

Приложение 4

Методика определения платежеспособности заемщика — физического лица — СБ РФ

Расчет платежеспособности заемщика производится на основании данных справки с места работы о доходах и размере удержаний и данных анкеты.

При расчете платежеспособности из дохода вычитаются все обязательные платежи, указанные в справке и анкете (подходный налог, взносы, алименты, компенсация ущерба, погашение задолженности и уплата процентов по другим кредитам, сумма обязательств по предоставленным поручительствам, выплаты в погашение стоимости приобретенных в рассрочку товаров и др.). Для этой цели каждое обязательство по предоставленному поручительству принимается в размере 50 % среднемесячного платежа по соответствующему основному обязательству.

Платежеспособность Заемщика определяется следующим образом:

$$P = \text{Дч} \times K \times t,$$

где Дч — среднемесячный доход (чистый) за 6 месяцев за вычетом всех обязательных платежей;

K — коэффициент в зависимости от величины Дч:

$K = 0,3$ при Дч в эквиваленте до 500 долларов США,

$K = 0,4$ при Дч в эквиваленте от 501 до 1000 долларов США,

$K = 0,5$ при Дч в эквиваленте от 1001 до 2000 долларов США,

$K = 0,6$ при Дч в эквиваленте свыше 2000 долларов США;

t — срок кредитования, в мес.

Доход в эквиваленте определяется следующим образом:

Доход в рублях

Курс доллара, установленный ЦБ РФ на момент обращения заявителя в банк

Для определения платежеспособности заемщика-предпринимателя вместо справки с места работы используется декларация о доходах за предыдущий год, заверенная налоговой инспекцией. В этом случае Дч рассчитывается как среднемесячный доход за год за вычетом всех обязательных платежей. Если у кредитного

инспектора имеются сомнения в отношении сохранения уровня доходов заемщика в течение предполагаемого срока кредита (например, при неустойчивом финансовом положении организации, в которой работает заемщик, наличии в сумме дохода разовых негарантированных выплат и т. д.), величина Дч может быть скорректирована в сторону уменьшения с соответствующими пояснениями в заключении кредитного инспектора. Если в течение предполагаемого срока кредита заемщик вступает в пенсионный возраст, то его платежеспособность определяется следующим образом:

$$P = \text{Дч1} \times K1 \times t1 + \text{Дч2} \times K2 \times t2,$$

- где Дч1 — среднемесячный доход, рассчитанный аналогично Дч;
t1 — период кредитования (в мес.), приходящийся на трудоспособный возраст заемщика;
Дч2 — среднемесячный доход пенсионера (принимается равным минимальному размеру пенсии ввиду отсутствия документального подтверждения размера будущей пенсии заемщика);
t2 — период кредитования, приходящийся на пенсионный возраст заемщика (в мес.);
K1 и K2 — коэффициенты, аналогичные K, в зависимости от величин Дч1 и Дч2.

При предоставлении кредита в рублях платежеспособность рассчитывается в рублях. При предоставлении кредита в иностранной валюте платежеспособность рассчитывается в долларах США.

Платежеспособность поручителей определяется аналогично платежеспособности заемщика с той разницей, что $K = 0,3$ вне зависимости от величины Дч1 и Дч2.

Максимальный размер предоставляемого кредита рассчитывается в два этапа:

1. Определяется максимальный размер кредита на основе платежеспособности заемщика (S_p). При этом условно принимается, что:

$$S_p + \frac{S_p \times \text{Годовая процентная ставка по кредиту} \times \text{Срок кредитования (в мес.)}}{12 \times 100} = P,$$

отсюда

$$Sp = \frac{P}{1 + \frac{\text{Годовая процентная ставка по кредиту} \times \text{Срок кредитования, в мес.}}{12 \times 100}}$$

2. Полученная величина корректируется с учетом других влияющих факторов: предоставленного обеспечения, возврата кредита, информации, представленной в заключениях других подразделений банка, остатка задолженности по ранее полученным кредитам.

Предоставленное обеспечение влияет на максимальную величину кредита для заемщика следующим образом.

Поручительство предоставляется на всю сумму обязательств заемщика по кредитному договору. Вместе с тем при определении максимального размера кредита поручительство учитывается только в пределах платежеспособности поручителя.

Если по совокупности обеспечение (O) — сумма платежеспособности поручителей и залога в оценочной стоимости — меньше величины платежеспособности заемщика (P), то максимальный размер кредита (S_o) определяется на основе соотношения:

$$S_o = \frac{O \times \text{Годовая процентная ставка по кредиту} \times \text{Срок кредитования, в мес.}}{12 \times 100} = O.$$

Приложение 5

Договор-займа № _____

г. _____ « ____ » _____ 200__ г.
Сельскохозяйственный Кредитный потребительский кооператив _____,
(название КПК)

именуемый в дальнейшем «КПК», в лице Исполнительного директора _____,
(Ф.И.О.)

действующего на основании Устава, с одной стороны, и пайщик кредитного потребительского кооператива _____,
(Ф.И.О.)

именуемый в дальнейшем «Заемщик», с другой стороны, заключили настоящий договор о нижеследующем.

I. Предмет договора

КПК предоставляет Заемщику заем на потребительские нужды в сумме _____
(сумма цифрами и прописью)

а Заемщик обязуется в определенный настоящим договором срок возвратить указанную сумму и проценты, начисленные в соответствии с разделом II настоящего договора.

