципиальности, честности заемщика, а также оценку его способности вести дела или организовать производственный процесс.

Кредитный специалист и заемщик должны установить конструктивное сотрудничество, построенное на доверии, взаимоуважении и информированности. Если заемщик сознательно подает ложную информацию, которая искажает состояние бизнеса, для того, чтобы ввести в заблуждение кредитного специалиста, то такое поведение считается существенным недостатком личности заемщика, что нарушает взаимоотношения между кредитором и заемщиком. В таких случаях в предоставлении кредита должно быть отказано.

Анализ качеств проводится на основе оценки правдивости предоставленной заемщиком информации, независимых отзывов о личности и проверки репутации.

Принципиальность — это честность во всех деловых отношениях. Это обязательность выполнения 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 недостаточную принципиальность, либо на плохое ведение дел, либо на то и другое одновременно.

Достаточно часто нечестность проявляется в форме значительного завышения показателя объема производства и/или размера запланированной прибыли, стоимости основных фондов или предоставления неверной информации о текущих долговых обязательствах. Существенные ошибки или упущения в предоставленной информации могут быть умышленными или свидетельствовать о небрежности и отсутствии необходимых знаний.

Вся получаемая от заемщика информация носит оценочный характер. Однако существует определенный диапазон допустимости при оценке доходов или определении стоимости активов. Кредитный специалист может не согласиться с каждой оценкой, сделанной и предоставленной заемщиком. Важно, чтобы заемщик мог обосновать свою оценку, пользуясь каким-либо методом, например, используя текущую рыночную стоимость, начальную стоимость минус износ, стоимость замены оборудования и т.д. Кредитный специалист должен определить, находятся ли допущенные неточности в допустимых рамках и связаны ли они с различными подходами к оценке, или была предпринята попытка обмануть его. Если второе, т.е. 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 информация, полученная от третьих лиц, может дать дополнительные (более точные) характеристики его личности. Бывшие работодатели, поставщики, клиенты, соседи — все это потенциальные источники информации о заемщике. Отсутствие позитивных отзывов от тех, кто может считаться информированным источником, является серьезным поводом для беспокойства.

Умение вести собственное дело. Сама по себе честность не может вернуть заем. Важной частью анализа личности является оценка способности заемщика к ведению своего дела. Профессионализм — умение вести собственное дело; способность организовать производственный процесс; способность к ведению финансовых дел.

Нужно определить, насколько заемщик компетентен как в сфере финансов, так и в производственных вопросах своего предприятия.

Одна из основных причин краха бизнеса заемщика — отсутствие соответствующих знаний, компетенции у его руководства. 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, быстро внести необходимые изменения для того, чтобы обеспечить выживание предприятия в тяжелых условиях.

Профессиональное руководство сможет справиться и с плохо подготовленным бизнес-планом, но даже самый хороший бизнес-план не сможет компенсировать неумелое руководство.

Способность к ведению финансовых дел. 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 финансового учета.

Изучение **финансовой ответственности** предусматривает определение того, *насколько заемщик осознает свою ответственность за выполнение своих финансовых обязательств.* Поэтому кредитный специалист должен аккуратно изучить, как заемщик расплачивался со своими долгами в прошлом. Это предусматривает просмотр финансовых данных за предыдущие периоды и ознаком-

ление с результатами работы заемщика с другими кредиторами, чтобы определить, насколько были выполнены условия предыдущих кредитных договоров.

Вклад заемщика в предоставленный запрос на получение займа — решающий показатель его способности применять свои навыки ведения финансовых дел на практике. Недостатком финансовой ответственности заемщика является тот факт, что он 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 он достаточно финансово ответственен.

От заемщика также ожидается **понимание потенциальных возможностей для получения прибыли**, а значит, способность анализировать выполнимость собственных проектов. Способность заемщика отстоять собственное кредитное предложение является одним из наиболее значимых аргументов при определении понимания им того, как нужно вести финансовые дела.

Если финансовые или бухгалтерские записи и расчеты сделаны без учета величины и сложности предприятия, то у заемщика просто 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, нужные для принятия взвешенного финансового решения.

В современных условиях развития экономики России предприниматели (характерно для малого бизнеса) не проводят анализ своего бизнеса.

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, то кредитный специалист будет вынужден самостоятельно проанализировать варианты на основе истории прошлых тенденций и показателей деятельности. Одновременно он должен учесть фактор возможных перемен. Например, если заемщик расширяет мас-

штабы собственного производства, то следует ожидать, что финансовые дела предприятия на определенное время ухудшатся, так как будут необходимы определенные дополнительные «стартовые» затраты.

Размер и сложность производственного процесса должны обязательно учитываться кредитным специалистом при изучении качества ведения финансового учета. Предприятие с большими оборотами товарно-материальных ценностей требует детального учета в соответствии с требованиями бухгалтерии, принятыми в данной отрасли. Эффективно управлять малым предприятием можно, пользуясь даже простой системой учета, а, например, крестьянин-фермер может вести лишь минимальный учет. Перед кредитным специалистом стоит задача определить, соответствует ли финансовый учет виду предприятия, которое рассматривается. «Соответствует» будет означать, что учет ведется в соответствии с законодательством и нормами данной отрасли, а и кредитный специалист, и заемщик полагают, что такой учет предоставляет достаточно информации для принятия взвешенного решения в вопросе о выдаче займа.

Учетная информация, которую должен собрать и проанализировать кредитный специалист, включает в себя объем производства, реализации, а также бюджет предприятия. Безупречно организованный финансовый учет на успешно управляемом предприятии является залогом снижения кредитного риска. Это не означает, что кредитному специалисту не следует выдавать заем тому, у кого ведение учета может считаться не на уровне. Однако качество ведения учета может стать решающим при определении уровня выдаваемого заемщику займа.

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.

Способность организовать производственный процесс. Во время оценки способности человека, обратившегося за займом, организовать производственный процесс кредитному специалисту необходимо учитывать его индивидуальные возможности, слож-

ность производственного процесса, сравнительные результаты работы и смягчающие факторы.

Существуют две сферы анализа, относящиеся к **индивидуальным возможностям заемщика**: соответствующий опыт работы и образование. Это те две предпочтительные характеристики, которые кредитный специалист ожидает увидеть в своем заемщике.

И образование заемщика, и профессиональные навыки, и опыт работы руководителем должны быть хорошо проанализированы и задокументированы в его деле. Если заемщик имеет значительный опыт работы непосредственно в области своего предприятия и немалый перечень достижений во всех аспектах профессиональной деятельности, то 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, имеет навыки, которые позволяют ему улучшать качество работы.

Сложности производственного процесса предприятия и связанные с ними требования также должны рассматриваться на основе опыта и образования заемщика. Управление сложным предприятием требует большой профессиональной подготовки и опыта. По мере расширения предприятия одному человеку становится все труднее справляться со всеми участками 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 займе, 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 фирм или усредненными показателями в данной области. Например, если заемщик занимается фермерством, то кредитный специалист должен проверить, насколько запланированный уровень производства (свиней на единицу кормов или тонн на 1 га) сопоставим с планом подобных предприятий.

Вопросы, которые должен поставить себе кредитный специалист при оценке личности заемщика, следующие.

Всю ли предоставленную информацию можно считать правдивой?

Приходилось ли заемщику раньше одалживать деньги, и выплачивал ли он долги вовремя?

Есть ли у заемщика другие неуплаченные долги? Краткосрочные ли это займы?

Считается ли он лидером?

Руководит ли заемщик в данный момент каким-то предприятием, и если да, то какой репутацией пользуется его работа?

Давались ли позитивные рекомендации людьми, которые знакомы с заемщиком?

Ведется ли финансовый учет?

Отвечает ли учет, который ведется, размерам и сложности предприятия?

Подготовил ли заемщик надежный бизнес-план, где были отображены использование средств и соответствующий график уплаты займа?

Отвечают ли будущие прогнозы деятельности предприятия его работе в прошлом?

Были ли в прошлом долги, которые были выплачены в соответствии с условиями кредитного договора (кредитная история)?

Есть ли у заемщика соответствующий опыт работы?

Имеет ли он соответствующее образование?

Каков уровень навыков работы заемщика?

Как можно сравнить ожидаемые результаты работы с результатами подобных хозяйств или предприятий?

Насколько реалистичен сделанный прогноз объема производства, реализации и рыночных цен на продукцию?

Анализ капитала

Капитал представляет собой собственное имущество заемщика в его предприятии. Капитал — это собственность владельцев, которые подвергаются определенному риску, связанному с работой предприятия.

В открытых акционерных обществах и обществах с ограниченной ответственностью основной частью капитала является уставный капитал, в товариществах на вере — складочный капитал, в кооперативах — паевой фонд. В случае частного предпринимателя — это чистая стоимость его имущества, в случае крестьянского хозяйства — это чистая стоимость имущества, находящегося в совместной собственности членов этого хозяйства, плюс чистая стоимость имущества главы крестьянского хозяйства. Капитал дает заемщику дополнительные ресурсы, на которые он может рассчитывать в том случае, если его доход или оборот средств становится недостаточным для выполнения им финансовых обязательств. Капитал защищает как банк, так и заемщика, если предприятие не функционирует так, как планировалось. В периоды спада производства капитал служит гарантом продолжения деятельности предприятия. 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:

ликвидность и финансовая мощь достаточно высоки, чтобы позволить предприятию выдержать непредвиденные трудности;

финансовая сторона работы предприятия имеет стабильный характер или улучшается вследствие дальнейшего совершенствования финансовой работы предприятия;

есть надежда на продолжение совершенствования финансовой части.

Заявление на получение займа, 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 его тенденций. При проведении анализа капитала кредитный специалист оценивает источник и структуру капитала предприятия, его способность нести финансовые обязательства и служить источником покрытия возможных убытков. Основным источником информации для анализа капитала служит бухгалтерский баланс.

Структура баланса. Баланс представляет собой способ экономической группировки имущества по его составу, размещению и источникам его формирования и демонстрирует финансовое состояние предприятия в конкретный момент времени. Это перечень активов и пассивов заемщика.

Активы — ресурсы, которые являются собственностью или контролируются предприятием заемщика. Примеры активов — наличные средства, инвентарь, техника, оборудование, транспорт и недвижимость, должники предприятия (дебиторы).

Пассивы — это обязательства (или долги), которые предприятие должно оплатить. Другими словами, это источники средств, на которые были приобретены активы предприятия.

Сумма активов равна сумме пассивов. В балансе активы и пассивы разбиваются на краткосрочные и долгосрочные.

Краткосрочные активы (еще их называют текущими активами) являются высоколиквидными и легко могут быть преобразованы в наличность на протяжении одного рабочего цикла (не более 12 месяцев).

Примерами краткосрочных активов могут служить наличность, депозиты, ценные бумаги, дебиторская задолженность, товар или зерно, поголовье скота для реализации. Краткосрочные активы, как правило, превращаются в наличность в ходе нормальной работы предприятия для оплаты краткосрочных пассивов.

Краткосрочные пассивы — это долги, которые должны быть оплачены в течение следующего рабочего цикла (обычно 12 месяцев).

Примером краткосрочных пассивов могут служить краткосрочные займы на закупку горючего, удобрений и сырья, кредиторская задолженность за приобретенные в кредит товары. Основная сумма долгов должна быть оплачена в пределах текущего рабочего цикла,

а также оплачены проценты по кредитам, которые накапливаются за этот период и еще не оплачены.

Долгосрочные активы — это недвижимость (земля и дома) и другие активы, срок эксплуатации которых превышает 1 год. Срок их превращения в денежную наличность, как правило, более 12 месяцев. Долгосрочные активы часто называют постоянными (или капитальными) активами, и в балансовой ведомости их можно объединить.

Долгосрочные пассивы — это заемные средства на финансирование покупки и ремонта недвижимости и других долгосрочных активов.

Собственный капитал заемщика — это разница между суммой пассивов и кредиторской задолженностью.

При проведении анализа фактора капитала кредитный специалист должен удостовериться в том, что баланс составлен надлежащим образом так, чтобы в полной мере отображать работу предприятия, которое обращается за займом.

В случае, когда за получением займа обращается частный предприниматель, его баланс, если он подготовлен правильно, будет отображать активы и пассивы как его предприятия, так и лично самого предпринимателя, поскольку и одно, и другое принадлежат этому лицу и могут быть использованы для обеспечения кредита.

Если за получением кредита обращается общество с ограниченной ответственностью, то в балансе указываются только активы и пассивы самого общества. Учредители общества не несут личной ответственности за финансовые результаты его работы. Балансы малых частных предприятий (включая фермерские хозяйства) могут представлять собой обычный перечень активов и их рыночной стоимости и задолженность на момент предоставления заявки на получение кредита. Обязанность кредитного специалиста — проверить точность предоставленной финансовой информации.

Определение финансовой силы и ликвидности. 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 долго-

срочных активов и соответствующих им пассивов. Например, краткосрочные текущие пассивы должны направляться на приобретение текущих сырьевых ресурсов для текущего производственного цикла. Такие краткосрочные активы, как готовая продукция и продукция на стадии производства, будут указывать на потенциальную выручку, которая пойдет на покрытие краткосрочных долгов. Долгосрочные долговые обязательства должны направляться исключительно на финансирование долгосрочных активов, таких как, например, покупка земельных участков и строительство.

Кредитному специалисту также следует провести оценку потенциальной способности получать с активов доход. Если какой-то из активов предприятия не прибавляет ему прибыльности, то кредитный специалист может порекомендовать заемщику продать эти активы и покрыть задолженность или купить новые, более хорошие активы. Например, если у фермера есть устаревшее оборудование, которое больше не применяется в работе фермы, то ему стоило бы продать/обменять эти неработающие активы и получить наличность либо приобрести более полезные материалы либо оборудование. В случае продажи за наличные ликвидность предприятия в целом улучшается и укрепляет фактор капитала заемщика.

Ликвидность — это способность заемщика выполнять краткосрочные обязательства. Ее довольно часто определяют как **собственный оборотный капитал** или **рабочий капитал**. Он вычисляется путем вычитания краткосрочных пассивов из краткосрочных активов.

Собственный оборотный капитал (рабочий капитал) = оборотные активы — краткосрочные обязательства.

Оборотный капитал должен быть положительным. Он показывает, насколько краткосрочные активы покрывают краткосрочные обязательства.

Кредитный специалист анализирует рабочий капитал, чтобы определить, насколько хватит краткосрочных активов, чтобы покрыть краткосрочные пассивы, учитывая необходимость оставить некоторую разницу на случай непредвиденных обстоятельств.

Наиболее распространенным способом определения уровня ликвидности (или оборотного капитала) является определение показателя текущей и абсолютной ликвидности. Показатель текущей ликвидности характеризует платежеспособность организации с

учетом предстоящих поступлений от дебиторов. Вычисляется как отношение суммы денежных средств и дебиторской задолженности к краткосрочным пассивам.

Текущая ликвидность = (дебиторская задолженность краткосрочная + денежные средства) / краткосрочные обязательства. *Применяемая величина: 1-1,2.*

Текущая ликвидность характеризует возможность заемщика выполнить свои обязательства лишь за счет активов, которые без лишних усилий могут быть превращены в наличные деньги.

Предприятие не имеет затруднений, если показатель текущей ликвидности равен 2. Буквальная интерпретация этого показателя говорит, что на каждый рубль краткосрочных пассивов приходится 2 руб. краткосрочных активов.

Наиболее жестким критерием анализа платежеспособности является коэффициент абсолютной или мгновенной ликвидности. Он характеризует мгновенную платежеспособность организации и показывает, какая часть краткосрочной задолженности может быть покрыта за счет имеющихся денежных средств и краткосрочных финансовых вложений.

Абсолютная (мгновенная) ликвидность = денежные средства / краткосрочные обязательства. Ее величина должна быть не менее 0,1. Лучшее значение — более 0,5.

Абсолютная ликвидность характеризует способность заемщика выполнить обязательства в течение 48 ч.

Собственные средства (собственный капитал) — это величина, на которую совокупные активы превышают совокупные обязательства, и представляет объем капитала, вложенного владельцем в предприятие.

Для анализа величины капитала применяются различные показатели.

Доля капитала в структуре баланса вычисляется делением всех сумм собственных средств на совокупную сумму активов.

Величина должна быть выше 0,4. Если она ниже, то выдача займа невозможна либо заем будет с высоким риском.

Показывает заинтересованность заемщика в работе своего предприятия. Для того, чтобы фактор собственности можно было

считать высоким, желательно, чтобы этот показатель составлял 0,5-0,65.

Отношение обязательств к собственному капиталу (финансовая передача) = обязательства / собственный капитал. Допустимое значение 0,3-1. Выше 1 — критическое значение.

Превышение суммы задолженности над суммой собственного капитала сигнализирует о том, что финансовая устойчивость вызывает сомнение.

Общая ликвидность = оборотные активы / краткосрочные обязательства. Норматив 1,2-2, оптимальное значение 1,5-2.

Характеризует возможность заемщика выполнять текущие обязательства. Показывает величину оборотных активов на 1 руб. текущих обязательств.

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 три-пять лет с целью изучения источников капитала, стабильности финансовой деятельности, определения причин изменений.

Ликвидность средств должна обеспечивать деятельность предприятия, которая должна быть стабильной и прибыльной. Она 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.

Проверка составленного баланса. Одной из задач, которые стоят перед кредитным специалистом при проверке и корректировке баланса, является самостоятельное определение количества активов предприятия, оценка их качества и стоимости, проверка существующих пассивов, сопоставление текущих и предыдущих балансовых сведений.

Определение правомерности владения предусматривает проверку наличия соответствующих свидетельств на право собственности, финансовых (платежных) документов, актов ввода в эксплуатацию (приема-передачи), а также проведение фактического осмотра имущества. Например, согласно законодательству все транспортные средства (автомобили, грузовики, краны на автомобильной основе и др.) должны быть зарегистрированы на имя владельца, право собственности которого подтверждается паспортом технического средства, зарегистрированного в МРЭО ГИБДД. 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 регистрации. Наличие товарных запасов, произведенных предприятием или находящихся в его собственности, проверяется непосредственным обзором.

Оценка качества и стоимости активов на малых предприятиях 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.

В случае выявления незначительных несоответствий в балансе, перечне активов или пассивов, их стоимости кредитный специалист должен внести соответствующие коррективы, которые показали бы 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 связаны с разницей в оценке показателей баланса, сделанного кредитным специалистом и самим заемщиком. Суть в том, что кредитные специалисты, как правило, оценивают стоимость активов ниже, чем сам заемщик.

Если есть возможность получить балансы за предыдущие периоды, то кредитному специалисту стоит провести их сравнение с текущим балансом (для проверки активов и пассивов, оп-

ределения источника капитала). Если текущий баланс показывает новые активы, то кредитный специалист должен установить, на самом ли деле они находятся в собственности заемщика и на какие средства были приобретены. Точно так же, если с текущего баланса исчезла прошлая задолженность, то 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 разрезе времени.

Вся информация, методика работы с заемщиком и проведенные кредитным специалистом мероприятия по проверке и корректировке баланса должны быть тщательно задокументированы в деле заемщика. Среди упомянутых документов могут быть выводы об оценке стоимости, результаты проверки выданных кредитов, заметки по проведенному осмотру средств на месте.

Вопросы, которые должен задать себе кредитный специалист при анализе баланса заемщика, следующие.

По структуре баланса.

Содержит ли баланс достаточный объем правильно классифицируемой информации, на основании которой можно было бы осуществить его анализ?

Составлен ли баланс профессиональными бухгалтерами?

Определение финансового состояния.

Насколько структура пассивов соответствует активам?

Какова величина оборотного капитала?

Какова величина показателя ликвидности?

Какова величина собственных средств?

Какой размер показателя собственных средств?

Растет ли собственный капитал, улучшается ли ликвидность предприятия?

Проверка точности данных баланса.

Был ли подписан заемщиком поданный им баланс как свидетельство того, что он дал кредитному специалисту право проверить данные об активах и пассивах?

Как осуществлялась проверка данных баланса?

Есть ли документы о наличии собственного имущества и стоимости активов и пассивов?

Сравнивались ли текущий и прошедшие балансы?

Методы ведения бухгалтерского учета. Отчет о финансовых результатах и отчет о движении денежных средств. Анализ способности может дать ответ на вопрос в состоянии ли предприятие заемщика использовать полученный заем 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 займа. Новый заем не должен быть предоставлен без документально определенной кредитоспособности должника, т.е. возможности погашать долги при предоставлении ему займа. Расчет на продажу залога и/или состоятельность поручителей или гарантов по уплате не являются нормальным явлением при предоставлении кредита.

Анализ кредитоспособности исследует способность заемщика оплатить долг, базируясь на данных об уровне предыдущих и предполагаемых доходов, а также на отчете о движении денежных средств. Отчеты о прибылях и убытках, а также о движении денежных средств являются первичными финансовыми отчетами, которые используются кредитным специалистом для оценки фактора кредитоспособности предприятия. Следует обратить внимание на то, что при упрощенной системе ведения бухгалтерского учета (характерной для большинства индивидуальных предпринимателей) основным регистром синтетического и аналитического учета явля-

ется «книга учета доходов и расходов». Анализ состоятельности требует от кредитного специалиста понимания следующих составляющих:

- альтернативных методов ведения бухгалтерского учета;
- сравнительной характеристики отчета о финансовых результатах и баланса;
- анализа прибылей;
- изменений условий;
- определения кредитоспособности.

Предприятие может использовать различные методы ведения бухгалтерского учета для отчетности о финансовых результатах. Существуют два основных метода ведения бухгалтерского учета: кассовый и начисления.

Бухгалтерский учет на основе кассового принципа определяет доходы в период, когда они были фактически получены, а расходы — когда они фактически осуществлялись.

Бухгалтерский учет 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.

Многие небольшие частные предприятия (включая сельскохозяйственные) фактически используют бухгалтерский учет на кассовой основе, потому что он является более простым и дает владельцу много полезной информации. Официально от предприятий коллективной собственности согласно закону, а также по совету профессиональных бухгалтеров требуется использование бухгалтерского учета на основе начислений, поскольку он точнее отображает доходы предприятия путем, понятным для владельцев и потенциальных инвесторов.

Кредитный специалист может не учитывать, какой метод ведения бухгалтерского учета применяется предприятием, если этот подход согласовывается с нормами, принятыми в этой отрасли производства. 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 веде-

ния учета и обеспечения того, чтобы эти различия не повлекли за собой ошибки или не исказили реальной финансовой картины во время анализа заемщика.

