### Совершенствование деятельности кредитного кооператива

2014

Содержание

# Введение

# Глава 1. Анализ возможностей повышения эффективности использования ресурсов «ЛенОблСоюзКредит» в процессе реорганизации

# .1 Общая характеристика «ЛенОблСоюзКредит»

# .2 Анализ деятельности «ЛенОблСоюзКредит»

# Глава 2. Основные мероприятия по повышению эффективности группы компаний «ЛенОблСоюзКредит» и оценка их эффективности

# .1 Повышение эффективной процентной ставки по размещаемым денежным средствам

# .2 Участие в программе страхования вкладов

# Глава 3. Определение эффективности основных направлений развития деятельности ГК «ЛенОблСоюзКредит»

# .1 Направления развития деятельности ГК «ЛенОблСоюзКредит»

# .2 Оценка результатов внедрения предложенных мероприятий

# Заключение

# Список использованной литературы

# Введение

Актуальность темы исследования обусловлена появлением новой формы финансовых институтов - кредитных кооперативов, развитием принципов их деятельности в условиях рыночных отношений в экономике России, необходимостью выработки целостной системы учета в кредитных потребительских кооперативах, охватывающей все стороны их деятельности от отдельных хозяйственных операций до формирования финансовой отчетности. Тем более что в основу учета потребительских кооперативов как некоммерческих организаций долгое время концептуально были заложены и выведены на главную роль второстепенные участки коммерческого учета, никогда не имевшие в базовом Плане счетов существенного значения.

[**Вернуться в каталог дипломов по финансам**](http://учебники.информ2000.рф/finans3/finans3.shtml)

В настоящее время еще существуют проблемы организации учета и внутреннего контроля в некоммерческих организациях и в том числе кредитных кооперативных структурах граждан:

неразработанность теоретических и методических аспектов организации учета в некоммерческих организациях;

отсутствие концептуальных положений по нормативному регулированию учета и внутреннего контроля;

недостаток конкретных практических рекомендаций по формированию учетной политики, положений о бухгалтерской службе и т.д.

Все это создает трудности для развития кредитных кооперативов в России, а предпосылок для их развития у нас, пожалуй, даже больше, чем в других странах - нашим согражданам всегда были свойственны традиции коллективизма. Значимость кредитной кооперации как финансового института по сбережению средств населения и кредитованию реального сектора экономики, постоянно растет. В условиях ограниченных финансовых возможностей государства по поддержке малого и среднего бизнеса кредитная кооперация в России способна стать своеобразным «локомотивом», выводящим экономику страны из затяжного кризиса.

Для реализации Программы дальнейшего развития кредитного движения требуется решение целого ряда проблем. Прежде всего, - это создание устойчивой методологической базы функционирования данных институтов, повышение надежности деятельности кооперативов путем дальнейшего обязательного создания резервных и страховых фондов, отработки на практике методов их использования для защиты экономических интересов вкладчиков, укрепления их материально-технической базы, повышение квалификации работников и разработка модели бухгалтерского и налогового учета этих финансовых структур.

Открытым остается вопрос применения кредитными кооперативами налоговых режимов - общего режима налогообложения и упрощенной системы налогообложения, поскольку большинство видов целевого финансирования и целевых поступлений этих организаций налогами не облагается.

Таким образом, для решения возникающих проблем в области бухгалтерского и налогового учета некоммерческим организациям (и в том числе организациям кредитной кооперации) в условиях изобилия информации и отсутствия четко разработанного алгоритма ее доведения до конечного пользователя приходится выбирать решение из множества альтернатив, предлагаемых законодательством.

Степень разработанности темы. Проблемы организации полноценного бухгалтерского учета всех хозяйственных операций в некоммерческих организациях рассматривал в своих работах русский теоретик бухгалтерского учета А.П. Рудановский, который пытался совместить два вида счетоводства - камеральный и патримониальный. А исследование работ отечественных специалистов в области бухгалтерского учета: А.С. Бакаева, П.С. Безруких, П.Ю. Гамольского, В.Г. Гетьмана, В.Б. Ивашкевича, Н.П. Кондракова, В.В. Ковалева, М.В. Кошкиной, М.И. Кутера, М.Л. Макальской, Е.А. Мизиковского, С.А. Николаевой, В.Д. Новодворского, В.В. Палия, М.З. Пизенгольца, Г.А. Перфильева, Л.В. Поповой, Я.В. Соколова, Л.З. Шнейдмана и др. - подтверждает необходимость разработки, освоения и применения новейших методов теории и практики информационной поддержки некоммерческих организаций России и в том числе кредитных кооперативных структур. Однако, несмотря на определенный научный задел, накопленный к настоящему времени в этой области исследования, проблемы разработки отдельных принципов учета для различных видов некоммерческих организаций, которые учитывали бы специфический статус такого рода субъектов хозяйствования, не решены. Поскольку при пользовании нормативной базой, предназначенной для коммерческих организаций или для бюджетных учреждений, повышается риск возникновения информационной асимметрии.

Целью дипломной работы является анализ деятельности ГК (группы компаний) «ЛенОблСоюзКредит», состоящей из кредитного потребительского кооператива граждан (КПКГ) «ЛенОблСоюзКредит», перерегистрированного в 2009 году после выхода закона №190-ФЗ в кредитный кооператив (КПК) «ЛенОблСоюзКредит» и ООО «ЛенОблСоюзКредит» зарегистрированного в 2008 году.

Исходя из поставленной цели, можно сформулировать следующие задачи:

. дать оценки финансовой деятельности КПК «ЛенОблСоюзКредит» и ООО «ЛенОблСоюзКредит»

. разработать предложения по её совершенствованию

. рассмотреть эффективность предлагаемых мероприятий

# Глава 1. Анализ возможностей повышения эффективности использования ресурсов «ЛенОблСоюзКредит» в процессе реорганизации

## .1 Общая характеристика «ЛенОблСоюзКредит»

Группа компаний (ГК) «ЛенОблСоюзКредит» образована в 2005 году, и является объединением Кредитного потребительского кооператива (КПК) и ипотечной брокерской фирмы с отдельными функциями агентства недвижимости.

КПК «ЛенОблСоюзКредит» предоставляет полный спектр брокерских услуг по всем видам кредитования.

Компания аккредитована во многих банках Санкт-Петербурга в качестве партнера в рамках реализации программы ипотечного кредитования.

Успешно проводятся сделки по покупке жилой и коммерческой недвижимости с использованием ипотечного банковского кредитования.

Компания оказывает помощь в получении кредита под залог любой недвижимости, потребительского кредита без залога и без поручителей, автокредита, кредита малому и среднему бизнесу.

Компания работает с физическими лицами - работниками по найму, индивидуальными предпринимателями, владельцами бизнеса и юридическими лицами.2008 КПК «ЛенОблСоюзКредит» занимается продажей квартир в строящихся домах от строительных компаний и подрядных организаций.

Созданный физическими и юридическими лицами с целью удовлетворения своих потребностей в финансовой взаимопомощи, кредитный потребительский кооператив (КПК) «ЛенОблСоюзКредит» имеет право и возможность осуществлять сбережения денежных средств в соответствии с Федеральным законом Российской Федерации от 18 июля 2009 г. № 190-ФЗ «О кредитной кооперации», а также предоставлять своим членам займы на потребительские и предпринимательские цели.

«ЛенОблСоюзКредит» представляет собой универсальную систему финансовой взаимопомощи, позволяющую пайщикам, размещающим свои сбережения, и заемщикам объединяться на взаимовыгодных условиях.

Основными видами деятельности «ЛенОблСоюзКредит» являются:

 оказание всего спектра ипотечных, брокерских и риэлтерских услуг, любым гражданам России и иностранным гражданам;

 оказание услуг по приобретению квартир в строящихся домах от строительных и подрядных организаций;

 привлечение займов от юридических лиц и привлечение личных денежных средств граждан, членов Кредитного потребительского кооператива;

 оказание финансовой взаимопомощи пайщикам КПК.

