

Бизнес план кредитного кооператива

В настоящее время в связи с отсутствием доступа фермеров, мелких предпринимателей и владельцев личных подсобных хозяйств к финансовым ресурсам, все большее распространение получает новая форма организации финансово-кредитной деятельности на селе – сельские кредитные кооперативы (сельскохозяйственные потребительские кредитные кооперативы), основной деятельностью которых является мобилизация сбережений членов кооператива, привлечение заемного капитала и использование этих средств для выдачи кредитов членам кооператива, в первую очередь на производственные цели. Сегодня мы подробно осветим вопросы создания таких кооперативов в нашей стране.

Что такое сельский потребительский кооператив?

Сельский кредитный кооператив (СКК) – это добровольное объединение граждан (и/или юридических лиц) на основе членства, проживающих и/или ведущих свою хозяйственную деятельность в сельской местности, создаваемое в целях удовлетворения финансовых потребностей своих членов.

Кредитные кооперативы образуются для кредитования и сохранения сбережений своих членов

Деятельность кредитных кооперативов строится на принципах кооперативного движения, но поскольку кредитный кооператив действует в особой сфере – финансовой, наиболее важное значение приобретают следующие принципы:

- * Взаимопомощь, т.е. объединение ресурсов членов кооператива, принимающих на себя обязательства по взаимному поручительству;
- * Самоуправление, члены кооператива устанавливают и регулируют внутренние взаимоотношения в своем кооперативе. При этом каждому пайщику независимо от размера пая предоставляется только один голос (принцип: один человек – один голос);
- * Взаимная ответственность: все пайщики солидарно отвечают по обязательствам кооператива;
- * Локальная и региональная ориентация деятельности: это позволяет наиболее полно учитывать потребности и возможности членов, способствует установлению доверительных отношений. С развитием сети кредитных кооперативов создаются межрегиональные учреждения, обеспечивающие переток ресурсов между регионами.
- * Принципы кооперативности:
СКК действует на основе принципов рыночной экономики. Политика в отношении процентных ставок должна ориентироваться на рыночные отношения, СКК должен осуществлять свою деятельность экономно и с расчетом на прибыль. Деятельность должна строиться с учетом необходимости увеличения собственного капитала и резервов.
- * Управление рисками. Должны соблюдаться адекватные принципы управления рисками: выдача кредитов на развитие различных направлений, т.е. на различные сельскохозяйственные культуры, растениеводство/животноводство, сельскохозяйственные/несельскохозяйственные виды деятельности.
- * Мобилизация сбережений. Следует уделять особое внимание мобилизации

сберегательных средств, что является основным источником кредитных ресурсов кооператива. Вкладчики должны доверять СКК, и ссудный процент должен соответствовать рыночным показателям.

Перечень данных принципов был принят в 1995 году на Манчестерском Конгрессе Международного Кооперативного Альянса (МКА), Всемирной организации кооперативов.

Типы микрофинансовых институтов

Во всем мире разработаны различные типы и модели организаций взаимопомощи, предоставляющих финансовые услуги. Далее предлагается краткое описание главных признаков некоторых видов подобных организаций.

Общинные банки

Модель Общинных банков воспринимает общину как единое целое. Согласно такой модели создаются полуофициальные или официальные учреждения, через которые распределяются микрофинансы. Подобные учреждения обычно формируются при активной поддержке со стороны негосударственных и других организаций, которые также обучают членов сообщества в сфере финансовых операций такого общинного банка. Данные учреждения могут привлекать сбережения и осуществлять другие проекты с целью получения прибыли, которые предусмотрены их структурой. Во многих случаях общинные банки являются частью более крупных общественных программ развития, использующих финансы в качестве стимула к действию.

Сельские банки

Сельские банки являются кредитно-сберегательными ассоциациями, объединяющими жителей села. Обычно они состоят из 25-50 физических лиц с низким уровнем доходов, которые стремятся к повышению своего жизненного уровня через открытие своего собственного дела. Первоначальный заемный капитал может поступать в сельский банк из внешнего источника, однако члены банка сами осуществляют управление им: они определяют круг членов, избирают правление, утверждают устав, выдают займы частным лицам, принимают платежи и сбережения. Займы таких банков обеспечены не товарами или имуществом, а моральной гарантией: обещанием того, что за каждым индивидуальным займом стоит определенная группа.

