

3. ЭКОНОМИЧЕСКИЙ АНАЛИЗ

3.1. ОРГАНИЗАЦИОННАЯ СТРУКТУРА И ФОРМИРОВАНИЕ СИСТЕМЫ УПРАВЛЕНИЯ АНАЛИТИЧЕСКОЙ ИНФОРМАЦИЕЙ В КРЕДИТНЫХ ПОТРЕБИТЕЛЬСКИХ КООПЕРАТИВАХ

Калиничева И.С., ассистент преподавателя кафедры экономики и аудита Автономной некоммерческой организации высшего профессионального образования Центросоюза РФ

«Российский университет кооперации» Волгоградский кооперативный институт (филиал)

В статье рассматриваются задачи развития кредитной кооперации для Российской Федерации. Рассматриваются показатели доходности, характеризующие достаточность ресурсов кредитного потребительского кооператива (КПК) для продолжения его деятельности в будущем и его самоокупаемости. Также предлагаются показатели эффективности и безопасности финансовой структуры КПК.

На федеральном уровне задача развития кредитной кооперации поставлена в Программе социально-экономического развития РФ [4]. Она реализуется путем обеспечения законодательного регулирования деятельности кредитной кооперации. Сложившаяся юридическая практика такова, что разные сферы деятельности организаций кредитной кооперации на федеральном уровне регулируются разными законами. Так, деятельность жилищных кредитных потребительских обществ регулируется одной группой специальных законов [3, 5, 6, 7], деятельность сельскохозяйственных кредитных кооперативов (СКК) [2], обществ взаимного кредитования субъектов малого предпринимательства, кредитные потребительские кооперативы граждан [1], общества (союзы) взаимного кредитования отдельными федеральными законами. При этом на федеральном уровне отсутствует закон, который бы рассматривал кредитную кооперацию как систему, как единое целое с присущей ей особой логикой развития и обеспечивал регулирование и полноценное развитие всех ее сфер и направлений деятельности. Также необходима реализация системного подхода при регулировании отдельных сфер деятельности СКК, что может быть достигнуто признанием объектом такого регулирования кооперативного кредита как элемента СКК.

Экономическая природа кредитного кооператива носит универсальный характер, так как основной его целью является удовлетворение потребностей своих членов (пайщиков) в финансовых услугах любого вида. Кредитное общество (кооператив) должно предоставлять тот спектр кредитных услуг, который востребован пайщиками, вне зависимости от своей основной специализации (сельскохозяйственной, ипотечной и др.).

Законодательство о кредитных потребительских кооперативах граждан основывается на Гражданском кодексе РФ и состоит из Федерального закона «О кредитных потребительских кооперативах граждан» и принимаемых в соответствии с ним законов и иных

нормативных правовых актов Российской Федерации, а также законов и иных нормативных правовых актов субъектов РФ в части контроля и надзора за деятельностью кредитных потребительских кооперативов граждан (в ред. Федерального закона от 3 ноября 2006 г. №183-ФЗ).

В Волгоградской области в настоящее время действует Закон «О государственном контроле и надзоре за деятельностью кредитных потребительских кооперативов граждан» от 27 мая 2002 года №706-ОД. В соответствии с ним органом, уполномоченным осуществлять контроль и надзор за деятельностью кооперативов, является комитет экономики администрации Волгоградской области.

Комитет экономики администрации Волгоградской области как орган, контролирующей деятельность кооперативов:

- ведет областной реестр кредитных потребительских кооперативов граждан (далее – областной реестр кооперативов);
- разрабатывает нормативные правовые акты в части контроля и надзора за их деятельностью;
- разрабатывает формы отчетности;
- проводит комплексные и тематические плановые проверки в части соответствия их деятельности законодательству РФ и Волгоградской области;
- проводит комплексные и тематические проверки по обращениям пайщиков, государственных и общественных организаций;
- выдает предписания кооперативам по устранению замечаний, выявленных в ходе проверок, и осуществляет контроль за их устранением.

Комитет экономики администрации Волгоградской области может привлекать ассоциации кооперативов Волгоградской области при осуществлении государственного контроля и надзора за соблюдением кооперативами законодательства РФ и Волгоградской области.