 Ипотечное кредитование на покупку недвижимости

 покупка недвижимости на вторичном рынке

 покупка недвижимости на первичном рынке.

 покупка коммерческой недвижимости

 покупка загородной недвижимости

Другие виды посредничества в кредитовании

 военная ипотека

 ипотечное кредитование под залог недвижимости

 рефинансирование ипотечных кредитов

 реструктуризация задолженности заёмщика перед кредитной организацией

 предоставление потребительских кредитов

 риэлтерские услуги

 кредитование на покупку коммерческой недвижимости, земельных участков, автотранспорта, оборудования и на пополнение оборотных средств (залоговые)

 кредитование под залог имеющейся недвижимости на любые цели

 беззалоговое кредитование юридических лиц

 тендерный кредит

 кредитные линии. Овердрафт

 проектное и структурированное кредитование

 покупка и продажа бизнеса. Поиск партнеров и инвесторов

 инвестирование денежных средств (в т. ч. инвестиции в недвижимость)

Риэлторские услуги

 подбор и продажа объектов недвижимости на первичном и вторичном рынке, сопровождение сделок;

 услуги по подбору квартир в строящихся домах и сопровождение сделок;

 работа со всеми видами сертификатов, субсидий и государственных дотаций.

Привлечение личных сбережений от физических лиц:

 Вклад «Основной» (срочный)

 Вклад «До востребования»

 Вклад «Накопительный»

Привлечение займов от юридических лиц:

 Займ «Основной» (срочный)

 Займ «До востребования»

Предоставление займов для физических лиц:

 Займ «Ломбардный» залоговый (под залог недвижимости, автотранспорта)

 Займ «Беззалоговый» (на потребительские нужды)

 Займ «Накопительный»

Предоставление займов для юридических лиц:

 Займ «Залоговый»: под залог недвижимости; под залог товаров в обороте, оборудования

 Займ «Предпринимательский» (беззалоговый займ на предпринимательские цели)

 Займ «Инвестиционный» (займ на открытие бизнеса).

б) производимые услуги: 2013-2014 гг. (последние 15 мес.)

агентское сопровождение сделок по покупке квартир в строящихся домах (40 сделок)

брокерское и агентское сопровождение сделок по покупке квартир в строящихся домах с использованием банковского ипотечного кредита (60 сделок)

продажа эксклюзивных объектов первичного и вторичного рынка недвижимости от агентства (70 сделок)

в) внешняя среда и роль фирмы в отрасли: в СПб и ЛО работает свыше 600 агентств, в том числе продающих квартиры в строящихся домах - более 70, с использованием ипотечных кредитов около 40. КПК «ЛенОблКредитСоюз» находится в середине данных фирм по количеству совершенных сделок в год на одного сотрудника.

КПК «ЛенОблКредитСоюз» относится к малым предприятиям. Личный состав: руководитель, главный менеджер, менеджер групп (на сегодня 2 группы), агенты и брокеры (10 человек), офис-менеджер и бухгалтер.

Председатель кредитного потребительского кооператива, члены правления, ревизионной комиссии, кредитного комитета являются членами КПК и работают без оклада. Бухгалтер и офис менеджер в группе компаний «ЛенОблКредитСоюз» совмещают работу в обеих структурах.

Предварительно дадим характеристику рынка кредитной кооперации в России.

Экономику и финансовый рынок России характеризуют следующие особенности:

открытость экономики, т. е. сильная зависимость экономики от мировых цен на сырьевые ресурсы (до 55% от объема экспорта России), движения капитала в Россию и за рубеж, изменения курсов мировых валют, темпов экономического развития и процентных ставок в странах с высокоразвитым финансовым и фондовым рынком;

недиверсифицированность экономики и общий дефицит ее инвестиционных возможностей, ограниченность и преимущественно краткосрочный характер кредитных ресурсов;

объем и структура финансового рынка не соответствуют потребностям экономики, необходимым инвестициям. Весь финансовый рынок составляет (по данным Госкомстата) 75-80% ВВП, в то время как в развитых странах он составляет 300-400% ВВП.

отставание динамики денежного предложения от спроса экономики на деньги. Средний и малый бизнес вынуждены пользоваться дорогостоящими ресурсами внутреннего финансового рынка, что приводит к росту стоимости капитала;

низкая капитализация банковского сектора, значительный объем внутренних сбережений, но их низкое качество и масштабный «встроенный» экспорт капиталов (устойчивый чистый отток капиталов из сектора нефинансовых предприятий (4-5% ВВП).

Россия вступила в длительную полосу нестабильности - нестабильности рынков, государственных финансов, всех финансово - экономических отношений. По оценкам экспертов мы только в начале этого пути. Возможен сценарий, при котором усилиями глобальных регуляторов удастся купировать мировой экономический кризис, переведя его в хроническую форму. Риски переместились частично с балансов коммерческих банков и инвестиционных компаний на суверенные балансы. В этой ситуации возможны две альтернативы финансово-экономического развития: приведение в порядок бюджетов государств или обесценение этих рисков через высокую глобальную инфляцию.

Период 2012-2013 годов, согласно прогнозов Минэкономразвития РФ характеризуется заметными изменениями в структуре и факторах экономического

роста, связанными с переходом: от развития в условиях благоприятной внешней конъюнктуры к развитию в условиях турбулентности и возросшей волатильности мировых рынков; повышением роли внутренних факторов экономического роста; постепенным движением от сырьевой модели экономики к более инновационно - ориентированной. Значительный инфляционный риск может быть связан с неопределенностью изменения внешних условий. Так в негативном варианте развития мировой экономики и варианте возобновления мировой рецессии уровень инфляции в России может повыситься на 2-2,5 п. п. и в определенные годы вернуться к двухзначным значениям в результате существенного ослабления обменного курса.

В 2014 - 2016 годы продолжится процесс перехода к более зрелому состоянию финансовой системы России, нормализация ее параметров. При том, что уровень ее рисков и волатильности будет превышать финансовые системы индустриальных стран и большинства развивающихся экономик. С учетом пессимистического прогноза состояния глобальной и российской экономики развитие кредитной кооперации в ближайшие годы будет определяться рядом факторов: дефицит внутренних ресурсов, их удорожание; рост влияния государственных субсидий нефинансовому сектору (малому бизнесу), рост рисков кредитования и процентных ставок по кредитам; снижение спроса на кредит со стороны нефинансового сектора (малого бизнеса) и населения. Возможности кредитных кооперативов по капитализации будут недостаточны для расширения капитала с темпами, соответствующими темпам роста активов, возникнет потребность в увеличении доходов, не связанных с принятием кредитных рисков (комиссионный доход).

Россия - это очень привлекательный рынок - самый большой в Европе с растущей покупательной способностью населения. Совокупные денежные доходы населения, являющиеся основой для спроса на товары, услуги и недвижимость, зависят не только от уровня заработной платы и социальных выплат в стране, но и от численности его населения, доли экономически активного населения, уровня занятости.

Среднее значение доли сбережений в РФ за последние 10 лет составляет 10,5%. Подобная динамика связана не с оптимизмом населения, готового тратить больше средств в период кризиса и меньше сберегать, а с недостатком средств для осуществления сбережений.