Кредитно-сберегательные ассоциации (Кассы взаимопомощи)

Кредитно-сберегательные ассоциации (Кассы взаимопомощи) по своей сути являются группой физических лиц, которые объединяются, чтобы делать регулярные циклические взносы в общий фонд, которые затем выдаются в качестве совокупной суммы каждому члену такой ассоциации по очереди. Например, группа из 12 человек может делать взносы в размере 1000 руб. (\$33 США) в месяц в течение 12 месяцев. Собранная сумма в 12000 руб. каждый месяц выдается одному члену. Таким образом, один член ассоциации “дает в долг” деньги другим членам посредством ежемесячных взносов. После получения совокупной суммы с приходом своей очереди (т.е. очереди “взять в долг” деньги у группы), он выплачивает эту сумму в виде последующих ежемесячных взносов. Решение о том, кто получает совокупную сумму денег, принимается общим согласием, через лотерею, конкурсы или другими путями.

Кредитные союзы

Кредитный союз является уникальной самоуправляемой и самостоятельной финансовой организацией. Он создается и состоит из членов определенной группы или организации, которые сообща стремятся к накоплению своих средств и предоставлению друг другу ссуд по разумным процентным ставкам.

Членами такого союза являются люди, связанные между собой в некоей общей сфере: работающие у одного работодателя, являющиеся прихожанами одной церкви или членами одного профсоюза и т.д.; либо проживающие/работающие в одной общине. Членство в кредитном союзе доступно всем, кто принадлежит к данному кругу, вне зависимости от национальности, религии, этноса или мировоззрения.

Кредитный союз - это демократическая, неориентированная на прибыль, финансовая организация, принадлежащая своим членам. Управление такими союзами осуществляется самими членами, которые имеют право голоса при избрании правления и представителей комитетов.

Кооперативы

Кооператив - это независимое объединение лиц на добровольных началах с целью удовлетворения своих экономических, социальных и культурных потребностей через создание совместного, демократически управляемого предприятия. Некоторые кооперативы обладают полномочиями осуществлять финансовые и сберегательные услуги для своих членов.

Кредитная ассоциация

В данном случае целевая группа формирует “ассоциацию”, через которую начинается прохождение микрофинансов и проведение других операций, которые могут включать также мобилизацию сбережений. Ассоциации или группы могут состоять из молодежи, женщин; они могут формироваться по политическим/ религиозным/культурным убеждениям; могут организовывать структуры поддержки микро-предприятиям и решать другие вопросы, связанные с рабочими процессами.

В некоторых странах “ассоциация” может быть юридическим лицом, что дает ей определенные преимущества, такие как сбор взносов, страхование, налоговые льготы и другие защитные меры.

Типы сельских кредитных кооперативов (СКК)

Важно различать следующие типы СКК, поскольку это связано с определением их правового статуса и вопросами налогообложения.

Тип 1. СКК, предоставляющие услуги по кредитованию и накоплению сбережений только для своих членов. Эти СКК работают исключительно со своими членами. Эта форма не является кооперативным банком. Ее можно подразделить на два подтипа:

Тип (1a) “Кооперативы, берущие кредиты”, которые создают свой собственный паевой капитал, берут кредитные ресурсы в местных банках, в первый год, это, в основном, сезонные займы, и распределяют их среди своих членов. Кооперативы, принадлежащие этому типу, могут не иметь программы мобилизации сбережений.

Тип (1б) Сельские кредитно-сберегательные кооперативы (СКСК), т.е кредитные кооперативы с привлечением сбережений своих членов. Кооперативы такого типа занимаются накоплением ресурсов (сбережений и вкладов) своих членов с целью выдачи кредитов другим членам кооператива. Проект ТАСИС будет поддерживать создание и развитие данной модели сельских кредитных кооперативов.

В отличие от кооперативных банков, такие кооперативы не являются предметом банковского надзора.

Тип (2) СКК, привлекающие сбережения не только от членов, как по типу 1б, но и от лиц, не являющихся членами кооператива. Для кооперативов по типу 2 требуется создание органов самоконтроля/надзора и обязательное проведение аудита, как по типу 1б. Наблюдение за их деятельностью также должно осуществляться органами контроля, находящимися в ведомстве Министерства финансов. Размер операций может оказаться решающим фактором для определения необходимости косвенного банковского контроля. По характеру операций кооперативы типа 2 являются подобием кредитных союзов Западной Европы.

Тип (3) Кооперативный банк - это банк, предоставляющий полный пакет услуг, в том виде в каком он существует в Западной Европе. В качестве примеров можно привести кооперативные банки типа Raiffeisen в Западной Европе, Rabobank - в Нидерландах, банки Volks- und Raiffeisen - в Германии, Credit Agricole и Credit Mutuelle - во Франции. Их членами могут быть как физические, так и, в некоторых случаях, юридические лица. На первичном уровне они организуются в соответствии с кооперативными принципами и действуют самостоятельно в рамках интегрированной системы всей страны. Они попадают под юрисдикцию законов о банковском контроле. В России еще нет сельских кооперативных банков, тем не менее, они могут постепенно появиться на областном уровне.