Нормативные документы кредитного кооператива, регулирующие деятельность:

- устав;
- правила формирования и использования средств;
- учетная политика.

В уставе кооператива определены общие положения, принципы деятельности, цели и виды деятельности, имущество, права и обязанности членов кооператива, ответственность членов кооператива, прекращение членства в кооперативе, органы управления и контроля, структура кооператива, права кооператива, ограничение деятельности, ревизия и проверка деятельности, отчетность, реорганизация и ликвидация кооператива.

Правила формирования и использование средств кредитного потребительского кооператива содержат:

- общие положения;
- собственные средства;
- положение о взносах;
- порядок формирования и использования средств;
- положение о Фонде жилищных займов КПК;
- положение о порядке формирования и использования Фонда сомнительных долгов;
- положение о резервном фонде;
- положение о паевом фонде;
- положение о страховом фонде;
- положение о фонде текущих расходов;
- положение о Фонде собственных средств;
- положение о фонде оказания материальной помощи;
- положение о Фонде развития кредитного кооператива.

Учетная политика определяет порядок ведения бухгалтерского учета, составления отчетности, бухгалтерский налоговый учет и содержит рабочий План счетов, краткий перечень бухгалтерских проводок, регистры налогового учета, график и правила документооборота.

Организационная структура кредитного кооператива граждан может быть следующего вида:

- члены КПК – пайщики (общее собрание) – определяют общие направления политики; избирают членов правления, кредитного комитета, ревизионной комиссии;
- правление: управляет от имени членов КПК;
- кредитный комитет: принимает решение о выделении займов в соответствии с нуждами пайщиков;
- ревизионная комиссия: наблюдает за правильным ведением бухгалтерского учета, проводит внутренний аудит;
- директор: управляет текущей деятельностью, отчитывается перед пайщиками и правлением;
- служащие: обслуживают пайщиков.

Функциональные взаимоотношения в рамках кооператива. Структуру управления в КПК можно сравнить с функционированием человеческого организма:

- тело – это пайщики, определяющие общие принципы его политики;
- сердце – правление, управляющее его работой;
- голова – директор, руководящий его текущей деятельностью;
- руки и ноги кооператива – его служащие;
- кредитный комитет – уши; выслушав нужды пайщиков, комитет принимает решение о предоставлении им займов;
- глаза КПК – ревизионная комиссия, наблюдающая за надлежащим порядком проведения операции.

Члены правления подают своими действиями пример того, что позволено и что не позволено в кредитном кооперативе. Их роль как лидеров союза является решающей. Их поведением формируется культура доверия. Если лидеры КПК ведут себя нечестно, они теряют доверие членов союза.

Действуя от имени общего собрания членов кредитного кооператива, правление вырабатывает философию осуществления займов и сбережений.

Кредитный комитет олицетворяет собой отличительный принцип деятельности всех кредитных союзов: взаимопомощь через совместные действия.

Кредитный комитет обеспечивает наиболее значительное направление вложения средств кредитного кооператива – займы пайщикам. Это сложная и ответственная функция, и успех или неудача кредитного кооператива зависит прямо от качества работы кредитного комитета.

Кредитный комитет призван укреплять отношения доверия между заемщиком и кредитным кооперативом. Члены кредитного комитета должны быть убеждены, что заемщик осознает, что его обязательства по возвращению займа – это обязательства перед своими товарищами по кредитному союзу, а не перед обезличенным финансовым институтом.

Для выполнения этих задач кредитный комитет должен в отдельных случаях приглашать пайщиков на свои заседания, где особо подчеркивается необходимость выполнения обязательств по возврату займа. Такой принципиальный подход – основа успеха кредитного кооператива.

Кредитный комитет учитывает потребности всех пайщиков кредитного кооператива. Он призван поддерживать разумное равновесие между запросами заемщиков и необходимостью защищать сбережения пайщиков. Члены комитета не должны допускать выдачу необоснованных займов руководителям кредитного кооператива или другим влиятельным лицам.

Ревизионная комиссия – это страж кредитного потребительского кооператива. Она – внутренний аудит, который помогает правлению и сотрудникам определить и выявить те проблемы, с которыми сталкивается кредитный союз.