II. Погашение займа и порядок расчетов

2.1. Заемщик обязуется за пользование займом уплатить на содержание потребительского общества (КПК) следующую компенсацию:

2.1.1. В пределах срока пользования займом (до наступления обусловленного настоящим договором срока погашения займа) _____ процента годовых.

2.1.2. При нарушении срока возврата займа _____ процента годовых за весь период просрочки от обусловленного настоящим договором срока погашения займа до его фактического возврата.

2.1.3. Проценты по выданному займу начисляются ежемесячно. Перечисление начисленных процентов производится заемщиком _____ 20-го числа каждого месяца на счет _____ в КБ _____, МФО _____, или наличными деньгами в кассу КПК. В случае непоступления средств на счет КПК (по вине Заемщика) в погашение причитающихся с Заемщика процентов по 25-е число текущего месяца проценты считаются как несвоевременно уплаченные.

2.1.4. При нарушении сроков погашения процентов за пользование займом на них начисляется _____ процентов годовых до полной выплаты просрочки.

2.1.5. Если вносимая Заемщиком сумма недостаточна для погашения срочного платежа, просроченной задолженности и начисленных процентов, то в первую очередь погашаются проценты, затем просроченная задолженность, а оставшаяся сумма обращается в погашение срочного платежа.

III. Обеспечение займа

3.1. Заем, предоставленный по настоящему договору, обеспечивается _____
(залогом, поручительством, страхованием и т. д.)

3.2. Документ, устанавливающий обеспечение, является приложением и неотъемлемой частью настоящего договора.

IV. Обязанности и права сторон

4.1. КПК обязан:

4.1.1. Предоставить заем в течение _____ дней с момента подписания договора.

СКПК _____ *Заемщик* _____

М. П.

4.1.2. В случае полного исполнения принятых Заемщиком обязательств по настоящему договору выдать ему письменное подтверждение о прекращении действия обязанностей по договору займа.

4.2. Заемщик обязан:

4.2.1. Своевременно погашать заем и проценты за его пользование.

4.2.2. Соблюдать условия выдачи займа, а именно срочности, возвратности, платности, обеспеченности.

4.2.3. Не передавать третьим лицам свое право на получение займа, возникшее после подписания настоящего договора, без письменного согласия КПК, включая передачу его в залог или по договору об уступке права требования (цессии).

4.2.4. Уведомлять письменно КПК об изменении места жительства, работы, фамилии или других обстоятельств, способных повлиять на надлежащее исполнение обязанностей по настоящему договору, в трехдневный срок.

4.2.5. Отвечать на вопросы сотрудников КПК, предоставлять справки, давать пояснения и совершать другие действия, необходимые для выяснения КПК обстоятельств, подтверждающих свою платежеспособность по погашению займа.

4.3. КПК имеет право:

4.3.1. В одностороннем порядке изменять размер платы за пользование займом (включая повышение) в случае изменения процентной ставки Центрального банка Российской Федерации за пользование централизованными кредитными ресурсами (учетная ставка ЦБ РФ) — пропорционально этому изменению. Изменение размеров платы за пользование займом осуществляется путем направления в адрес Заемщика соответствующего уведомления. Новые процентные ставки за пользование займом действуют с момента получения Заемщиком уведомления КПК.

4.3.2. Досрочно взыскать в одностороннем порядке сумму займа и начисленные проценты по настоящему договору при утрате обеспечения или ухудшении его условий по обстоятельствам, за которые КПК не несет ответственности.

4.4. Заемщик имеет право:

4.4.1. Досрочно погасить заем и начисленные проценты по его пользованию, письменно уведомив КПК за пять дней о возврате займа.

V. Срок действия договора

5.1. Настоящий договор вступает в силу с момента его подписания сторонами и действует до момента его окончательного исполнения, но в любом случае до «_____» _____ 200__ г.

VI. Порядок разрешения споров

6.1. Споры по настоящему договору, по которым не было достигнуто соглашение, разрешаются в народном суде по месту нахождения КПК в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

VII. Прочие условия

VIII. Адреса и реквизиты сторон

СКПК

Заемщик

М.П.

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ И ИСТОЧНИКОВ

Аверьянова Е. Необходима кредитная кооперация крестьянских хозяйств // Экономика сельского хозяйства России. 1997. № 8. С. 7—9.

Аверьянова Е., Нарядкин Ю., Усачев И. Саратовский опыт формирования системы сельской кредитной кооперации. СПб., 1998. 64 с.

Агеева Н.М. Сберегательная политика в сельском кредитном кооперативе // Материалы областной конференции руководителей и специалистов СКПК Волгоградской области. Волгоград, 2002. 90 с.

Агеева Н.М., Глущенко А.В. Развитие сельскохозяйственной кредитной кооперации Волгоградской области // Экономика сельскохозяйственных и перерабатывающих предприятий. 1998. № 3. С. 18—20.

Адамчук А. Управление кредитным риском // Управление риском. 1993. № 3. С. 25—31.

Акиндинова Н. Склонность населения России к сбережению: тенденции 1990-х годов // Вопросы экономики. 2001. № 10. С. 80—96.

Андрюшин С.А. Городские кредитные общества // Банковское дело. 1996. № 11. С. 36—39.

Антикризисное управление: Учебник / Под ред. Э.М. Короткова. М., 2000. 521 с.

Антонов Н.Г., Пессель М.А. Денежное обращение, кредит и банки. М., 1995. 269 с.

Анциферов А.Н. Кооперация в сельском хозяйстве Германии и Франции. Воронеж, 1907. 112 с.