Тип “Фермерский кредитно-маркетинговый кооператив”. Здесь необходимо различать изначально кредитные кооперативы, предоставляющие только финансовые услуги, и те, которые также занимаются сбытом сельхозпродукции и поставками сельхозматериалов.

Комбинированные сельские кредитно-маркетинговые кооперативы имели большое значение на первоначальной стадии развития фермерской кооперации на селе в Европе (в некоторых странах), некоторые из них все еще действуют, например, в сельской местности Германии. Функции кредитования и маркетинга выполняются строго отдельно, но объединены под крышей одного сельского кооператива. Однако, тенденция последних 40 лет была такова, что эти два вида операций стали проводиться как две разные формы бизнеса. Тем не менее, тесная взаимосвязь между функциями кредитования и маркетинга продукции способствовала улучшению пакета фермерских/сельских услуг и существенно сократила финансовый риск.

Исторические показатели и ориентация на собственные силы. Анализируя широкий спектр кредитных кооперативов в России, необходимо различать кооперативы, которые только что начали свою деятельность, и те, которые уже несколько лет успешно работают со 100% возвратом платежей.

Другим важным аспектом является степень ориентации на собственные силы. Мы отметили, что некоторые СКК, в основном, ожидают государственную помощь, в то время как другие занимаются накоплением своих собственных ресурсов. Исходя из

международного опыта, было замечено, что в тех СКК, которые надеются на государственную поддержку и дотации (кооперативы, ориентированные на поддержку извне), уровень возврата кредитов обычно низкий, в то время как у тех, которые мобилизовали свои собственные ресурсы, уровень возврата кредитов высокий и есть перспективы роста.

Что такое кредитный кооператив в правовом отношении?

Первое. Сельский кредитный кооператив - это организация, то есть его члены действуют в рамках определенной структуры и соответствующих правил. Объединяясь в кредитный кооператив, граждане реализуют свое конституционное право на свободу объединений и свободу выбора общественно полезной деятельности.

Второе. Это организация со статусом 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 договора, 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. Организационное единство закрепляется уставом кооператива и другими учредительными документами.

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 самостоятельную имущественную ответственность, и его представители, действующие на основании устава или доверенности, защищают его интересы перед третьими лицами и в суде.

Третье. 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 могут осуществлять предпринимательскую деятельность, но лишь постольку, поскольку это служит достижению целей, ради которых они созданы, и соответствует этим целям.

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

Пятое. В соответствии с действующим законодательством (до принятия федерального закона “О сельской кредитной кооперации”) кредитные кооперативы на селе могут создаваться в соответствии с Федеральным законом “О сельскохозяйственной кооперации”.

Какие услуги кредитный кооператив предоставляет своим членам?

Основной целью кредитного кооператива является взаимное кредитование своих членов (пайщиков) на основе собранного паевого фонда и других ресурсов.

Кредитный кооператив осуществляет следующие основные виды деятельности:

- * выдача займов членам кооператива,
- * сохранение сбережений и прием вкладов членов кооператива,
- * размещение временно свободных денежных средств на депозитах в банках или в государственные ценные бумаги,
- * оказание финансовых услуг пайщикам по взаиморасчетам с третьими лицами,
- * оказание консультационных и иных услуг своим членам, не противоречащих действующему законодательству.

Кредитный кооператив не имеет права участвовать в операциях биржевого финансового рынка.

Деятельность, направленная на получение прибыли, должна проводиться только в том случае, если она служит достижению главной цели СКК.

Преимущества сельского кредитного кооператива

- # Заемщики могут брать кредиты по меньшим процентным ставкам, а вкладчики могут получить больший процент на свои сбережения, чем в коммерческом банке;
- # Кооператив находится в непосредственной близости от места жительства и экономической деятельности своих членов и выдает займы с использованием более простых и понятных процедур по сравнению с банком;
- # Члены-пайщики кредитного кооператива объединены общими кооперативными интересами и совместной кооперативной собственностью, они являются не только клиентами кооператива, а его равноправными совладельцами. Это объединение людей, а не объединение капиталов (как в банке, фонде или другой коммерческой организации);
- # Количество членов-пайщиков ограничено численно и качественно – это люди, знающие друг друга, займы они дают только друг другу и, как правило, под обеспечение;
- # В отличие от прочих финансовых организаций, деятельность кредитного кооператива контролируется прежде всего его членами. Механизм кооперативной демократии позволяет членам кооператива, каждый из которых имеет один голос, контролировать

использование внесенных ими в кооператив средств, благодаря выборности и подотчетности органов управления кооперативом.