Комиссия проверяет ведение операций для удостоверения того, что они совершаются в соответствии с установленными нормами, регламентирующими и плановыми документами.

Члены ревизионной комиссии помогают кредитному кооперативу избегать возможных потерь от внутренних операций, обмана, неправильного ведения кредитной документации или плохой организации выдачи займов.

Служащие кредитного кооператива работают под руководством директора и подотчетны ему. Перед ними ставятся определенные задачи; они также отвечают за соответствующую пропаганду и информирование членов кредитного кооператива с целью привлечения их к активному участию в его деятельности. От выполняемой служащими кредитного кооператива работы может зависеть благосостояние кредитного кооператива.

Кредитный потребительский кооператив является демократической организацией и требует для своей эффективной работы взаимопонимания между людьми. Каждый член кредитного кооператива является собственником, и конфликты подчас возникают внутри групп кооператива. Они часто являются результатом незнания людьми своей роли и степени ответственности либо неспособности действовать в предусмотренных для кредитного кооператива рамках.

Для эффективной работы кооператива необходимо, чтобы все его члены или группы понимали свою роль и роль других групп в общей структуре, отвечали только перед одним руководящим органом и знали, какой это орган. Необходимо, чтобы ответственность не была обезличенной. Каждый должен понимать различия между политикой и процедурой и признавать демократические принципы в работе кредитного потребительского кооператива.

Организационная структура кредитного кооператива обеспечивает формирование системы управления информацией в кредитных потребительских кооперативах.

В настоящее время многие специалисты кооперативов и ассоциаций не располагают ни системой наиболее показательных индикаторов деятельности КПК, ни необходимыми знаниями для анализа и оценки доступных данных. Существует реальная необходимость в определении системы основных показателей, которая позволит получать реальную картину деятельности кредитного кооператива. Данная ситуация выливается в проблему, поскольку КПК, не имея достоверной информации о своей деятельности, не могут планировать будущие угрозы развитию и пути их разрешения. Руководители кооперативов не всегда располагают всеми данными для экономического анализа.

Системы управления информацией в том или ином виде имеются в любой организации, и на улучшение этих систем расходуются значительные ресурсы. Это оправдано, поскольку наличие качественной информации необходимо для эффективной работы организации.

Система управления информацией – это последовательность мероприятий и процедур по сбору первичных данных, их обработке и преобразованию в удобную для использования форму с целью предоставления этой информации заинтересованным пользователям.

Отправной точкой финансового менеджмента является своевременное и корректное формирование финансовых отчетов. Большинство показателей системы информации рассчитывается на основании данных, полученных из следующих источников:

- отчет о доходах и расходах;
- баланс;
- статистическая информация о сбережениях, займах, пайщиков и т.п.

Можно выделить две категории пользователей информации: внешние и внутренние. К внешним пользователям относятся:

- органы регулирования;
- партнеры;
- доноры.

Внутренние пользователи – это сам кредитный кооператив (пайщики, его руководство, члены выборных органов, менеджеры).

Структура системы управления информацией должна оценивать не менее пяти важнейших аспектов деятельности кредитного потребительского кооператива. В соответствии с этим предлагаемая система состоит из пяти групп показателей каждому аспекту:

- доходность, эффективность и затратность;
- финансовая структура и безопасность;
- качество портфеля займов и показатели деятельности и роста.

Показатели доходности характеризуют достаточность ресурсов КПК для продолжения его деятельности в будущем и его самокупаемость. В дополнение к анализу финансовой отчетности (балансу и отчету о прибылях и убытках) следующие два показателя дают менеджерам информацию о потенциальной жизнеспособности и нежизнеспособности кооператива. Эти показатели рассчитываются на основе данных о доходах и расходах, а также об операциях КПК. Описание этих показателей приведено в табл. 1.