Краткосрочные ожидания и настроения российского населения восстановились после кризиса, но ожидания на следующие 5 лет достаточно пессимистичны

Концепция долгосрочного социально-экономического развития Российской Федерации на период до 2020 года предусматривает:

осуществление ряда мер институционального характера для содействия развитию малого и среднего предпринимательства, в том числе расширение системы микрокредитования;

стимулирование населения к сбережению денежных средств, в том числе посредством: развития финансовой грамотности населения;

повышение доступности жилья для граждан через механизмы ипотеки,

содействие использованию финансовых инструментов для стимулирования развития жилищного рынка в целом;

повышение информационной прозрачности и открытости рынка

потребительского кредитования;

повышение надежности финансовых институтов путем их ускоренной

капитализации, улучшения пруденциального надзора и расширения механизма рефинансирования;

развитие системы компенсационных фондов для вкладчиков и инвесторов; повышение стандартов прозрачности деятельности финансовых институтов, повышение требований к раскрытию информации, развитие системы кредитных рейтингов

Стратегия развития банковского сектора Российской Федерации на период до 2020 года отмечает, что в Российской Федерации есть группы населения и предпринимателей, у которых возможности получения банковских продуктов и услуг, в том числе привлечения банковских кредитов, существенно ограничены. В основном это население сельских и отдаленных регионов, малообеспеченные слои населения и мелкий бизнес. Такое обстоятельство сдерживает развитие малого и индивидуального предпринимательства в регионах Российской Федерации и тормозит сглаживание региональных диспропорций, в том числе в уровне жизни населения. Субъекты малого бизнеса испытывают дефицит кредитно-финансового обслуживания. Для малого бизнеса и индивидуальных предпринимателей, граждан, ведущих личное подсобное хозяйство, банковские кредиты малодоступны из-за отсутствия надежного обеспечения и в силу этого усложненной процедуры получения и дороговизны обслуживания. Одним из направлений решения проблемы дефицита кредитно-финансового обслуживания может являться развитие системы некредитных организаций, прежде всего кредитных кооперативов.

Основной задачей Правительства Российской Федерации в этой сфере является обеспечение и совершенствование регулирования и контроля за деятельностью соответствующих некредитных организаций, в том числе за кредитными кооперативами.

Государственная программа развития сельского хозяйства и регулирования рынков сельскохозяйственной продукции, сырья и продовольствия на 2013-2020 годы, Подпрограмма «Поддержка малых форм хозяйствования» предусматривает решить задачу обеспечения доступа малых форм хозяйствования к субсидируемым займам сельскохозяйственных потребительских кредитных кооперативов (СКПК) для фермеров, граждан, ведущих личное подсобное хозяйство, сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов. Цель - рост производства и объёма реализации сельскохозяйственной продукции, производимой малыми формами хозяйствования на селе.

Саммитом «Группы двадцати» в Сеуле в 2010 году было принято рамочное соглашение по обеспечению уверенного, устойчивого и сбалансированного экономического роста. Обязательства России согласно «Сеульскому консенсусу» включают разработку национального плана действий по расширению доступа к финансовым услугам; участие в «Глобальном партнерстве по расширению доступа к финансовым услугам»; создание гибкой системы финансирования для малых и средних предприятий; сокращение объема неформальных кредитных рынков (ростовщичества).

Подводя итоги можно утверждать, что наряду с функцией кредитной кооперации - обеспечением упрощенного доступа к финансовым услугам для субъектов малого предпринимательства, государственными программами оговариваются обеспечиваемые этим социально-экономические приоритеты - технологическое обновление и модернизация, создание новых рабочих мест. Тем самым признается социальная функция кредитной кооперации, его направленность на достижение общественно-полезных целей. Кредитная кооперация может привести к эффекту в обеспечении следующих программных направлений социально-экономического развития:

Рост реальных денежных доходов населения - непосредственно, через развитие индивидуальных и семейных предпринимательских инициатив,

расширение потребительских возможностей за счет пользования потребительским кредитом, сохранение от инфляционного обесценения и увеличение покупательной способности семейных активов - сбережений.

Совершенствование условий жизни - расширение потребительских возможностей, имущественного статуса и развитие системы услуг приводят к формированию иных социальных ценностей, когда вместо задач текущего обустройства и обеспечения, все большее значение придается отдыху, оздоровлению, совершенствованию качества жизни.

Опережающее развитие сферы услуг - поскольку малое предпринимательство ускоренно развивается в сферах, не требующих стартовых инвестиционных вложений, а там, где может быть обеспечена высокая цикличность и наличествует спрос со стороны непосредственных потребителей. Наряду с торговлей это разнообразные сферы услуг (бытовых, транспортных, коммунальных, а в перспективе - образовательных, оздоровительных).

Повышение эффективности агропромышленного комплекса, дальнейшее развитие социальной инфраструктуры села, расширение сферы занятости и рост доходов сельского населения - может быть поддержано созданием на селе системы сельских кредитных потребительских кооперативов в тесном сотрудничестве с сельскохозяйственными снабженческо-сбытовыми потребительскими кооперативами.

Снижение уровня бедности, повышение эффективности бюджетных расходов - развитие альтернативной системы занятости в сфере малого предпринимательства позволит высвободить ресурсы бюджета, направляемые на поддержку малообеспеченных семей.

Развитие системы стройсбережений - может быть организовано в форме специализированных жилищных накопительных кооперативов, фондов взаимных вложений в жилье в структуре кредитных кооперативов, с применением иных моделей, основанных на консолидации сбережений заинтересованных участников для финансирования строительства или приобретения жилья.

Аккумулирование и вовлечение в хозяйственный оборот личных сбережений граждан - через развитие институтов кредитной кооперации, предлагающих высокодоходные, гибкие, отвечающие интересам и адаптированные к возможностям граждан сберегательные продукты, в том числе в рамках программ целевых накоплений и ссудо-сберегательных программ.

По результатам анкетирования саморегулируемых организаций кредитных кооперативов, проведенного в рамках подготовки Концепции по состоянию на начало 2014 года в реестрах десяти СРО находилось 1326 КПК с количеством пайщиков 986 тыс. и активами в 31, 5 млрд. руб. Нужно отметить, что подавляющее число пайщиков кредитных кооперативов составляют физические лица. Доля юридических лиц в среднем составила 0,3%. В подавляющей массе это представители малого бизнеса - заемщики кредитных кооперативов, а также юридические лица, на базе которых кредитные кооперативы осуществляют свою деятельность по производственному признаку (учебные заведения, предприятия).

Анкетирование показало, что основную массу членов СРО составляют кредитные кооперативы со сроком деятельности от одного года до пяти лет - 44,3%, со сроком деятельности до одного года - 24,1%, в диапазоне от 5 до 10 лет - 25,5%, свыше 10 лет - 6, 1%.

Аналитика распределения КПК по субъектам, федеральным округам, и СРО в территориальном разрезе представлена в приложении.

Представленные данные свидетельствую о наличии 11% проблемной задолженности по займам кредитных кооперативов. Корректной эта статистика станет после принятия стандартных методик отнесения к проблемной задолженности и образования по ней необходимых резервов.

В настоящее время в РФ зарегистрировано 6 кредитных кооперативов второго уровня. Все они работают больше года и всем им удалось сформировать необходимый паевой фонд, превышающий в размере 50 млн. руб., согласно требованиям федерального закона. Членами всех КПК второго уровня являются 182 КПК, что составляет только 13% от общего числа кредитных кооперативов. Некоторые КПК являются членами двух, а то и более кредитных кооперативов второго уровня. Закон не запрещает кредитным кооперативам быть членами нескольких кредитных кооперативов второго уровня. Консолидированной отчетности по деятельности кредитных кооперативов второго уровня в настоящее время нет.

В России действуют 14 региональных ассоциаций кредитных кооперативов. В России работает одно общество взаимного страхования и одно бюро кредитных историй, созданные при участии кредитных кооперативов. Практически все объединения кооперативов проводят учебные мероприятия или имеют свои учебные центры.

Сектор сельскохозяйственной кредитной кооперации представляют 1745 кооперативов, по прогнозным оценкам, членами которых являются 120,0 тыс. пайщиков с активами в размере 3, 5 млрд. руб.

Можно охарактеризовать складывающуюся ситуацию по формированию инфраструктуры системы кредитной кооперации как первоначальный этап формирования нового облика кредитного кооперативного движения в России и создание новых кооперативных связей.

Возможности развития системы кредитной кооперации:

 Кредитные кооперативы получили законодательную базу для своего развития, определен регулирующий и надзорный органы. Начинает формироваться нормативная база, регулирующая деятельность кредитной кооперации.