Аскарлов Г. Растраты и хищения в низовой сети обществ сельскохозяйственного кредита // Сельскохозяйственный кредит. 1927. № 8.

Бабич А.М., Павлова Л.Н. Финансы, денежное обращение, кредит: Учебник для вузов. М., 2000. 687 с.

Банковская система России: проблемы переходного периода // Деньги и кредит 2001. № 4. С. 31—34.

Банковская система России: (Настольная книга банкира). М., 1995. Кн. 2. 613 с.

Белокрылова О. Кредитный кооператив как новый институт финансового рынка в агросфере // Международный сельскохозяйственный журнал. 1998. № 1. С. 45—48.

Богомолов С.М. Процент за кредит. М., 1990. 109 с.

Большая советская энциклопедия. М., 1976. Т. 24. Кн. 1. 335 с.

Борисов Б. Кооперативная хрестоматия: Пособие по истории и теории кооперативного движения в капиталистических и советских странах. Тбилиси, 1928. 277 с.

Бородаевский С.В. Ссудо-сберегательные и кредитные товарищества. СПб., 1906. 330 с.

Б-р А. К истории кредитной кооперации: Сборник статей, посвященных 50-летию русской кооперации 1865—1915 гг. Иркутск, 1916. 39 с.

Бруцкус Б. К теории кооперации // Вопросы экономики. 1995. № 10. 151 с.

Буздалов И., Афанасьев В. Возрождение сельскохозяйственной кооперации // АПК: экономика, управление. 1994. № 1. С. 16—24.

Бунин А.О. Сельскохозяйственная кредитная кооперация в СССР (1921—1927 гг.): Дис. ... канд. ист. наук. Иваново, 1990. 258 с.

Вагнер А. Деловая этика банков: ответственность перед клиентами, сотрудниками и обществом // БиБ. 1999. № 10.

Волков В.Н. Российская экономика: основные итоги 2001 года // Деньги и кредит. 2002. № 2. С. 3—11.

Воробьев Ю., Караваева И., Скробов А. Залоговое кредитование: зарубежный опыт и российская действительность // Вопросы экономики. 1995. № 11. С. 135—145.

Выносов М. Сельскохозяйственный кредит. М., 1938. 115 с.

Выносов М. Денежное обращение и кредитная система Союза ССР за 20 лет (1917—1937 годы). М., 1939. 225 с.

Гамза В.А. Методологические основы системной классификации банковских рисков // Банковское дело. 2001. № 7. С. 11—15.

Глущенко А.В. Кредитные кооперативы в Волгоградской области // АПК: экономика и управление. 1998. № 4. С. 24—27.

Глущенко Е. Чиновники бы не мешали // Крестьянин. 1998. № 20. С. 10—12.

Голованов А.А. Кредитная кооперация: проблемы и перспективы // АПК: экономика и управление. 2001. № 11. С. 48—51.

Голованов А.А. О необходимости поддержки кредитной кооперации в сельском хозяйстве // Финансы. 2002. № 4. С. 14—18.

Горелик С.С. Кредит деревне — через кредитную кооперацию. Л., 1925. 45 с.

Горшкова И.В. Что такое небанковская кредитная организация? // Финансовая Россия. 1998. нояб. (№ 41).

Гражданский кодекс Российской Федерации. Ч. 2. // Справочная правовая система «Гарант». 1995.

Гражданский кодекс РСФСР (с постатейными материалами): Принят 11 июня 1964 г. с изм. и доп. На 16 янв. 1990 г. М., 1990. 221 с.

Гришин В.А. Управление формированием кредитной кооперацией в регионе: Дис. ... канд. экон. наук. М., 1997. 199 с.

Гурьева М.И. Кредитные союзы в системе потребительской кооперации: Дис. ... канд. экон. наук. М., 1992. 201 с.

Даль В.И. Толковый словарь живого великорусского языка: В 4 т. М., 1999.

Дворкин Б.З., Черняев А.А., Глебов И.П. Кооперация в АПК: уроки прошлого и проблемы ее возрождения // Экономика сельскохозяйственных и перерабатывающих предприятий. 1997. № 11. С. 38—40.

Девяткин А.И. Эффективность преобразований в аграрном секторе на региональном уровне: Дис. ... канд. экон. наук. Саратов, 2000. 199 с.

Деньги, кредит, банки: Учебник для вузов / Под. ред. О.И. Лаврушина. М., 2000. 620 с.

Деревицкий В.А. Кредитная кооперация в современных условиях. М., 1925. 50 с.

Диана Мак Нотой. Укрепление руководства и повышение чувствительности к переменам. М., 1994. Т. I. Всемирный банк.

Дмитриев Г. Вопросы кредитования переселения // Сельскохозяйственный кредит. 1928. № 3. С. 17—19.

Донченко П. О растратах в сельскохозяйственных товариществах Сибкрая за 1925—26 операционный год // Сельскохозяйственный кредит. 1927. № 10. С. 18—24.

Доценко Н. Сельская кредитная кооперация в Новосибирской области // Экономика сельского хозяйства России. 2000. № 9. С. 37—40.

Дудин К.Ф. Сельскохозяйственный кредит. Л., 1924.

Дьячков Б. Вклады в сельскохозяйственной кредитной кооперации // Вестник сельскохозяйственной кредитной кооперации. 1927. № 5. С. 18—21; № 6. С. 14—16.