Одна из обычных проблем, с которыми может столкнуться кредитный специалист, — искажение картины прибыли предприятий, которые используют бухгалтерский учет на кассовой основе из-за временных изменений в товарных запасах, дебиторской и кредиторской задолженностях. Например, если фермер хранил зерно, выращенное в прошлом году, и продал его только в этом году вместе с другой продукцией, произведенной в этом году, то 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 год, когда была получена выручка за зерно, а расходы — в момент оплаты ГСМ, выплаты заработной платы работникам и т.п., т.е. в прошлом году.

Если же фермер применяет бухгалтерский учет по методу начисления, то прибыль от продажи зерна указывается в том году, когда оно реализовано, в виде списания себестоимости, независимо от того, когда оно выращено.

Чтобы предотвратить ошибки, которые возникают из-за различия методов бухгалтерского учета, кредитный специалист должен:

- понимать, какой подход используется предприятием и изменялись ли эти подходы в течение предыдущих лет;

- определить, следует ли внести коррективы в бухгалтерские отчеты, чтобы они отображали реальный потенциал к получению доходов на данном предприятии;

- проанализировать информацию за несколько лет, поскольку во многом отличия в кассовом методе и методе начисления за длительный период сглаживаются;

- проверить, насколько чистая прибыль, показанная в отчете о полученной прибыли, отвечает изменениям в собственном капитале, показанном в балансовом отчете (если доходы настоящие, то должна вырасти доля собственного капитала предприятия).

Отчеты о финансовых результатах и отчеты о движении денежных средств. Отчет о прибылях и убытках показывает финансовый результат деятельности предприятия за конкретный период времени. Государственные налоговые службы определяют сумму

полученной прибыли с целью налогообложения. Поэтому наряду с бухгалтерским учетом существуют налоговый учет для целей исчисления налогов и управленческий учет, предназначенный для нужд управления. 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.

Для кредитного специалиста важно знать, улучшается ли финансовое состояние предприятия: полученная прибыль будет выражаться в росте собственного капитала предприятия.

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

Алгоритм расчета движения денежных средств (баланс доходов и расходов).

$$БС = ПС - РС;$$

$$ОС_k = ОС_n + ПС - РС;$$

$$ОС_{k1} = ОС_{n2}, ОС_{k2} = ОС_{n3} \text{ и т.д.,}$$

где БС — баланс поступлений и расходов;

ПС — поступление денежных средств;

РС — расход денежных средств;

ОС_n — остаток денежных средств на начало периода;

ОС_k — остаток денежных средств на конец периода.

Анализ прибыли. Изменение внешних условий. Анализ прибыли является необходимым для того, чтобы определить способность предприятия оплатить долг и увеличить оборотный и собственный капитал. **Кредитоспособность определяется путем анализа прошлой прибыли, прогнозирования будущей прибыли и оборота средств на срок действия кредита.**

Кредитный специалист должен также принять во внимание факторы, которые могут иметь влияние на точность прогнозов будущего обращения средств и зависят от прошлых доходов. Это ис-

точники 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 — хороший показатель будущих результатов. Кредитный специалист должен учесть информацию, включенную в отчеты о движении денежных средств, о прибылях и убытках и балансы предприятия за период от трех до пяти лет для того, чтобы проанализировать прошлые доходы.

При просмотре этих финансовых отчетов кредитный специалист проверяет:

- отвечает ли прошлая прибыль изменениям собственного капитала заемщика, указанным в балансе;

- является ли производственная прибыль основным источником увеличения доли собственного капитала;

- накапливает ли предприятие достаточно прибыли для покрытия всех расходов и создания резерва для покрытия возможных убытков;

- были ли прибыли истекших периодов стабильными или росли из года в год;

- создает ли оборотный капитал соответствующее обеспечение на случай возможного уменьшения прибыли.

Во избежание ошибок кредитный специалист должен быть внимательным в трактовке предоставленных финансовых результатов, вычисленных по методу начисления или по кассовому методу. Достоверность отчета о прибылях и убытках всегда следует дополнительно проверять, сопоставив последний с балансом, а также с данными за прошлые годы, потому что соединение отчетов, составленных по кассовому методу и методу начисления, может исказить результат анализа.

И все же наиболее вероятным регистром учета, имеющимся у предпринимателя, является «книга доходов и расходов». В ходе ее

анализа кредитному специалисту следует сопоставить полученные доходы с произведенными расходами.

Хотя информация о доходах за прошедшие три-пять лет является необходимой для точного анализа кредитоспособности, на предприятиях 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 оборота средств.

Прогноз оборота средств является финансовым планом, который предусматривает будущие средства предприятия — поступления и расходы в течение определенного периода времени. Конкретно такой план прогнозирует доходы и расходы, купленные и проданные активы, деньги, одолженные и возвращенные владельцами. Частные предприниматели (без образования юридического лица) включают в своих прогнозах доходы своей семьи, расходы на содержание семьи и налоги.

Необходимо, чтобы заемщик предоставил месячные или квартальные сметы для того, чтобы показать, где находятся пик финансовых потребностей, сезонность оборота средств и возможность уплаты долга. Кредитный специалист должен использовать эту информацию, чтобы разработать правильную структуру условий предоставления займа. Анализируя точность прогноза движения денежных средств, особое внимание он должен уделить источникам поступления средств. Существуют четыре источника средств:

- производственная прибыль — результат нормальной коммерческой деятельности предприятия;
- продажа средне- и долгосрочных активов;
- дополнительные кредиты;
- дополнительное инвестирование средств владельцем.

Прогноз оборота денежных средств должен подтвердить то, что предприятие способно оплатить свои долги с полученной прибыли, которая накапливается во время нормальной деятельности. Если прогноз движения денежных средств показывает продажу долгосрочных или среднесрочных производственных активов, получение дополнительного кредита, отсрочку 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 заем.

Анализируя прогнозируемое движение денежных средств, кредитный специалист должен проверить также 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, то заемщик должен показать в своем прогнозе движения денежных средств, каким образом эти активы будут приобретены. Если производственные активы изнашиваются, и не происходит их замена, то будущая способность предприятия к получению дохода находится под вопросом.

Прошлые тенденции являются хорошим показателем будущей кредитоспособности предприятия, следовательно, могут служить основанием для составления прогнозов движения денежных 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 объемах работы предприятия, которые могут повлиять на уровень дохода, кредитный специалист может обращать меньше внимания на усредненные финансовые результаты истекших периодов в данной отрасли.

У заемщика и кредитного специалиста может возникнуть потребность в приведении прибыли, расходов и прогноза движения денежных 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 быть благоприятным или неблагоприятным относительно:

- кредитоспособности заемщика;
- состояния его капитала;

стоимости залога, который предоставляется в обеспечение кредита.

Определяя условия кредитования, кредитный специалист должен проводить анализ влияния изменений, вызванных внешними условиями, на способность оплатить заем, капитал и/или стоимость залога.

Кредитный специалист при определении условий кредитования должен оценить, являются ли время и окружение благоприятными для коммерческой деятельности, которую начинает предприятие. В случае наступления негативных условий даже финансово сильное предприятие может быть неспособно 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:

- конкуренция;
- технологические изменения;
- местные, региональные, национальные и даже мировые экономические условия;
- проблемы внешней среды;
- социальные проблемы;
- политические, законодательные ограничения;
- 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 сырье, а заемщик не будет в состоянии увеличить цену на свою продукцию в связи с появлением новых конкурентов на рынке. При возникновении такой ситуации прибыль от продажи продукции предприятия может быть ниже, или предприятие даже может 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 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 предприятия 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 их, 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 прибыли и убытков, а также на прогноз оборота средств. Если используются «цены с поправкой на инфляцию», то 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, то предприятие может оказаться в неудовлетворительном финансовом состоянии.

Продажа, замена, заем и/или приобретение долгосрочных производственных активов — нормальные явления для предприятия, когда такие операции являются источником доходов и расходов. Если такое явление действительно происходит, то 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. При оценке кредитоспособности кредитному специалисту рекомендуется произвести расчет и анализ следующих показателей.

Общий коэффициент оборачиваемости = выручка от реализации / активы. **Отражает эффективность использования всех имеющихся в распоряжении заемщика средств вне зависимости от их источников.**

Рентабельность реализации = прибыль от основной деятельности / выручка от реализации. **Чем больше величина, тем лучше финансовое положение заемщика. Информировывает о том, сколько прибыли приносит 1 руб. реализации.**

Показатель эффективности расходов = общепроизводственные расходы / выручка. **Показывает способность заемщика контролировать свои затраты.**

Рентабельность активов = нераспределенная прибыль / активы. **Показывает величину нераспределенной прибыли на 1 руб. активов, характеризует эффективность управления активами.**

Рентабельность капитала = нераспределенная прибыль / собственный капитал. **Чем выше, тем лучше финансовое состояние заемщика. Показывает отдачу от собственного капитала.**

Коэффициент покрытия долга (рассчитывается по прогнозным данным) = (чистая стоимость конечной наличности + погашение займа + оплата компенсационных выплат) / (погашение займа + оплата компенсационных выплат). *Норматив — 1,5 и выше.* **Показывает величину свободных средств на оплату и обслуживание 1 руб. испрашиваемого займа.** «Коэффициент покрытия долга» является общепринятой единицей измерения способности заемщика оплатить долговые обязательства. Этот коэффициент можно вычислить, исходя из информации, предоставленной в отчете о прибылях и убытках или в отчете о движении денежных средств (прогнозе движения денежных средств).

Кредитный лимит рассчитывается исходя из правила кредитного лимита: на оплату компенсационных выплат по испрашиваемому займу может быть направлено не более 25% от прибыли, полученной от основной деятельности заемщика. **Кредитный лимит = (25% от прибыли от основной деятельности) / годовая ставка компенсационных выплат по займам.** **Показывает максимальную величину займа, сумма которого возможна к возврату в полном объеме и в установленные сроки без значительного ущерба для финансово-хозяйственной деятельности заемщика.**

Вопросы, которые должен задать себе кредитный специалист при анализе способности заемщика, следующие.

На каком режиме налогообложения находится предприятие (общий или упрощенный)?

Какой метод ведения бухгалтерского учета использует предприятие — кассовый или начисления?

Совпадает ли метод, который применяется предприятием, с установленными требованиями?

Ведет ли предприятие точные финансовые и нефинансовые записи?

Показывают ли бухгалтерские отчеты точно способность предприятия к получению прибыли или нужны поправки?

Отчет о финансовых результатах/ Отчет о движении денежных средств.

Улучшает ли прибыль финансовую мощь предприятия (собственный капитал)?

Понимаете ли Вы разницу между отчетом о финансовых результатах и отчетом о движении денежных средств?

Анализ доходов.

Имеет ли заемщик финансовые отчеты за последние три-пять лет?

Отвечают ли данные в отчете о финансовых результатах данным об основных фондах заемщика, указанным в балансе?

Была ли полученная прибыль основным источником увеличения собственного капитала?

Генерирует ли предприятие прибыль, достаточную для покрытия собственных расходов?

Имеет ли предприятие достаточное финансовое обеспечение на случай непредвиденных расходов?

Является ли представленный заемщиком прогноз получения прибыли правильным и покрывает ли он период уплаты займа?

Является ли производственная прибыль основным источником поступления средств?

Включает ли прогноз движения денежных средств продажу или покупку основных средств?

Являются ли выплаты владельцам и расходы на содержание семьи адекватными для предприятия данного размера?

Изменения в условиях.

Может ли изменение внешних условий положительно повлиять на предприятие?

Может ли изменение в условиях повлиять на кредитоспособность, на финансовое состояние предприятия, стоимость залога?

Показатель кредитоспособности.

Какую величину составляет коэффициент покрытия долга?

Коэффициент покрытия долга показывает сильную или слабую кредитоспособность предприятия?

Анализ обеспечения

Способы обеспечения обязательств. С целью обеспечения выполнения обязательств заемщиков по возвращению займов и уплаты процентов используются разнообразные способы обеспечения, которые дают возможность получить выданные заемщику средства в случае его неплатежеспособности.

Естественно, ни один из описанных способов обеспечения не дает полной гарантии (уверенности) в возвращении займа, 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 займа, сколько для того, чтобы создать для заемщика определенное предостережение и напоминание об экономической нецелесообразности для него невыполнения своих обязательств перед кредитором.

Гражданский кодекс РФ содержит открытый перечень из шести способов обеспечения исполнения обязательств:

- неустойка;
- залог;
- поручительство;
- задаток;
- удержание;
- банковская гарантия.

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

Неустойка. Может быть определена в форме штрафа, т.е. в фиксированном размере, или в форме пени, т.е. в процентном соотношении к суммам договора займа, платежа, суммам процентов и т.п.

Чаще всего ответственность заемщика в форме пени предусматривают за несвоевременную уплату (просрочку) процентов или основных сумм займа. В случае нецелевого использования займа, несоблюдения требований относительно определенной в договоре

формы отчетности и в других случаях кредитный кооператив может предусмотреть штрафы фиксированных размеров.

Взыскание с заемщика неустойки — это не обязанность, а право кредитного кооператива. При нарушении условий договора займа кооператив решает, применять ли ему к заемщику неустойку или нет. Если невыполнение условий договора займа обусловлено обстоятельствами, независимыми от заемщика, то кооператив может отказаться от взыскания с заемщика неустойки или уменьшить ее размер.

Залог. Является наиболее распространенной формой обеспечения выполнения обязательств и широко используется в кредитовании. В силу залога кредитный кооператив (залогодержатель) имеет право в случае невыполнения заемщиком (залогодателем) обеспеченного залогом обязательства получить удовлетворение из стоимости заложенного имущества преимущественно перед другими кредиторами.

Залог является преимуществом, которое улучшает заемные взаимоотношения путем снижения риска заимодателя потерять заем и повышения уровня доступа заемщика к таким суммам займа, которые он может себе позволить. Заимодатель считает залог соответствующим, а заем надежным, если он может получить залог на законном основании и продать его по цене, достаточной для полного погашения обязательств. Залог должен обеспечивать возврат основной суммы займа, процентов, неустойки, а также любые расходы и издержки залогодержателя, включая издержки и расходы по реализации залога.

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

Залог является второстепенным источником возвращения займа, это наименее важный кредитный фактор. Один лишь хороший залог никогда не определяет, будет заем хорошим или безнадежным.

Нельзя считать залог нормальным способом расчета за долги. Его следует рассматривать как рискованный управленческий прием, который применяется в том случае, когда заплани-

рованные источники прибыли заемщика недостаточны для расчета по долговым обязательствам.

Не следует давать заем просителям, у которых другие кредитные факторы значительно более слабые и которые рассчитывают только на силу предложенного ими залога.

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

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

- виды залога (классификацию залога);
- стоимость залога;
- определение силы залога.

Предметом залога может быть любое имущество, не изъятое из оборота, а также имущественные права (требования) за исключением требований, неразрывно связанных с личностью кредитора (алименты, возмещение вреда, причиненного жизни или здоровью), и иных прав, уступка которых другому лицу запрещена законом.

Залог отдельных видов имущества, в частности, имущества граждан, на которое не допускается обращение взыскания, может быть законом запрещен или ограничен. Перечень видов имущества граждан, на которое не может быть обращено взыскание по исполнительным документам, установлен Гражданским процессуальным кодексом РФ (ст. 446).

Предмет залога должен индивидуально определить заложенное имущество, указав не только его видовую принадлежность, но и индивидуальные характеристики.

Классификация залога по видам позволяет кредитному специалисту определить наилучший способ оценки правильности выбора залога и выставить соответствующие условия предоставления займа. Активы, которые выступают залогом, могут быть разбиты по видам залога в зависимости от предмета залога либо в зависимости от места нахождения заложенного имущества.

В зависимости от предмета залога определяются следующие залоговые объекты:

- личное имущество;

- финансовые средства (залог ценных бумаг, валютных ценностей, изделий из драгоценных металлов, залог депозитов);

товары в обороте или переработке;
транспортные средства и оборудование;
объекты недвижимости (ипотека);
имущественные права (залог прав на нематериальные активы — патенты, лицензии, промышленные образцы и т.д., залог дебиторской задолженности).

В зависимости от места нахождения заложенного имущества залог подразделяется:

на залог с оставлением имущества у залогодателя (ипотека, залог товаров в обороте, твердый залог, залог с владением и пользованием третьих лиц);

залог с передачей заложенного имущества залогодержателю (заклад).

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 т. п.

Финансовые средства — это денежные средства и другие высоколиквидные 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 (запасы);
товары для продажи.

При залоге товаров в обороте или переработке необходимо определять вид товара, его родовые признаки, а также виды товаров, которыми его можно заменить.

В сельскохозяйственном производстве запасами считается 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 продаются или используются в течение одного производственного цикла.

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

Оборудование и транспортные средства (легковые, грузовые и специальные автомобили) — 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.

Недвижимость — это земля, дома и другие сооружения, привязанные к земле (элеватор, амбары, навесы для техники). Производственные строения являются активами, которые со временем обесцениваются, однако земля, на которой они расположены, — нет. Земля и «привязанные» к ней строения, движимое имущество, неотъемлемое от недвижимого (мельницы, мини-цехи по переработке круп и т.п.), оцениваются как единое целое.

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.

Стоимость обеспечения. Сила залога. Стоимость залога является величиной не постоянной, а меняющейся под действием разнообразных факторов рынка.

Рыночная стоимость — это наиболее вероятная цена, по которой данный актив может быть отчужден на открытом рынке в условиях конкуренции, когда стороны сделки действуют разумно, располагая всей необходимой информацией, а на величине цены сделки не отражаются какие-либо чрезвычайные обстоятельства.

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. 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:

затратный подход;

подход сравнительной продажи;

капитализационный 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 в себя 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 новыми 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 приближительную рыночную стоимость залога.

Дома и оборудование изнашиваются из-за ежедневного использования. Приблизительную «полезную 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, 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 недвижимости в условиях, когда стоимость устанавливается свободным рынком.

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, то 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 желает сохранить эту недвижимость в семье. Оценщик несет ответственность за понимание этих местных влияний и проведение соответствующей коррекции стоимости.

При оценке оборудования, инвентаря и сельскохозяйственной продукции оценщик очень редко имеет доступ к опубликованным ценам перепродажи идентичных товаров. Однако здесь также мож-

но 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 тракторы различных моделей, то цену каждой единицы лошадиной силы лучше всего сравнивать, если тракторы 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.

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

Капитализационный подход имеет такие проблемы, как получение надежных оценок будущего чистого дохода и определение прибыли от инвестиций с подобным риском. Другая существенная проблема состоит в том, что капитализационный 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 по найму труднодоступна. Капитализационная формула не учитывает эти сторонние моменты, которые влияют на рыночную стоимость.

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

Определение силы залога. Типично сила залога измеряется отношением его стоимости к общим суммам необходимого займа. Коэффициент кредитно-оцениваемой стоимости вычисляется делением стоимости залога на общую сумму необходимого займа. Например, если заемщик запрашивает 60 тыс. руб., а его залог оценивают в 80 тыс. руб., тогда коэффициент кредитно-оцениваемой стоимости равен 1,3. Кредиторы, как правило, предпочитают коэффициент кредитно-оцениваемой стоимости в размере 1,5 и больше. Однако залог менее важен, когда заемщик финансово силен, и становится важным, когда капитал и производительность предельно допустимы.

Иная мера силы залога — «ожидаемая продажная стоимость», означающая чистую сумму, которую кредитный кооператив ожидает получить, если потребуется 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», и вообще она будет меньше оцениваемой стоимости.

На силу залога в существенной мере влияет возможность взыскания задолженности из стоимости заложенного имущества.

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. Залог обеспечивает кредитному кооперативу 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 любом случае нужно помнить, что даже совершенный залог не может в полной мере защитить кооператив от потери средств. Поэтому проблемы, которые могут возникнуть при реализации залога, всегда должны учитываться кредитным специалистом при заключении договора залога.

Примером проблемы реализации заложенного имущества является продажа заложенного объекта недвижимости (склад, механизированный ток и т.п.). Невозможность нормальной эксплуатации

«со стороны», крепкие общественные связи в изолированных районах могут препятствовать принятию предложения о продаже.

Если залог легко передвигать, легко продавать и тяжело идентифицировать, то маловероятно, что кооператив получит залог для ликвидации в случае возникновения напряженности между кооперативом и заемщиком. Зерно, которое хранится на ферме, является обычным примером такого залога, которым тяжело овладеть, когда заемщик может стать банкротом. Кооператив имеет очень мало шансов получить залог, если фермер продает зерно соседу, который его поддерживает и, в свою очередь, кормит домашний скот.

Юридические права без разумной реализации не дают возможности кооперативу овладеть залогом быстрым и дешевым способом. Если шансы овладеть имуществом небольшие в случае невыполнения заемщиком своих обязательств, то этот актив не имеет для кооператива никакой ценности, и поэтому не следует рассматривать его как залог. Однако такие решения очень редко бывают явными. Возможность реализации заложенного имущества и, как следствие, определение силы залога являются субъективными вопросами, которые требуют, чтобы кредитный специалист понимал специфику этических, культурных и национальных традиций, людей, характеристики залога. Эти факторы очень редко являются решающим при определении окончательного согласия на заем, но требуют, чтобы кредитный специалист правильно составил соглашение о займе для минимизации риска. Как и все другие элементы залога, оценка возвращения и силы залога, сделанная кредитным специалистом, должна быть записана в кредитном деле.

Поручительство. Часто, когда проситель не имеет достаточно залога, но другие факторы удовлетворительные, кредитный специалист требует, чтобы другое финансово ответственное лицо было поручителем.

Поручительство — традиционный способ обеспечения исполнения гражданско-правовых обязательств, сущность которого заключается в том, что поручитель обязывается перед кредитором другого лица отвечать за исполнение последним его обязательства полностью или в части. Тем самым поручительство увеличивает для кредитора вероятность исполнения обязательства, поскольку в случае его нарушения должником кредитор может предъявить свои

требования поручителю. Поручитель несет с заемщиком солидарную ответственность по договору займа на всю сумму обязательств заемщика (солидарная ответственность), если законом или договором поручительства не предусмотрена субсидиарная ответственность.

Поручитель — это лицо, которое обязывается в случае невыполнения заемщиком своих обязательств полностью оплатить сумму займа и проценты, начисленные за его пользование. Если это будет определено в договоре, то 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.

Гарант — это лицо, которое гарантирует погашение долга, если основной заемщик будет не в состоянии выполнять свои обязательства. Гарант несет субсидиарную 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:

гарантировать индивидуальные кредитные уплаты в том случае, если основной заемщик не выполняет свои обязательства;

гарантировать кредитору отсутствие убытков после того, как он (кредитор) исчерпает все действия относительно возвращения (включая лишение права выкупа залога) против заемщика.

Кредитный специалист должен получить финансовые документы от лиц, которые могут быть определены как поручители (гаранты), и оценить кредитоспособность этих лиц так, как будто они были просителями займа.