 Созданы и приступили к работе СРО кредитных кооперативов. 85% КПК, ставших членами СРО, ранее не входили ни в какие кооперативные объединения

 Существует возможность создания единой координационной площадки с участием кооперативных объединений, реализации общефедеральных инфраструктурных проектов

 Конкурентными преимуществами кредитных кооперативов являются низкая стоимость капитала и небольшие операционные издержки, что позволяет им следовать целям иным, чем максимизация прибыли

 Региональное присутствие кредитных кооперативов создает возможность их объединения в сеть для предоставления финансовых услуг федерального масштаба (денежные переводы, электронные платежи)

 В отличие от банков, где финансово-экономический кризис несет системные риски, кредитной кооперативы в силу малых объемов и большей диверсифицированности, риски связаны с кризисом клиентов. Возможности

 оперативной модификации финансовых услуг кредитными кооперативами сообразно изменяющимся потребностям и платежным возможностям клиентов во многом позволяют преодолеть или смягчить проявления кризиса.

Проблемы развития кредитной кооперации:

 Трехуровневая модель построения системы кредитной кооперации, предложенная предыдущей Концепцией не реализована. Российская кредитная кооперация на сегодня представляет собой слабо интегрированную атомарную систему.

 Недостаточное и неравномерное региональное развитие системы кредитной кооперации не позволило сформировать гармоничную структуру в каждом регионе страны: КПК - региональная ассоциация КПК (политическая составляющая), КПК - КПК 2-го уровня (экономическая составляющая), КПК - СРО (контроль, надзор). Общий уровень экономического развития системы кредитной кооперации в настоящее время не позволяет КПК создавать все три вида объединений, предусмотренных законом на региональном уровне или уровне федеральных округов. Требования к капиталу для КПК второго уровня и для СРО в плане требований для внесения их в реестр ФСФР, заложенные законодательством заставляют эти объединения кредитных кооперативов быть трансрегиональными в ущерб формированию оптимальной региональной структуры.

 В индустриально развитых странах с переходной экономикой, к которым относится Российская Федерация, кредитная кооперация развивается в дополнение к официальной системе банковского обслуживания. Поэтому формирование многоуровневой системы кредитной кооперации закономерно носит итерационный характер и растянуто во времени.

 Кредитные кооперативы обладают ограниченной возможностью в доступе к финансовым рынкам, испытывают сложности в управлении своей ликвидностью, не имеют прямого доступа к системе расчетов ЦБ РФ

 Требует своего дальнейшего развития нормативная база кредитной кооперации.

## 1.2 Анализ деятельности «ЛенОблСоюзКредит»

Для анализа финансового состояния КПК «ЛенОблСоюзКредит» были использованы данные бухгалтерской и финансовой отчетности за 2011, 2012 и 2013 год.

Таблица 1:

Основные показатели работы КПК «ЛенОблСоюзКредит»

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| NN п\п | Показатели | За 2012г. | За 2013г. | Абсолютное изменение, тыс. руб. | Относительное изменение, % |
| 1 | Количество заключенных договоров займа, | 453,00 | 341,00 | -112 | -24,72 |
| 2 | Объем выданных займов, тыс.руб. | 20 611,20 | 13 862,00 | - 6749,2 | -32,75 |
| 2.1 | Просроченная задолженность заемщиков по: предоставленным займам, тыс. руб. | 1 368,59 | 1 555,43 | 186 ,84 | 13,65 |
|  | по процентам | 242,32 | 415,57 | 173,25 | 71,50 |
| 2.2 | В т.ч. просроченные (невозвращенные) суммы при закончившемся сроке договора | 734,89 | 2 250,4 | 1515,51 | 206,22 |
|  | проценты | 139,30 | 409,8 | 270,50 | 194,19 |
| 3 | Объем привлеченных средств - всего (тыс.руб.), в том числе: | 23 601,00 | 14204,72 | - 9396,28 | -39,81 |
| 3.1 | - личных сбережений | 3 701,00 | 6134,72 | 2433,72 | 65,76 |
| 3.2 | - от сторонних организаций | 19 900,00 | 8070 | -11830 | -59,45 |
|  | их них Фонд развития и поддержки | 19 900,00 | 8070 | -11830 | -59,45 |
| 3.3 | Задолженность по привлеченным средствам - всего (тыс.руб.), в том числе: | 19 110,50 | 18 863,85 | -246,65 | -1,29 |
| 3.3.1 | - личных сбережений | 2 710,50 | 5008,85 | 2298,35 | 84,79 |
| 3.3.2 | - от сторонних организаций | 16 400,00 | 13 855,00 | -2545 | -15,52 |
|  | их них Фонд развития и поддержки | 16 400,00 | 13 855,00 | -2545 | -15,52 |
| 4 | Доходы - всего (тыс.руб.), в том числе: | 3 356,60 | 4 681,21 | 1324,61 | 39,46 |
| 4.1 | Целевые взносы - всего получено: | 773,65 | 508,24 | -265,41 | -34,31 |
|  | - паевые взносы | 17,45 | 11,05 | -6,4 | -36,68 |
|  | - вступительные взносы | 34,90 | 22,1 | -12,8 | -36,68 |
|  | - страховой фонд | 306,74 | 138,74 | -168 | -54,77 |
|  | - резервный фонд | 414,56 | 336,35 | -78,21 | -18,87 |
| 4.1а | Остаток целевых средств по состоянию на 01.01.20.. г., тыс. руб.: | 1136,81 | 1582,43 | 445,62 | 39,20 |
|  | - паевые взносы | 58,00 | 168,5 | 110,5 | 190,52 |
|  | - вступительные взносы | 65,5 | 87,6 | 22,1 | 33,74 |
|  | - страховой фонд | 498,51 | 631,34 | 132,84 | 26,65 |
|  | - резервный фонд | 514,80 | 694,99 | 180,19 | 35,00 |
| 4.2 | Полученные суммы процентов по выданным займам | 2 367,46 | 3 811,09 | 1443,63 | 60,98 |
| 4.3 | Штрафы, пени полученные | 215,49 | 361,88 | 146,39 | 67,93 |
| 4.4 | Прочие (при наличии) доходы | 0,00 | 7,45 | 7,45 | 100 |
| 5 | Расходы - всего (тыс.руб.), в том числе: | 3 666,18 | 4 141,03 | 474,85 | 12,95 |
| 5.1 | Административно-управленческие расходы (все затраты на содержание кооператива: аренда, коммунальные платежи, зарплата с начислениями, налоги, телефон, автотранспорт, реклама, содержание оргтехники, приобретение мебели, канцтоваров и проч.) | 1 606,51 | 1 675,38 | 68,87 | 4,29 |
| 5.2 | Уплаченные суммы компенсаций по привлеченным средствам | 2 059,67 | 2457,04 | 397,37 | 19,29 |
| 5.3 | Штрафы, пени уплаченные | 0,00 | 0,00 | 0 | 0 |
| 5.4 | Прочие (при наличии) расходы | 0,00 | 8,61 | 8,61 | 100 |
| 6 | Сумма перечисленного в бюджет налога при УСН «Доходы минус расходы» | 28,34 | 269,71 | 241,37 | 851,69 |
| 7 | Общий финансовый результат: | -309,58 | 540,18 | 849,76 |  |
| 7.1 | Непокрытый убыток | 309,58 |  |  |  |
| 7.2 | Чистая прибыль, направленная на целевое финансирование |  | 540,18 |  |  |

Большинство применяемых на практике методик анализа финансового состояния кредитной организации опирается на CAMEL - метод, используемый в международной практике. Название этого метода происходит от начальных букв наименований пяти групп коэффициентов:

Таблица 2:

Финансовые показатели деятельности КПК «ЛенОблСоюзКредит»