Дьячков Б. О крестьянских паях обществ сельскохозяйственного кредита // Вестник сельскохозяйственной кооперации. 1925. № 15. С. 17—19; № 16. С. 21—23.

Дьячков Б. Сельскохозяйственные кредитные союзы // Вестник сельскохозяйственной кооперации. 1927. № 19. С. 18—24.

Дьячков Б. Сельскохозяйственный кредит и сельскохозяйственная кредитная кооперация СССР. М., 1927. 247 с.

Евраев М.В. Современные системы кредитования в коммерческих банках России: Автореф. дис. ... канд. экон. наук. СПб., 2000. 19 с.

Ермаков В. Проблемы потребительской кооперации // Экономист. 1995. № 6. С. 24—29.

Ефимова Л. Кредит под поручительство // Российская газета. 1995. 16 июня. С. 15—16.

Жантиев С.Н. Сельскохозяйственный кредит. М., 1924.

Зак Л.С. Основные начала теории кредита и кредитной кооперации. Петербург, 1919.

Закон «О банках и банковской деятельности в РСФСР» от 7 июля 1995 г.

Закон Волгоградской области «О сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативах» от 20 сентября 1995 г. № 34 ОД.

Закон РСФСР «О крестьянском (фермерском) хозяйстве» от 22 ноября 1990 г. № 348-1 (с изм. и доп. от 27 дек. 1990 г., 24 июля 1992 г., 28 апр., 24 дек. 1993 г., 30 дек. 2001 г., 21 марта 2002 г.).

Закон РФ «О потребительской кооперации (потребительских обществах, их союзах) в Российской Федерации» от 11.07.97 г. № 97-ФЗ.

Замуруев А.С. Кредит и ссуда: терминологический анализ, классификация и определение формы // Деньги и кредит. 1999. № 4. С. 32—35.

Земельный кодекс Российской Федерации от 25 октября 2001 г. № 136-ФЗ.

Зражевский В.В. Основные направления совершенствования системы управления рисками // Банковское дело. 2002. № 2. С. 28—30.

Зыков П. Жизнеспособное товарищество (Воскресенское кредитное сельскохозяйственное товарищество) // Голос нижеволжского кооператора. № 6 (63). 1924. С. 14—16.

Из теории в практику: кредитные кооперативы // Новое сельское хозяйство. 2000. № 2. С. 21—23.

Иконников В.В. Развитие кредитной системы СССР в восстановительный и реконструктивный период и кредитная реформа (1921—1931 годы). М., 1937.

Кабанов В.В. Крестьянское хозяйство в условиях «военного коммунизма». М., 1988. 304 с.

Кабанов В.В. Октябрьская революция и кооперация (1917 — март 1919 г.). М., 1973.

Как создать кредитный кооператив // Крестьянские ведомости. 1998. № 13. С. 8—9.

Калашнов Ю. Кому на паях жить хорошо // Крестьянин. 1998. № 18. С. 6—8.

Каменская Т.В. Кредитная инфраструктура малого бизнеса: Дис. ... канд. экон. наук. Волгоград, 2001. 185 с.

Канюков А.Б. К развитию залогового кредитования // Российский экономический журнал. 1996. № 5. С. 52—55.

Каширин В.В. Функции потребительской кооперации в переходной экономике // Вестник МГУ. Сер. 6, Экономика. 1997. № 1. С. 16—28.

Кириллов И. Индустриализация сельского хозяйства и сельскохозяйственный кредит // Сельскохозяйственный кредит. 1929. № 1. С. 21—22.

Клейнер Г.Б., Тамбовцев В.Л., Качалов Р.М. Предприятие в нестабильной экономической среде: риски, стратегии, безопасность / Под общ. ред. С.А. Панова. М., 1997. 118 с.

Клименко В.В. Сельскохозяйственная кооперация и крестьянское хозяйство во второй половине двадцатых годов: (историографический обзор) // Вестник МГУ. Сер. 8, История. 1983. № 4. С. 37—38.

Ковалев В.В., Волкова О.Н. Анализ хозяйственной деятельности предприятия. М., 2000. 520 с.

Коваленко С.Б. Закономерности развития сельскохозяйственной кредитной кооперации: Учебное пособие. Энгельс, 2000. 104 с.

Коваленко С.Б. Кредитная инфраструктура сельского хозяйства времен царской России. Саратов, 1998. 148 с.

Коваленко С.Б. Теории кредитной кооперации: Учебное пособие. Энгельс, 2000. 44 с.

Козенко З.Н. Сельская кредитная кооперация // Экономика сельского хозяйства России. 2001. № 4.

Козенко З.Н. Сельская кредитная потребительская кооперация: теория, опыт, тенденции развития. Волгоград, 2001. 119 с.

Козлов В. По кредитным кооперативам // Голос нижеволжского кооператора. 1927. № 4 (64). С. 36—37.

Колпашников М.И. Кредитование сельскохозяйственных предприятий. М., 1990. 127 с.

Коробейников Д.А. Управление экономическими рисками СКПК // Материалы областной конференции руководителей и специалистов СКПК Волгоградской области. Волгоград, 2002. С. 61—65.

Коровкин В. Развитие сельского хозяйства Франции на современном этапе // Международный сельскохозяйственный журнал. 1998. № 1. С. 28—33.

Королев О.Г. Анализ и управление рисками в деятельности малых и средних кредитных организаций // Деньги и кредит. 2002. № 2. С. 43—48.

Косинский В.А. Учреждения для мелкого кредита в Германии. М., 1901.