Вопросы, которые должен задать себе кредитный специалист при анализе обеспечения, следующие.

Правильно ли оценены категория залога, обычные характеристики, связанные с личным имуществом, финансовыми инструментами, основными фондами, которые изнашиваются и обесцениваются, недвижимостью?

Умеете ли Вы сами правильно оценить залог или лучше использовать профессионального оценщика?

Какой Ваш основной подход к оценке? Является ли этот подход оценки наилучшим для данной категории залога, которую Вы оцениваете?

Восприимчива ли оценка стоимости?

Допустимо ли с точки зрения культуры и традиций овладеть залогом и продать его?

Можно ли залог легко передвигать, легко продавать и трудно ли его идентифицировать (например, зерно и другие предметы потребления)?

Будет ли иметь залог стоимость для кооператива, если заемщик не выполняет своих обязательств?

Является ли оцениваемая стоимость приемлемой для вычисления кредитно-стоимостного коэффициента?

Требуется ли гарант или поручитель по займу, чтобы последний считался приемлемым?

Имеет ли кооператив текущий финансовый отчет тех лиц, которые выступают гарантами?

Проверена ли кредитоспособность поручителей с помощью пяти кредитных факторов?

Условия кредитования

Определение и анализ условия кредитования. К условиям кредитования относятся требования, которые кредитный специалист устанавливает для займа после оценки других кредитных факторов (личность, капитал, способность, залог).

При анализе условий кредитования необходимо оценить:

сильные и слабые стороны заемщика;

связанный с займом риск (приемлемый, неприемлемый);

отвечает ли этот заем стандартам кредитного кооператива.

Необходимо, чтобы решение по займу наиболее отвечало интересам как заемщика, так и кооператива, а также документально оформленному кредитному анализу. Новый заем 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

мировать заемщика об удовлетворительном решении или (в случае отказа) предоставить ему письменное сообщение без указания причин того, почему просьба о предоставлении займа отклонена.

Установление условий и структуры займа. Условия предоставления займа должны обеспечивать финансовые потребности заемщика и в то же время отвечать кредитным стандартам кооператива. Чтобы выполнить это, кредитный специалист должен учитывать такие элементы, как условия и структура займа.

По структуре займы в зависимости от их назначения бывают краткосрочные (до одного года), среднесрочные (обычно от одного до трех лет) и долгосрочные (более одного года). Условия, которые должны быть определены кредитным специалистом для всех типов займов, 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 указанных условий займа. Кроме того, он должен предоставить правлению кооператива (комитету по займам) рекомендации относительно решения по займу и его условиям, а именно:

- определить сумму займа, учитывая способность заемщика погасить заем, и оценку степени риска, которая существует для заемщика;

- определить условия, которые будут отвечать назначению займа;
- установить сроки уплаты займа, которые вытекают из способности заемщика платить по займу, и обеспечения активов, которые финансируются;

- составить график периодичности погашения займа, который совпадал бы с нормальным обращением средств предприятия;
- получить соответствующий залог.

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

В течение этой начальной фазы новые инвестиции еще не являются производительными и не дают дохода. Если заем 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 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 банковской практикой.

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

равные выплаты основных сумм и процентов;

выплата основной суммы в конце срока, а процентов — ежемесячно;

возврат суммы двумя траншами, а проценты уплачиваются ежемесячно.

Равные выплаты основных сумм вычисляются путем деления сумм займа на количество периодов платежей. Равные выплаты основных сумм займа требуют большего обращения средств в первые годы пользования займом.

Слабые стороны кредитования. Страхование жизни и имущества заемщика. Определение правильных условий займа (как сказано выше) — первый этап для контроля кредитного риска. В случае наличия кредитных слабостей кооператив может определить дополнительные условия, которые будут способствовать снижению риска до допустимого уровня.

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

Рабочие недостатки капитала указывают на проблему ликвидности (т.е. кратковременной нехватки средств). Для ее решения 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 проблемы. Если другой кредитор заемщика не желает сотрудничать, то 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 займа — это ошибочная коммерческая и банковская практика. **Заемщик не должен получать займа более, чем в одном кредитном учреждении.**

Другой слабой стороной, которая часто встречается при анализе капитала, является **нехватка 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 поиском надежного инвестиционного капитала и/или 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 недостаточно для уплаты займа при обычных условиях, то не следует предоставлять ему заем. В конструктивных кредитных отношениях сила вторичного источника уплаты не компенсирует несостоятель-

ности заемщика погашать долг из основного источника дохода (прибыли). Не следует предоставлять заемщику заем, если он не может доказать свою способность выплачивать, даже если заем полностью обеспечен залогом или гарантом.

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

Если у заемщика есть слабые стороны в производительности, но достаточно сильная позиция капитала, то 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 кооператива). Заемщик может захотеть рассмотреть возможность слияния с финансово солидным деловым партнером.

Слабые стороны залога. Слабые стороны кредитования, 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 обеспечение в связи с предоставлением залога в других банках.

Существуют другие способы компенсации недостатка залога, такие как:

- получить залог третьего лица;
- предоставить поручительство финансово солидного поручителя;
- использовать дополнительно более рискованные формы залога (залог товара в обороте и переработке);
- страхование жизни заемщика и урожая.

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 в себя:

- дополнительный балансовый отчет или отчет о доходах;
- более частые проверки на местах;
- периодические проверки банковских счетов и инвентаря.

Эти требования документируются в кредитном договоре, 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 непосредственной оплаты средств поставщикам заемщика или требовать доказательств предыдущих расходов до того, как выплачиваются дополнительные деньги.

Страхование жизни и имущества заемщика. Является способом снижения кредитного риска и решения проблем слабых сторон залога и кредитоспособности. Федеральный закон № 193-ФЗ «О сельскохозяйственной кооперации» (статья 40.1, пункт 9) напрямую требует от кредитного кооператива страховать риск невозврата займа на случай смерти или потери трудоспособности заемщика.

Если в ходе внимательного анализа выяснится, что роль заемщика, который руководит предприятием, настолько важна для успеха дела, что в случае его неспособности выполнить обязательства кредитный риск значительно возрастает, возникает необходимость в **страховании ключевого исполнителя**. Таким ключевым исполнителем являются глава крестьянского хозяйства, индивидуальный предприниматель, лицо, занимающееся личным подсобным хозяйством. В хозяйственных обществах ключевым исполнителем может быть руководитель этого общества, особенно когда он и учредитель, и директор общества.

Страхование жизни или потери трудоспособности по болезни или несчастному случаю при условии, что выгодоприобретателем является кооператив, гарантирует, что в случае смерти ключевого исполнителя выданный заем будет полностью оплачен, тем самым давая возможность оставшимся лицам либо ликвидировать предприятие, либо продолжать работу в более определенной с финансовой стороны ситуации.

Кооператив может требовать от заемщика приобретения страховки на активы, которые закладываются под залог. Это защищает стоимость залога и уменьшает риск займа. Страхование особенно важно тогда, когда деньги, полученные от займа, 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 займа.

Размер страховой выплаты должен покрывать сумму основного долга и сумму процентов за все время пользования займом. Срок, на который должен быть застрахован заемщик, должен равняться сроку погашения займа плюс три-четыре месяца («нормальный» срок взыскания задолженности в судебном порядке).

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.

Условия и размер страховки документируются в договоре займа как часть установленных условий и оснований кредитования. Когда кооператив требует страховку, он также требует, чтобы заемщик передал ему право на получение возмещения по этой страховке. Кооператив, таким образом, становится выгодоприобретателем в случае потери застрахованного имущества. Передача права требования долга — это очень эффективный способ контроля доходов заемщика, что, таким образом, уменьшает риск относительно уплаты долга.

Заемщик или его страховая компания обязаны передать кредитному кооперативу копию страхового полиса, которая показывает тип и размер страхового обеспечения. В части страхового полиса, где речь идет об оплате в случае наступления страховых обстоятельств, кредитный кооператив должен выступать получателем средств. При возникновении страховых обстоятельств кооператив 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.

Вопросы, которые должен задать себе кредитный специалист при определении условий кредитования, следующие.

Отвечает ли тип займа цели займа?

Находится ли сумма займа в пределах платежеспособности заемщика?

Является ли длительность займа настолько короткой, насколько возможно, и базируется ли на способности заемщика погашать заем?

Превышает ли длительность займа длительность оперативного цикла или «полезной жизни» профинансированного актива?

Соответствуют ли кредитные выплаты и регулярность уплат нормальному обороту средств на предприятии?

Является ли основной залог адекватным и приемлемым?

Является ли необходимым льготный период? Если «да», то совпадает ли он с начальной фазой инвестиции?

Соответствуют ли тип займа и тип процентной ставки потребностям заемщика и кредитной политике кредитного кооператива?

Правильно ли структурируемы все имеющиеся в наличии долги, а если нет, то можно ли изменить их график или рефинансировать их?

Можно ли продавать непродуктивные активы, чтобы улучшить ликвидность заемщика?

Имеются ли в наличии дополнительные средства от инвесторов?

Имеется ли финансово крепкий деловой партнер?

Нуждаются ли в дополнительном залоге или гаранте?

Достаточны ли способы контроля для уровня риска?

Необходим ли контроль за выплатами, чтобы гарантировать, что деньги используют по назначению?

Правильно ли используют страховку, чтобы защититься от потерь?

8.4. Принятие решения о выдаче займа

Кредитный специалист готовит заключение, дающее оценку деятельности заемщика, его финансового состояния, кредитной истории в кооперативе, наличия, состояния и стоимости имущества, принадлежащего заемщику, возможность своевременного возврата займа и процентов по нему, предлагаемого обеспечения. Если

заемщик в качестве обеспечения предлагает поручительство, то в заключение кредитный специалист должен дать полную характеристику поручителя.

Кредитный специалист принимает решение о целесообразности вынесения вопроса о предоставлении займа на правление кооператива. Но он не должен выносить этот вопрос:

при наличии неполного пакета документов;

если при проверке выявлены факты предоставления поддельных документов или недостоверных сведений;

если платежеспособность заемщика или предоставленное обеспечение возврата займа не удовлетворяют требованиям Правил предоставления займов в кооперативе.

Кредитный специалист готовит заключение и дает окончательный вывод о возможности принятия положительного решения по рассматриваемому вопросу. В результирующей части заключения делается мотивированный вывод о возможности принятия положительного решения.

Заявка на получение займа рассматривается правлением кооператива совместно с кредитным специалистом (при необходимости другими специалистами кооператива) в течение пяти рабочих дней после получения полного пакета документов.

На основе оценки кредитного специалиста о финансовом положении, доходах, кредитной истории заемщика, а также реальной возможности обеспечить возврат предоставленного займа правление принимает решение о целесообразности его предоставления.

После рассмотрения вопроса правлением кооператива в заключение вносятся коррективы с учетом мнения членов правления. Решение правления кооператива оформляется протоколом, в котором каждый член правления выражает свое мнение о возможности предоставления займа. В случае принятия отрицательного решения в протоколе указывается причина отказа. Окончательное решение принимается простым большинством голосов.

Исправленный вариант заключения выносится на совместное заседание наблюдательного совета и правления кооператива для принятия окончательного решения.

В течение следующего рабочего дня после проведения совместного заседания секретарь заседания правления и наблюдательного

совета передает в исполнительную дирекцию выписки с формулировкой принятого решения по рассмотренным заявкам.

В случае принятия отрицательного решения исполнительный директор должен уведомить заемщика об отрицательном решении по его заявке (в устной, а по требованию заемщика в письменной форме).

На основании полученной выписки из протокола совместного заседания наблюдательного совета и правления, которая подшивается в кредитное дело заемщика, сотрудники исполнительной дирекции, ведущие этого заемщика, оформляют необходимые документы.

Все документы, оформляемые при выдаче займа и обеспечения по договору займа, подписываются исполнителями, которые несут дисциплинарную и административную ответственность в соответствии с действующим законодательством РФ и внутренними документами кооператива за правильность составления и соответствие требованиям внутренних документов кооператива и юридическое соответствие нормам и требованиям законодательства РФ.

После этого все составленные документы подписываются заемщиком и залогодателем собственноручно в присутствии сотрудника исполнительной дирекции (исполнительного директора или кредитного специалиста).

Затем оформленные и подписанные со стороны кооператива исполнителем, заемщиком и залогодателем документы подписываются главным бухгалтером и председателем правления кооператива (председателем кооператива) или исполнительным директором кооператива.

Перечень необходимых условий и документов для получения займов. Для получения займа необходимо выполнение следующих условий.

Займы предоставляются только членам кооператива, которые внесли обязательный паевой взнос в полном объеме в соответствии с требованиями устава и решениями общего собрания.

При выдаче займов соблюдаются следующие основные принципы: обеспеченность, срочность, возвратность, платность, целевое использование займов.

Займы выдаются на следующие цели:

приобретение земли и производственных помещений;

приобретение сельскохозяйственной техники и грузового автотранспорта;

приобретение скота и птицы;

приобретение оборудования по переработке и хранению продукции;

покрытие дефицита оборотных средств при сезонных сельскохозяйственных работах;

на развитие предпринимательской деятельности;

развитие личного подсобного хозяйства (крестьянского подворья);

потребительские займы.

Объем предоставляемых денежных средств определяется исходя из потребностей заявителей, подтвержденных технико-экономическим обоснованием (ТЭО) займа или бизнес-планом. При этом учитываются кредитная история и платежеспособность заявителя.

Объем предоставляемых денежных средств не может превышать кратного размера его собственных средств (определяется решением общего собрания и отражается в Правилах предоставления займов). В расчете принимаются все действующие задолженности или займы, полученные из внешних источников, таких как кооператив, банки или иные программы кредитования.

Максимально допустимый размер предоставляемого займа не может превышать установленный общим собранием размер (отражается в Правилах предоставления займов). Если заявитель уже имеет перед кооперативом задолженность по займам, то максимальный размер предоставляемого займа определяется исходя из того, что общая сумма задолженности с учетом этого займа не может превышать установленной предельной величины.

В качестве обеспечения принимаются:

передаваемые в залог транспортные средства, оборудование, другое имущество;

передаваемые в залог товары в обороте и переработке;

передаваемые в залог объекты недвижимости, права аренды недвижимости (в том числе земли);

поручительство платежеспособных предприятий и организаций, предпринимателей без образования юридического лица и физических лиц.

Помимо перечисленных видов обеспечения, рекомендуется принимать дополнительно поручительство руководителя или учредителя заемщика (когда учредитель — физическое лицо).

При предоставлении займа с заемщиком заключается договор займа. При этом должен соблюдаться принцип управления дебиторской и кредиторской задолженностью: сроки размещения денежных средств должны быть приблизительно равны срокам привлечения.

В кооперативе ведется единая база данных о заемщиках и предоставленных займах по форме и в объемах, утвержденных управлением. Рассмотрение заявок осуществляется в порядке поступлений заявлений.

- Для получения займа члены кооператива подают:
- предварительное заявление в адрес правления кооператива на предоставление займов. В заявлении указываются сумма займа, срок займа, включая конкретный срок погашения;
 - планируемый график погашения займа;
 - баланс на требуемые даты как в ретроспективе, так и в перспективе;
 - отчет о доходах и расходах на требуемые даты как в ретроспективе, так и в перспективе;
 - отчет о дебиторах и кредиторах на дату обращения за получением займа;
 - план движения денежных средств;
 - копии договоров в подтверждение кредитуемой сделки между продавцом и покупателем (копии счетов на товарно-материальные ценности и т.п.);
 - протокол собрания учредителей (акционеров) или решение учредителя (для юридического лица в случаях, если согласно уставу и/или законодательству РФ требуется их согласие на получение займа);
 - копии учредительных документов (устав, свидетельство о регистрации и т.п.);
 - документы, подтверждающие право собственности на имущество, которое передается в залог в целях обеспечения обязательства;
 - протокол собрания учредителей (акционеров) или решение учредителя (для юридического лица в случаях, если согласно уставу

и/или законодательству РФ требуется их согласие на оформление обеспечения);

ксерокопии паспортов для физических лиц, предпринимателей без образования юридического лица, главы крестьянского (фермерского) хозяйства, руководителей предприятий или учредителей этих предприятий (физических лиц).

Схема (алгоритм) работы с заемщиками. Необходимо выделить следующие этапы:

собеседование с заемщиком, оформление пакета документов от заемщика, регистрация заявки;

изучение заявки;

изучение кредитной истории заемщика, подготовка предварительного заключения в адрес правления;

в зависимости от решения правления кооператива отказ или подготовка заключения кредитного специалиста (специалиста по займам) по пятифакторной модели;

в зависимости от решения правления кооператива и наблюдательного совета оформление договоров займа и обеспечения.

8.5. Оформление документов

Договор займа (структура, существенные условия договора). Передача денежных средств оформляется договором займа, который заключается в письменной форме в соответствии с требованиями ГК РФ.

Второй стороной договора займа могут быть только члены кооператива. Договор займа является односторонним, так как возлагает обязанность только на заемщика, оставляя заимодавцу право требования (возврата займа, по общему правилу с процентами). Заемщик должен возратить заимодавцу полученную сумму в срок и в порядке, которые предусмотрены договором.

В договор займа рекомендуется включать следующие условия:

срок погашения займа;

условия и порядок его предоставления;

условия и порядок погашения;

цель выдачи займа;

проценты за пользование займом;

порядок уплаты процентов;
формы обеспечения обязательств;
обязательства сторон;
перечень документов и периодичность их предоставления.

Сроки исполнения. Весьма четко установлен и момент исполнения обязанности заемщика. Сумма займа считается возвращенной либо в момент фактической передачи ее займодавцу (из рук в руки), либо в момент зачисления на его банковский счет. Лишь с этого момента предполагаются прекратившимися обязательства заемщика (и соответственно начисление процентов за просрочку, в том числе предусмотренных статьей 395 ГК РФ).

Если сторонами договора займа согласована возможность возврата его суммы по частям (в рассрочку), то при просрочке возврата любой очередной части займа (т.е. при однократной просрочке) займодавец получает право требовать возврата сразу всей оставшейся суммы займа с причитающимися процентами (пункт 2 статьи 811 ГК РФ). Иначе говоря, условие о рассрочке теряет силу.

Проценты по договору займа могут выплачиваться в любом согласованном сторонами порядке (в том числе и однократно), но при отсутствии специальных указаний должны выплачиваться ежедневно, причем не до определенного договором срока возврата суммы займа, а до дня ее фактического возврата (пункт 2 статьи 809 ГК РФ). Это правило следует применять в сочетании с правилом статьи 319 ГК РФ, в соответствии с которым при недостаточности суммы платежа, произведенного должником, по общему правилу считается, что основная сумма долга погашается в последнюю очередь. Следовательно, и проценты по займу можно продолжать начислять на неполученную сумму до ее полного погашения.

Целевое назначение займа. Закон прямо допускает заключение договора целевого займа, устанавливающего конкретные условия использования полученного займа на строго определенные цели (статья 814 ГК РФ). В этом случае возможно определение в договоре мер контроля займодавца за целевым использованием полученного имущества, при препятствовании которым (либо при прямом нарушении целевого назначения займа) у займодавца возникает право на досрочный возврат суммы займа с причитающимися процентами.

Штрафные санкции при ненадлежащем исполнении. ГК РФ предусматривает уплату штрафных санкций при просрочке исполнения денежного обязательства в виде специально определенной неустойки, в том числе в форме «повышенных процентов». Они подлежат уплате со дня, когда сумма займа подлежала возврату, до дня ее фактической уплаты и, будучи законной неустойкой, взыскиваются наряду с определенными договором или законом процентами как платой за заем (последние подлежат уплате за все время фактического пользования заемщиком суммой займа).

ГК РФ не предусматривает начисления процентов на проценты («сложных процентов») при просрочке уплаты займа. В этом случае по его прямому указанию (пункт 1 статьи 811 ГК РФ) лишь «на сумму займа» в качестве санкции за допущенное нарушение дополнительно подлежат уплате повышенные проценты. Иначе говоря, проценты, взыскиваемые в качестве санкций за просрочку, по общему правилу начисляются только на основную («капитальную») сумму.

Если сторонами договора займа согласована возможность возврата его суммы по частям (в рассрочку), то при просрочке возврата любой очередной части займа с этого же момента также возможно начисление на оставшуюся сумму неустойки в соответствии с правилами статьи 395 ГК РФ.

Оформление договора займа. Договор займа составляется в двух экземплярах — по одному экземпляру для займодавца и заемщика.

К договору займа прилагается подписанный сторонами график погашения займа.

В текстах документов денежные суммы обозначаются хотя бы 1 раз прописью, адреса, имена, фамилии, наименования заемщика пишутся полностью.

Документы подписываются теми лицами, которые упомянуты в тексте.

Дополнительным соглашением к договору займа может предусматриваться право займодавца на безакцептное списание средств со счетов заемщика и (или) поручителя в случае неисполнения им обязательств по договору займа.

Дополнительным соглашением к договору займа может предусматриваться протокол о выплате целевых (членских) взносов за пользование займом.

Договор залога — существенные условия договора. Сторонами залогового правоотношения являются залогодержатель (кредитор по обеспеченному залогом обязательству) и залогодатель.

Причем согласно статье 335 ГК РФ залогодателем может быть как сам должник по обеспеченному залогом обязательству, так и третье лицо — обладатель права собственности или права хозяйственного ведения на закладываемое имущество. Имущество, находящееся в общей совместной собственности, может быть заложено только при наличии согласия всех собственников (пункт 2 статьи 253 ГК РФ). Участник общей долевой собственности может заложить свою долю в праве на общее имущество без согласия других собственников (пункт 2 статьи 246 ГК РФ).

Залогодателем права является лицо, которому принадлежит закладываемое право. Право аренды или иное право на чужую вещь может быть заложено лишь с согласия собственника или лица, имеющего право хозяйственного ведения на это имущество, если законом или договором запрещено отчуждение этого права без согласия указанных лиц.

При заключении договора залога очень важно соблюсти его форму, а при необходимости и процедуру регистрации (статья 339 ГК РФ). Их нарушение влечет за собой недействительность договора.

Договор о залоге заключается только в письменной форме, простой либо нотариально удостоверенной.

В договоре должны быть отражены его существенные условия. Это предмет залога и его оценка, существо, размер и срок исполнения обязательства, обеспечиваемого залогом, а также условие о том, у какой из сторон (залогодателя или залогодержателя) находится заложенное имущество (пункт 1 статьи 339 ГК РФ).

Если сторонами не достигнуто соглашение хотя бы по одному из этих условий либо соответствующее условие в договоре отсутствует, то **договор о залоге считается незаключенным** (пункт 43 постановления Пленумов Верховного Суда РФ № 6 и Высшего Арбитражного Суда РФ № 8 от 01.07.96 г.).