Порядок создания сельского кредитного кооператива

Итак, в нашем бизнес плане кредитного кооператива мы переходим от теории к действиям.

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

В настоящее время специальный закон, регулирующий деятельность сельских кредитных кооперативов, находится в стадии разработки. В связи с этим, в своей деятельности сельские кредитные кооперативы опираются на следующие законодательные акты:

1. Гражданский кодекс Российской Федерации

1. Федеральный закон “О сельскохозяйственной кооперации”

1. Областные законодательные акты (например, закон “О сельскохозяйственных потребительских кредитных кооперативах в Волгоградской области”).

Гражданский кодекс РФ не содержит прямых положений о сельских кредитных кооперативах и о кредитных кооперативах вообще, но предполагает возможность их создания как разновидности потребительского кооператива (ст.116). Потребительским кооперативом признается добровольное объединение граждан (и юридических лиц) на основе членства с целью удовлетворения материальных и иных потребностей участников, осуществляемое путем объединения его членами имущественных паевых взносов (ст.116, п.1).

Гражданский кодекс РФ определяет потребительские кооперативы как некоммерческие организации (ст.50, п.3). Некоммерческие организации могут осуществлять предпринимательскую деятельность лишь постольку, поскольку это служит достижению целей, ради которых они созданы, и соответствует этим целям (ст.116, п.5). Финансовый результат, полученный потребительским кооперативом от предпринимательской деятельности, законом рассматривается как доход потребительского кооператива, но не прибыль. Доходы, полученные потребительским кооперативом от предпринимательской деятельности, осуществляемой кооперативом в соответствии с законом и уставом, распределяются между его членами (ст.116, п.5). Доход, как правило, направляется на развитие деятельности и распределяется между кооперативом и его членами на основе положений, принятых уставом кооператива. Равнозначно в потребительском кооперативе не формируются убытки. Члены потребительского кооператива обязаны в течение трех месяцев после утверждения ежегодного баланса покрыть образовавшиеся убытки путем дополнительных взносов.

Как видно из изложенного в нашем бизнес плане кооператива, ГК РФ, допускает образование и функционирование сельских кредитных кооперативов, но в то же время не учитывает их специфику как кредитных учреждений.

Федеральный закон “О сельскохозяйственной кооперации” в большей мере отвечает целям и задачам кредитной кооперации на селе. Закон определяет, что кредитные

кооперативы образуются для кредитования и сбережения средств членов данных кооперативов (ст.4, п.8). Статья 6 данного закона определяет правомочия сельскохозяйственного кооператива привлекать заемные средства, а также выдавать денежные кредиты и авансы членам кооператива. Эти виды деятельности направлены на достижение основной цели деятельности кооператива и имеют некоммерческую основу. Кроме того, этот закон определяет право включения в кооператив как физических, так и юридических лиц.

Однако, согласно закону “О сельскохозяйственной кооперации” членами кредитного кооператива могут быть только физические (и юридические лица), связанные с сельскохозяйственным производством. Тем самым этот закон ограничивает возможность вступления в кооператив лиц, проживающих в сельской местности, но не связанных с сельхозпроизводством, например, учителей, врачей, сельских предпринимателей.

В настоящее время в государственных органах регистрации сельский кредитный кооператив, как правило, регистрируется как “сельскохозяйственный потребительский кредитный кооператив”. Поскольку как “сельскохозяйственный кооператив” он может привлекать в свои члены как физических, так и юридических лиц, как “потребительский” – все сельское население, а как “кредитный” - оказывать финансово-кредитные услуги своим членам. Вместе с тем, кредитный кооператив, в соответствии с действующим законодательством, не может осуществлять банковские операции.

Поскольку ни один из вышеперечисленных законов не охватывает весь спектр проблем сельской кредитной кооперации, в некоторых регионах разработаны или разрабатываются областные законодательные акты, регулирующие деятельность сельских кредитных кооперативов.

Сельский кредитно-сберегательный кооператив (СКСК) является некоммерческой организацией, высшим органом управления которой является общее собрание членов кооператива. Каждый член имеет один голос. Общее собрание избирает руководство кредитного кооператива, а именно: Председателя, членов Правления и Наблюдательного совета. Общее собрание определяет минимальное и максимальное количество паевых взносов, размер паевого взноса, вносимого каждым членом, а также общие правила выдачи займов. СКСК должен быть экономически жизнеспособным. СКСК самостоятельно решает вопросы распределения кредитов между своими членами в соответствии с согласованными нормами финансовой предосторожности в деятельности кооператива.