Косован К.С. Управление ресурсами в коммерческом банке // Деньги и кредит. 2001. № 6. С. 32—36.

Косой А. Деньги и кредитные ресурсы // Вопросы экономики. 1995. № 5. С. 114—129.

Костерина Т.М., Пессель М.А. Проблема объективного и субъективного в современных кредитных отношениях // Банковское дело. 2001. № 7. С. 25—32.

Крашенинникова Л.В. Институт взаимного поручительства как инструмент снижения банковских рисков: Дис. ... канд. экон. наук. Краснодар, 1997. 127 с.

Кредитные операции в союзах // Вестник сельскохозяйственной кооперации. 1925. № 19—20.

Кредитные союзы России // <http://www.money4u.org.ru>.

Кредитные союзы: теория и практика. Опыт Ирландии: Справочное пособие / Под общ. ред. Д.Г. Плахотной. М., 2000. 232 с.

Кредитный процесс коммерческого банка / Под ред. А.Г. Грязнова и др. М., 1995. 112 с.

Крутиков В.К. Сельский кредитный кооператив // Российская Федерация сегодня. 2000. № 14. С. 38—39.

Крутиков В.К. Кредитная кооперация в аграрном секторе // Финансы. 2000. № 4. С. 58—59.

Крутиков В.К. Стратегия формирования кредитных кооперативов в АПК: Автореф. дис. ... канд. экон. наук. М., 1999. 24 с.

Круш З.А. Кредит в сельскохозяйственном производстве. М., 1987. 176 с.

Кугаев С.В. Сбережения населения как инвестиционный ресурс региональной экономики: Автореф. дис. ... канд. экон. наук. Ростов н/Д, 2000. 23 с.

Кукси А. О работе кредитных союзов в Сибири // Сельскохозяйственная кооперация. 1928. № 6.

Купчинский В.А., Умнич А.С. Система управления ресурсами банка. М., 2000. 223 с.

Курочкин А.В. Основы управления ресурсами коммерческого банка в современных условиях // Финансы и кредит. 2000. № 5. С. 6—9.

Куц А. Кредитную историю клиента можно не только принимать во внимание, но и учитывать // Финансист. 1997. № 9. С. 27—31.

Лаврушин О.И. Экономическая роль банковского процента. М., 1977. 72 с.

Либкинд А. О социальном направлении сельскохозяйственного кредита // На аграрном фронте. 1926. № 3.

Либкинд А. Опыт исследования эффективности сельскохозяйственного кредита // На аграрном фронте. 1928. № 6—7.

Лиманов А.И. Сельскохозяйственный кредит и кооперация. М., 1923.

Литвиненко П. О кредитовании за счет бедняцких фондов // Вестник сельскохозяйственной кооперации. 1928. № 1.

Лукашевич Б. Система сельскохозяйственного кредита в Архангельской губернии // Сельскохозяйственный кредит. 1928. № 1.

Лысенко Е. Развитие сельскохозяйственной кооперации и интеграции // Экономист. 1998. № 1. С. 80—84.

Малеев В. Бюро кредитного риска // Экономика и жизнь. 1999. Окт. (№ 41). С. 4—8.

Мануилов А. Вкладная операция кредитных кооперативов // Бюллетень Сельскосоюза. 1921/22. № 13.

Мартынов В. Сельские кредитные кооперативы в рыночной экономике // Мировая экономика и международные отношения. 2001. № 4. С. 89—95.

Маршак В.Д. Сбережения населения как инвестиционный ресурс // Регион: экономика и социология. 1996. № 1. С. 178—182.

Маслов С.Л. Современные вопросы организации и практики сельскохозяйственной кооперации. Л., 1925.

Маслов С.Л. Состояние сельскохозяйственной кооперации в Советской России и ее очередные задачи // Вестник сельскохозяйственной кооперации. 1924. № 1. С. 11—14.

Маслов С.Л. Крестьянское хозяйство и сельскохозяйственная кооперация. М., 1919. 315 с.

Маслов С.Л. Экономические основы сельскохозяйственной кооперации. М., 1928. 850 с.

Матвеев А.А. Формирование инвестиционного ресурса развития сельского хозяйства: Дис. ... канд. экон. наук. Челябинск, 2000. 134 с.

Матусевич В.А. Потребительская кооперация в агропромышленном комплексе страны. 2-е изд., доп. и перераб. М., 1983. 223 с.

Медведев Н. О кредитной деятельности банков // Деньги и кредит. 2001. № 7. С. 57—59.

Медведева Н. В поддержку сельских кредитных кооперативов // Новый садовод и фермер. 2001. № 2. С. 46—49.

Методика снижения процентного риска при кредитовании в условиях нестабильности валютного рынка / В. Тянь, Б. Герасимов, Тянь, Е. Герасимова // Управление риском. 1999. № 4. С. 27—28.

Мечников Б. Вкладные операции кредитно-сельскохозяйственной кооперации // Вестник сельскохозяйственной кооперации. 1925. № 19—20.

Минервин Б. Вклады в кредитных товариществах и сберкассах // Сельскохозяйственный кредит. 1929. № 2.

Минервин Б. Мелкий сельскохозяйственный кредит и кооперация. Л., 1925.

Митропольский П. Кредитная деятельность союзов // Вестник сельскохозяйственной кооперации. 1926. № 20. С. 9—10; № 21. С. 18—19.

Мишин А. Сельскохозяйственная кооперация СССР в 1923—1924 годах // Вестник сельскохозяйственной кооперации. 1924. № 22.