В случаях, когда залогодателем является должник в основном обязательстве, существенные условия считаются согласованными, если в договоре залога имеется отсылка к договору, регулирующе-

му основное обязательство и содержащему соответствующие условия.

Если при определении предмета залога стороны не сформулировали достоверно, какое конкретно имущество являлось предметом залога (не индивидуализировали заложенное имущество), то удовлетворение иска путем обращения взыскания на имущество, выбранное по усмотрению залогодержателя из всего имущества залогодателя, является необоснованным. ***В этом случае договор о залоге считается незаключенным.***

Стационарность, т.е. неизменность места расположения имущества, ставшего предметом залога, сама по себе не является достаточным признаком, позволяющим индивидуализировать оборудование, переданное в залог. **В связи с этим договор залога может быть признан несостоявшимся.**

Таким образом, при заключении договора залога стороны должны очень четко формулировать его условия, учитывая нормы действующего законодательства, для того чтобы избежать признания его недействительным.

Законодательством достаточно подробно урегулированы права и обязанности сторон залогового правоотношения.

При заключении договора о залоге, по условиям которого заложенное имущество остается у залогодателя, залогодержателю предоставляется право:

- проверить по документам и фактически наличие, размер, состояние и условия хранения заложенного имущества;

- требовать от залогодателя принятия мер, необходимых для сохранения предмета залога;

- требовать от любого лица прекращения посягательства на предмет залога, угрожающего его утратой или повреждением.

Залогодержатель вправе использовать все способы защиты прав на заложенное имущество от имени залогодателя без специальной доверенности, если последний отказался от защиты своих прав или не осуществляет их, и потребовать от залогодателя возмещения понесенных в связи с этим необходимых расходов.

Залогодатель или залогодержатель (в зависимости от того, у кого из них по условиям договора находится заложенное имущество) обязан, если иное не предусмотрено законом или договором:

страховать заложенное имущество за счет залогодателя от рисков утраты и повреждения;

принимать меры, необходимые для обеспечения сохранности заложенного имущества, в том числе для защиты его от посягательств и требований со стороны третьих лиц;

немедленно уведомлять другую сторону о возникновении угрозы утраты или повреждения заложенного имущества (пункт 1 статьи 343 ГК РФ).

Залогодатель по договору о залоге вправе:

использовать заложенное имущество в соответствии с его назначением, извлекать из этого имущества плоды и доходы;

завещать заложенное имущество;

отчуждать заложенное имущество путем продажи, дарения, обмена, внесения его в качестве вклада в хозяйственные товарищества или общества или иным способом только с согласия залогодержателя.

Залог с физическими лицами предполагает согласие собственников имущества, а именно супруга (супруги), которое в соответствии со статьей 34 Семейного кодекса РФ является совместной собственностью.

Договор залога — дополнительные условия. Досрочное расторжение договора залога. В соответствии со статьей 351 ГК РФ залогодержатель вправе потребовать досрочного исполнения обеспеченного залогом обязательства, а при необходимости — обращения взыскания на предмет залога, если:

заложенное имущество становится предметом последующего залога при наличии запрета в договоре;

предмет залога, находящийся у залогодателя, не был застрахован при наличии в договоре обязательств залогодателя страховать его;

залогодатель не принял необходимых мер по сохранности заложенного имущества;

заложенное имущество было отчуждено, сдано в аренду или в безвозмездное пользование либо залогодатель распорядился им иным способом без согласия залогодержателя.

Регистрация договоров залога. Договор ипотеки (залога недвижимости) оформляется в соответствии с требованиями Федерального закона № 102-ФЗ «Об ипотеке (залог недвижимости)».

В соответствии с пунктом 3 статьи 339 Гражданского кодекса РФ обязательной регистрации подлежат сделки, связанные с залогом недвижимости (ипотека).

Регистрации с оформлением свидетельства о регистрации договора залога подлежит залог машин, которые зарегистрированы в соответствии с постановлением Правительства Российской Федерации от 12.08.94 г. № 938 «О государственной регистрации автотранспортных средств и других видов самоходной техники на территории Российской Федерации» в государственных инспекциях гостехнадзора субъектов Российской Федерации, районов (городов) за юридическими и физическими лицами.

Особенности договоров залога товара в обороте и переработке. Договор о залоге товаров в обороте должен определять вид заложенного товара, его родовые признаки, общую стоимость предмета залога, место, в котором он находится, а также виды товаров, которыми может быть заменен предмет залога.

При кредитовании под залог товаров в обороте и переработке (статья 357 ГК РФ) проверяется, учтены ли в договоре залога следующие особенности.

Уменьшение стоимости заложенного товара допускается соразмерно исполненной части обеспеченного их залогом обязательства, если иное не предусмотрено договором.

Реализованные залогодателем товары перестают быть предметом залога с момента их перехода в собственность, полное хозяйственное ведение или оперативное управление приобретателя. Приобретенные залогодателем товары, предусмотренные в договоре, становятся предметом залога с момента возникновения на них у залогодателя права собственности или полного хозяйственного ведения.

Особенностью залога товаров в обороте является то, что в отличие от других видов залога при залоге товаров в обороте залоговые обременения не следуют за имуществом в случае его отчуждения.

На залогодателя товаров в обороте лежит обязанность вести книгу записи залогов, в которую вносятся записи об условиях залога товаров, всех операциях, влекущих изменение состава или натуральной формы заложенных товаров.

При нарушении залогодателем условий договора залогодержатель вправе приостановить операции с заложенными товарами путем наложения на них своих знаков и печатей.

Механизм разрешения споров (соглашение об обращении взыскания). В договоре залога должен быть предусмотрен механизм разрешения споров — порядок обращения взыскания на заложенное имущество. Согласно статье 349 ГК РФ (Порядок обращения взыскания на заложенное имущество) стороны могут предусмотреть соглашение об обращении взыскания на имущество во внесудебном порядке.

В основе лежит принцип свободы договора (статья 421 ГК РФ), из которого сделан вывод о допустимости договорного решения вопроса об обращении взыскания на имущество по обязательствам собственника (статья 237 ГК РФ) без обращения в суд.

Вместе с тем в зависимости от того, являются предметом залога недвижимые или движимые вещи, по-разному регулируется соглашение сторон об обращении взыскания на заложенное имущество.

В случае залога недвижимости не допускаются соглашения, заключенные заранее. Соглашение об этом должно быть заключено залогодержателем с залогодателем после того, как возникли основания для обращения взыскания. Следовательно, в договор о залоге недвижимости такие условия включены быть не могут. Необходимо особое соглашение, отдельное от договора залога. Это соглашение не может быть заключено в любой момент после заключения договора залога. Необходимо, чтобы сначала наступили основания для обращения взыскания на предмет залога.

При залоге движимого имущества ограничения на внесудебный порядок взыскания не устанавливаются, и соответствующие условия могут быть включены уже в сам договор залога.

Внесудебный порядок предполагает реализацию заложенного имущества с публичных торгов. Первоначальная цена устанавливается соглашением сторон.

Соглашения о погашении долга путем непосредственной передачи кредитору предмета залога невозможны, за исключением случаев оформления соглашения об отступном (статья 409 ГК РФ, часть 2 пункта 46 постановления Пленумов Верховного суда Российской Федерации и Высшего Арбитражного Суда Российской Федерации от 01.07.96 г. № 6/8). В силу этого соглашения договор займа прекращается путем предоставления предмета залога в соб-

ственность залогодержателя. В качестве отступного может выступать имущество (работы, услуги), предоставляемое по соглашению сторон взамен установленного способа исполнения обязательства.

Заключенное сторонами соглашение о внесудебном порядке обращения взыскания на заложенное имущество может быть расторгнуто сторонами не только по соглашению сторон, но и по решению суда по требованию одной из сторон в случаях, предусмотренных законом или этим соглашением. Согласно пункту 2 статьи 450 ГК РФ договор по требованию одной из сторон может быть расторгнут по решению суда только при существенном нарушении договора другой стороной.

Дополнительные документы к договору залога. Оформление договора залога. К договору залога необходимо приложить следующие документы:

опись заложенного имущества, где должны быть указаны отдельные идентификационные признаки — марка, номер, цвет и пр.; акт оценки заложенного имущества.

Эти документы являются неотъемлемой частью договора залога. Кроме того, к договору могут быть приложены:

документы, подтверждающие права собственности на закладываемое имущество;

документы, подтверждающие полномочия сторон;
свидетельство о регистрации договора залога;

заверенная выписка из книги залогов (для юридических лиц и предпринимателей);

заверенная выписка из похозяйственной книги (для личных подсобных хозяйств).

Договор залога составляется в двух экземплярах — по одному экземпляру для займодавца и заемщика, если не требуются нотариальное удостоверение или регистрация.

Договор залога составляется в трех экземплярах, если необходимы нотариальное удостоверение или регистрация: один — для залогодателя, второй — для кооператива, третий — для органа, регистрирующего сделку.

В текстах документов денежные суммы обозначаются хотя бы 1 раз прописью, адреса, имена, фамилии, наименования залогодателя пишутся полностью.

Документы подписываются теми лицами, которые упомянуты в тексте.

Дополнительным соглашением к договору залога может предусматриваться арбитражная оговорка.

Договор поручительства. Поручительство является договором, заключаемым по правилам, предусмотренным главой 28 ГК РФ, между поручителем и кредитором в основном обязательстве.

Для договора поручительства установлена обязательная письменная форма под страхом его недействительности (статья 362).

Существенные условия договора поручительства.

Кроме того, договором поручительства должны оговариваться: обязательства должника по информированию поручителя в случае исполнения им обеспеченных поручительством обязательств перед кредитором;

порядок взаиморасчетов сторон в случае, если поручитель исполнит обязательства за должника.

Объем ответственности поручителя. Определяется договором поручительства. Но если соответствующее условие в договоре отсутствует, то поручитель будет отвечать перед кредитором так же и в том же объеме, что и должник. Помимо суммы долга, он должен будет уплатить причитающиеся кредитору проценты, возместить судебные издержки по взысканию долга и других убытков кредитора, вызванных неисполнением или ненадлежащим исполнением должником своих обязательств (пункт 2 статьи 363 ГК РФ).

Указание в договоре поручительства на ответственность за возврат долга и уплату процентов является условием об ограничении ответственности поручителя только этими суммами.

Условия прекращения поручительства. Установление солидарной ответственности поручителя и определение реальных сроков для предъявления к нему кредитором своих требований в значительной степени повысили риск поручителя. Это обстоятельство компенсируется нормами, предусматривающими защиту законных интересов поручителя. Речь идет о случаях, когда поручительство прекращается, по существу, в интересах поручителя.

Первый случай имеет место, когда после заключения договора поручительства без согласия поручителя происходит изменение

основного обязательства. И оно неблагоприятно для поручителя: возросла его сумма, увеличился или сократился в зависимости от ситуации срок основного обязательства и т. п. Это дает право поручителю отказаться от договора и влечет прекращение поручительства.

Второй случай может возникнуть в связи с переводом долга по основному обязательству, когда долг переведен на другое лицо и кредитор дал на это согласие. Поручитель же в подобной ситуации отвечать за нового должника не обязан, если он сам на это не согласился.

Третий случай возможен в ситуации, когда кредитору со стороны должника было предложено надлежащее исполнение обязательства, однако кредитор по каким-либо причинам отказался принять предложенное исполнение. Тогда поручительство прекращается.

В случае изменения основного обязательства, влекущего увеличение ответственности или иные неблагоприятные последствия для поручителя, без согласия последнего поручительство прекращается с момента внесения изменений в основное обязательство.

Поручительство прекращается в соответствии со статьей 367 ГК РФ:

с прекращением обеспеченного им обязательства, а также в случае изменения этого обязательства, влекущего увеличение ответственности или иные неблагоприятные последствия для поручителя, без его согласия;

с переводом на другое лицо долга по обеспеченному поручительством обязательству, если поручитель не дал кредитору согласия отвечать за нового должника;

если кредитор отказался принять надлежащее исполнение, предложенное должником или поручителем;

по истечении указанного в договоре поручительства срока, на который оно дано. ***При установлении в договоре поручительства условия о сроке, на который оно выдано, поручительство прекращается, если в течение этого срока кредитор не предъявил иска к поручителю.***

Сроки исковой давности по договорам поручительства. Что касается срока, предоставляемого кредитору для предъявления

требования поручителю, то этот вопрос решается следующим образом:

поручительство прекращается по истечении указанного в договоре поручительства срока;

если срок договором не предусмотрен, то поручительство прекращается, если кредитор не предъявит иск к поручителю в течение года со дня наступления срока исполнения обеспеченного поручительством обязательства;

когда срок исполнения основного обязательства не указан и не может быть определен или определен моментом востребования, поручительство прекращается, если кредитор не предъявит иск к поручителю в течение двух лет со дня заключения договора поручительства (пункт 4 статьи 367 ГК РФ).

Условие договора о действии поручительства до фактического исполнения обеспечиваемого обязательства не может рассматриваться как устанавливающее срок действия поручительства, поскольку не соответствует требованиям статьи 190 ГК РФ.

Оформление договора поручительства. Договор поручительства составляется в трех экземплярах — по одному экземпляру для займодавца, поручителя и заемщика.

В текстах документов денежные суммы обозначаются хотя бы 1 раз прописью, адреса, имена, фамилии, наименования поручителя пишутся полностью.

Документы подписываются теми лицами, которые упомянуты в тексте. В экземплярах для займодавца и поручителя заемщик делает отметку о том, что с условиями договора он ознакомлен, согласен и имеет экземпляр договора поручительства.

Дополнительно к договору поручительства могут быть приложены документы, подтверждающие финансовую состоятельность поручителя.

8.6. Выдача, сопровождение и закрытие займа

Выдача займа производится на основании приказа председателя правления кооператива после оформления всех соответствующих документов и подписания их сторонами. Приказ издается на осно-

вании и в точном соответствии с решениями, принятыми на заседании правления кооператива (заседании наблюдательного совета или совместном заседании наблюдательного совета и правления — в зависимости от величины сделки).

Кредитный специалист готовит распоряжение бухгалтерии на перечисление средств за подписью председателя правления кооператива или исполнительного директора.

Выдача займов может производиться как наличными денежными средствами из кассы кооператива, так и в виде безналичных расчетов путем перечисления денежных средств по договору займа с одного или нескольких расчетных счетов кооператива на расчетный счет заемщика, указанный в договоре займа.

Выдача займа наличными денежными средствами производится из кассы кооператива на основании расчетно-кассового ордера (РКО). Получение денежных средств по РКО собственноручно подтверждается заемщиком или его представителем на основании доверенности, составленной в соответствии с требованиями законодательства.

При выдаче займа наличными денежными средствами юридическим лицам главный бухгалтер кооператива контролирует этот процесс и несет ответственность за соответствие размера и порядка проведения данных операций требованиям законодательства РФ.

Кредитный специалист регистрирует подписанный сторонами договор в журнале регистрации договоров займа и обновляет информацию в базе данных.

Папка займа, ее содержание и оформление. Папка займа формируется по каждому займу и заемщику. Она должна содержать все документы, требуемые для принятия решения о предоставлении займа, все договоры и приложения к ним, документы сопровождения и контроля займа.



Документы на получение займа:

копия заявления на заем с резолюцией председателя правления кооператива;

- копии учредительных документов;
- протокол собрания учредителей (акционеров) или решение учредителя на получение займа и оформление обеспечения (для юридического лица);
- баланс на требуемые даты;
- отчет о доходах и расходах на требуемые даты;
- отчет о дебиторах и кредиторах на дату обращения за получением займа;
- план движения денежных средств;
- копии регистрационных документов поручителя (ксерокопия паспорта для физического лица);
- финансовые документы поручителя (баланс, отчет о доходах и расходах, справка о доходах или заработной плате для физического лица);
- копии регистрационных документов залогодателя (залог третьего лица);
- документы, подтверждающие правомочность передачи в залог имущества (залог третьих лиц);
- заключение кредитного специалиста;
- выписка из протокола решения правления и наблюдательного совета кооператива.

Договоры и приложения:

- договор займа;
- график уплаты процентов и погашения займа;
- дополнительное соглашение (протокол) уплаты целевых (членских) взносов;
- договор залога;
- опись заложенного имущества;
- акт оценки заложенного имущества;
- согласие супруга (сособственников) на передачу в залог имущества;
- ксерокопии правоустанавливающих документов на заложенное имущество;
- свидетельство о регистрации договора залога;
- договор поручительства.

Документы сопровождения займа:

- копии платежных документов, подтверждающих выдачу займа;
- отчет о целевом использовании займа;

периодические отчеты заемщика о состоянии дел;
акты документальных проверок финансового состояния заемщика;
акты контрольных осмотров заложенного имущества;
ведомости начисления процентов, штрафов, неустоек;
переписка с заемщиком (уведомления, претензии и т.п.);
акт сверки по закрытию займа.

Дополнительные соглашения, касающиеся изменения условий договоров или порядка исполнения обязательств (продлонгация, изменение графика погашения займа, замена предмета залога, отступное и т.п.). **Закрытие договора займа.** При погашении займа кредитный специалист обязан сделать сверку погашения задолженности по обязательствам с заемщиком и подписать двусторонний акт сверки.

В акте сверки должны быть указаны все начисления по основному долгу, процентам, целевым (членским) взносам и штрафным санкциям, а также все платежи по датам, выполненные заемщиком.

Акт сверки платежей выполняется в двух экземплярах, по одному для кооператива и заемщика.

После подписания акта сверки кредитный специалист «закрывает» папку займа. Эта процедура заключается в том, что:

кредитный специалист проверяет наличие всех документов, расчетов по начислению процентов, штрафов и т.д.;

делает опись всех имеющихся в папке документов;

описывает кратко историю выдачи и погашения займа по данному договору;

делает на папке запись: «ПОГАШЕН.....» и передает папку на хранение в архив.

Судная папка хранится в течение пяти лет с момента погашения задолженности по договору займа в полной сумме.

Обеспечение возвратности и контроль за использованием займов. Сопровождение договора займа. Мероприятия по сопровождению займа.

Сопровождение договора займа осуществляется исполнительной дирекцией (кредитным специалистом) и правлением кооператива с момента предоставления займа и до момента его полного погашения.

Эта работа заключается:

в получении от заемщика отчета о целевом использовании займа (не позднее чем через 30 календарных дней от даты выдачи займа), который подшивается в папку займа;

в регулярном уведомлении заемщика о наступлении даты погашения процентов и/или даты погашения части (всего) основного долга по займу с указанием сумм, подлежащих погашению. Контроль своевременной уплаты процентов по займам производится кредитным специалистом ежемесячно;

регулярных (не реже 1 раза в квартал) встречах с заемщиком с целью получения устной информации о его финансовом состоянии. Информация о содержании переговоров с заемщиком протоколируется и подшивается в папку займа;

в регулярных (не реже 1 раза в квартал) контрольных осмотрах заложенного имущества. Проверяются по документам и фактически наличие, количество, состояние и условия хранения заложенного имущества, обеспечение сохранности залога. По результатам осмотров составляются акты, которые подшиваются в кредитное дело заемщика;

в регулярных (не реже 1 раза в квартал) документальных проверках финансового состояния заемщика путем выезда к нему, проведения беседы и получения необходимых документов. По итогам проверки составляется заключение о финансовом состоянии заемщика на дату проверки и его изменении за период с даты выдачи займа, которое подшивается в папку займа.

Мероприятия, проводимые при обнаружении отрицательных тенденций в деятельности заемщика. При обнаружении нецелевого использования предоставленных средств на совместном заседании правления и наблюдательного совета кооператива решается вопрос о досрочном возврате суммы займа полностью или частично.

При установлении фактов, создающих угрозу утраты или повреждения заложенного имущества, правление кооперативов вправе потребовать досрочного прекращения залога и погашения займа. Если предмет залога погиб или поврежден либо утрачено право собственности на него, то правление кооператива обязано потребовать от заемщика в кратчайшие сроки восстановить предмет залога

или заменить его другим равноценным имуществом, в противном случае сумма займа подлежит досрочному возврату.

В случае резкого ухудшения финансового положения заемщика, просрочки платежей, а также выявления негативной информации о заемщике или его деловой репутации на совместное заседание правления и наблюдательного совета кооператива выносится вопрос по займу данного заемщика с целью принятия мер, обеспечивающих возврат займа.

Рекомендуются следующий порядок действий и сроки исполнения:

если по истечении трех рабочих дней просроченная задолженность с учетом штрафных санкций не погашается заемщиком, то кредитный специалист, ведущий этого заемщика, направляет в его адрес письмо-претензию о необходимости срочного погашения возникшей просроченной задолженности;

начиная с четвертого рабочего дня со дня возникновения просроченной задолженности в течение трех рабочих дней кредитный специалист производит документальную проверку финансового состояния заемщика путем выезда к нему. Проводит беседы с заемщиком о необходимости срочного погашения просроченной задолженности и получения необходимых документов. По итогам проверки кредитный специалист составляет заключение о финансовом состоянии заемщика на дату проверки и его изменении за период с даты выдачи займа;

если по истечении семи рабочих дней просроченная задолженность с учетом штрафных санкций не погашается заемщиком, то этот вопрос выносится на рассмотрение правления кооператива с целью принятия мер по погашению просроченной задолженности;

на совместном заседании наблюдательного совета и правления кооператива в случае непогашения просроченной задолженности в течение 30 календарных дней может быть принято решение о досрочном истребовании от заемщика полного погашения займа;

если заемщик не погашает просроченную задолженность и/или досрочно полностью не погашает задолженность по займу в течение срока, установленного решением наблюдательного совета, то наблюдательный совет принимает решение о подаче искового требования в арбитражный суд или суд общей юрисдикции о погашении в судебном порядке всей задолженности по займу.

При получении сообщения о наступлении страхового случая в отношении застрахованного предмета залога кредитный специалист не позднее следующего рабочего дня направляет страховой компании требование о выплате страхового возмещения.

После получения из страховой компании письменного сообщения с характеристикой страхового случая и указанием суммы страхового возмещения кредитный специалист готовит заключение для правления кооператива, а правление кооператива принимает решение о порядке использования страхового возмещения.

8.7. Работа с проблемными займами

Принятие решений об изменении условий договора займа. Проявление отрицательных тенденций в деятельности заемщика не означает автоматического и однозначного требования о досрочном погашении займа. Эти проявления могут носить временный характер и быть связаны с сезонными проявлениями на рынке, ошибками (не фатальными), допущенными им в своей деятельности. Поэтому правление кооператива может изменить условия первоначального договора с целью решить конфликтную ситуацию между заемщиком и кооперативом к обоюдному удовлетворению.

Одностороннее изменение или дополнение условий уже заключенного договора не допускается. Все изменения в ранее заключенный договор могут вноситься только по соглашению сторон.