Согласно принципам кооперации общее собрание является высшим органом управления кооператива. Уставом кооператива определяется кворум, необходимый для проведения общего собрания, но не менее 50% членов кооператива. Решение считается принятым, если за него проголосовало 50% плюс 1 голос.

Общее собрание СКСК созывается регулярно один раз в год. Внеочередное собрание может быть созвано по требованию:

1. Председателя кооператива,
2. 1/2 состава Правления,
3. Наблюдательного совета,
4. 1/10 членов кооператива.

Правление уведомляет членов СКСК о дате, времени, месте проведения общего собрания

и его повестке за 14 дней до собрания. Уведомление делается по почте. Общее собрание имеет право обсуждать вопросы, не упомянутые в повестке, только в том случае, если на собрании присутствуют все члены кооператива, и они единогласно проголосовали за это.

Затраты и финансирование

Организационные затраты на создание кооператива

Вступительные взносы носят обязательный характер и предназначаются для покрытия расходов, связанных с образованием кооператива и организацией его хозяйственной деятельности. Для организации работы кооператива необходимы разовые расходы, так же как и при образовании любого другого юридического лица. Это - минимум расходов на регистрацию, открытие расчетного счета, изготовление печати, штампа, бланков, оформление договоров и т.д. По ориентировочным оценкам эта сумма в настоящее время может варьироваться от 2000 до 5000 рублей.

Операционные затраты

Все расходы, связанные с организацией ежедневной текущей деятельности кооператива, являются операционными затратами. Для только что созданных СКК эти затраты могут быть довольно высокими и составлять большой процент от средств СКК. С течением времени и приобретением кооперативом большего опыта, эти затраты пропорционально сократятся, поскольку необходимость в обучении уменьшится и возрастет объем средств кооператива.

Также, отслеживая операционные затраты, необходимо иметь в виду то, как они будут меняться с развитием кооператива. Если зарплата или другие затраты покрываются из донорских фондов, то через определенное время поступления из этих фондов могут сократиться или прекратиться совсем, и СКК надо будет получать достаточный доход, чтобы покрывать эти затраты самостоятельно. Следовательно, все расходы кооператива на товары или услуги, а также все суммы, полученные от доноров, должны записываться для того, чтобы иметь реальную оценку операционных затрат. Это также важно помнить при определении процентной ставки СКК.

Паевой фонд

Каждый член кооператива должен внести паевой взнос, который должен соотноситься с объемом услуг, который он предполагает получать в кооперативе. Необходимо создание резервного фонда кооператива для покрытия невозвращенных кредитов. СКК поддерживает собственные средства на уровне, который покрывает 5% всех непогашенных краткосрочных кредитов, 8% среднесрочных и 100% основных средств или нематериальных активов и невозвращенных долгов. СКК, привлекающий сбережения своих членов, должен поддерживать соответствующий уровень ликвидности.

Финансовый менеджмент

В целях роста и развития СКК, как жизнеспособной хозяйственной единицы, планирование бюджета кооператива должно служить инструментом эффективного и рационального управления банковскими услугами, предоставляемыми фермерам и включающими в себя выдачу займов и прием сбережений.

Целью данного документа является определение главных особенностей и руководящих принципов, связанных с разработкой бюджета кредитного кооператива. В данном документе предлагается пример составления бюджета кредитного кооператива.

Составление бюджета

Составление бюджета является обязательным условием работы любой организации. Это финансовый документ, который также используется для сравнения реально достигнутых показателей с планируемыми.

Бюджет обычно составляется на определенный период, например, один год. В процессе подготовки бюджета для кредитного кооператива следует всегда учитывать, что целями кредитного кооператива являются:

1. предоставление членам кооператива/фермерам кредитов и возможностей по накоплению сбережений при минимальных затратах;
2. сохранение вкладов членов кооператива и использование данных вкладов наилучшим образом в экономических интересах членов кооператива;
3. создание атмосферы надежности и доверия среди членов кооператива, чтобы дать кооперативу возможность более эффективно улучшать экономическое положение членов;
4. стимулировать рост сельских сбережений и, таким образом, обеспечить кооперативную банковскую систему большей ликвидностью.

Рекомендуется применять бюджет в качестве динамичного инструмента управления, который может воплотить вышеупомянутые цели в реальность.

Контроль за составлением бюджета

Чтобы иметь возможность предоставлять “банковские” услуги требуется немало денежных средств, как например, для найма достаточного числа квалифицированных сотрудников, приобретения необходимой техники и оборудования, закупки материалов и канцтоваров, оплаты требуемой охранной системы, а также по прочим статьям расходов, которые могут возникнуть для поддержания и сохранения имущества членов кооператива.