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Наименование показателя | Нормативное значение | | Значение в 2012 году | Значение в 2013 году |
| Коэффициенты для оценки достаточности капитала | | | | |
| К1 | 0,15-0,2 | | 0,06 | 0,11 |
| К2 | 0,25-0,3 | | 0,06 | 0,12 |
| К3 | 0,25-0,3 | | 0,06 | 0,12 |
| К4 | 0,15-0,5 | | 0,05 | 0,07 |
| К5 | >=1 | | 0,45 | 0,46 |
| Коэффициенты для оценки качества активов | | | | |
| Уровень доходных активов | 0,76-0,83 | | 0,97 | 0,89 |
| Коэффициент защищенности от риска | 0,11-0,15 | | 0,06 | 0,11 |
| Уровень активов с повышенным риском | < 0.2 | | 0,12 | 0,22 |
| Уровень сомнительной задолженности | < 0,05 | | 0,01 | 0,01 |
| Уровень дебиторской задолженности в активах, не приносящих доход | < = 0,4 | | 0,03 | 0,13 |
| Коэффициенты для оценки деловой активности | | | | |
| Общая кредитная активность | > 0,55 | | 0,93 | 0,89 |
| Коэффициент использование привлеченных средств |  | | 0,97 | 1,003 |
| Коэффициент размещения средств |  | | 0,97 | 1,003 |
| Коэффициент доступности кооператива к внешним источникам финансирования | 0,2-0,4 | | 0,86 | 0,73 |
| Коэффициент дееспособности | 0-0,95 | | 1,09 | 0,88 |
| Коэффициенты для оценки прибыльности (доходности) | | | | |
| Е1 | 0,03-0,05 | | 0,005 | 0,03 |
| Е2 |  | | 1,59 | 4,41 |
| Е3 |  | | 0,16 | 0,33 |
| Коэффициенты для оценки ликвидности | | | | |
| L1 | | 0,03-0,07 | 0,03 | 0,13 |
| L2 | | 0,08-0,12 | 0,03 | 0,13 |
| L3 | | 0,12-0,15 | 0,03 | 0,11 |
| L4 | | 0,15-0,2 | 0,03 | 0,13 |
| L5 | | 1 | 1,03 | 1,19 |

Анализ достаточности капитала («С» - capital adequacy).

Коэффициент достаточности капитала К1 определяет уровень собственных средств в структуре всех пассивов. Его рекомендуемые значения находятся в пределах 0,15 - 0,2.



К1 = 0,11, то есть коэффициент К1 несколько ниже нормы, так как в рассматриваемой организации 89% от валюты баланса составляют привлеченные средства.

Коэффициент достаточности капитала К2 указывает на предельную сумму убытков того или иного рода, при которой оставшийся капитал достаточен для обеспечения надежности средств вкладчиков и других кредиторов кооператива. Предполагается, что капитал кредитной организации на 25-30% должен покрывать его обязательства.



К2 = 0,12. Значит К2 примерно в 2 раза ниже нормы, то есть собственный капитал кооператива не достаточен для обеспечения надежности средств вкладчиков.

Коэффициент достаточности капитала К3 - это отношение собственных средств кооператива к тем активам, которые заключают в себе возможность возникновения убытков (активы, приносящие доход). Рекомендуемые значения коэффициентов К3 находятся в пределах 0,25-0,3, то есть считается нормальным, если риски банка по размещению ресурсов покрываются на 25-30% его собственными средствами. Рекомендуемые значения коэффициентов К2 и К3 одинаковы, так как предполагается адекватность риска по привлечению и размещению ресурсов.



К3 = 0,12, то есть риски кооператива лишь на 12% покрываются собственными средствами, что является более, чем в 2 раза ниже нормы.

Коэффициент достаточности капитала К4 характеризует зависимость организации от его учредителей, в нашем случае - пайщиков. Сумма средств, инвестируемых в развитие кооператива, должна по крайней мере в два раза превышать взносы пайщиков.

Минимальное значение - 0,15.

Максимальное значение - 0,5.



Уставным капиталом КПК «ЛенОблСоюзКредит» является сумма взносов в паевой фонд.

К4 = 0,07. И этот коэффициент в 2 раза меньше минимального значения, которое считается нормальным, что говорит о недостаточности средств, инвестируемых в развитие организации.

Коэффициент достаточности капитала К5 - это отношение собственных средств кооператива к привлеченным средствам граждан. Средства граждан, привлеченные кооперативом, должны полностью обеспечиваться его капиталом.

Минимальное значение -1.



К5 = 0,46. Это значит, что личные сбережения граждан обеспечиваются собственным капиталом КПК лишь на 46%.

Анализ качества активов («А» - asset quality).

Уровень доходных активов. Данный показатель предназначен для оценки активов с точки зрения их эффективности. Нормальным считается, если доля активов, приносящих доход, в активах кооператива составляет 76-83%. Количественные параметры являются лишь предварительной оценкой рисковых активов.



Уровень доходных активов = 0,89, что превышает норму на 6% и говорит о слишком рискованной финансовой политике КПК.

Коэффициент защищенности от риска характеризует предельную долю просроченной задолженности в активах, приносящих доход, которую кооператив может покрыть за счет чистой прибыли и резервов, не подвергая риску привлеченные средства своих клиентов.



Коэффициент защищенности от риска = 0,11. На самом же деле сумма просроченной задолженности и невозвращенных займов при закончившемся сроке договора составляет (1555,43 + 415,57 + 2250,40 + 409,8)/18814 = 0,25 или 25%. Это значит, что средства, привлеченные в КПК «ЛенОблСоюзКредит», кооператив подвергает весьма серьезному риску.

Уровень активов с повышенным риском. Данный коэффициент предназначен для оценки качества активов с точки зрения риска. Он характеризует степень рискованности проводимой кооперативом кредитной политики.



К активам повышенного риска относятся: ценные бумаг, факторинг, лизинг, просроченная задолженность, превышение дебиторской задолженности над кредиторской. В кооперативе присутствует просроченная задолженность в сумме 4631,20 тыс. руб. и превышение кредиторской задолженности над дебиторской в сумме 18916-18818 = 98 тыс. руб.

Таким образом, Уровень активов с повышенным риском = (4613,20+98)/21221 = 0,22 или в общей сумме активов 22% составляют активы с повышенным риском.

Уровень сомнительной задолженности характеризует качество активов, а именно: долгосрочных и краткосрочных ссуд и межбанковских кредитов с точки зрения проблематичности их возврата. Значение данного показателя не должно превышать 0,05, то есть считается допустимым, если не погашенные вовремя кредиты составляют не более 5% от остатка всей ссудной задолженности и МБК.



Уровень сомнительной задолженности = 0,01%, следовательно, в КПК данный показатель находится в пределах нормы.

Уровень дебиторской задолженности в активах, не приносящих доход. Показатель предназначен для оценки качества активов, не приносящих доход. Максимально допустимое значение этого показателя 0,4, то есть если уровень дебиторской задолженности в активах, не приносящих доход, превышает 40%, то это свидетельствует, с одной стороны, о снижении ликвидности, а с другой стороны - о некоторых проблемах организации по своевременному возврату размещаемых средств.

Максимальное значение - 0,4.



Уровень дебиторской задолженности = 0,13, то есть этот коэффициент также находится в пределах нормы.

Анализ деловой активности («М» - management).

Общая кредитная активность. Положительная оценка дается банку при значении данного показателя более 0,55. При меньшем значении рекомендуемого показателя следует обратить внимание на проблему управления активами, а именно на изменение их структуры.



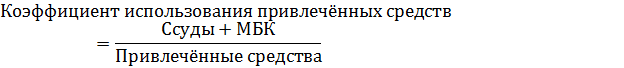
Общая кредитная активность = 0,89. Так как показатель превышает 0,8, можно сказать, что перед кооперативом стоит серьезная проблема ликвидности баланса.

Инвестиционная активность. Данный показатель характеризует политику кооператива в области инвестирования средств в ценные бумаги и управления предприятиями.



КПК «ЛенОблСоюзКредит» не инвестирует средства в ценные бумаги и предприятия, следовательно, его инвестиционная активность равна 0, что говорит о некоторой осторожности политики кооператива и нежелании подвергать свои активы дополнительному риску.

Коэффициент использования привлеченных средств предназначен для оценки осуществляемой кооперативом политики в области управления пассивными операциями. Он показывает, какая часть привлеченных средств направлена в кредиты.