Изменения условий договора. Для изменения договора можно использовать следующие способы:

- изменение редакции определенных условий договора;
- дополнение договора новыми условиями;
- исключение из договора некоторых условий.

Соглашение об изменении договора осуществляется в той же форме, что и договор, если из закона, иных правовых актов, договора или обычаев делового оборота не вытекает иное.

В соглашении об изменении и дополнении договора рекомендуется указывать следующее:

какой договор подлежит изменению (номер, тип, дата заключения договора);

в соглашении можно предусмотреть причины изменения договора, поскольку сам факт изменения договора в некоторых случаях может иметь особое значение;

какие условия подлежат изменению или какие условия договора дополняются;

можно особо указать, что отдельные условия договора с момента заключения соглашения об изменениях теряют юридическую силу;

если какие-то условия договора, которые изменились соответствующим соглашением, уже начали действовать, то необходимо предусмотреть порядок урегулирования возникающих вопросов. Например, если по договору была изменена сумма целевых (членских) взносов, а заемщик уже уплатил их, то следует предусмотреть порядок доплаты.

Необходимо отметить, что согласно статье 453 ГК РФ при изменении договора обязательства сторон сохраняются в измененном виде, а обязательства считаются измененными с момента заключения соглашения сторон об изменении договора, если иное не вытекает из соглашения или характера изменения договора. Стороны не вправе требовать возвращения того, что было исполнено ими по обязательству до момента изменения договора, если иное не установлено законом или соглашением сторон.

Если в качестве обеспечения по договору займа используется поручительство, то любое изменение условий договора займа следует сопровождать оформлением соответствующего дополнительного соглашения к договору поручительства.

Продление сроков возврата займа (пролонгация) или графика погашения займа. Наиболее часто встречающимся случаем изменения условий договора займа является продление сроков возврата займа — пролонгация договора.

При пролонгации рекомендуется придерживаться следующих принципов:

продление срока займа допускается не более 1 раза;

продление срока займа допускается на срок не более шести месяцев;

процентная ставка может увеличиваться в соответствии с решением правления кооператива.

В случае пролонгации договора займа в обязательном порядке вносятся соответствующие изменения в условия договоров залога, поручительства, которые оформляются дополнительными соглашениями.

Вторым, наиболее часто встречающимся случаем является изменение графика погашения займа. При изменении графика срок погашения самого займа не изменяется, изменяются сроки промежуточных платежей (траншей).

Для рассмотрения вопроса о возможности пролонгации займа или изменения графика погашения заемщик предоставляет обоснованное заявление в адрес правления кооператива, в котором указываются:

- сумма остатка задолженности по договору займа;
- испрашиваемый срок пролонгации договора займа, включая конкретный срок погашения;
- график погашения займа;
- баланс на требуемые даты как в ретроспективе, так и в перспективе;
- отчет о доходах и расходах на требуемые даты как в ретроспективе, так и в перспективе;
- скорректированный план движения денежных средств, который учтет изменение срока погашения займа;
- протокол собрания учредителей (акционеров) или решение учредителя (для юридического лица в случаях, если согласно уставу и/или законодательству РФ требуется их согласие на оформление пролонгации договора займа).

Замена предмета залога. Наиболее часто встречающимся случаем изменения условий обеспечивающих договоров (договора залога, поручительства) является замена предмета залога. В соответствии с действующим законодательством замена предмета залога возможна только с согласия залогодержателя. Предмет залога может быть заменен равноценным по стоимости имуществом. Кроме «равноценности по стоимости», необходимо учитывать и ликвидность нового предмета залога, чтобы возможность его реализации была не ниже, чем у первоначального.

Для рассмотрения вопроса о возможности изменения обеспечения заемщик предоставляет:

- обоснованное заявление о замене предмета залога с указанием перечня, предлагаемого в качестве залога имущества;
- документы, подтверждающие право собственности на имущество, которое передается в залог в целях обеспечения обязательства вместо имущества, находящегося в залоге;

протокол собрания учредителей (акционеров) или решение учредителя (для юридического лица в случаях, если согласно уставу и/или законодательству РФ требуется их согласие на оформление нового обеспечения).

Принятие решений об изменении порядка исполнения договора займа. Новация долга, договор новации. Может быть изменен также порядок исполнения договора, т.е. возможна замена договора купли-продажи заемным обязательством, погашением денежного долга путем передачи имущества (отступное), перевод долга на другое лицо, уступка права требования.

Согласно статье 414 ГК РФ обязательство прекращается соглашением сторон о замене первоначального обязательства, существовавшего между ними, другим обязательством между теми же лицами, предусматривающим иной предмет или способ исполнения (новация). Новация прекращает дополнительные обязательства, связанные с первоначальным, если иное не предусмотрено соглашением сторон. Таким образом, новация предполагает возникновение между сторонами абсолютно новых обязательственных отношений, что ведет к прекращению ранее связывавшего их обязательства.

При заключении соглашения о прекращении обязательства новацией возможно заключение любого типа договоров, но не противоречащих, например, договору о залоге. В частности, при заключении соглашения о прекращении обязательства новацией стороны могут договориться заменить договор займа, например, договором купли-продажи заложенного имущества.

Когда заменяется первоначальное обязательство, существовавшее между сторонами, другим обязательством между теми же лицами (например, купля-продажа), предусматривающим иной предмет или способ исполнения (новация), то определение цены нового договора осуществляется по соглашению сторон в соответствии с ГК РФ. Таким образом, заложенное имущество будет продано по той цене, о которой стороны договорятся.

Соглашение об отступном. Соглашения о погашении долга путем непосредственной передачи кредитору предмета залога невозможны, за исключением случаев оформления соглашения об отступном.

В силу соглашения об отступном договор займа прекращается путем предоставления предмета залога в собственность залогодержателя. В качестве отступного может выступать имущество (работы, услуги), предоставляемое по соглашению сторон взамен установленного способа исполнения обязательства. Например, при заключении соглашения об отступном стороны могут предусмотреть передачу не только имущества, но и акций, облигаций и др. Факт прекращения обязательства отступным должен быть зафиксирован сторонами сделки посредством оформления документов (актов), подтверждающих прием-передачу имущества (проведение работы, оказание услуги).

Следует отличать прекращение обязательства посредством отступного от его прекращения новацией. ***Отступное меняет не само обязательство, а способ его исполнения. Первоначальное обязательство не прекращается, а продолжает действовать и подлежит исполнению.***

Особенность отступного состоит в том, что в момент заключения соглашения об отступном никаких новых обязательств у должника перед кредитором не возникает. Наличие такого соглашения позволяет должнику откупиться от исполнения обязательства, предоставив отступное, но не обязывает его к этому. Соответственно кредитор не вправе требовать от должника передачи отступного. Вместе с тем если отступное фактически передано не будет, то обязательство между сторонами не прекратится. В результате у кредитора есть все основания для предъявления к должнику требования об исполнении обязательства, а также для взыскания штрафных санкций за его ненадлежащее исполнение (например, неустойки за просрочку возврата займа).

При определении цены указанных договоров стороны могут исходить из принципа свободы договора в соответствии со статьей 421 ГК РФ. Например, согласно статье 409 ГК РФ размер, сроки и порядок предоставления отступного устанавливаются сторонами.

Наиболее эффективно применение отступного (как и новации) для передачи в собственность залогодержателя заложенного имущества. Для этого стороны договора займа (например) заключают между собой соглашение, на основании которого заемщик (он же залогодатель) передает займодавцу в качестве отступного имущество, являющееся предметом залога. В результате этого заемное

обязательство прекращается, а заложенное имущество переходит в собственность займодавца (залогодержателя).

Размер отступного, порядок и сроки его передачи определяются в соглашении об отступном. Если эти условия должником будут нарушены, кредитор вправе отказаться от отступного и потребовать исполнения обязательства. Если нет, то кредитор обязан принять отступное, и обязательство между сторонами прекратится в силу статьи 409 ГК РФ.

При определении размера отступного необходимо учитывать, что передача отступного прекращает обязательство в полном объеме. Это означает, что если отступное покрывает только сумму основного долга (без процентов и т.д.), то после прекращения обязательства (передачи отступного) взыскать что-либо (те же проценты) с должника будет уже невозможно.

Поэтому, если вы намерены получить от должника за счет отступного полный эквивалент его обязательств, то при определении размера отступного необходимо учитывать всю задолженность, т.е. основной долг, проценты и штрафные санкции, которые могут быть взысканы с должника за период с момента нарушения договора и до момента заключения соглашения об отступном.

Что касается формы соглашения об отступном, то она, как и форма соглашения о новации, законом не установлена. Поэтому рекомендуется заключать соглашение об отступном в той же форме, что и основной договор.

Принудительное взыскание долга. В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения должником обеспеченного залогом обязательства по обстоятельствам, за которые он отвечает, для удовлетворения требований залогодержателя (займодавца) взыскание может быть обращено на заложенное имущество (статья 348 ГК РФ).

В соответствии с нормами Гражданского кодекса РФ требования залогодержателя удовлетворяются за счет заложенного имущества по решению суда, за исключением следующих случаев:

в отношении движимого имущества иной порядок обращения взыскания установлен соглашением сторон (внесудебная реализация залога);

в отношении недвижимого имущества — на основании нотариально удостоверенного соглашения залогодателя с залогодержате-

лем, заключенного после возникновения оснований для обращения взыскания на предмет залога.

Однако взыскание на предмет залога может быть обращено **только по решению суда**, если:

для заключения договора о залоге требовалось согласие или разрешение другого лица или органа, например, при обращении взыскания на имущество, находящееся в общей совместной собственности;

залогодатель отсутствует и установить место его нахождения невозможно;

если займодавец отказался от заключения соглашения об отступном или замене договора займа иным, например, договором купли-продажи заложенного имущества (новация).

Порядок реализации заложенного имущества. Независимо от того, в каком порядке производится обращение взыскания на заложенное имущество (по решению суда либо по соглашению сторон), предмет залога должен быть реализован с соблюдением общих правил, установленных статьей 350 ГК РФ.

Реализация заложенного имущества производится путем продажи с публичных торгов. В случаях когда реализация имущества производится в несудебном порядке, начальная цена заложенного имущества определяется решением суда, в остальных случаях — соглашением сторон. Имущество продается тому, кто предложил на торгах наивысшую цену.

Если торги объявлены несостоявшимися, то залогодержатель вправе по соглашению с залогодателем приобрести заложенное имущество и зачесть в счет покупной цены свои требования, обеспеченные залогом. К такому соглашению применяются правила о договоре купли-продажи.

При объявлении повторных торгов несостоявшимися залогодержатель вправе оставить предмет залога за собой с оценкой его в сумме не более чем на 10% ниже начальной продажной цены на повторных торгах.

Если же залогодержатель не воспользовался правом оставить предмет залога за собой в течение месяца со дня объявления повторных торгов несостоявшимися, то договор о залоге прекращается.

В случае если стоимость заложенного имущества недостаточна для покрытия требований залогодержателя, то он может получить недостающую сумму из прочего имущества должника, если иное не установлено законом или договором. При продаже предмета залога по цене, превышающей требования залогодержателя, разница возвращается залогодателю.

Должник и залогодатель, являющийся третьим лицом, вправе в любое время до продажи заложенного имущества прекратить обращение на него взыскания, исполнив обеспеченное залогом обязательство.

По просьбе залогодателя суд вправе в решении об обращении взыскания на заложенное имущество отсрочить его продажу с публичных торгов на срок до одного года. Отсрочка не затрагивает прав и обязанностей сторон по обязательству, обеспеченному залогом этого имущества, и не освобождает должника от возмещения возросших за время отсрочки убытков займодавца и неустойки.

Основными негативными последствиями судебного обращения взыскания и реализации заложенного имущества являются следующие:

отсутствие оперативности и вероятное ущемление интересов займодавца по обеспеченному залогом обязательству в связи с возможным долгим судебным разбирательством и возможной отсрочкой реализации предмета договора о залоге в соответствии со статьей 350 ГК РФ;

издержки займодавца на юристов и судебные издержки, которые должны быть выплачены из своих средств с правом требования их компенсации у должника.

Анализ позитивных и негативных черт правил обращения взыскания на предмет залога позволяет сделать вывод, что такие правила, скорее, служат защите интересов залогодателя, нежели имеют какой-либо другой государственный интерес, однако при этом эти правила существенно снижают эффективность обеспечительной функции залога.

Порядок определения начальной продажной цены на заложенное имущество. Для разрешения спора займодавец будет вынужден обратиться с исковыми требованиями в арбитражный суд по месту нахождения заложенного имущества в соответствии с Арбитражным Процессуальным Кодексом Российской Федерации

(АПК РФ) или в соответствии с арбитражной оговоркой, имеющейся в договоре. В случае удовлетворения судом исковых требований займодавца (залогодержателя) они удовлетворяются из стоимости заложенного имущества на основании статьи 349 ГК РФ и в соответствии с Федеральным законом от 21.07.97 г. № 119-ФЗ «Об исполнительном производстве».

Начальная продажная цена заложенного имущества, с которой начинаются торги, определяется решением суда в случаях обращения взыскания на имущество в судебном порядке.

В соответствии с АПК РФ истец (займодавец) обязан изначально предоставить суду свое исковое требование, в котором он будет просить суд обратить взыскание на заложенное имущество, чтобы погасить задолженность по займу, например, в размере 500 тыс. руб. В своем заявлении займодавец, скорее всего, будет настаивать об объявлении цены этого оборудования, равной 500 тыс. руб. Если он будет настаивать на высшей цене (например, рыночной или залоговой), то в соответствии с пунктом 5 статьи 350 ГК РФ разница между суммой задолженности и суммой, вырученной при продаже данного имущества, должна быть возвращена залогодателю. В свою очередь, ответчик (заемщик), скорее всего, захочет, чтобы начальная цена продажи была выше, чем сумма кредиторской задолженности, так как он в результате данных действий получит разницу и может из этой суммы удовлетворить другие требования.

Конечно, чтобы повлиять на решение суда о назначении начальной цены продажи, стороны должны предоставить обоснования той или иной цены.

Президиум Высшего Арбитражного Суда Российской Федерации в информационном письме от 15.01.98 г. № 26 определил, что при принятии решения об обращении взыскания на предмет залога арбитражные суды должны учитывать, что указание в решении суда начальной продажной цены заложенного имущества, существенно отличающейся от его рыночной стоимости на момент реализации, может впоследствии привести к нарушению прав займодавца или должника в ходе осуществления исполнительного производства.

Поэтому если при рассмотрении указанных споров по инициативе любой из заинтересованных сторон будут предоставлены доказательства, свидетельствующие о том, что рыночная стоимость

имущества, являющегося предметом залога, существенно отличается от его оценки, произведенной сторонами в договоре о залоге, то арбитражный суд может предложить лицам, участвующим в деле, принять согласованное решение или определить начальную продажную цену такого имущества в соответствии с предоставленными доказательствами независимо от его оценки сторонами доказательств.

Предположим, что суд назначил начальную продажную цену в размере 500 тыс. руб. Если не нашелся покупатель имущества по этой цене, то на основании пункта 4 статьи 350 ГК РФ торги объявляются несостоявшимися. При объявлении торгов несостоявшимися залогодержатель вправе по соглашению с залогодателем приобрести заложенное имущество и зачесть в счет покупной цены свои требования, обеспеченные залогом. К такому соглашению применяются правила о договоре купли-продажи. Таким образом, после указанных действий займодавец имеет право заключить с предприятием договор купли-продажи оборудования по цене 500 тыс. руб.

Если займодавец не захочет заключить договор купли-продажи, то назначаются повторные торги. При объявлении несостоявшимися повторных торгов залогодержатель вправе оставить предмет залога за собой с оценкой его в сумме, не более чем на 10% ниже продажной начальной цены на повторных торгах (пункт 4 статьи 350 ГК РФ).

Итак, после несостоявшихся повторных торгов залогодержатель (займодавец) оставляет у себя данное имущество по цене 450 тыс. руб. И хотя в пункте 4 статьи 350 не определено, что в случае объявления повторных торгов несостоявшимися нужно составлять какое-либо соглашение между залогодателем и залогодержателем в виде договора купли-продажи, по нашему мнению, такое соглашение должно быть составлено. Цена в этом соглашении будет 450 тыс. руб., т.е. займодавец в счет погашения задолженности в размере 500 тыс. руб. покупает имущество стоимостью 450 тыс. руб.

Если залогодержатель не воспользуется правом оставить за собой предмет залога в течение месяца со дня объявления повторных торгов несостоявшимися, то договор о залоге прекращается (пункт 4 статьи 350 ГК РФ).

Если имущество на торгах было продано, то на основании пунктов 5, 6 статьи 350 ГК РФ:

если сумма, вырученная при реализации заложенного имущества, недостаточна для покрытия требования залогодержателя, то он имеет право при отсутствии иного указания в законе или договоре получить недостающую сумму из прочего имущества должника, не пользуясь преимуществом, основанным на залоге;

если сумма, вырученная при реализации заложенного имущества, превышает размер обеспеченного залогом требования залогодержателя, то разница возвращается залогодателю.

Таким образом, если имущество было реализовано за 450 тыс. руб., то для покрытия оставшегося требования залогодержателя на сумму 500 тыс. руб. займодавец вынужден направить иски и просить арбитражный суд наложить арест на другое имущество должника на искомую сумму.

Если заложенное оборудование на торгах было реализовано по цене выше, чем задолженность, то разница возвращается ответчику.

Глава 9

ОСОБЕННОСТИ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА, НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ И ОТЧЕТНОСТИ В СЕЛЬСКОХОЗЯЙСТВЕННЫХ КРЕДИТНЫХ ПОТРЕБИТЕЛЬСКИХ КООПЕРАТИВАХ

9.1. Учет имущества сельскохозяйственного кредитного кооператива

9.1.1. Учет основных средств

Для СКПК как для некоммерческой организации актив может быть принят к бухгалтерскому учету в качестве основного средства, если одновременно выполняются следующие условия:

объект предназначен для использования в деятельности, направленной на достижение целей создания СКПК (в том числе в предпринимательской деятельности, осуществляемой в соответ-

вии с законодательством Российской Федерации), а также для его управленческих нужд;

объект предназначен для использования в течение срока продолжительностью свыше 12 месяцев;

организация не предполагает последующую перепродажу данного объекта.

Активы, в отношении которых выполняются условия, предусмотренные для объектов основных средств, стоимостью в пределах лимита, установленного в учетной политике организации, но не более 20 тыс. руб. за единицу, могут отражаться в бухгалтерском учете и бухгалтерской отчетности в составе материально-производственных запасов на счете 10 «Материалы». В целях обеспечения сохранности этих объектов в производстве или при эксплуатации в организации должен быть организован надлежащий контроль за их движением.

Единицей учета основных средств является инвентарный объект. Инвентарным объектом может быть:

отдельный предмет;

единый комплекс из нескольких предметов, которые смонтированы на едином фундаменте или имеют общее управление.

В случае наличия у одного объекта нескольких частей, сроки полезного использования которых существенно отличаются, каждая такая часть учитывается как самостоятельный инвентарный объект. На каждый инвентарный объект открывается инвентарная карточка учета основных средств (форма ОС-6), которая является регистром синтетического учета основных средств.

Следует обратить внимание, что если в составе имущества СКПК есть объекты основных средств, предназначенные исключительно для предоставления за плату во временное владение и пользование или во временное пользование с целью получения дохода, то такие объекты отражаются в бухгалтерском учете и бухгалтерской отчетности в составе доходных вложений в материальные ценности. *Имущество, приобретенное или полученное для дальнейшей перепродажи, учитывается в составе товаров.*

Поступившие основные средства в бухгалтерском учете отражают по первоначальной стоимости. **Первоначальная стоимость** — это сумма фактических затрат на приобретение объекта

основных средств, за исключением НДС и иных возмещаемых налогов.

Если организация приобрела основные средства за плату (по договору купли-продажи или поставки), то их первоначальная стоимость определяется как сумма всех затрат, связанных с этой покупкой. Если объект основных средств предназначен для ведения некоммерческой деятельности и приобретен за счет целевых средств, то НДС по ним не возмещается, а включается в их первоначальную стоимость. Первоначальной стоимостью основных средств, полученных безвозмездно, признается их текущая рыночная стоимость на дату принятия к бухгалтерскому учету.

Первоначальной стоимостью основных средств, внесенных членами кооператива в счет паевого фонда, признается денежная оценка, согласованная при приемке основного средства в порядке, установленном в кооперативе.

Как некоммерческая организация СКПК не имеет права на переоценку объектов основных средств.

Принятие объектов основных средств к бухгалтерскому учету осуществляется на основании утвержденного руководителем организации акта (накладной) приемки-передачи основных средств, который составляется на каждый отдельный инвентарный объект, и иных документов, в частности подтверждающих их государственную регистрацию в установленных законодательством случаях. Таким образом, если объект основных средств подлежит государственной регистрации (например, здание или автомобиль), то данную запись можно сделать только после того, как такая регистрация осуществлена.

По объектам основных средств некоммерческих организаций амортизация не начисляется (Методические указания по бухгалтерскому учету основных средств, утверждены приказом Минфина от 13 октября 2003 г. № 91н). По ним на забалансовом счете 010 «Износ основных средств» производится обобщение информации о суммах износа, начисляемого линейным способом. При этом нормы амортизационных отчислений определяются исходя из предполагаемого срока полезного использования, установленного самим СКПК. Это положение относится к объектам основных средств, применяемых СКПК для основной, некоммерческой деятельности.

По отношению к тем объектам основных средств, которые приобретены на средства от предпринимательской деятельности и применяются в коммерческой деятельности, СКПК вправе выбрать любой из способов начисления амортизации из разрешенных к применению. Начисление износа (амортизации) начинается с месяца, следующего за месяцем принятия объекта основных средств к учету.

Выбытие объекта основных средств имеет место в случае: продажи; прекращения использования вследствие морального или физического износа; ликвидации при аварии, стихийном бедствии и иной чрезвычайной ситуации; передачи в виде вклада в уставный (складочный) капитал другой организации, паевой фонд; передачи по договору мены, дарения; внесения в счет вклада по договору о совместной деятельности; выявления недостачи и порчи активов при их инвентаризации; частичной ликвидации при выполнении работ по реконструкции; в иных случаях.

Поступления от выбытия объекта основных средств являются прочими доходами. Расходы, связанные с выбытием основных средств, относятся к прочим расходам организации. ***При реализации имущества, приобретенного за счет средств целевого финансирования, организация вправе уменьшить доходы от таких операций только на расходы, связанные с такой реализацией, при этом стоимость указанного имущества в расходы не включается.***

Движение объектов основных средств оформляется следующими учетными записями (табл. 9.1).