Исходя из существующего опыта кооперативного движения, первичный кредитный кооператив может произвести достаточный доход хотя бы для покрытия текущих расходов.

Для достижения данной цели должна применяться правильная система бюджетного контроля. Правление СКК должно отвечать за подготовку бюджета. Правление должно:

- а) наметить цель и программу действий с целью регулирования и координации работы кооператива,
- б) вести учет реально выполняемых показателей данной программы,
- в) сравнивать реальные показатели с планируемыми посредством ежемесячных пробных

балансов,

г) высчитывать различия или отклонения от заданных показателей, анализировать их причины,

д) предпринимать незамедлительные действия с целью контроля чрезмерных отклонений.

Финансовые отчеты

Финансовые отчеты подводят итог ежедневным операциям на определенную дату для того, чтобы Правление и исполнительное звено могли быстро ознакомиться с текущим положением кредитного кооператива.

Два наиболее распространенных вида финансовых отчетов – это бухгалтерский баланс и отчет о прибылях и убытках. Оба этих отчета предоставляются пайщикам на ежегодном общем собрании наряду с остальными отчетными документами Правления. Одной из главных функций аудита является проверка соответствия и точности отчетов, представляемых членам кооператива. Аудит должен проводиться каждый год внешней организацией. Бухгалтерский баланс и отчет о прибылях и убытках также составляют основу бюджета, в котором планируются текущие и будущие затраты.

Отчет о прибылях и убытках

Данный отчет показывает доходы и расходы за определенный период работы. Основной доходной статьей СКК обычно являются проценты по выдаваемым займам и, наоборот, главным пунктом расходов являются проценты, выплачиваемые на сбережения членов СКК и другие источники средств.

В целях осуществления финансового управления и контроля необходимо готовить ежемесячные отчеты и сравнивать их с показателями, запланированными в бюджете.

За весь финансовый год готовится годовой отчет, который представляется на аудиторскую проверку и выносится на утверждение общего собрания.

Технико-экономическое обоснование

Технико-экономическое обоснование (ТЭО) разрабатывается либо членами организационного комитета, либо специалистами, привлеченными организационным комитетом на контрактной основе. Прежде чем приступить к разработке ТЭО, четко формулируются цели и задачи, которые преследуются при создании кооператива, уточняются принципы его организации и его правовой статус (в соответствии с действующим законодательством).

ТЭО включает в себя следующее:

1. Цель и предмет деятельности кооператива

Целью создания кредитного кооператива является удовлетворение потребностей в заемных средствах, сбережении денежных средств и удовлетворении иных потребностей членов кооператива путем объединения денежных паевых взносов.

Предмет деятельности кооператива:

1. предоставлять займы членам кооператива из собственных и привлеченных средств;
2. принимать вклады от членов кооператива для сбережения;
3. оказывать иные услуги и совершать иные операции для своих членов, не противоречащие действующему законодательству.

2) Имущество кооператива

Источником формирования имущества кооператива могут быть как собственные, так и заемные средства.

Кооператив формирует собственные средства за счет паевых взносов членов кооператива, доходов от деятельности кооператива, а также за счет доходов от размещения своих средств в банках, ценных бумагах и др.

Кооператив является собственником средств, переданных ему в качестве паевых взносов его членами, а также имущества, приобретенного кооперативом в процессе его деятельности.

3) Фонды кооператива

Для осуществления своей деятельности кооператив из своего имущества формирует фонды. Виды, размер этих фондов, порядок их формирования и использования устанавливаются общим собранием членов кооператива в соответствии с уставом кооператива.

Неделимые фонды – часть имущества кооператива, которая не подлежит распределению и не выплачивается при выходе члена из кооператива.

Вступительный взнос – обязательное условие для вступления в кооператив. Средства, полученные в качестве вступительных взносов, используются на покрытие организационных и текущих расходов, и при прекращении членства в кооперативе возврату не подлежат.

Согласно действующему российскому законодательству, в кредитном кооперативе паевые взносы могут быть двух видов:

1. обязательный паевой взнос – основа членства в кооперативе и права голоса. Устанавливается равным для всех членов кооператива, а его размер определяется общим собранием членов кооператива.
2. дополнительный паевой взнос – источник пополнения финансовых ресурсов кооператива.

Минимальное (и максимальное) количество паевых взносов на одного члена устанавливается общим собранием. Принцип “один член – один голос” сохраняется независимо от количества сделанных паевых взносов.

Паевой фонд – формируется из обязательных паевых взносов. Размер паевого фонда

устанавливается организационным (учредительным) собранием членов кооператива.