Таблица 1

ПОКАЗАТЕЛИ ДОХОДНОСТИ КПК

№	Показатели	Расчет	Оптимальное значение	Нормальное поведение показателя
1.1	Чистая доходность на активы	Чистый доход (убыток) / средние активы * 100%	Должен быть положительным	Рост
1.2	Уровень самокупаемости	Валовой доход / валовые расходы * 100%	Должен быть положительным	Рост

Чистая доходность на активы (1.1) демонстрирует, как эффективно организация использует активы для получения дохода. Фактически, это доля активов, соответствующая чистому доходу КПК. Снижение этого показателя – проблема, с которой кооперативу необходимо работать. Отрицательное значение показателя означает, что КПК несет убытки. Серьезность проблемы зависит от того, как изменяется этот показатель с течением времени и от достаточности резервов. Показатель должен все время расти.

Уровень самокупаемости (1.2) демонстрирует достаточность дохода КПК для покрытия его расходов. Он также позволяет оценить, есть ли тенденция к достижению кооперативом самокупаемости. Способность покрывать затраты за счет собственных доходов (без сторонних пожертвований) означает жизнеспособность организации. Этот показатель должен превышать

100%. Как только организация достигает 100% самокупаемости, она может начать приносить прибыль. Показатель должен все время расти.

Таблица 2

ПОКАЗАТЕЛИ ЭФФЕКТИВНОСТИ И ЗАТРАТНОСТИ В КПК

№	Показатели	Расчет	Оптимальное значение	Нормальное поведение показателя
2.1	Общая затратность активов (снижение)	Валовые операционные затраты / средние активы с начала периода * 100%	Меньше общей доходности активов	Снижение
2.2	Общая доходность активов (увеличение)	Валовые операционные доходы / средние активы с начала периода * 100%	Больше общей затратности активов	Увеличение
2.3	Затратность займов (снижение)	Валовые административные расходы / средний портфель займов с начала периода * 100%	Меньше доходности портфеля займов	Снижение
2.4	Доходность портфеля займов (равномерность)	Доход портфеля займов / средний портфель займов с начала периода * 100%	Достаточен для покрытия административных и финансовых затрат	Равномерность
2.5	Расходы на одного пайщика (снижение)	Валовые операционные расходы / среднее число пайщиков за период	Меньше доходов на одного пайщика	Снижение
2.6	Доходы на одного пайщика (увеличение)	Валовые операционные доходы / среднее число пайщиков за период	Больше доходов на одного пайщика	Увеличение
2.7	Число пайщиков на одного сотрудника КС (увеличение)	Общее число пайщиков на конец периода / среднее число сотрудников за период	Сравнимо с показателями деятельности лучших КС	Увеличение

Возможность кооператива обслуживать наибольшее количество пайщиков при наименьших возможных затратах характеризуют показатели эффективности и продуктивности – критерии качества работы, которые показывают, насколько хорошо и качественно кооператив выполняет свои операции (табл. 2). При этом показатели продуктивности указывают, насколько хорошо используются ресурсы и оказываются ли услуги пайщикам с наименьшими затратами. Располагая этой информацией, менеджеры могут принимать обоснованные решения по поводу персонала, используемого программного обеспечения, методов повышения прибыли и распределении ресурсов.

Общая затратность активов (2.1) показывает институциональные издержки, связанные с содержанием одной единицы актива. Показатель должен сравниваться с общей доходностью активов, в результате чего рассчитывается чистая маржа, получаемая от одной единицы активов. Показатель должен иметь тенденцию к снижению.

Общая доходность активов (2.2) показывает тот доход, который приносит единица актива за период времени. Для рентабельности работы этот показатель должен быть больше общей затратности активов. Показатель должен иметь тенденцию к повышению.

Затратность займов (2.3) является ключевым показателем финансовой эффективности заемных операций. Он отражает затраты по содержанию выданных ссуд. Это наиболее часто используемый показатель эффективности. Он отражает именно ту процентную ставку, которую кооператив должен взимать для покрытия своих административных расходов. При росте кооператива происходит экономия на масштабах, в этом случае показатель должен снижаться. Показатель с течением времени должен иметь тенденцию к понижению или хотя бы быть постоянным для уже сформировавшейся прибыльной организации.