Таблица 9.1

Движение объектов основных средств

№ п/п	Содержание операции	Корреспондирующие счета	
		дебет	кредит
1	2	3	4
1	Поступление объекта основных средств от поставщиков (на сумму стоимости по договору)	08	60
2	Начислена плата за доставку, монтаж и доведение до состояния, пригодного к использованию	08	60

1	2	3	4
3	Учтены собственные расходы на доставку, монтаж и доведение до состояния, пригодного к использованию	08	10,70 ...
4	Отражен в документах на доставку НДС	19	60
5	НДС учтен в стоимости ОС	08	19
6	Основные средства внесены членами кооператива в счет паевого фонда	08	75-1
7	Объект ОС принят к учету по первоначальной стоимости	01	08
8	Начислен износ объектов основных средств, применяемых в некоммерческой деятельности		+010
9	Начислена амортизация по объектам основных средств, применяемым в коммерческой деятельности	26/2	02
10	Выручка от продажи основных средств	62	91/1
11	Расходы на продажу основных средств	91/2	01,70...
12	Списание стоимости выбывающих объектов основных средств, применяемых в некоммерческой деятельности	91 98...	01 91
13	Списание накопленного износа реализованных объектов основных средств, применяемых в некоммерческой деятельности		-010
14	Приобретение основных средств за счет целевых поступлений	01 86	08 98...

9.1.2. Учет материальных ценностей

Во всех СКПК используются материалы, включая канцелярские принадлежности, материалы, необходимые для ремонта, ГСМ и т.п. Для их учета используется счет 10 «Материалы», к которому открываются субсчета по видам материалов, используемых в кооперативе. Учет материально-производственных запасов (МПЗ) в СКПК ведется в общеустановленном порядке в соответствии с ПБУ 5/01 «Учет материально-производственных запасов» и Методическими указаниями по бухгалтерскому учету МПЗ (от 28 декабря 2001 г. № 119н с последующими изменениями и дополнениями).

МПЗ принимаются к бухгалтерскому учету по фактической себестоимости. Методика определения фактической себестоимости материалов зависит от того, каким образом имущество поступило в СКПК. Фактическая себестоимость материалов, приобретенных за плату, это сумма фактических затрат на приобретение. При получении материалов в качестве средств целевого финансирования они приходуются в оценке, согласованной сторонами.

Особенностью учета МПЗ в некоммерческих организациях является учет сумм НДС, уплаченных при их покупке. СКПК, не осуществляющие предпринимательскую деятельность, при оприходовании МПЗ относят эти суммы на увеличение стоимости материалов.

При учете материально-производственных запасов используются следующие учетные записи (табл. 9.2).

Таблица 9.2

Учет материально-производственных запасов

№ п/п	Содержание операции	Корреспондирующие счета	
		дебет	кредит
1	Получение материалов от поставщика	10	60
2	Отнесение расходов на приобретение материалов на увеличение их себестоимости	10	60,70, 10,69...
3	Отражение сумм НДС, уплаченных при покупке материалов	19	60
4	Отнесение сумм НДС на увеличение стоимости материалов	10	19
5	Списание материалов на расходы СКПК по некоммерческой деятельности	26/1	10

9.2. Учет источников средств кредитного кооператива

9.2.1. Учет паевого фонда

Для учета паевого фонда СКПК следует применять счет 80, который в рабочем плане счетов кооператива будет иметь название «Паевой фонд». К нему можно открыть следующие субсчета:

обязательные паевые взносы членов кооператива;
 дополнительные паевые взносы членов кооператива;
 приращенные паи членов кооператива;
 паевые взносы ассоциированных членов кооператива.

Паевой взнос может быть внесен деньгами и имуществом. Дополнительные паевые взносы принимаются от членов кооператива на условиях, определяемых уставом СКПК, по инициативе самого члена кооператива и на основании договора или заявления о внесении дополнительного паевого взноса.

Часть прибыли СКПК может быть направлена на увеличение паевого фонда кооператива в виде кооперативных выплат, направленных на приращение паев. Приращенные паи могут быть направлены на формирование фондов кооператива или погашены при условии сформированности всех предусмотренных уставом фондов и наличии в кооперативе необходимых средств. Решение о погашении приращенных должно быть принято общим собранием СКПК. При этом, в первую очередь, погашаются приращенные паи, сформированные в наиболее ранний период по отношению к году их погашения.

Члену кооператива, выходящему или исключенному из кооператива, выплачиваются стоимость его обязательного и дополнительного паевых взносов и приращенный пай в размерах в сроки и на условиях, которые предусмотрены уставом СКПК и законом «О сельскохозяйственной кооперации».

Движение средств паевого фонда отражается следующими записями (табл. 9.3).

Таблица 9.3

Движение средств паевого фонда

№ п/п	Содержание операции	Корреспондирующие счета	
		дебет	кредит
1	2	3	4
1	Отражено увеличение паевого фонда на сумму обязательного паевого взноса	75	80/1
2	Отражено увеличение паевого фонда на сумму дополнительного паевого взноса	75	80/2

1	2	3	4
3	Внесены паевые взносы в денежной форме	50,51	75
4	Внесены паевые взносы в имущественной форме	08,10	75
5	Часть прибыли направлена на пополнение приращенных паев членов кооператива	84	76
6	Суммы, направленные на приращенные паи, зачислены в паевой фонд СКПК	76	80/3
7	Уменьшен паевой фонд на сумму приращенных паев, подлежащих погашению	80/3	76
8	Выплачены суммы приращенных паев при погашении	76	50, 51
9	Отражена сумма обязательного паевого взноса, подлежащая погашению	80/1	75
10	Отражена сумма дополнительного паевого взноса, подлежащая погашению	80/2	75
11	Выплачены суммы паевых взносов	75	50, 51
12	Выплачены суммы приращенных паев	76	50,51

9.2.2. Учет целевого финансирования

Во многих СКПК одним из основных источников средств являются средства целевого финансирования. Такие средства могут поступать от:

членов и ассоциированных членов кооператива;
государственных органов, финансирующих соответствующие целевые программы;

негосударственных организаций, выделяющих средства на определенные цели, связанные с деятельностью СКК, и т.п.

К средствам целевого финансирования относят вступительные, членские и прочие взносы, предусмотренные внутренними положениями и уставом кооператива. При этом в положениях должно быть оговорено целевое назначение всех видов взносов.

К учету средств целевого финансирования предъявляются строгие требования, обязательные для исполнения всеми организациями независимо от организационно-правовой формы и сферы деятельности. Особое внимание должно быть уделено формулиров-

кам, содержащимся в первичных документах. Документы, подтверждающие поступление средств, должны обязательно содержать характеристику целей, на которые эти средства направляются. Например, при выписке приходных кассовых ордеров, которыми оформляется внесение членского взноса, в поле «основание» необходимо указать: «членский взнос — на покрытие текущих расходов кооператива». При расходовании денежных средств на первичных документах необходимо делать четкие ссылки на то, на выполнение каких программ или мероприятий списывают деньги. При получении целевых поступлений на финансирование определенной программы должны быть разработаны и утверждены перечень и объем расходов по этой программе, составлена смета расходов на программу.

Чтобы средства, полученные в рамках целевого финансирования, можно было не включать в налоговую базу по налогу на прибыль, налогоплательщику необходимо выполнить следующие обязательные условия:

во-первых, организация должна вести отдельный учет полученных доходов и произведенных расходов по целевому финансированию;

во-вторых, указанные доходы должны быть использованы строго по целевому назначению.

Использовать эти средства на другие цели можно, только получив на это письменное согласие лица, внесшего средства. Если согласие не может быть получено, то средства следует вернуть. На практике, если речь идет о таких средствах, как взносы членов кооператива, то решение об использовании или возврате их остатка принимается общим собранием членов кооператива. В случае переноса остатка средств для использования в следующем отчетном году эти средства закладываются в смету (финансовый план) при ее составлении.

Для учета средств целевого финансирования действующим планом счетов предусмотрен **счет 86 «Целевое финансирование»**. По кредиту этого счета отражается поступление средств целевого финансирования в корреспонденции со счетами учета источников поступлений, по дебету — использование средств в корреспонденции со счетами учета направлений их использования. Аналитический учет средств целевого финансирования ведется по каждому на-

правлению их использования, каждой программе, на которую выделялись эти средства.

Средства целевого финансирования в сельскохозяйственных кредитных кооперативах используются на покрытие различных расходов в соответствии со сметой и положениями кооператива, а также соответствующими программами, под которые были выделены средства.

В бухгалтерском балансе превышение расходов над поступлениями (дебетовый остаток счета 86) отражается в составе прочих оборотных активов, а превышение поступлений над расходами (кредитовый остаток счета 86) — в составе прочих краткосрочных пассивов. Если образовались недоборы по одним субсчетам и перерасход по другим субсчетам, то сальдо не свертывается. В этом случае в бухгалтерском учете будет отражен и дебетовый и кредитовый остаток по счету 86 «Целевое финансирование». Свернуть сальдо можно только в том случае, если соответствующим органом будет принято решение о взаимозачете.

Операции по поступлению и использованию средств целевого финансирования в бухгалтерском учете отражают следующими записями (табл. 9.4).

Таблица 9.4

Средства целевого финансирования

№ п/п	Содержание операции	Корреспондирующие счета	
		дебет	кредит
1	Внесены вступительные (членские) взносы в размере, установленном Положением кооператива	76	86
		50, 51	76
2	Кооперативом получены средства из бюджета, от других организаций на финансирование целевых программ	50, 51	86
3	Возвращены неиспользованные средства, средства из бюджета, средства третьих лиц	86	76
		76	50, 51
4	Средства целевого финансирования направлены на формирование резервного фонда	86	82
5	Использование целевых средств на покрытие расходов по некоммерческой деятельности СКПК	86	26

9.2.3. Особенности учета неделимых фондов

Под *неделимым фондом* понимается часть имущества, не подлежащая в период существования кооператива разделу на паи членов и ассоциированных членов кооператива или выплате при прекращении ими членства в кооперативе, и используемая на цели, определенные уставом кооператива.

В бухгалтерском учете неделимый фонд отражается в виде совокупности фондов кооператива, имеющих целевое значение: резервный, гарантийный, фонд потребления и иные фонды. Во внутренних положениях кооператива должно быть указано, что средства в составе этих фондов включаются в неделимый фонд кооператива.

Таким образом, с точки зрения бухгалтерского учета можно говорить о неделимых фондах.

В основном фонды и резервы формируются за счет членских взносов, за счет части прибыли, полученной СКПК после налогообложения, а также за счет других источников. В кооперативе могут быть предусмотрены различные схемы формирования фондов. Так, Уставом СКПК может быть предусмотрена обязанность каждого члена кооператива при вступлении в кооператив внести членский (вступительный) взнос или регулярно осуществлять членские взносы на формирование неделимых фондов.

Резервный фонд. Федеральным законом «О сельскохозяйственной кооперации» закреплена обязанность за СКПК по формированию *резервного фонда* в размере не менее 10% от размера паевого фонда, который может быть использован на следующие цели:

- возмещение потерь от невозврата займов;
- возмещение балансового убытка;
- непредвиденные расходы;
- форс-мажорные обстоятельства.

В некоторых СКПК применяется практика формирования резервного фонда на возмещение потерь от невозврата в зависимости от уровня риска выдаваемых займов.

Для синтетического учета резервного фонда используется счет 82, который в рабочем плане счетов может иметь название «Резервный фонд». Субсчета к этому счету можно открывать в соответствии с видами резервов, формируемых в СКПК.

Прочие фонды. Кооператив по решению общего собрания может создавать и другие неделимые фонды.

Отличительной особенностью синтетического учета всех перечисленных фондов является то, что все они учитываются на счете 84 «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)», или на счете 86 «Целевое финансирование» в разрезе соответствующих аналитических счетов.

Операции по формированию и использованию неделимого фонда отражаются следующими учетными записями (табл. 9.5).

Таблица 9.5

Формирование и использование неделимого фонда

№ п/п	Содержание операции	Корреспондирующие счета	
		дебет	кредит
1	2	3	4
1	Получены членские взносы	76 50, 51	86 76
2	Получение целевых средств из бюджета, от других организаций	50, 51	86
3	Направление средств целевого финансирования на формирование резервного фонда	86	82
4	Направление средств целевого финансирования на формирование прочих фондов	86	84, 86
5	Направление части прибыли на формирование фондов кооператива	84	84, 86
6	Направление средств резервного фонда на покрытие убытка от деятельности кооператива	82	84
7	Погашение займа в случае смерти члена кооператива за счет средств специального фонда	84,86	76
8	Начисление материальной помощи и премий исполнительным органам кооператива за счет средств фонда потребления	84,86	70

9.2.4. Учет фонда финансовой взаимопомощи

В соответствии с Федеральным законом «О сельскохозяйственной кооперации» СКПК обязаны формировать фонд финансовой взаимопомощи (ФФВ), который является источником займов, предоставляемых членам кооператива.

ФФВ формируется за счет собственных средств кооператива (паевой и неделимый фонды), целевого финансирования, заемных средств кооператива (займов, кредитов,) и т.д. Таким образом, ФФВ является экономическим понятием, объединяющим фонды, резервы, займы полученные в части, используемой для предоставления займов членам кооператива.

В целях контроля за законностью использования ФФВ есть необходимость в системном учете этого фонда. Однако каких-либо закономерно определенных требований к учету ФФВ нет. Поэтому в учетной политике СКПК этот вопрос необходимо детально проработать. Выделение в учете средств ФФВ позволит также определить, какая часть средств кооператива доступна для выдачи займов, а какая должна быть свободна для обеспечения деятельности СКПК и покрытия непредвиденных расходов.

Можно использовать один из следующих способов учета ФФВ:

средства ФФВ учитывать в составе паевого фонда, полученных займов, кредитов и других источников на отдельных аналитических счетах, а в учетных регистрах выделять их отдельным показателем «В том числе средства ФФВ». Наиболее удобен такой способ при применении автоматизированной формы учета, которая позволяет выводить отчет «по субконто» на любую дату;

во внутренних регламентирующих документах кооператива (например, Положение о фонде финансовой взаимопомощи, Положение о фондах и резервах) определять целевое назначение всех видов взносов и поступлений. Например, средства паевого фонда и привлеченные займы предназначены для выдачи займов (т.е. включаются в ФФВ); вступительные и членские взносы направляются на финансирование административно-хозяйственных расходов; средства резервного фонда предназначены для обеспечения непредвиденных расходов и т.п. В этом случае данные о размере и движении ФФВ можно получить простым суммированием данных по соответствующим счетам.

Величина временно свободного остатка ФФВ может составлять не более 50% от средств данного фонда, т.е. как минимум половина средств ФФВ должна использоваться на выдачу займов членам кооператива

Временно свободный остаток может быть размещен только в те финансовые инструменты, которые законодательно разрешены СКПК к использованию: фонд финансовой взаимопомощи кооператива последующего уровня, депозиты в банках, государственные и муниципальные ценные бумаги.

Таким образом, контроль законности использования средств ФФВ можно осуществлять путем сверки данных о величине ФФВ, сумме выданных займов, финансовых вложений и свободного остатка денежных средств.

9.3. Учет расчетов, связанных с привлечением и выдачей займов

9.3.1. Учет займов, полученных от членов кооператива

Отношения по займам оформляются в кооперативах с их членами по договору займа привлеченного. Заключение договора является обязательным условием. Прием денежных средств оформляется приходным кассовым ордером (если средства вносятся через кассу наличными денежными средствами), платежным поручением (если средства вносятся через банковский счет).

Учет займов должен обеспечивать раскрытие информации о Ф.И.О (наименовании) члена кооператива, номере и дате договора, сроке действия, условиях начисления и выплате процентов, сумме займа и других существенных условиях.

Документация для оформления операций СКПК по учету займов, привлеченных от членов кооператива, в настоящее время не унифицирована, поэтому кооперативы самостоятельно разрабатывают соответствующие формы документов и учетных регистров. Все разработанные в кредитных кооперативах внутренние документы и регистры закрепляются в качестве приложения к Учетной политике кооператива. Для учета расчетов по займам можно использовать карточки учета займов — для ведения учета в СКПК, ведомости учета привлеченных займов — для группировки данных о принятых займах.

Займы от членов кооператива передаются СКПК на некоторое время. С позиции бухгалтерского учета предоставленные кооперативу займы представляют собой обязательства (кредиторскую задолженность) СКПК перед членами (ассоциированными членами). Такого рода задолженность рассматривается как займы, полученные от физических и юридических лиц.

Учет этих займов рекомендуется осуществлять на счетах 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам» — по займам, привлеченным на срок до года, и 67 «Расчеты по долгосрочным кредитам и займам» — по займам, привлеченным на срок более года. По срокам размещения займы могут быть срочными и до востребования. Займы до востребования учитывают как краткосрочные.

К счетам 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам» и 67 «Расчеты по долгосрочным кредитам и займам» необходимо открыть соответствующие субсчета:

- полученные займы — для учета основной суммы займа;
- проценты по займам — для учета начисленных процентов.

На займы начисляются проценты, которые являются доходом членов кооператива и расходами самого СКПК. На сумму процентов начисляется налог на доходы физических лиц, по которому кооператив является налоговым агентом и несет обязанности по уплате начисленных сумм налога в бюджет.

По договору займа не рекомендуется присоединение начисленных процентов к сумме основного долга (капитализация процентов). Еще одним важным вопросом является распоряжение суммами займов в случае, когда срок их использования истек (по срочным договорам), а займодавец не явился для получения средств. Этот вопрос может быть решен следующими путями:

- по займу прекращается начисление процентов, займодавец может получить средства в любой момент;
- средства могут быть переведены на банковский счет, указанный займодавцем при заключении договора.

Этот вопрос следует продумать заранее, закрепить соответствующий порядок или возможные варианты во внутренних положениях кооператива и обязательно вносить соответствующее условие в текст договора займа.

Учет привлекаемых займов и расчетов по ним отражается следующими проводками (табл. 9.6).

Таблица 9.6

Учет привлекаемых займов и расчетов по ним

№ п/п	Содержание операции	Корреспондирующие счета	
		дебет	кредит
1	Принят заем от члена (ассоциированного члена) кооператива	50,51	66, 67
2	Начислены проценты по привлеченному займу	91/2	66, 67
3	Удержан налог на доходы физических лиц	66, 67	68
4	Выплачена сумма основного долга по договору привлеченного займа	66, 67	50, 51
5	Выплачены проценты по договору привлеченного займа	66, 67	50, 51

9.3.2. Учет займов, выданных членам кооператива

Основное направление использования средств, аккумулируемых в СКПК, — предоставление займов членам кооператива. Они предоставляются на основании договора займа, который заключается в письменной форме. В нем обязательно указываются сумма предоставляемого займа, процентная ставка за его пользование, срок погашения заемных средств, порядок уплаты процентов, цель предоставления займа, обязательства и права сторон, порядок разрешения споров.

К договору займа должны прилагаться необходимые документы: договор поручительства, договор залога, справка о заключении договора страхования (если по условиям займа предмет залога должен быть застрахован), график платежей и др.

Первичные документы по учету займов, выданных членам кооператива и расчетам по ним законодательно не установлены, а потому требуют разработки и утверждения в качестве приложения к учетной политике. Рекомендуются для этих целей применять Кар-

точку займа, которая открывается на каждый выданный заем. В нее заносят данные о заемщике, сумме выданного займа, сроках его погашения, условиях начисления и погашения процентов по займу, обеспечении выданного займа в форме залога и/или поручительства, состоянии задолженности заемщика.

В целях группировки данных о состоянии расчетов по выданным займам разрабатывают и применяют Ведомость выданных займов.

Аналитический учет предоставленных займов ведется по каждому заемщику в разрезе договоров займа, сроков (краткосрочные, долгосрочные), а также источника средств для займа. Синтетический учет выданных займов согласно ПБУ №19/02 осуществляется на счете 58 «Финансовые вложения», к которому можно открыть субсчет «Займы, предоставленные членам кооператива».

Проценты по предоставленным займам в соответствии с условиями договора начисляются за каждый истекший период (как правило, за месяц) или разово — по окончании действия договора. В бухгалтерском учете СКПК проценты по выданным займам являются операционными доходами. Расчеты по процентам учитываются на счете 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами», субсчете «Расчеты по процентам за займы с членами кооператива». Начисленные проценты и основная сумма займа погашаются в установленные договором сроки наличными средствами либо безналичным переводом на расчетный счет.

Просроченные займы учитываются на отдельном субсчете счета 58 «Финансовые вложения».

СКПК создается в целях удовлетворения потребностей своих членов, поэтому в исключительных случаях возможен перенос сроков уплаты процентов и погашения займа.

Для перевода краткосрочного займа в долгосрочный должно быть заключено дополнительное соглашение, на основании которого руководителем кооператива издается приказ (распоряжение) по СКПК. После составления всех необходимых документов краткосрочный заем может быть переведен в долгосрочный.

Операции по выдаче займов отражаются следующими бухгалтерскими записями (табл. 9.7).

Выдача займов

№ п/п	Содержание операции	Корреспондирующие счета	
		дебет	кредит
1	Предоставление займа	58	50, 51
2	Начисление процентов по займу	76	91
3	Погашение основной суммы займа	50, 51	58
4	Поступление процентов	50, 51	76
5	Краткосрочные займы переведены в долгосрочные	58	58

При выдаче займов в СКПК возникает вопрос учета обеспечения займов.

Документы по залогу, поручительству и другим видам обеспечения оформляются одновременно с договором о предоставлении займа. В договоре залога может быть предусмотрено положение о страховании заложенного имущества, жизни заемщика, поручителя и т.п. Залог имущества, подлежащего государственной регистрации, оформляется в соответствующем органе, и договор залога считается заключенным с момента его регистрации.

Учет и обобщение информации о наличии и движении полученных обязательств и обеспечении выполнения обязательств и платежей ведется на забалансовом счете 008 «Обеспечение обязательств и платежей полученные». Учет полученных обязательств осуществляется по их номинальной стоимости, стоимости обязательства или гарантии (или стоимости, установленной договором). Аналитический учет по счету 008 ведется по видам полученного обеспечения каждому залогодателю.

По мере погашения обязательств или по окончании срока выданных гарантий их стоимость списывается со счета 008.

Учет обеспечения оформляется следующими записями (табл. 9.8).