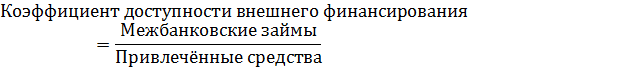
Коэффициент использования привлеченных средств = 18864/18814 = 1,003, что свидетельствует о рискованной (агрессивной) финансовой политике.

Коэффициент размещения средств. Чем ниже значение этого показателя, тем выше оценивается стабильность деятельности кредитной организации.



Коэффициент размещения средств = 18864 / 18814 = 1,003, что говорит о крайней нестабильности КПК.

Коэффициент доступности кооператива к внешним источникам финансирования. Предназначен для оценки доступа к межбанковскому сектору денежного рынка. Если доля внешних заимствований в объеме всех привлеченных ресурсов более 40%, то это свидетельствует о нестабильной работе кооператива и снижении его ликвидности. Если коэффициент менее 0,2, это указывает на некоторое недоверие к организации со стороны других кредитных организаций.



Коэффициент доступности к внешним источникам финансирования = 0,73. То, что доля внешних заимствований в объеме всех привлеченных ресурсов более 40%, свидетельствует о нестабильной работе кооператива и снижении его ликвидности.

Коэффициент дееспособности является прогнозным инструментом для оценки стабильной деятельности КПК. Для жизнеспособности кооператива необходимо, чтобы убытки от операций и инвестиций покрывались за счет доходов от операций. Рекомендуемое значение этого коэффициента не должно превышать 0,95, то есть доля операционных расходов в операционных доходах должна быть не более 95%.

Минимальное значение - 0.

Максимальное значение - 0,95.



Коэффициент дееспособности = 0,88. Это означает, что доля операционных расходов в операционных доходах составляет 88% и находится в пределах нормы.

Анализ прибыльности (доходности) («E» - earnings)

Коэффициент прибыльности E1 предназначен для определения уровня рентабельности всех активов. Он используется при сравнении прибыльности различных кооперативов. Среднее значение этого коэффициента - 3 - 5%.



Е1 = 0,03 или 3%. Низкая норма прибыли может быть результатом консервативной ссудной и инвестиционной политики, а также следствием чрезмерных операционных расходов. Высокое отношение прибыли к активам может быть достигнуто при эффективной деятельности кооператива и больших ставках дохода от активов. В последнем случае КПК, возможно, подвергнет себя значительному риску. Однако также вероятно, что он удачно сможет распоряжаться своими активами, хотя при этом потенциально не исключены крупные потери.

Коэффициент прибыльности Е2 предназначен для оценки нормы прибыли на уставный фонд, то есть определения эффективности использования средств собственников.



Е2 = 4,41, то есть средства пайщиков используются весьма и весьма эффективно.

Коэффициент прибыльности Е3 характеризует доходность кредитных операций.



Е3 = 0,33. то есть доходность кредитных операций составляет 33%.

Анализ ликвидности («L» - liquidity)

Коэффициент ликвидности L1 предназначен для оценки уровня «резерва первой очереди». Его рекомендуемое значение - 0,03 - 0,07, то есть 3 - 7% поступающих ресурсов, привлекаемых на срок и до востребования, должны быть обеспечены первоклассными ликвидными средствами.

Минимальное значение - 0,03.

Максимальное значение - 0,07.



1 = 0,13. То есть 13% привлекаемых ресурсов обеспечены первоклассными ликвидными средствами, что говорит с одной стороны о возможности кооператива своевременно погашать свои обязательства, а с другой стороны - о «пролеживании» денежных средств без дела.

Коэффициент ликвидности L2 служит для оценки уровня «резерва второй очереди». Его рекомендуемое значение - 0,08 - 0,12, т.е. для кредитных организаций, ресурсная база которых нестабильна, 8 - 12% поступающих средств в виде срочных депозитов, депозитов до востребования, МБК должны быть обеспечены первоклассными ликвидными средствами и средствами в распоряжении кооператива, которые могут быть немедленно превращены в денежные средства.



2 = 0,13, что также несколько выше нормы.

Коэффициент ликвидности L3 характеризует необходимый уровень высоколиквидных активов в структуре баланса. Его рекомендуемое значение - 0,12 - 0,15. Этот коэффициент оценивает возможность активов кооператива обмениваться на денежные средства.



L3 = 0,11. Значит КПК имеет недостаточное количество высоколиквидных активов.

Коэффициент ликвидности L4 оценивает возможность кооператива одновременно погашать все его обязательства. Рекомендуемое значение коэффициента - 0,15 - 0,2, то есть риску могут быть подвергнуты не более 85% всех привлеченных кооперативом средств или не менее 15% привлеченных средств должны быть покрыты высоколиквидными активами



L4 = 0,13. Следователь кооператив подвергает риску 87% привлеченных средств и, в случае возникновения необходимости одновременно погасить все обязательства, будет испытывать серьёзные трудности.

Коэффициент ликвидности L5 характеризует сбалансированность активной и пассивной политики кредитной организации для достижения оптимальной ликвидности. Классическое соотношение текущих активов и текущих пассивов - 1 : 1, то есть оптимальное значение данного показателя равно 1.



К текущим активам относятся: денежные средства, корсчета, резервы, дебиторы, краткосрочные ссуды, долгосрочные ссуды, межбанковские ссуды, ценные бумаги.

К текущим пассивам относятся: депозиты до востребования, срочные депозиты, МБК, корсчета, кредиторы, остатки на счетах.

L5 = 1,19, то есть активная политика кооператива доминирует над пассивной.

Таким образом, на основании анализа коэффициентов «CAMEL», можно сделать следующие выводы:

В КПК «ЛенОблСоюзКредит» наблюдается явная нехватка собственных средств. Их сумма не является достаточной для обеспечения безопасности вкладчиков, так как собственные средства граждан не обеспечиваются его капиталом.

Кооператив проводит крайне агрессивную финансовую политику, что ставит под серьезную угрозу привлеченные средства.

Положение КПК крайне нестабильно ввиду высокой доли внешних заимствований в пассивах баланса.

При этом коэффициенты прибыльности довольно высоки, что говорит об эффективном использовании полученных средств.

В кооперативе имеется большое количество первоклассных ликвидных средств, что дает возможность своевременно удовлетворять требования кредиторов и возврате полученных средств.

Однако, в силу специфики работы к основным конкурентам КПК «ЛенОблСоюзКредит» можно отнести коммерческие банки и аналогичные кредитные кооперативы.

Анализируя предлагаемые условия, а также кредитный портфель кооператива, можно сделать вывод, что номинальная процентная ставка по большинству займов суммой до 45 000 руб. составляет 19% годовых, а свыше 45 000 руб. - 22%. При этом средневзвешенная ставка составляет 20,35% годовых. Кроме этого, при получении займа, пайщик уплачивает взнос в резервный фонд КПК в размере 2,5% от суммы получаемого займа и в страховой фонд - 1%.

Также среди особенностей кредитной политики «ЛенОблСоюзКредит» следует отметить то, что компенсация за пользование займом начисляется ежемесячно (1 числа каждого месяца) на первоначальную сумму, полученную пайщиком, независимо от суммы остатка по займу, до тех пор, пока она не станет равной нулю или не закончится договор. Штрафы и неустойки за досрочное гашение не предусмотрены.

Таким образом, эффективная процентная ставка по займам в КПК «ЛенОблСоюзКредит» составит 21,33% (на примере займа в 45 000 руб,, предоставленного на 18 месяцев под 19% годовых).

Исследования размеров эффективных ставок по потребительским кредитам, предоставляемым коммерческими банками, показали, что они составляют от 19,61 до 82,34% годовых или в среднем 31,7%. При этом все банки страхуют свои риски либо сверхвысокими ставками, либо обеспечением в виде поручительства физических лиц или залога. Также существуют дополнительные препятствия, заключающиеся в необходимости предоставления оправдательных документов, подтверждающих целевое использование полученных средств.