Доходность портфеля займов (2.4) показывает, сколько в действительности получил кооператив от клиентов в виде процентных выплат за весь период. Доходность является основным показателем возможности портфеля займов приносить доход, из которого будут покрываться финансовые и административные расходы. Доходность портфеля отражает ту процентную ставку, которую в действительности кооператив взимает. Этот показатель должен быть как можно ближе к показателю средней контрактной ставки портфеля займов.

Показатель расходы на одного пайщика (2.5) оценивает институциональные затраты одного пайщика кооператива. Он сравнивается с показателем доходов на одного пайщика, в результате чего получается чистый доход на одного пайщика. Его также нужно сравнивать с показателями аналогичных кооперативов, чтобы видеть уровень своей работы. С течением времени показатель должен снижаться.

Показатель доходы на одного пайщика (2.6) отражает доход, который каждый пайщик приносит кооперативу. Показатель необходимо сравнивать с расходами на одного пайщика. При этом получается показатель чистого дохода на одного пайщика. Он должен быть выше показателя расходов на одного пайщика для того, чтобы кооператив был рентабельным. Его также нужно сравнивать с показателями аналогичных кооперативов, чтобы видеть уровень своей работы. С течением времени показатель должен расти.

Показатель число пайщиков на одного сотрудника (2.7) отражает продуктивность работы сотрудников организации; чем больше показатель, тем больше продуктивность. Косвенно он дает характеристику того, насколько кооператив смог приспособить свою деятельность для достижения поставленных целей. Низкая производительность сотрудников обычно не означает, что они меньше работают, а показывает, что они выполняют много бумажной и трудоемкой ручной работы. Показатель с течением времени должен расти.

Показатели эффективности и продуктивности являются критериями качества работы, которые показывают, насколько хорошо и качественно кооператив выполняет свои операции. При этом показатели продуктивности указывают, насколько хорошо используются ресурсы и оказываются ли услуги пайщикам с наименьшими затратами. Располагая этой информацией, менеджеры могут принимать обоснованные решения по поводу персонала, используемого программного обеспечения, методов повышения прибыли и распределения ресурсов.

Показатели финансовой структуры и безопасности являются наиболее важным фактором в определении потенциала роста, возможности получения прибыли и общей финансовой стабильности. Именно поэтому важно

оценить активы, обязательства и капитал и затем рекомендовать «идеальную» структуру для кооператива.

Управление финансовой структурой обеспечивает достаточную ликвидность для удовлетворения обязательств кооператива. И хотя финансовый менеджмент является функцией административного подразделения, принимаемые в этой области решения могут непосредственно влиять на работу всех отделов кооператива. Например, ошибки в управлении ликвидностью могут быстро подорвать репутацию кооператива, осуществляющего эффективные кредитные операции и имеющего хороших управляющих. Управление финансовой структурой может иметь решающее значение на рентабельность работы, так как напрямую связано с инвестированием ликвидных средств.

Уровень ликвидности (3.1) показывает способность кооператива выполнять свои обязательства сроком до 30 дней и быть уверенным в том, что у него достаточно ликвидных средств для исполнения своих краткосрочных обязательств. Оптимальное значение должно быть между 20% и 30%. Однако этот показатель должен быть выше у молодых кооперативов и стабилизироваться в течение времени.

Наличие ликвидных резервов является важным условием, но оно также является и упущенными вменными издержками кооператива. Средства на карточных и обычных сберегательных счетах приносят незначительный доход по сравнению с другими возможностями инвестирования этих средств. Поэтому представляется важным не хранить высокий уровень ликвидных средств, не приносящих доход.

Кооперативы предпочитают наращивать свои продуктивные активы для целей получения достаточной прибыли. Так как портфель займов является наиболее прибыльным активом кооператива, мы рекомендуем поддерживать долю займов в активах (3.2) между 70% и 80%. Избыток ликвидных средств вреден для организации, так как маржа по ликвидным инвестициям (к примеру, сберегательные счета) намного меньше той, которую принесит портфель займов. Неприбыльные активы (такие, как основные средства) также не являются благом для кооператива, так как, раз купленные, они имеют очень низкую ликвидность. Единственным способом поддержания идеального баланса между продуктивными и непродуктивными активами является увеличение объема продуктивных активов.