Учет залогового обеспечения

№ п/п	Содержание операции	Корреспондирующие счета	
		дебет	кредит
1	Предоставлен займ	58	50, 51
2	Получено обеспечение по займу	+008	
3	Расходы по страхованию, хранению и иному обслуживанию имущества, полученного в залог	26	76, 70, 68...
4	Задолженность залогодателя по причитающимся от него суммам возмещения расходов на содержание объектов залога	76	26
5	Списаны обязательства по окончании расчетов с залогодателем по займу	- 008	
6	Погашение задолженности и оприходование имущества, переданного в залог, в случае невозврата займа	08,10, 58...	76 -008
7	Зачтена задолженность по займу и процентам	76	58, 76
8	Погашены расходы на содержание и продажу предметов залога	76	26
9	Перечислен залогодателю остаток полученных средств от продажи залогового имущества	76	50, 51

**9.3.3. Учет кредитов банка и займов,
полученных от кооператива последующего уровня**

СКПК может привлекать кредиты банка и займы от кооперативов второго уровня.

Суммы полученных кредитов и займов в зависимости от срока их предоставления должны отражаться по счету 66 "Расчеты по краткосрочным кредитам и займам" (на срок до 12 месяцев) или по счету 67 "Расчеты по долгосрочным кредитам и займам" (на срок более 12 месяцев). Полученные кредиты (займы) отражаются по кредиту этих счетов.

Задолженность по полученным кредитам (займам) отражается в бухгалтерском учете с учетом причитающихся процентов. На сум-

му подлежащих уплате процентов производится запись по кредиту счетов 66 "Расчеты по краткосрочным кредитам и займам" и 67 "Расчеты по долгосрочным кредитам и займам" в корреспонденции со счетами учета источников выплат. Однако, в СКПК для учета начисленных процентов может быть открыт отдельный субсчет, что дает дополнительные возможности для анализа деятельности кооператива. Таким образом, на счетах 66 и 67 открываются субсчета:

«Расчеты по основной сумме займов, привлеченных от членов (ассоциированных членов) кооператива»;

«Расчеты по процентам за займы, привлеченные от членов (ассоциированных членов) кооператива»;

«Расчеты по основной сумме банковских кредитов»;

«Расчеты по процентам за банковские кредиты»;

«Расчеты по основной сумме займов, полученных от кооператива последующего уровня»;

«Расчеты по процентам за займы, полученные от кооператива последующего уровня».

Кредиты и займы, не оплаченные в срок, учитываются отдельно.

При несвоевременном возврате сумм кредита (займа) и просрочке по уплате процентов к СКПК могут быть применены штрафные санкции, которые подлежат отражению в его учете в составе прочих расходов.

Для отражения привлеченных кредитов и займов, а также расходов по ним используются следующие бухгалтерские записи (табл. 9.9).

Таблица 9.9

Привлеченные кредиты и займы

№ п/п	Содержание операции	Корреспондирующие счета	
		дебет	кредит
1	2	3	4
1	Получен кредит, заем в денежной форме	50, 51	66, 67
2	Получен заем в натуральной форме	10	66, 67
3	Начислены проценты за пользование заемными средствами	91/2	66, 67

1	2	3	4
4	Начислены проценты по займам (кредитам), полученным на приобретение (строительство) основных средств	08	66, 67
5	Возвращены кредит, займ, проценты по кредитам, займам	66, 67	50, 51
6	Возвращен займ в натуральной форме	66, 67	10
7	Отражены стоимостные разницы по займам, полученным в натуральной форме	91/2	66, 67
8	Начислены штрафы, пени за несвоевременную уплату кредита (займа)	91/2	66, 67

9.4. Учет доходов и расходов сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов

9.4.1. Смета доходов и расходов кооператива

СКПК, как некоммерческая организация должен иметь самостоятельную смету, которая является основным финансовым планом кооператива. Смета представляет собой план доходов и расходов СКПК. Она разрабатывается ежегодно Правлением кооператива и утверждается Общим собранием.

Составление сметы доходов и расходов обеспечивает контроль со стороны членов кооператива за суммой расходов, позволяя, с одной стороны, влиять на их величину при утверждении сметы, с другой стороны – контролировать величину расходов в течение отчетного года и по его окончании. Одновременно наличие сметы позволяет предусмотреть расходы кооператива, связанные с осуществлением его уставной деятельности. Также смета в кредитном кооперативе составляется для того, чтобы спланировать финансовое обеспечение своей деятельности.

При составлении сметы следует прежде всего определить планируемые суммы поступлений в виде процентов, которые являются поступлениями от коммерческой деятельности, и те виды затрат, которые могут осуществляться за счет указанных поступлений. Та часть затрат кооператива, которая не может быть покрыта за счет

получаемых процентов, финансируется за счет членских взносов от членов кооператива.

При таком подходе необходимо обратить внимание на следующие моменты:

во внутренних Положениях кооператива должен быть прописан порядок распределения расходов на расходы, финансируемые за счет целевых средств, и расходы, которые осуществляются за счет поступлений в виде процентов от коммерческой деятельности;

в Учетной политике (как для целей бухгалтерского, так и для целей налогового учета) должен быть описан порядок учета доходов и расходов с разделением их на доходы (расходы) по предпринимательской и некоммерческой деятельности;

в бухгалтерском и налоговом учете доходы и расходы по предпринимательской и некоммерческой деятельности должны учитываться отдельно.

При составлении сметы доходов и расходов нужно разделить доходы и расходы с четким их соотношением по видам.

В плановой смете итог по доходам строго должен соответствовать итогу по расходам. Это связано с некоммерческим характером основной деятельности СКПК. Доходная часть сметы (бюджета) должна формироваться по принципу необходимости и достаточности.

В доходной части сметы должны быть раскрыты все виды поступлений, основными из которых являются:

- взносы членов (ассоциированных членов) всех видов;
- проценты по займам выданным;
- поступления от организаций – не членов кооператива в виде целевого финансирования;
- прибыль от предпринимательской деятельности после налогообложения;
- и другие источники.

В расходной части раскрываются все расходы СКПК:

- выплата процентов за привлеченные займы;
- расходы по обслуживанию долговых обязательств;
- административные расходы кооператива (с расшифровкой);
- другие расходы.

СКПК может согласовывать свои сметы только с жертвователями и грантодателями, а также со своими членами. Государственные органы, включая налоговые, не имеют права вмешиваться в деятельность СКПК и вносить коррективы в направления расходования средств, если такое использование соответствует уставным целям организации.

9.4.2. Учет доходов кооператива

Доходы СКПК можно разделить на два вида:

1. Доходы от коммерческой деятельности. К ним относятся поступления в виде процентов за выданные займы и выручка за услуги, оказываемые кооперативом на платной основе.

2. Поступления от некоммерческой деятельности. К этому виду относятся вступительные и членские взносы членов и ассоциированных членов кооператива; целевые поступления из бюджета; целевые поступления от прочих организаций в виде грантов и т.п.

Порядок учета доходов зависит от их вида.

Доходы от коммерческой деятельности учитываются в соответствии с ПБУ 9/99 «Доходы организации», согласно которому доходы организации в зависимости от их характера, условий получения и направлений деятельности организации подразделяются на:

- доходы от обычных видов деятельности;
- прочие доходы.

Доходы, получаемые организацией от предоставления за плату во временное пользование своих активов, относятся к прочим, таким образом, проценты, полученные по займам предоставленным, включаются в прочие доходы.

Соответственно, проценты, полученные по выданным займам, учитываются на счете 91, субсчете «Прочие доходы».

Для учета расчетов по начисленным процентам на счете 76 открывается соответствующий субсчет.

Таким образом, у кооператива формируется прибыль, подлежащая обложению налогом на прибыль организаций.

Поскольку потребительский кооператив является некоммерческой организацией, основанной на членстве, он имеет право часть своих затрат осуществлять за счет членских и вступительных взносов. При построении системы членских взносов в кооперативе следует учитывать следующие положения:

вступительный взнос обусловлен вступлением в члены (ассоциированные члены) кооператива;

членские взносы вносятся в кооператив на покрытие расходов кооператива;

размер членских взносов может быть обусловлен объемом участия в деятельности кооператива;

правила определения размера и порядка внесения членских взносов должны быть едины для всех членов кооператива;

обязанность членов кооператива по внесению членских взносов должна быть определена Уставом кооператива, а во внутренних Положениях должны быть прописаны правила и порядок начисления и внесения членских взносов;

также во внутренних Положениях должны быть прописаны направления и правила использования этих взносов.

Членские взносы могут быть внесены либо единовременно, либо частями, в течение определенного времени, в этом случае должен быть составлен график внесения. Сумма членских взносов определяется либо равной для всех членов кооператива, либо пропорционально размеру и сроку получаемых займов (пропорционально объему участия в деятельности кооператива). Если членские взносы пропорциональны объему участия, может возникнуть необходимость возврата излишне уплаченных сумм членских взносов при досрочном возврате займа.

Вступительные и членские взносы учитываются как средства целевого финансирования. Для их учета на счете 86 «Целевое финансирование» открывают отдельные субсчета. Расчеты по начислению, уплате и возврату членских и вступительных взносов учитывают на отдельных субсчетах счета 76.

Операции оформляются следующим образом (табл. 9.10).

Таблица 9.10

Доходы кооператива

№ п/п	Содержание операции	Корреспондирующие счета	
		дебет	кредит
1	2	3	4
1	Начислены проценты	76	91
2	Получены проценты по выданным займам	50, 51	76

1	2	3	4
3	Начислены членские взносы	76	86
4	Оплачены членские взносы	51	76
5	Распределены суммы членских взносов по направлениям использования	86	84 (86), 82...
6	Начислены суммы членских взносов, подлежащих возврату	86	76
7	Возвращены излишне уплаченные суммы членских взносов	76	51

9.4.3. Учет расходов кооператива

Расходы СКПК можно разделить на два основных вида:
расходы, финансируемые за счет доходов от предпринимательской деятельности (за счет поступлений в виде процентов);
расходы, финансируемые за счет целевого финансирования.

Необходимо, чтобы во внутренних Положениях кооператива были определены порядок отнесения расходов к тому или иному виду, а в учетной политике был определен порядок учета расходов в зависимости от их вида.

Расходы, которые финансируются за счет доходов от предпринимательской деятельности, учитываются в соответствии с ПБУ 10/99 «Расходы организаций», согласно которому расходы организации подразделяются на:

- расходы по обычным видам деятельности;
- прочие расходы.

Руководствуясь принципом соответствия доходов и расходов, а также тем, что расходы по обычным видам деятельности учитываются на счете 90 «Себестоимость продаж услуг, работ, товаров», а займы не являются товаром, работой или услугой, по которым можно исчислить себестоимость, рекомендуется расходы кооператива, связанные с выдачей и привлечением займов, учитывать как ПРОЧИЕ расходы.

Для учета прочих расходов планом счетов предусмотрен субсчет «Прочие расходы» счета 91 «Прочие доходы и расходы».

Расходы, которые осуществляются за счет целевого финансирования, уменьшают суммы целевого финансирования, учтенного на счете 86 «Целевое финансирование». К учету таких расходов применяются все правила учета целевого финансирования.

Однако, прежде чем относить расходы кооператива на счета 91 или 86, их отражают на счете 26 «Общехозяйственные расходы». Для учета на этом счете можно по усмотрению бухгалтера открыть разные субчета для учета расходов разных видов.

Аналитический учет расходов на счете 26 «Общехозяйственные расходы» ведется по статьям затрат, которые позволяют сгруппировать однородные расходы. Статьи затрат должны быть соотнесены со статьями, предусмотренными сметой доходов и расходов, но с более детальной расшифровкой. Это позволит проводить анализ исполнения сметы доходов и расходов.

В учетной политике кооператива необходимо определить сроки, в которые расходы, накопленные на счете 26, будут списываться. Такими сроками могут быть: ежемесячно, в конце года, но предпочтительнее – ежеквартально.

В бухгалтерском учете расходы кооператива оформляются следующими записями (табл. 9.11).

Таблица 9.11

Учет расходов кооператива

№ п/п	Содержание операции	Корреспондирующие счета	
		дебет	кредит
1	Начислена заработная плата	26	70
2	Начислен единый социальный налог	26	69
3	Прочие расходы	26	10, 60...
4	Списаны расходы за счет целевого финансирования	86	26
5	Списаны расходы за счет доходов от предпринимательской деятельности	91	26

9.4.4. Учет финансовых результатов деятельности кооператива

Финансовые результаты деятельности кооператива можно разделить на две группы:

- результаты некоммерческой деятельности;
- результаты предпринимательской деятельности.

По своей природе некоммерческая деятельность должна обеспечивать нулевой остаток, т.е. расходы должны быть равны поступлениям. Однако, отличия потребительского кооператива от прочих форм некоммерческих организаций не всегда позволяют соблюдать этот принцип. В таком случае финансовые результаты некоммерческой деятельности могут приобретать либо вид остатка средств целевого финансирования, либо вид убытка от деятельности кооператива.

Остаток средств целевого финансирования (СЦФ) должен быть возвращен лицам, осуществлявшим финансирование. На практике может быть применена такая схема: финансирование из бюджета (государственного или регионального), а также поступления от лиц – не членов СКПК обязательно нужно осваивать в сроки, оговоренные в условиях предоставления финансирования. В этом случае остаток СЦФ на конец отчетного периода может быть равен остатку средств, освоение которых планируется на следующие периоды. Если в оговоренные сроки средства не были освоены, необходимо либо вернуть средства, либо принять дополнительное соглашение о продлении сроков или направлении СЦФ на другие цели. Если речь идет о бюджетных средствах, должно быть принято решение соответствующего органа власти.

СЦФ, поступившие от членов кооператива (вступительные, членские взносы), не использованные в течение года, могут быть по решению общего собрания членов кооператива либо распределены между членами путем возврата денежных средств либо заложены в смету будущего года.

В бухгалтерском учете это отражается следующими записями (табл. 9.12).

Учет финансовых результатов по некоммерческой деятельности

№ п/п	Содержание записи	Корреспондирующие счета	
		дебет	кредит
1	Получены кооперативом средства целевого финансирования	51, 50, 76...	86
2	Списание расходов по некоммерческой деятельности за счет целевого финансирования	86	26
3	Возвращены неиспользованные средства грантов, средства из бюджета	86	76
4	По решению лица, осуществляющего финансирование, СФЦ направлены на другие программы	86	86
5	Средства целевого финансирования, поступившие от членов (ассоциированных членов) кооператива и не использованные в течение года, распределены между членами кооператива	86	76/1
6	Возврат средств целевого финансирования членам	76	50,51

Если сумма расходов кооператива, осуществляемых за счет целевого финансирования, превысила сумму поступивших средств целевого финансирования, такое превышение относится на конечный финансовый результат (уменьшение прибыли или увеличение убытка) кооператива после начисления налога на прибыль.

Для обобщения информации о формировании конечного финансового результата предпринимательской деятельности за отчетный период СКПК используется счет 99 «Прибыли и убытки».

По дебету счета 99 «Прибыли и убытки» отражаются убытки (потери, расходы), а по кредиту – прибыли (доходы) СКПК. Сопоставление дебетового и кредитового оборотов за отчетный период показывает конечный финансовый результат отчетного периода. По окончании отчетного года при составлении годовой бухгалтер-

ской отчетности счет 99 закрывается. Заключительной записью декабря сумма чистой прибыли списывается в дебет счета 99 и в кредит счета 84 «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)». Сумма убытка списывается с кредита счета 99 в дебет счета 84.

Построение аналитического учета по счету 99 должно обеспечивать формирование данных, необходимых для составления Отчета о прибылях и убытках (ф. № 2).

Нераспределенная прибыль, согласно Федеральному закону «О сельскохозяйственной кооперации», распределяется следующим образом:

- 1) на погашение просроченных долгов;
- 2) в резервный фонд и предусмотренные уставом кооператива иные неделимые фонды;

- 3) на выплату причитающихся по дополнительным паевым взносам членов и паевым взносам ассоциированных членов кооператива дивидендов и премирование членов кооператива и его работников; общая сумма этих затрат не должна превышать 30% от прибыли кооператива, подлежащей распределению;

- 4) на кооперативные выплаты.

Кооперативные выплаты используются в следующем порядке: не менее чем 70% суммы кооперативных выплат направляется на пополнение приращенного пая члена кооператива; остаток кооперативных выплат выплачивается члену кооператива.

Средства, зачисленные в приращенные паи, используются на: создание и расширение производственных и иных фондов кооператива за исключением неделимого фонда кооператива;

погашение приращенных паев. Погашение приращенных паев осуществляется не ранее чем через три года после их формирования при наличии в кооперативе необходимых средств и при условии формирования соответствующих фондов, предусмотренных уставом кооператива. При этом в первую очередь погашаются приращенные паи, сформированные в наиболее ранний период по отношению к году их погашения.

В бухгалтерском учете применяют следующие записи (табл. 9.13).

**Учет финансовых результатов
по предпринимательской деятельности**

№ п/п	Содержание записи	Корреспондирующие счета	
		дебет	кредит
1	Получена прибыль от коммерческой деятельности	90,91	99
2	Получен убыток от коммерческой деятельности	99	90,91
3	Начислен налог на прибыль	99	68
4	Списана сумма чистой прибыли	99	84
5	Списана сумма чистого убытка	84	99
6	Нераспределенная прибыль направлена в состав фондов кооператива	84	84
7	Прибыль кооператива распределена между членами	84	75/2
8	Выплачены членам распределенные суммы прибыли	75	50,51
9	Нераспределенная прибыль зачислена в счет приращенных паев	84	80

Согласно ГК РФ убыток, полученный СКПК по итогам года, должен быть покрыт членами кооператива. Для покрытия убытка члены кооператива вносят дополнительные членские взносы в течение трех месяцев со дня утверждения годового отчета кооператива. Причем ответственность за внесение дополнительных взносов является субсидиарной, т.е. при отсутствии возможности их внесения у одних членов, суммы, взыскиваемые с других, должны быть увеличены.

Однако, такой ситуации можно избежать, заранее предусмотрев возможность покрытия убытка за счет резервного фонда. В случае получения убытка СКПК его покрывают за счет средств этого фонда. Такое решение должно быть принято Общим собранием членов.

В бухгалтерском учете применяют следующие записи (табл. 9.14).

Таблица 9.14

Учет финансовых результатов

№ п/п	Содержание записи	Корреспондирующие счета	
		дебет	кредит
1	Отражены обязательства членов по погашению убытка кооператива	76	84
2	Внесены средства членов в счет погашения убытка кооператива	50,51	76
3	Полученный убыток погашен за счет средств резервного фонда	82	84

9.5. Налогообложение сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов

Как юридическое лицо СКПК несет обязательства по уплате следующих налогов и сборов, предусмотренных Налоговым кодексом Российской Федерации (табл. 9.15).

Таблица 9.15

Виды налогов и сборов

Федеральные	Региональные	Местные
НДС НДФЛ ЕСН Налог на прибыль Государственная пошлина	Налог на имущество организаций Транспортный налог	Земельный налог

Все налогоплательщики подлежат обязательной постановке на учет в налоговом органе по каждому из налогов, подлежащих уплате.

Налог на добавленную стоимость. Плательщиками НДС являются все организации и индивидуальные предприниматели.

Уставная деятельность кооператива в виде предоставления займов своим членам не является объектом начисления НДС. Не подлежат налогообложению операции по предоставлению займа в де-

нежной форме на основании подпункта 15 пункта 3 статьи 149 Налогового кодекса РФ. В связи с этим доходы, полученные займодавцем за предоставление займа в денежной форме, НДС не облагаются.

У СКПК объектом налогообложения могут быть операции по реализации товаров, работ, услуг. В СКПК, осуществляющих только деятельность по предоставлению займов своим членам и привлечению займов, объектом налогообложения могут стать операции по реализации предметов залога.

В случае, когда СКПК осуществляет только деятельность по привлечению и выдаче займов, суммы НДС, уплаченные им при приобретении товаров (работ, услуг) для осуществления уставной деятельности, не подлежат вычетам и включаются в затраты по основной деятельности.

Организации могут быть освобождены от исполнения обязанностей налогоплательщика, связанных с исчислением и уплатой налога, если в течение предшествующих трех последовательных месяцев налоговая база этих организаций без учета НДС не превысила 2 млн руб. Такое освобождение применяется только в отношении обязанностей по уплате НДС, возникающих в связи с осуществлением операций по реализации товаров (работ, услуг) на территории РФ, в том числе реализация предметов залога, оказания услуг на безвозмездной основе. Если СКПК наряду с уставной деятельностью осуществляют и другие операции, подлежащие налогообложению НДС, и не используют право на освобождение от обязанностей налогоплательщика, то по таким оборотам они обязаны уплачивать НДС в общеустановленном порядке, отражать данные в налоговой декларации, составлять счет-фактуры с выделением НДС.

Законодательно определено, что в случае, если налогоплательщик осуществляет операции, подлежащие налогообложению, и операции, не подлежащие налогообложению, то он обязан вести раздельный учет таких операций. В то же время налоговым законодательством не предусмотрены четкие правила по организации и ведению раздельного учета. В соответствии с принятыми положениями по ведению бухгалтерского учета, в том числе ПБУ 1/98 «Учетная политика организации», СКПК вправе разработать свою методику раздельного учета и оформить разработанный порядок

учета распорядительным документом руководителя кооператива. В этом случае раздельный учет станет элементом учетной политики.

Если СКПК не пользуется правом освобождения от обязанностей налогоплательщика и ведет раздельный учет по операциям, облагаемым и не облагаемым НДС, он имеет право пользоваться налоговыми вычетами, т.е. уменьшить общую сумму исчисленного налога. Вычетам подлежат суммы налога, предъявленные и уплаченные при приобретении товаров (работ, услуг) для осуществления производственной деятельности или иных операций, признаваемых объектами налогообложения.

Налог на прибыль организаций. Объектом налогообложения по налогу на прибыль организаций является прибыль, которой признаются полученные доходы, уменьшенные на величину произведенных расходов. Согласно главе 25 НК РФ проценты, полученные по договорам займа, признаются внереализационными доходами, следовательно, формируют налогооблагаемую прибыль.

Имущество, полученное в форме залога, в качестве обеспечения обязательств не учитывается при определении налоговой базы. Однако в случае реализации такого имущества выручка от реализации увеличивает доход.

При определении налоговой базы также не учитываются целевые поступления на содержание СКПК и ведение им уставной деятельности, поступившие безвозмездно от других организаций или физических лиц и использованные по назначению. При этом СКПК обязаны вести отдельный учет доходов (расходов), полученных (произведенных) в рамках целевых поступлений.

Налог на имущество организаций. Как юридическое лицо СКПК является плательщиком налога на имущество организаций. Налог является региональным, ставки его устанавливаются субъектами Российской Федерации в пределах 2,2%. Допускается установление дифференцированных налоговых ставок в зависимости от категорий налогоплательщиков и (или) имущества, признаваемого объектом налогообложения.