Аналогичные организации предлагают своим пайщикам займы под эффективные от 30 до 54% годовых в зависимости от срока, на который заключается договор, и цели кредитования (также должна быть подтверждена документально). При этом кредиты на потребительские нужды, аналогичные выдаваемым в КПК «ЛенОблСоюзКредит», предоставляются под эффективные 47,8% годовых.

Таким образом, можно сделать вывод, что рассматриваемый в данной работе кооператив, кредитует своих пайщиков на крайне выгодных для них условиях. Эффективная ставка по займам на 10,37% годовых ниже, чем средняя по коммерческим банкам города и на 26,47% (или более, чем в 2 раза) ниже, чем в аналогичных потребительских кооперативах. Кроме этого, к достоинствам кредитной политики КПК «ЛенОблСоюзКредит» следует отнести весьма короткие сроки рассмотрения заявки о предоставлении займа (до 3 дней) и отсутствие необходимости предоставлять обеспечение.

Однако столь низкие ставки по размещаемым средствам неоправданны, так как лишают кооператив дополнительных средств, которые могли бы быть направлены на развитие КПК «ЛенОблСоюзКредит» и улучшение его финансового состояния.

Ставки варьируются от 9 до 21% годовых в зависимости от суммы вклада, срока и периодичности получения пайщиком начисленной компенсации. Средняя ставка при этом составляет порядка 14-16%. В случае досрочного закрытия договора проценты по вкладу начисляются исходя из ставки «До востребования». Кроме того, с суммы компенсации, начисленной вкладчику, должен быть удержан и перечислен в бюджет Налог на доходы физических лиц по ставке 13%.

В коммерческих банках в настоящее время, в связи с ростом темпов инфляции, сейчас наблюдается значительное увеличение суммы предлагаемых процентов. Сегодня они составляют от 2 до 15% годовых или в среднем по ЛО 9-11 %. И следует учитывать, что налогом на доходы физических лиц данные выплаты не облагаются. Однако в банках довольно часто встречаются ограничения минимальной суммы вклада, а «хорошие» проценты можно получить лишь передав свои средства на хранение на срок не менее одного года.

Таким образом, целевой аудиторией большинства банков ЛО являются состоятельные люди со значительными суммами личных сбережений, готовые передать их в длительное пользование.

Также у банков есть некоторые преимущества перед кооперативами: система государственного страхования вкладов и более длительный срок существования самой структуры, благодаря чему они пользуются значительно большим доверием граждан, не склонных к риску.

Доходы кооператива в 2013г. возросли на 1 324,61 тыс. руб. или на 39,46% за счет увеличения прежде всего суммы полученных процентов по выданным займам (на 1 443,63 тыс. руб.или 60,97%), а также пеней и штрафов (на 146,39 тыс. руб. или 67,93%).

При этом расходы увеличились всего на 474,85 тыс. руб. или 12,95% по сравнению с 2012г., что позволило КПК «ЛенОблСоюзКредит» выйти на прибыльный уровень и частично покрыть убытки, полученные в прошлых периодах.

Сокращение объема выданных займов и соответственно количества заключенных договоров займа наблюдается ввиду того, что в 2013г. возникла необходимость возвращать полученные ранее значительные суммы в Фонд развития и поддержки потребительских кооперативов, а также часть личных сбережений, по которым истекли сроки. Возникли трудности с возможностью дальнейшего привлечения средств из Фонда и пролонгацией уже заключенных договоров. Вследствие этого возникла необходимость извлечения части средств из оборота и сокращения кредитного портфеля.

Кроме того, из приведенных данных можно сделать вывод, что КПК «ЛенОблСоюзКредит» на данный момент имеет весьма недостаточное количество собственных средств. Однако у него есть 18,864 млн. руб. привлеченных денежных средств, в том числе 13,855 млн. руб. из Фонда развития и поддержки потребительских кооперативов и 5,009 млн. руб. - личных сбережений от членов-пайщиков. Однако, условия, на которых Фонд предоставил кооперативу денежные средства более чем невыгодны:

Средневзвешенная процентная ставка, уплачиваемая Фонду довольно высока и составляет 17,6% годовых.

Таблица 3:

Средневзвешенная ставка по целевым займам из ФФРППК

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Сумма займа | Процентная ставка. годовых | Средневзвешенная процентная ставка |
| 1 785 000,00 | 19,0% | 339 150,00 |
| 1 800 000,00 | 18,0% | 324 000,00 |
| 4 000 000,00 | 17,5% | 700 000,00 |
| 4 000 000,00 | 18,5% | 740 000,00 |
| 2 000 000,00 | 15,0% | 300 000,00 |
| 270 000,00 | 12,0% | 32 400,00 |
| Итого: 13 855 000,00 |  | Итого: 2 435 550,00 |
| Средневзвеш.ставка | 17,6% |  |

Данные привлечения являются краткосрочными и предоставлены на срок максимум до 1 года. Возврат полученных займов должен осуществляться частями согласно графику гашения.

Таким образом, видим, что 13,855 млн. руб. или 73,45% общего объема привлеченных средств будут постепенно изъяты из оборота кооператива до декабря 2015 г.

Теперь рассмотрим привлеченные личные сбережения. Средневзвешенная процентная ставка по ним составляет 19,1% годовых.

Таблица 4:

Средневзвешенная процентная ставка по личным сбережениям

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Сумма вклада | %% по вкладу | Ср. взвешенная % |
| 53 674,87 | 12,0% | 6 440,98 |
| 90 000,00 | 15,0% | 13 500,00 |
| 50 000,00 | 15,0% | 7 500,00 |
| 51 000,00 | 15,0% | 7 650,00 |
| 90 000,00 | 13,0% | 11 700,00 |
| 80 000,00 | 19,0% | 15 200,00 |
| 150 000,00 | 17,0% | 25 500,00 |
| 70 000,00 | 11,0% | 7 700,00 |
| 4 000 000,00 | 20,0% | 800 000,00 |
| 19 177,05 | 15,0% | 2 876,56 |
| 235 000,00 | 16,0% | 37 600,00 |
| 120 000,00 | 19,0% | 22 800,00 |
| Итого: 5 008 851,92 |  | Итого: 958 467,54 |
| Средневзвеш.ставка | 19,1% |  |

кредитный кооператив страхование вклад

Кроме того, подробный анализ полученных в пользование личных сбережений показывает, что 4 млн. руб. или 79,86 % общего объема привлечений приходится на одного вкладчика, остальные 1,009 млн. руб. поделены на 11 вкладчиков и большинство договоров являются краткосрочными.

Таблица 5:

Расшифровка вкладов по количеству и суммам

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| № п/п | Градация сумм вкладов | | 2013 год |
| 1 | от 0 до 100 | Сумма (тыс.руб.) | 503,85 |
|  |  | Кол-во договоров | 8 |
| 2 | от 100 до 500 | Сумма (тыс.руб.) | 505,00 |
|  |  | Кол-во договоров | 3 |
| 3 | от 500 и выше | Сумма (тыс.руб.) | 4000,00 |
|  |  | Кол-во договоров | 1 |

Таким образом, из проведенного анализа можно сделать вывод, что положение КПК «ЛенОблСоюзКредит» крайне нестабильно, так как в случае, если кто-либо из вкладчиков изъявит желание досрочно забрать вложенные средства, для кооператива это будет серьезным испытанием, а если таковых будет двое или более, то поставит под вопрос саму возможность существования организации.

Более того, критичность ситуации усугубляется необходимостью возвращать средства в Фонд развития. Средняя скорость изъятия денег из оборота в этом случае должна составить 1,155 млн. руб. в месяц, что при ежемесячном возврате средств от заемщиков в 1,5 млн. руб. значительно затруднит работу кооператива и даже может привести к полной остановке выдачи займов и фактическому «сворачиванию» деятельности.

Таким образом, наглядно вырисовывается проблема необходимости срочного привлечения значительного количества денежных средств от населения, чтобы не допустить падения суммы кредитного портфеля ниже точки безубыточности. При этом полученные сбережения должны обладать следующими признаками:

. Большое количество вкладчиков;

. Относительно небольшие суммы вкладов;

. Значительные сроки, желательно свыше 2 лет.