Высокий уровень доли сбережений в активах (3.3) характеризует наличие у кооператива эффективной маркетинговой политики и возможность достижения им финансовой самостоятельности. Он также показывает, что пайщики делают сбережения не только для того, чтобы иметь возможность получения займа, но и потому, что кооператив предлагает конкурентоспособные процентные ставки по сбережениям, а пайщики осознают необходимость и важность накопления сбережений. Рекомендуемый уровень показателя – от 60% до 90% от общих активов.

Соотношение продуктивных активов и платных обязательств (табл. 3) (3.4) характеризует платежеспособность кооператива. Если он превышает 100%, это означает, что у кооператива больше продуктивных активов, нежели платных обязательств. С течением времени соотношение должно расти.

Показатель средняя срочность займов (3.5) даст кооперативу возможность знать среднюю срочность зай-

мов, выданных с начала года. Он позволяет увидеть какой вид ресурса можно в настоящее время мобилизовать, чтобы достичь равновесия между активами и обязательствами. Поэтому очень важно сравнивать этот показатель с показателем средней срочности обязательств.

Таблица 3

ПОКАЗАТЕЛИ БЕЗОПАСНОСТИ ФИНАНСОВОЙ СТРУКТУРЫ КПК

№	Показатели	Расчет	Оптимальное значение	Нормальное поведение показателя
3.1	Уровень ликвидности (снижение)	Ликвидные активы / обязательства к исполнению в течение 30 дней * 100%	> 20% < 30%	Снижение
3.2	Доля займов в активах (увеличение)	Сумма займов / общая сумма активов на конец периода * 100%	> 70% < 80%	Увеличение
3.3	Доля сбережений в активах (снижение)	Сумма сбережений / сумма активов на конец периода * 100%	> 60% < 90%	Снижение
3.4	Соотношение продуктивных активов и платных обязательств (увеличение)	(Займы + инвестиции) / (сбережения + внешние кредиты и займы) * 100%	Минимум 100%	Увеличение
3.5	Средняя срочность займов (равномерность)	Средний портфель займов / (Займы на начало периода + займы, выданные за период – займы, выданные на конец периода) / число месяцев с начала года	Должен быть примерно равен средней срочности обязательств	Равномерность
3.6	Средняя срочность обязательств (равномерность)	Взвешенная средняя срочность сбережений и внешних кредитов	Должен быть примерно равен средней срочности займов	Равномерность
3.7	Уровень резервирования (увеличение)	Резервы / активы на конец периода * 100%	Минимум 3%	Увеличение

При анализе срочности следует всегда помнить, что хотя краткосрочные займы приносят больший доход, в то же время они являются более дорогими в связи со всеми процедурами, необходимыми для организации частой выдачи и выплат по этим займам.

Показатель средняя срочность обязательств (3.6) дает кооперативу информацию о средней срочности своих обязательств по остаткам сроков действия каждого элемента группы. Очень важно сравнивать этот показатель со средней срочностью займов. Это позволит определить, сможет ли кооператив исполнить все свои обязательства в срок.

Показатель уровень резервирования (3.7) измеряет соотношение общих активов, размещенных в виде резервов. Кооперативы должны всегда поддерживать уровень резервы на уровне не менее 3%. Этот уровень обеспечивает основную защиту кооперативу. С течением времени показатель должен увеличиваться.

Литературы

1. О кредитных потребительских кооперативах граждан [Электронный ресурс] : федер. закон №117-ФЗ от 7 авг. 2001 г.
2. О сельскохозяйственной кооперации [Электронный ресурс] : федер. закон №193-ФЗ от 8 дек. 1995 г.
3. Об основах федеральной жилищной политики [Электронный ресурс] : федер. закон №4218-1 от 24 дек. 1992 г. Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс».
4. Программа социально-экономического развития РФ на среднесрочную перспективу (2002-2004 гг.) [Электронный ресурс] : утв. распоряжением правительства РФ №910-р от 10 июля 2001 г. : в ред. от 6 июня 2002 г. Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс».
5. О мерах по развитию системы ипотечного жилищного кредитования в РФ [Электронный ресурс] : постановление Правительства РФ №28 от 11 янв. 2000 г. Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс».
6. О федеральной целевой программе «Жилище» на 2002-2010 гг. [Электронный ресурс] : постановление Правительства РФ №675 от 17 сент. 2001 г. Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс».
7. О федеральной целевой программе «Свой дом» [Электронный ресурс] : постановление Правительства РФ №753 от 27 июня 1996 г. Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс».