Объектом налогообложения для российских организаций признается движимое и недвижимое имущество (включая имущество, переданное во временное владение, пользование, распоряжение или доверительное управление, внесенное в совместную деятельность), учитываемое на балансе в качестве объектов основных

средств в соответствии с установленным порядком ведения бухгалтерского учета.

Налоговая база определяется как среднегодовая стоимость имущества, признаваемого объектом налогообложения. В СКПК для объектов основных средств, используемых для некоммерческой деятельности, начисление амортизации не предусмотрено. Поэтому стоимость таких объектов для целей налогообложения определяется как разница между их первоначальной стоимостью и величиной износа, исчисляемой по установленным нормам амортизационных отчислений для целей бухгалтерского учета в конце каждого налогового (отчетного) периода.

Основные средства, используемые для предпринимательской деятельности, учитываются по остаточной стоимости, сформированной в соответствии с установленным порядком ведения бухгалтерского учета, утвержденным в учетной политике организации.

Транспортный налог. Является региональным, ставки налога устанавливаются субъектами Российской Федерации. В СКПК объектом налогообложения, как правило, признаются автомобили, зарегистрированные на кооператив. Налоговая база определяется как мощность двигателя транспортного средства в лошадиных силах.

Земельный налог. СКПК является налогоплательщиком земельного налога только в случае, если он обладает земельными участками на праве собственности, праве постоянного (бессрочного) пользования. Сумма налога исчисляется по истечении налогового периода как соответствующая налоговой ставке процентная доля налоговой базы.

Объектом налогообложения признаются земельные участки, расположенные в пределах муниципального образования, на территории которого введен налог. Налогоплательщики определяют налоговую базу самостоятельно в отношении каждого земельного участка.

Налог на доходы физических лиц. СКПК является налоговым агентом по уплате **налога на доходы физических лиц.**

Налогооблагаемой базой являются заработная плата работников кооператива, суммы кооперативных выплат, доходы, получаемые членами кооператива в виде процентов за займы, предоставленные кооперативу. Кроме того, если при ликвидации кооператива сумма выплат его участнику превысила сумму взноса этого участника в

паевой фонд, то сумма превышения также облагается налогом на доходы физических лиц.

У членов СКПК может возникнуть также доход в виде материальной выгоды, полученной от экономии на процентах за пользование налогоплательщиком заемными средствами. Этот вид дохода возникает в том случае, когда кооператив выдает беспроцентные займы или процентная ставка по займу ниже $\frac{3}{4}$ действующей ставки рефинансирования, установленной Центральным банком Российской Федерации на дату получения займа (налогооблагаемая база равна этой разнице). На сумму превышения установлена налоговая ставка в размере 35%. Исключением являются доходы в виде материальной выгоды, полученной от экономии на процентах за пользование целевыми займами, фактически израсходованными на новое строительство либо приобретение на территории Российской Федерации жилого дома, квартиры или доли (долей) в них, на основании документов, подтверждающих целевое использование таких средств.

По остальным видам доходов налоговая ставка установлена в размере 13%.

Важным аспектом является то, что налоговые льготы по доходам, полученным в виде процентов по банковским вкладам, на СКПК не распространяются.

Единый социальный налог. СКПК являются налогоплательщиками единого социального налога как лица, производящие выплаты физическим лицам.

Объектом налогообложения по этому налогу признаются выплаты и иные вознаграждения, начисляемые кооперативами в пользу физических лиц по трудовым и гражданско-правовым договорам, предметами которых являются выполнение работ, оказание услуг. При этом налоговая база определяется как сумма выплат и иных вознаграждений, начисленных налогоплательщиками за налоговый период в пользу физических лиц. Единый социальный налог включает в себя платежи в федеральный бюджет, федеральный и территориальные фонды обязательного медицинского страхования, фонд социального страхования. Сумма налога исчисляется и уплачивается налогоплательщиками отдельно в федеральный бюджет и каждый фонд и определяется как соответствующая процентная доля налоговой базы.

Сумма налога (сумма авансового платежа по налогу), подлежащая уплате в федеральный бюджет, уменьшается налогоплательщиками на сумму начисленных ими за тот же период страховых взносов (авансовых платежей по страховому взносу) на обязательное пенсионное страхование (налоговый вычет) в пределах таких сумм, исчисленных исходя из тарифов страховых взносов.

9.6. Ревизия деятельности кредитного кооператива

Согласно п. 3 ст. 33 Федерального закона «О сельскохозяйственной кооперации» СКПК подлежат ежегодной ревизии, проводимой ревизионным союзом, членом которого является кооператив.

Ревизионный союз сельскохозяйственных кооперативов - союз сельскохозяйственных кооперативов, осуществляющий ревизию финансово-хозяйственной деятельности входящих в него кооперативов, союзов кооперативов, координацию этой деятельности, представление и защиту имущественных интересов кооперативов, оказание членам ревизионного союза сопутствующих ревизиям услуг, а также иные предусмотренные законом функции.

Саморегулируемая организация ревизионных союзов сельскохозяйственных кооперативов - некоммерческая организация, созданная в форме объединения (ассоциации, союза) ревизионных союзов сельскохозяйственных кооперативов в целях регулирования и обеспечения деятельности ревизионных союзов, представления и защиты их интересов и интересов кооперативов.

Сельскохозяйственный кооператив в обязательном порядке входит в один из ревизионных союзов по своему выбору. Ревизионный союз обязан являться членом одной из саморегулируемых организаций и быть включенным в единый реестр ревизионных союзов и ревизоров-консультантов, который ведется указанной саморегулируемой организацией. Право ревизионного союза осуществлять ревизии и оказывать сопутствующие ревизиям услуги возникает с даты получения им от саморегулируемой организации свидетельства о включении ревизионного союза в единый реестр ревизионных союзов и ревизоров-консультантов.

Ревизионный союз осуществляет ревизию деятельности кооператива на предмет оценки достоверности его бухгалтерской отчет-

ности, соответствия порядка ведения бухгалтерского учета законодательству Российской Федерации, соблюдения законодательства Российской Федерации и положений устава кооператива, соблюдения принципов создания и деятельности кооперативов; на предмет выявления нарушений, ведущих к ухудшению результатов финансово-хозяйственной деятельности или несостоятельности (банкротству) кооператива, фактов ущемления интересов членов кооператива, а также выдает предписания об устранении выявленных нарушений и недостатков и осуществляет контроль за их исполнением.

Ревизионный союз осуществляет ревизии в соответствии с правилами саморегулируемой организации и правилами ревизионного союза, которые не должны противоречить правилам саморегулируемой организации. Расходы ревизионного союза на осуществление ревизий и оказание сопутствующих ревизиям услуг возмещаются за счет членских взносов.

Ревизии осуществляются ревизорами-консультантами, которые являются работниками ревизионного союза или привлекаются ревизионным союзом к работе на основании гражданско-правовых договоров. В штате ревизионного союза по основному месту работы должно состоять не менее трех ревизоров-консультантов. Ревизором-консультантом признается физическое лицо, получившее в установленном законом и правилами саморегулируемой организации порядке квалификационный аттестат ревизора-консультанта или имеющее квалификационный аттестат аудитора. Квалификационный аттестат ревизора-консультанта выдается лицам, прошедшим аттестацию в форме квалификационного экзамена. Ревизор-консультант вправе осуществлять ревизионную деятельность с даты внесения сведений о нем в единый реестр ревизионных союзов и ревизоров-консультантов.

Ревизоры-консультанты являются независимыми при осуществлении ревизий и в случае попыток руководителей ревизионного союза или руководителей кооператива - члена ревизионного союза оказать влияние на них при осуществлении ревизий обязаны вынести этот вопрос на обсуждение общего собрания членов ревизионного союза либо общего собрания членов кооператива.

Ревизионный союз по результатам ревизии составляет в письменной форме ревизионное заключение, которое является офици-

альным документом, предназначенным для членов кооператива и иных пользователей бухгалтерской отчетности кооператива и содержащим выраженное в установленной форме мнение ревизионного союза о достоверности бухгалтерской отчетности кооператива, соответствии порядка ведения кооперативом бухгалтерского учета законодательству Российской Федерации, соблюдении органами управления кооперативом положений своего устава и законодательства Российской Федерации, а также данные о выявленных нарушениях, которые могут повлечь за собой ухудшение результатов финансово-хозяйственной деятельности кооператива, союза кооперативов или их несостоятельность (банкротство). Форма, содержание, порядок подписания и порядок представления ревизионного заключения определяются правилами саморегулируемой организации. Ревизионное заключение, составленное без проведения ревизии или противоречащее содержанию документов, представленных для осуществления ревизии, признается на основании решения саморегулируемой организации заведомо ложным. Составление ревизионным союзом кооперативов заведомо ложного ревизионного заключения влечет за собой ответственность ревизионного союза в виде приостановления его права заниматься ревизионной деятельностью или ликвидации его в судебном порядке по требованию саморегулируемой организации. Подписание ревизором-консультантом заведомо ложного ревизионного заключения влечет за собой аннулирование квалификационного аттестата ревизора-консультанта на основании решения саморегулируемой организации и привлечение его к ответственности в соответствии с законодательством Российской Федерации. Лицо, имеющее квалификационный аттестат аудитора, в случае, если подписанное им ревизионное заключение будет признано заведомо ложным, несет ответственность в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Ревизионное заключение в семидневный срок должно быть рассмотрено на совместном заседании правления кооператива и наблюдательного совета кооператива. О результатах рассмотрения заключения должно быть доложено на очередном общем собрании членов кооператива. Правление кооператива обязано известить ревизионный союз, представители которого имеют право участвовать в указанных заседаниях и общем собрании с правом совещательного голоса, о датах проведения указанного заседания и очередного общего собрания членов кооператива, союза кооперативов. Ревизи-

зионный союз в случае необходимости в целях скорейшего ознакомления членов кооператива с результатами ревизии кооператива вправе потребовать от правления кооператива созыва внеочередного общего собрания членов кооператива. В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения кооперативом этого требования ревизионный союз вправе созвать внеочередное общее собрание членов кооператива по собственной инициативе. Председательствует на таком собрании назначенное ревизионным союзом лицо. Расходы на организацию и проведение внеочередного общего собрания членов кооператива возмещаются за счет кооператива. По итогам рассмотрения результатов ревизии общее собрание членов кооператива принимает решение о мерах по защите прав и законных интересов кооператива и (или) членов кооператива, в том числе о привлечении должностных лиц кооператива к дисциплинарной ответственности, о направлении материалов ревизии в правоохранительные органы, об обращении в суд, арбитражный суд, и иные решения.

Внеочередная ревизия должна осуществляться ревизионным союзом по требованию правления кооператива или наблюдательного совета кооператива, союза кооперативов или группы лиц, составляющих одну десятую от числа членов кооператива, членов союза кооперативов или одну третью от числа ассоциированных членов кооператива.

Расходы членов кооператива или ассоциированных членов кооператива на оплату стоимости осуществления внеочередной ревизии могут быть возмещены им за счет кооператива, если решением общего собрания членов кооператива указанная ревизия будет признана целесообразной.

Ревизионный союз вправе оказывать своим членам следующие сопутствующие ревизиям услуги:

- 1) постановка, восстановление и ведение бухгалтерского учета;
- 2) консультирование по управленческим, экономическим, налоговым, бухгалтерским и финансовым вопросам;
- 3) анализ финансово-хозяйственной деятельности кооператива, оценка стоимости имущества, оценка предприятий как имущественных комплексов и предпринимательских рисков, проведение маркетинговых исследований;

4) консультирование по правовым вопросам, а также представительство в судебных и налоговых органах по таможенным и налоговым спорам;

5) ведение реестра членов кооператива и ассоциированных членов кооператива;

6) информационные и иные, связанные с ревизионной деятельностью и способствующие улучшению результатов финансово-хозяйственной деятельности кооперативов.

При осуществлении ревизионным союзом ревизии кооперативы обязаны:

1) предоставлять ревизионному союзу необходимые информацию и документацию, давать по запросу ревизионного союза исчерпывающие разъяснения и подтверждения в устной или письменной форме, запрашивать необходимые сведения у третьих лиц, создавать иные способствующие своевременному и качественному осуществлению ревизии условия;

2) своевременно вносить членские взносы в ревизионный союз, в том числе в случае, если заключение ревизионного союза не согласуется с позицией кооператива, союза кооперативов и в случае осуществления ревизионным союзом ревизии и (или) оказания сопутствующих ей услуг не в полном объеме по не зависящим от ревизионного союза причинам;

3) исполнять иные определенные законом и учредительными документами ревизионного союза и правилами деятельности саморегулируемой организации обязанности.

Информация о кооперативе, полученная ревизионным союзом и (или) его работниками при осуществлении ревизии кооператива или оказании сопутствующих ей услуг, составляет профессиональную тайну. Ревизионный союз обязан обеспечить сохранность этой информации, а также иных сведений и документов, получаемых и (или) составляемых им при осуществлении ревизии кооператива или оказании ему сопутствующих ревизии услуг.

Ревизионный союз или его работники не вправе разглашать информацию о кооперативе, составляющую профессиональную тайну, без разрешения кооператива, за исключением случаев, предусмотренных федеральными законами. В случае нарушения этого требования

кооператив или саморегулируемая организация вправе требовать от виновных лиц возмещения причиненных убытков.

Ревизионный союз вправе или в случаях, предусмотренных уставом саморегулируемой организации, обязан представлять документы, содержащие информацию, в том числе информацию, составляющую профессиональную тайну, в саморегулируемую организацию, членом которой он состоит. Документы, находящиеся в распоряжении ревизионного союза и содержащие сведения об операциях членов ревизионного союза, включая информацию, составляющую профессиональную тайну, представляются в иные организации, в том числе в органы государственной власти Российской Федерации, только по решению суда.

Саморегулируемая организация осуществляет следующие функции:

1) представляет интересы членов саморегулируемой организации в их отношениях с органами государственной власти Российской Федерации, органами государственной власти субъектов Российской Федерации, органами местного самоуправления, российскими организациями и международными организациями по вопросам, связанным с деятельностью членов саморегулируемой организации, созданием и деятельностью кооперативов;

2) разрабатывает и устанавливает в соответствии с федеральными законами обязательные для членов саморегулируемой организации правила, включая правила осуществления ревизий и правила оказания сопутствующих ревизиям услуг, кодекс профессиональной этики ревизоров-консультантов, порядок ведения реестра членов кооператива и ассоциированных членов кооператива;

3) разрабатывает и устанавливает требования к членству в саморегулируемой организации, в том числе требования к приему в члены саморегулируемой организации, приостановлению и прекращению членства в саморегулируемой организации;

4) разрабатывает рекомендации и иные касающиеся деятельности кооперативов и их союзов документы, примерные уставы кооперативов, их союзов и образцы их внутренних документов (положений);

5) осуществляет контроль за деятельностью ревизионных союзов – членов саморегулируемой организации и состоящих в их штате ревизоров-консультантов в части соблюдения ими норм

федеральных законов, положений учредительных документов, правил деятельности саморегулируемой организации, кодекса профессиональной этики ревизоров-консультантов, требований к повышению квалификации ревизоров-консультантов и других работников ревизионных союзов, а также контроль за устранением членами саморегулируемой организации нарушений, выявленных по итогам проверки. При этом плановые проверки членов саморегулируемой организации осуществляются один раз в два года, внеплановые проверки осуществляются на основании поступивших жалоб и заявлений;

6) привлекает к ответственности членов саморегулируемой организации, соответствующих руководителей и ревизоров-консультантов за нарушение устава и правил саморегулируемой организации, кодекса профессиональной этики ревизоров-консультантов;

7) организует в соответствии с законодательством о третейских судах проведение третейского разбирательства споров, возникающих между членами саморегулируемой организации, а также споров, возникающих между ревизионными союзами и кооперативами;

8) ведет реестр ревизионных союзов и ревизоров-консультантов;

9) организует обучение, переподготовку, стажировку менеджеров и других работников кооперативов, союзов кооперативов;

10) организует профессиональное обучение лиц, желающих пройти аттестацию на право получения квалификационного аттестата ревизора-консультанта, и проводит их аттестацию в форме квалификационного экзамена, организует ежегодное повышение квалификации ревизоров-консультантов;

11) осуществляет пропаганду идей и принципов сельскохозяйственной кооперации в средствах массовой информации, издает предусмотренные законом и иные печатные издания;

12) выполняет иные функции, предусмотренные федеральными законами, уставом саморегулируемой организации и направленные на развитие и упрочение сельскохозяйственной кооперации, защиту законных интересов кооперативов и ревизионных союзов – членов саморегулируемой организации.

ЛИТЕРАТУРА

1. Гражданский кодекс Российской Федерации (Ч. I) от 30.11.1994 г. № 51-ФЗ (принят ГД ФС РФ 21.10.1994 г.), ред. от 30.06.2006 г.
2. Гражданский кодекс Российской Федерации (Ч. II) от 26.01.1996 г. № 14-ФЗ (принят ГД ФС РФ 22.12.1995 г.), ред. от 02.02.2006 г.
3. Федеральный закон от 08.12.1995 г. № 193-ФЗ (ред. от 11.06.2003 г.) «О сельскохозяйственной кооперации» (принят ГД ФС РФ 15.11.1995 г.).
4. Закон Волгоградской области «О сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативах в Волгоградской области» от 18.04.1997 г., № 111-ОД (принят областной Думой 26.03.1997 г.).
5. Закон Калужской области «О государственной поддержке сельскохозяйственных потребительских кредитных кооперативов Калужской области» (принят Законодательным Собранием Калужской области 29.05.2003 г.).
6. Закон Саратовской области «О государственной поддержке прав и законных интересов кредитных кооперативов, сельскохозяйственных потребительских кредитных кооперативов и потребительских обществ на территории Саратовской области» от 24.09.2001 г., № 37-ЗСО (принят Саратовской областной Думой 12.09.2001 г.).
7. **Агеева Н. М., Гринин Н. Н., Линин Ю. И., Никулин Г. Н.** Организация и практическая деятельность сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов: Практик. пособие. — М., 1999.
8. **Бунин О. А.** Кредитная кооперация в российской деревне (1917-1930): Науч. изд. — М.: ФРСКК, 2003.
9. **Захаров И. В., Пахомов В. М., Рассказов А. Н.** Создание и организация деятельности сельскохозяйственных потребительских кооперативов. — М.: ФГНУ «Росинформагротех», 2004.
10. **Захаров И. В., Крутиков В. К., Рассказов А. Н.** Создание и организация деятельности сельскохозяйственных кредитных кооперативов. — М.: ФГНУ «Росинформагротех», 2005.
11. Как создать и зарегистрировать сельский кредитно-сберегательный кооператив в России. — М.: ТАСИС, 2001.
12. Как управлять сельским кредитно-сберегательным кооперативом. — М.: ТАСИС, 2001.
13. Компьютерный мониторинг займов в кредитно-сберегательных кооперативах. — М.: ТАСИС, 2002.
14. **Медведева Н. А., Рыбин А. М., Пахомов В. М., Рассказов А. Н.** Как управлять сельским кредитным кооперативом: (метод. пособие). — М.: ФГНУ «Росинформагротех», 2005.
15. Обеспечение кредитов в сельских кредитных кооперативах. — М.: ТАСИС, 2002.

16. Основы кредитного менеджмента: Учеб. пособие для менеджеров кредитной кооперации/ Под ред. Пахомова В. М. — Чебоксары: Крона, 2000.

17. **Пахомов В. М.** Кредитная кооперация: теория и практика. — Чебоксары: Крона, 2001. — 222 с.

18. **Пахомов В. М.** Кредитная кооперация: теория и практика. — М.: ФГНУ «Росинформагротех», 2002.

19. Привлечение сбережений: Учеб. пособие. — М.: ТАСИС, 2002.

20. Рекомендации по ведению бухгалтерского учета и отчетности в сельскохозяйственных потребительских кооперативах/ Минсельхоз России. — М., 2001.

21. Рекомендации по организации бухучета и налогообложению сельскохозяйственных кредитных кооперативов. — М.: ФГНУ «Росинформагротех», 2002.

22. Рекомендации по разработке бизнес-плана развития кредитного кооператива. — М.: ФГНУ «Росинформагротех», 2002.

23. Современное состояние сельской кредитной кооперации в России. — М.: ФГНУ «Росинформагротех», 2005.

24. Сельскохозяйственная кредитная кооперация: Учеб. пособие /Под ред. С. Б. Коваленко и З. Н. Козенко. — М.: Финансы и статистика, 2005.

25. Учет и налогообложение в потребительских кредитно-сберегательных кооперативах. — М.: ТАСИС, 2001.

26. **Филиппова Г. П.** Кредитная кооперация: организация и функционирование сельскохозяйственных потребительских кредитных кооперативов: Метод. рекомендации/РАСХН, Сиб. отд-ние. СибНИИЭСХ. — Новосибирск, 1998.

27. **Филиппова Г. П.** Формирование, учет и налогообложение доходов в потребительских кредитных кооперативах. — М.: ФГНУ «Росинформагротех», 2002.

ОГЛАВЛЕНИЕ

ВВЕДЕНИЕ	3
Глава 1. Приоритетный национальный проект «Развитие АПК», место и роль малых форм хозяйствования и сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов в его реализации. Государственная поддержка создания и деятельности сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов в рамках проекта	4
Глава 2. Сельскохозяйственная кредитная кооперация: понятие, история развития, российский и международный опыт	11

Глава 3. Правовые основы создания и деятельности кредитных кооперативов. Порядок государственной регистрации СКПК	32
Глава 4. Членство в сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативах	73
Глава 5. Основы управления в СКПК	85
Глава 6. Имущество СКПК: правовой статус, источники, распределение. Реорганизация и ликвидация кооператива	99
Глава 7. Источники заемных средств СКПК: сберегательные займы членов СКПК, займы других организаций, кредиты Россельхозбанка и других банков	122
Глава 8. Кредитование членов сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов	138
Глава 9. Особенности бухгалтерского учета, налогообложения и отчетности в сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативах	228
ЛИТЕРАТУРА	270

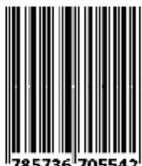
Обложка художника *П. В. Жукова*
 Компьютерная верстка *Е. Я. Заграй*
 Корректоры: *Н. А. Буцко, В. А. Сулова*

fgnu@rosinformagrotech.ru

Подписано в печать 19.11.07 Формат 60x84/16
 Бумага офсетная Гарнитура шрифта “Times New Roman” Печать офсетная
 Печ. л. 17,0 Уч.-изд. л. 16,52 Тираж 10000 экз. Изд. заказ 331 Тип.заказ 416

Отпечатано в типографии ФГНУ “Росинформагротех”,
 141261, пос. Правдинский Московской обл., ул. Лесная, 60

ISBN 5-7367-0554-0



9 785736 705542