Морозов Л.Ф. История становления социалистической кооперации в литературе последних лет // История СССР. 1972. № 4.

Назаров П.Г. История кредитно-промышленной кооперации в России. Челябинск, 1994. Ч. VII. 49 с.

Назаров П.Г. История создания Российской потребительской кооперации, 1913—1920 гг. Челябинск, 1993. 64 с.

Никифоров Л., Кузнецова Т. Судьба кооперации в современной России // Вопросы экономики. 1995. № 1. С. 86—96.

Никонов А. Кооперативному движению — новое дыхание // АПК: экономика, управление. 1994. № 1. С. 24—28.

Никулин Г.Н. Перспективы развития кредитных кооперативов. Региональный аспект // Сельский кредит. Пресс-бюллетень. 2002. № 4. С. 3—5.

Никулин Г.Н. Волгоградская область: успехи, проблемы, перспективы // Сельский кредит. Пресс-бюллетень. 2001. № 8. С. 16—18.

Никулин Г.Н. Сельская кредитная кооперация в России. Волгоградская область: успехи, проблемы, перспективы // Сельский кредит. 2001. № 8. С. 15—18.

Новичихин С. Оценка кредитного риска // РИСК. 2001. № 2. С. 29—31.

О взаимоотношениях системы сельскохозяйственного кредита и сельскохозяйственной кооперации // Вестник сельскохозяйственной кооперации. 1925. № 24.

О крестьянских паях обществ сельскохозяйственного кредита // Вестник сельскохозяйственной кооперации. 1925. № 15—16.

Обзор системы сельскохозяйственного кредита на Севере // Сельскохозяйственный кредит. 1924. № 1.

Огарков М.М. Основы банковского права. Учение о ценных бумагах. М., 1994. 176 с.

Ожегов С.И. Словарь русского языка. М., 1970. 718 с.

Оптимизация финансовых портфелей банков страховых компаний. Пенсионных фондов / И.Ф. Цисарь, В.П. Чистов, А.И. Лукьянов. М., 1998. 128 с.

Осликовская Е. Кредитование колхозов: (Итоги семи лет работы сельскохозяйственного кредита) // Сельскохозяйственный кредит. 1930. Ноябрь. — дек.

П.С. Сельскохозяйственные кредитные союзы в системе сельскохозяйственного кредита // Сельскохозяйственный кредит. 1928. № 2.

- Панова Г.С. Кредитная политика коммерческого банка. М., 1997. 325 с.
- Пессель М.А. Заем, кредит, ссуда // Деньги и кредит. 1999. № 4. С. 27—29.
- Петров М. Деньги на селе есть, как пустить их в дело? // Крестьянские ведомости. 1998. № 32.
- Пещанская И.В. Организация деятельности коммерческого банка: Учебное пособие. М., 2001. 115 с.
- Полюбина И. Сельские кредитные кооперативы как форма финансирования малого агробизнеса // Финансовый бизнес. 2002. № 2. С. 31—35.
- Потапов С. Кредитная кооперация и крестьянское хозяйство воронежской деревни до революции и в настоящее время // На аграрном фронте. 1926. № 6—7.
- Потребительские кооперативы в АПК. Ставрополь, 1988. 95 с.
- Потребительский кооператив взаимного финансирования // Сельскохозяйственный оптовик. 1998. № 4. С. 4—5.
- Преснякова Т.М. Опыт работы по управлению рисками в СКПК «Октябрьский» // Материалы областной конференции руководителей и специалистов СКПК Волгоградской области. Волгоград, 2002. С. 67—69.
- Примерный устав кредитного кооператива // Российский фермер. 1994. № 3.
- Проект TACIS FD RUS 9801: стратегия развития сельской кредитной кооперации и пилотные проекты. М., 2001. 90 с.
- Пусшуев А., Мингалев В. Реформирование финансово-кредитной системы в АПК // АПК: экономика и управление. 1997. № 10. С. 42—45.
- Путник А. Хлебная работа сельскохозяйственных кредитных товариществ // Сельскохозяйственная кооперация. 1928. № 10. С. 24—25.
- Развитие сельскохозяйственной кооперации на период до 2000 г. // Экономика сельского хозяйства России. 1997. № 9. С. 21—24.
- Романов М.Н. Основные подходы к оценке кредитного риска банков РФ // Банковское дело. 2000. № 7. С. 12—14.
- Романюк Д.В. Модель формирования кредитно-депозитной политики банка: Препринт. WP/97/027. М., 1997. 44 с.
- Российская банковская энциклопедия. М., 1995.

Русский толковый словарь / Сост. В.В. Лопатин, Л.Е. Лопатина. М., 1994. 583 с.

Рясков С.К. Формирование инвестиционного потенциала и оптимизация его использования: Дис. ... канд. экон. наук. М., 2000. 199 с.

Сборник статистических сведений по Царицынской губернии 1923 г., РСФСР ЦСУ. Царицын, 1923. 286 с.

Севрюк П. Ликвидация крестьянских паев // Сельскохозяйственный кредит. 1927. № 9. С. 15—17.

Севрюк П. Место союзов сельскохозяйственной кооперации в системе сельскохозяйственного кредита // Система сельскохозяйственного кредита: организационные задачи. М., 1925. С. 18—21.

Севрюк П. Сельскохозяйственный кредит в Союзе ССР. М., 1928. 87 с.

Сельские кредитные кооперативы — будущее аграрного сектора России // Малые предприятия. 1998. № 3. С. 19—20.