Ключевые слова

Кредитная кооперация; экономическая природа кредитного кооператива; пайщик; кредитный комитет; ревизионная комиссия; чистая доходность на активы; уровень самокупаемости; общая затратность активов (снижение); общая доходность активов (увеличение); доходность портфеля займов (равномерность).

Калиничева Ирина Сергеевна

РЕЦЕНЗИЯ

Актуальность, практическая значимость и новизна. В статье рассматриваются задачи развития кредитной кооперации и их вклад в экономику Российской Федерации. Актуальность темы исследования заключается в необходимости формирования законодательства на федеральном уровне, которое регулировало бы кредитную кооперацию как систему, как единое целое с присущей ей особой логикой развития и обеспечивало бы регулирование и полноценное развитие всех ее сфер и направленной деятельности. Экономическая природа кредитного кооператива носит универсальный характер, так как основной его целью является удовлетворение потребностей своих членов (пайщиков) в финансовых услугах любого вида. Кредитное общество (кооператив) должен представлять тот спектр кредитных услуг, который востребован пайщиками.

- В статье исследованы следующие аспекты:
- показатели доходности, характеризующие достаточность ресурсов кредитного потребительского кооператива (КПК) для продолжения его деятельности в будущем и его самокупаемость;
 - показатели эффективности и затратности КПК;
 - показатели безопасности финансовой структуры КПК.

Статья содержит таблицы, что положительно влияет на наглядность представленного материала.

Вышеизложенное дает основание считать, что актуальность рассматриваемой темы, ее практическая необходимость, а также новизна материала определяет научную и практическую ценность статьи.

Шохнех А.В., к.э.н., доцент кафедры экономики и аудита Автономной некоммерческой организации высшего профессионального образования Центросоюза РФ «Российский университет кооперации» Волгоградского кооперативного института

3.1. ORGANIZATIONAL STRUCTURE AND FORMATION OF A CONTROL SYSTEM BY THE ANALYTICAL INFORMATION IN CREDIT CONSUMER CO- OPERATIVE SOCIETIES

I.S. Kalinicheva, Assistant the Instructor of the Department
of the Economy and Audit the Autonomous
Noncommercial Organization of the Highest Vocational
Education Central Union of Consumers' Societies RF

«Russian university of cooperation» Volgograd cooperative
institute.

In article «organizational structure and the formation of
control system of analytical information in the credit con-
sumer cooperatives», are examined the tasks of the de-
velopment of credit cooperation for Russia. Are examined
the indices of profitableness, which characterize the suffi-
ciency of resources KPK for continuing its activity in the
future and its self-support. Also are proposed the meas-
ures of effectiveness in the credit consumer cooperative
and the indices of safety of financial structure KPK.

Literature

1. Program socially – the economic development of the Russian
Federation to the intermediate-term prospect (2002-2004). It
is affirmed by the order of government RF №910 – r from
10.07.01. in ed. from 06.06.02.
2. Federal law «about the principles of the federal housing pol-
icy» of №4218-1 24.12.1992, decisions of government RF
«about the measures for the development of the system of
mortgage housing crediting in the Russian Federation» of
№28 from 11.01.2000, the decision of government RF «about
the federal special-purpose program «dwelling» to 2002-
2010» of №675 from 17.09.2001, decision of government RF
«about the federal special-purpose program «its house»
№753 from 27.06.1996 and other
3. Federal law «about the agricultural cooperation» of №193-FZ
from 8.12.95.
4. Federal law «about the credit consumer cooperatives of the
citizens» of №117-FZ from 07.08.2001.

Keywords

Credit cooperation; economic nature of credit cooperative;
shareholder; credit committee; audition comission; clean
profitableness to active memberships; level of self-support;
general [zatratnost] of active memberships (decrease);
general profitableness of active memberships (increase);
profitableness of the briefcase of loans (uniformity).