Резервный фонд – создается в обязательном порядке из доходов кооператива, в размере не менее 10% от паевого фонда кооператива, и предназначается на случай непредвиденных обстоятельств, покрытия потерь, убытков и т.п. Фонд является неделимым.

Фонд кредитования– формируется из собственных и заемных средств кооператива. Предназначен для выдачи займов членам кооператива.

Резервный фонд заемных средств формируется в размере не менее 10% от фонда заемных средств кооператива. Также является неделимым. Предназначен для компенсации непредвиденных потерь по займам, предоставленным членам кооператива.

4) Организационные затраты

1. на подготовку учредительных документов
2. на регистрацию кооператива

5) Операционные затраты кооператива

Все затраты, связанные с ежедневной работой кооператива, являются операционными затратами. Для СКСК, которые только начинают свою деятельность, эти затраты могут быть достаточно высокими и составлять большой процент от средств СКСК. Об этих затратах важно помнить при установке процентной ставки кооператива.

Одним из основных мотивов создания кредитного кооператива является сближение процессов аккумулирования (сбережения) временно свободных средств участников и использования этих средств для кредитования в рамках кооператива.

На этапе разработки ТЭО целесообразно провести расчет потребности в кредитных ресурсах. При этом есть смысл просчитать перспективу развития кредитной деятельности при различных вариантах формирования источников средств кооператива:

1. привлекая ресурсы коммерческих банков;
2. при наличии средств государственной поддержки;
3. при сочетании собственных, заемных и государственных средств поддержки в определенных пропорциях.

Разработка Устава кооператива

Уставы сельских кредитных кооперативов должны содержать следующие обязательные положения:

1. полное официальное наименование кооператива;
2. местонахождение кооператива и территория его деятельности;
3. предмет, цели и срок деятельности кооператива;

4. порядок и условия приема в члены и прекращения членства в кооперативе, в том числе основания и порядок исключения из членов кооператива;
5. права, обязанности и ответственность членов кооператива, в том числе субсидиарная ответственность;
6. ответственность кооператива перед его членами;
7. состав, порядок создания, компетенция и ответственность органов управления кооперативом, порядок принятия ими решений;
8. размеры, состав и порядок внесения вступительных и паевых взносов и ответственность членов кооператива за нарушение обязательств по их внесению;
9. порядок возврата паенакоплений при выходе из кооператива;
10. источники формирования и порядок использования имущества кредитного кооператива;
11. фонды, создаваемые в кредитном кооперативе, и порядок их формирования;
12. порядок распределения доходов кооператива;
13. перечень услуг, предоставляемых кредитным кооперативом;
14. организация кредитно-финансовой деятельности кредитного кооператива;
15. начало и конец финансового года;
16. трудовые отношения в кооперативе;
17. организация учета и отчетности кредитного кооператива;
18. порядок и условия реорганизации и ликвидации кредитного кооператива;
19. фамилии, имена, отчества, даты рождения, места жительства или деятельности, серии и номера паспортов или заменяющих их документов членов кооператива, утвердивших устав.

Устав кредитного кооператива по решению общего организационного собрания может включать и другие положения, не противоречащие действующему законодательству.

Регистрация кредитного кооператива

Кооператив подлежит государственной регистрации в порядке, установленном законом о регистрации юридических лиц (ст.51, 52, 116 ГК РФ).

Государственная регистрация осуществляется органами государственной регистрации юридических лиц по месту учреждения кооператива.

Сбор и оформление документов для регистрации осуществляются Председателем

кооператива.

Для регистрации кредитного кооператива необходимо подготовить следующие документы:

1. Заявление о государственной регистрации (бланк установленной формы);
2. Гарантийное письмо, подтверждающее право создаваемого кооператива на соответствующий юридический адрес (может быть представлено юридическим лицом, имеющим право сдачи в аренду нежилого помещения);
3. Квитанция об уплате государственной пошлины;
4. Протокол общего организационного собрания членов о создании кооператива, утверждении его устава и составе Правления кооператива, подписанный членами-участниками общего организационного собрания с указанием их фамилий, имен, отчеств, дат рождения, места жительства, паспортных данных, а также соответствующих данных членов-юридических лиц;
5. Устав кооператива.

Подача документов на регистрацию

Документы на регистрацию представляют в отдел регистрации юридических лиц по месту учреждения кооператива. В отделе регистрации необходимо получить справку о приеме документов для регистрации создаваемого кооператива.

Обязательно следует заручиться у сотрудника регистрирующего органа подтверждением того, что ваши документы приняты на регистрацию. Это может быть справка, либо номер записи в специальном журнале, где отмечаются сданные на регистрацию документы. В противном случае, будет трудно доказать, что вы подавали какие-либо документы.