Семенов А. Развитие кооперации в агропромышленном комплексе // Международный сельскохозяйственный журнал. 1998. № 2. С. 17—19.

Семенов В.Н. роль финансов и кредита в развитии сельского хозяйства. М., 1973. 287 с.

Семенов В.Н. Финансово-кредитный механизм в развитии сельского хозяйства. М., 1983. 205 с.

Серова Е.В. Сельскохозяйственная кооперация в СССР. М., 1991. 160 с.

Силуанов Н. О причинах убыточности в сельскохозяйственных кредитных товариществах // Сельскохозяйственный кредит. 1929. № 2. С. 16—17.

Скамай Л. Управление финансовыми рисками // РИСК. 2000. № 3—4. С. 20—26.

Скамай Л. Финансовые риски // РИСК. 2000. № 1—2. С. 43—49.

Смирнова Т.А. Принципы организации и перспективы развития кредитных кооперативов в России: Дис. ... канд. экон. наук. СПб., 1993. 157 с.

Смит А. «Исследование о природе и причинах богатства народов»: Антология экономической классики. М., 1993. 680 с.

Современный финансово-кредитный словарь / Под общ. ред. М.Г. Лапуста, П.С. Никольского М., 1999. 525 с.

Соколинская Н.Э. Проблемы менеджмента кредитного портфеля в современных условиях // Банковское дело. 1999. № 9. С. 18—21.

Соколова Н.В. Контроль и анализ рисков банков // Аудит и финансовый анализ. 1999. № 2. С. 23—60.

Солоницын Н. Классовый характер кредитной кооперации и направление сельскохозяйственного кредита. Вятка, 1928. 86 с.

Степанов Г.А. Работа кредитной кооперации в Ленинградской области // Сельскохозяйственный кредит. 1928. № 3. С. 17—18.

Степанова Г.А. Кооперативные формы хозяйствования в рыночной экономике АПК: опыт России и Франции. Воронеж, 1997. 141 с.

Стребков Д. Трансформация сберегательных стратегий населения России // Вопросы экономики. 2001. № 10. С. 97—111.

Стрижкова Е.Г. Банковские вклады населения России как потенциальные кредитные ресурсы российской экономики // Вопросы статистики. 2001. № 2. С. 50—53.

Супрунович Г.В. Основы управления рисками // Банковское дело. 2001. № 12. С. 37—39.

Суская Е.П. Управление ссудными операциями как составная часть банковского менеджмента // Деньги и кредит. 1998. № 2. С. 35—41.

Титаев В.Н. Потребительская кооперация Поволжья: 1965—1995 гг. (историографический аспект) // Постигая прошлое и настоящее: Межвузовский сборник научных трудов. Волгоград, 1997. С. 17—20

Туган-Барановский М.И. Социальные основы кооперации. М., 1989. 495 с.

Указ Президента РФ «О мерах по обеспечению интересов инвесторов и приведению в соответствие с законодательством Российской Федерации предпринимательской деятельности юридических лиц, осуществляемой на финансовом и фондовом рынках без соответствующих лицензий». П. 1.

Указ Президиума Верховного совета РСФСР от 24 февраля 1987 г. // Ведомости Верховного совета РСФСР. 1987. № 9. Ст. 250.

Ульпи Б.В. Кредитование деревенской бедноты. М.; Л., 1928.

Умнов А.В. Взаимоотношения системы сельскохозяйственной кооперации, системы сельскохозяйственных банков и обществ сельскохозяйственного кредита в области ревизионно-ин-

структорской работы // Вестник сельскохозяйственной кооперации. 1925. № 22.

Управление инновациями: 17-модульная программа для менеджеров «Управление развитием организации». Модуль 7 / В.Н. Гунин, В.П. Баранчеев, В.А. Устинов, С.Ю. Ляпина. М., 2000. 250 с.

Усоскин В.М. Современный коммерческий банк: управление и операции. М., 1993. 317 с.

Уштанин Т.В. Совершенствование кредитной кооперации на селе // Агро XXI. 2002. № 4. С. 23—26.

Файн Л.Е. История разработки В.И. Лениным кооперативного плана М., 1970. 38 с.

Факов В.Я. Инвестиционно-кредитный словарь: В 2 т. М., 2001. 238 с.

Фасмер М. Этимологический словарь русского языка. 2-е изд., стер. М., 1986. 346 с.

Федеральный закон Российской Федерации «О кредитных потребительских кооперативах граждан» от 7 августа 2001 г. № 117-ФЗ // Экономика сельского хозяйства России. 2001. № 9. С. 18.

Федеральный закон Российской Федерации «О некоммерческих организациях» от 12 января 1996 г. № 7-ФЗ // Сборник законодательных документов. 1996. № 2.

Федеральный закон «О сельскохозяйственной кооперации» от 8 декабря 1995 г. № 193-ФЗ (с изм. и доп. от 7 марта 1997 г., 18 фев. 1999 г., 21 марта 2002 г., 10 янв. 2003 г.).

Филиппов В.Л. О практике работы сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов // Экономика сельскохозяйственных и перерабатывающих предприятий. 2001. № 4. С. 48—51.

Филиппова Г.П. Кредитные кооперативы на селе // Экономика сельского хозяйства России. 1999. № 12. С. 37—39.

Филиппова Г.П. Становление кредитных кооперативов на селе // АПК: экономика и управление. 2000. № 6. С. 51—55.