Регистрация кооператива считается осуществленной:

1. при занесении его в журнал регистрации поступающих документов в учреждении, ведающем регистрацией,
2. присвоении номера и
3. проставлении специальной надписи (штампа) с наименованием регистрирующего органа, номером и датой регистрации на титульном листе устава кооператива, скрепленной подписью должностного лица, ответственного за регистрацию.

Принятие решения о регистрации кооператива сопровождается выдачей:

1. временного свидетельства о регистрации (в ряде регионов регистрация СКК осуществлялась без этапа выдачи временного свидетельства о регистрации),
2. зарегистрированного Устава кооператива,
3. сведений о государственной регистрации кооператива.

После получения данных документов необходимо сделать копии документов о регистрации и нотариально заверить их.

После выдачи временного свидетельства осуществляются следующие действия:

1. изготавливается печать,
2. кооператив ставится на учет в налоговой инспекции, органах статистики, внебюджетных фондах,
3. открывается счет в банке,
4. заполняются и нотариально заверяются специальные карточки с образцами подписей должностных лиц.

Во всех вышеуказанных учреждениях необходимо получить справки о постановке на учет и открытии счета.

После предоставления всех данных документов в органы регистрации выдается постоянное свидетельство о регистрации кооператива. Срок между выдачей временного свидетельства о регистрации и получением постоянного свидетельства ограничен.

Решение о регистрации кооператива должно быть принято не позднее, чем в месячный срок с момента подачи документов на регистрацию.

Согласно Федеральному Закону “О потребительской кооперации” (Ст.6, п.2) потребительский кооператив должен быть уведомлен о регистрации или отказе в ней в недельный срок после принятия решения. В случае отказа должны быть указаны причины. Причинами отказа в регистрации могут быть: установление недостоверности сведений, содержащихся в предоставленных документах, нарушение порядка создания кооператива, а также несоответствие устава кооператива требованиям Гражданского кодекса РФ и Федерального закона “О сельскохозяйственной кооперации”.

Кооператив, в течение 7 дней с момента получения уведомления о регистрации, обязан внести в свой устав требуемые изменения и дополнения и представить их в регистрирующий орган. В противном случае данный орган обязан обратиться в суд с иском о признании недействительным (полностью или частично) устава кооператива.

По решению (арбитражного) суда государственная регистрация может быть отменена.

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

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

В случаях нарушения сроков или порядка регистрации, кооператив может обжаловать действия государственного органа в суде в установленном законом порядке.

Возможные ошибки в организации кредитного кооператива

Несоответствие устава кооператива действующему законодательству может привести к отказу в регистрации кооператива.

Незнание потенциальными членами кооператива проекта устава кооператива может привести к провалу общего организационного собрания и потребует его повторного созыва.

Недостаточное знание членами кооператива содержания устава, своих прав и обязанностей может привести к скорому развалу кооператива.

Недостаточное обоснование кредитно-финансовой деятельности кооператива может привести к убыткам и последующей ликвидации кредитного кооператива.

Выборы и назначение в органы управления кооперативом некомпетентных лиц и людей, не обладающих необходимой квалификацией и личными качествами (например, по принципу родственных и дружеских связей), также может привести к развалу кооператива.

Неисполнение предписанных уставом положений и процедур или формальное исполнение каким-либо органом кооператива своих обязанностей может привести к конфликту с законодательными актами.

Неправильная организация внутреннего контроля в кооперативе открывает дорогу для финансовых злоупотреблений, ошибок в бухгалтерском учете, применению налоговых санкций.

Попытки принудить члена кооператива к принятию решений, не отвечающих его волеизъявлению, приводят к утрате доверия к кооперативу, и кроме этого, вызывают необходимость решать проблему в судебном порядке.

Заключение

Таким образом, в нашем бизнес плане кредитного кооператива мы рассмотрели все стадии создания и регистрации сельского кредитного кооператива.

После регистрации кредитного кооператива встанут вопросы организации его деятельности, которые будут подробно рассмотрены в следующем пособии, такие как:

1. внутренняя структура кооператива, органы управления кооперативом,
2. услуги, предоставляемые кредитным кооперативом: привлечение сбережений членов, процедуры предоставления кредитов, другие операции,
3. финансовый менеджмент,
4. организация бухгалтерского учета и отчетности,
5. внутренний контроль.

Что касается перспектив, то они очевидны: дальнейшее развитие кооператива на руку его членам, а, следовательно, и сельскому хозяйству вообще как таковому. Со временем кооператив может перерасти в крупную сельскохозяйственную компанию, которая сможет занять одно из важных мест на рынке сельхозпродукции.