Филиппова Г.П. Кредитная кооперация: организация и функционирование сельскохозяйственных потребительских кредитных кооперативов: Методические рекомендации. Новосибирск, 1998. 71 с.

Философский энциклопедический словарь. М., 1983.

Финансово-кредитный словарь: В 3 т. / Под ред. В.Ф. Гарбузова, Гаретовского. 2-е изд., стер. М., 1994.

Финансовый потенциал населения // Общество и экономика. 1996. № 7. С. 91—136.

Фролов В. Принципы функционирования различных типов сельскохозяйственных кооперативов // АПК: экономика и управление. 1997. № 8. С. 55—59.

Храните деньги в кредитных союзах // Малое предприятие. 1998. № 10. С. 16—17.

Чаплыгин В.Г. Формирование банковского сервиса в системе сберегательной политики: Автореф. дис. ... канд. экон. наук. СПб., 1999. 15 с.

Чаянов А.В. Решающий момент в развитии сельскохозяйственной кооперации // Вестник сельскохозяйственной кооперации. 1924. № 24. С. 24—28.

Чаянов А.В. Избранные произведения / Под общ. ред. А.А. Никонова, А.М. Емельянова. М., 1989. 366 с.

Чаянов А.В. Краткий курс кооперации. М., 1990. 80 с.

Чаянов А.В. Краткий курс кооперации / Вступ. слово. А. Вульс. М., 1925. 60 с.

Чаянов А.В. Основные идеи и формы организации сельскохозяйственной кооперации. М., 1991. 456 с.

Чеботарева О.Ф. Опыт работы по управлению рисками в СКПК «Старополтавский» // Материалы областной конференции руководителей и специалистов СКПК Волгоградской области. Волгоград, 2002.

Чинчиков А.М. Советская историография первых аграрных преобразований и начального этапа колхозного строительства (1917—1973 гг.). Саратов, 1974. 181 с.

Шафаревич Р.С. Сельскохозяйственный и промысловый мелкий кредит. М., 1929. 51 с.

Шмелев Г. А.В. Чаянов. О сущности и основных принципах сельскохозяйственной кооперации // АПК: экономика и управление. 1998. № 2. С. 11—20.

Шмидт Г.Р. Кооперативный кредит. Л., 1928. 97 с.

Шульков С.А. Депозитная политика и ее роль в обеспечении устойчивости коммерческого банка: Автореф. дис. ... канд. экон. наук. Саратов, 2001. 18 с.

Шурыгин А.Г. Организационно-экономический механизм развития кредита в агропромышленном комплексе: Дис. ... канд. экон. наук. М., 2000. 161 с.

Щенников Н. Кредитование социалистического сектора системой сельскохозяйственного кредита за 6 лет // Сельскохозяйственный кредит. 1930. № 1—2.

Щенников Н. Кредитование системой сельскохозяйственного кредита тракторопокупателей за 5 лет // Сельскохозяйственный кредит. 1929. № 4.

Эльднев М., Лишанский Б. Сельскохозяйственные кооперативы: формы и принципы функционирования // Экономика сельского хозяйства России. 1998. № 1. С. 31—32.

Этимологический словарь русского языка / Под ред. Н.М. Шанского. М., 1986. 148 с.

Юрков И.А. Экономическая политика партии в деревне. М., 1980. 198 с.

Ямпольский М.М. О трактовках кредита // Деньги и кредит. 1999. № 4. С. 30—32.

Sherald H.A. «Changing Relationships on organizations» / Ed. by James Q. Marsh. Hand-book of Organizations, Industrial Organizations, Business Horizons, Fall, 1965.

СОДЕРЖАНИЕ

Введение	3
1. Теоретические аспекты заемно-сберегательной политики сельскохозяйственных кредитных кооперативов	10
1.1. Историко-логическое исследование научного наследия кредитной кооперации	10
1.2. Заемно-сберегательная политика: категориальный анализ	22
1.3. Объективная и субъективная обусловленность заемно-сберегательной политики кредитного кооператива	39
2. Тенденции и закономерности формирования заемно-сберегательной политики сельскохозяйственных кредитных кооперативов	54
2.1. Сбережения населения как приоритетный финансовый ресурс деятельности кредитного кооператива	54
2.2. Организация процесса заимствования в сельскохозяйственном кредитном кооперативе	72
2.3. Процесс формирования сбалансированного процента	84
3. Управление рисками как элемент заемно-сберегательной политики кооператива	93
3.1. Виды и структура рисков в деятельности сельскохозяйственных кредитных кооперативов	93
3.2. Управление рисками в СКПК	100
Заключение	113
Приложения	117
Список литературы и источников	129

Для заметок

Научное издание

Глущенко Александра Васильевна,
Слепова Анна Павловна

**ЗАЕМНО-СБЕРЕГАТЕЛЬНАЯ ПОЛИТИКА
СЕЛЬСКОХОЗЯЙСТВЕННЫХ
КРЕДИТНЫХ КООПЕРАТИВОВ**

Главный редактор *А.В. Шестакова*
Редактор *О.Н. Лысенко*
Технический редактор *М.Н. Растёгина*
Художник *Н.Н. Захарова*

Подписано в печать 25. 02 2004. Формат 60×84/16.
Бумага офсетная. Гарнитура Таймс. Усл. печ. л. 8,5.
Уч.-изд. л. 9,1. Тираж 100 экз. Заказ . «С» 37.

Издательство Волгоградского государственного университета.
400062, Волгоград, ул. 2-я Продольная, 30.