Данные вклады значительно повысят устойчивость кооператива и сделают судьбу ГК независимой от сиюминутных желаний и потребностей одного или нескольких человек. Кроме того, по небольшим суммам вкладов выплачиваются относительно невысокие проценты, и рост доли таких привлечений позволит снизить средневзвешенную ставку. Это, соответственно, приведет к увеличению маржи между процентными ставками по размещенным и привлеченным средствам и понизит точку безубыточности кооператива.

# Глава 2. Основные мероприятия по повышению эффективности группы компаний «ЛенОблСоюзКредит» и оценка их эффективности

## .1 Повышение эффективной процентной ставки по размещаемым денежным средствам

Анализ финансовой деятельности ГК «ЛенОблСоюзКредит» в части размещения денежных средств показал, что кооператив кредитует своих пайщиков на крайне выгодных для них условиях. Напомним, что эффективная ставка составляет 21,33% годовых, что гораздо ниже, чем у основных конкурентов. Тем самым лишая себя значительной части дохода и в значительной степени ставя под угрозу возможность своего существования, а также сохранность средств, привлеченных от вкладчиков и Фонда поддержки и развития потребительских кооперативов.

Аналогичные потребительские кооперативы предлагают своим пайщикам заемные средства под эффективные в среднем 47,8% годовых и согласно статистике скорость размещения привлеченных средств не меньше, а иногда даже больше, чем в ГК «ЛенОблСоюзКредит». Отсюда можно сделать вывод, что многие люди готовы брать заемные средства, невзирая на высокие проценты.

Поэтому для улучшения финансового состояния рассматриваемого кооператива предлагается повысить эффективную процентную ставку по займам на 4,07% годовых. Это позволит получить значительный дополнительный доход, сохранив при этом уровень конкурентоспособности.

Однако возникает вопрос: как повысить эффективную ставку, не растеряв при этом заемщиков, уже имеющих кредитную историю в ГК «ЛенОблСоюзКредит» и знающих о действующих в настоящий момент выгодных условиях предоставления займов?

Можно номинальную ставку на 1%, то есть сделать ее равной 18% на суммы до 45 000 руб. и 21% - на суммы свыше 45 000 руб. При этом для всех действующих заемщиков необходимо ввести ежемесячные членские взносы в резервный фонд в размере 0,8% от суммы остатка основного долга по займу.

В результате с точки зрения психологии большинства потребителей, процентная ставка по займам станет ещё выгоднее, а так как сумма комиссий неизвестна заранее, посчитать эффективный процент, не являясь экономистом, довольно сложно. Поэтому падение спроса на денежные средства не ожидается, а, согласно проведенным предварительным исследованиям подобного опыта других кредитных организаций, наоборот возрастет на 3-4%.

Каковы же будут финансовые результаты внедрения данного предложения в деятельность кооператива? Для ответа на поставленный вопрос рассмотрим текущий доход, получаемый ГК «ЛенОблСоюзКредит» по стандартно выдаваемому займу в размере 45 000 рублей на 18 месяцев под номинальных 19% годовых.

Рассчитаем эффективную ставку по данному займу:

Таблица 6:

Расчет действующей эффективной ставки по займам

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Месяц | Осн.долг | Остаток | %% | Певонач. чл.взнос | Итого %% доход от займа |
| 1 | 2 500,00 | 45 000,00 | 712,50 | 87,50 | 800,00 |
| 2 | 2 500,00 | 42 500,00 | 712,50 | 87,50 | 800,00 |
| 3 | 2 500,00 | 40 000,00 | 712,50 | 87,50 | 800,00 |
| 4 | 2 500,00 | 37 500,00 | 712,50 | 87,50 | 800,00 |
| 5 | 2 500,00 | 35 000,00 | 712,50 | 87,50 | 800,00 |
| 6 | 2 500,00 | 32 500,00 | 712,50 | 87,50 | 800,00 |
| 7 | 2 500,00 | 30 000,00 | 712,50 | 87,50 | 800,00 |
| 8 | 2 500,00 | 27 500,00 | 712,50 | 87,50 | 800,00 |
| 9 | 2 500,00 | 25 000,00 | 712,50 | 87,50 | 800,00 |
| 10 | 2 500,00 | 22 500,00 | 712,50 | 87,50 | 800,00 |
| 11 | 2 500,00 | 20 000,00 | 712,50 | 87,50 | 800,00 |
| 12 | 2 500,00 | 17 500,00 | 712,50 | 87,50 | 800,00 |
| 13 | 2 500,00 | 15 000,00 | 712,50 | 87,50 | 800,00 |
| 14 | 2 500,00 | 12 500,00 | 712,50 | 87,50 | 800,00 |
| 15 | 2 500,00 | 10 000,00 | 712,50 | 87,50 | 800,00 |
| 16 | 2 500,00 | 7 500,00 | 712,50 | 87,50 | 800,00 |
| 17 | 2 500,00 | 5 000,00 | 712,50 | 87,50 | 800,00 |
| 18 | 2 500,00 | 2 500,00 | 712,50 | 87,50 | 800,00 |
| Итого | 45 000,00 |  | 12 825,00 | 1575,00 | 14 400,00 |

Таким образом, доход, полученный ГК «ЛенОблСоюзКредит» за 18 месяцев от одного заемщика по рассматриваемому займу составит 14 400 руб. или 21,33% годовых.

Теперь рассмотрим изменения в сумме дохода кооператива в результате внедрения предложенных мероприятий.

Таблица 7:

Расчет эффективной ставки по займам после внедрения предложений

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Месяц | Осн.долг | Остаток | %% | Певонач. чл.взнос | Ежемес.чл.взнос | Итого %% доход от займа |
| 1 | 2 500,00 | 45 000,00 | 675,00 | 87,50 | 360,00 | 1 122,50 |
| 2 | 2 500,00 | 42 500,00 | 675,00 | 87,50 | 340,00 | 1 102,50 |
| 3 | 2 500,00 | 40 000,00 | 675,00 | 87,50 | 320,00 | 1 082,50 |
| 4 | 2 500,00 | 37 500,00 | 675,00 | 87,50 | 300,00 | 1 062,50 |
| 5 | 2 500,00 | 35 000,00 | 675,00 | 87,50 | 280,00 | 1 042,50 |
| 6 | 2 500,00 | 32 500,00 | 675,00 | 87,50 | 260,00 | 1 022,50 |
| 7 | 2 500,00 | 30 000,00 | 675,00 | 87,50 | 240,00 | 1 002,50 |
| 8 | 2 500,00 | 27 500,00 | 675,00 | 87,50 | 220,00 | 982,50 |
| 9 | 2 500,00 | 25 000,00 | 675,00 | 87,50 | 200,00 | 962,50 |
| 10 | 2 500,00 | 22 500,00 | 675,00 | 87,50 | 180,00 | 942,50 |
| 11 | 2 500,00 | 20 000,00 | 675,00 | 87,50 | 160,00 | 922,50 |
| 12 | 2 500,00 | 17 500,00 | 675,00 | 87,50 | 140,00 | 902,50 |
| 13 | 2 500,00 | 15 000,00 | 675,00 | 87,50 | 120,00 | 882,50 |
| 14 | 2 500,00 | 12 500,00 | 675,00 | 87,50 | 100,00 | 862,50 |
| 15 | 2 500,00 | 10 000,00 | 675,00 | 87,50 | 80,00 | 842,50 |
| 16 | 2 500,00 | 7 500,00 | 675,00 | 87,50 | 60,00 | 822,50 |
| 17 | 2 500,00 | 5 000,00 | 675,00 | 87,50 | 40,00 | 802,50 |
| 18 | 2 500,00 | 2 500,00 | 675,00 | 87,50 | 20,00 | 782,50 |
| Итого | 45 000,00 |  | 12 150,00 | 1575,00 | 3 420,00 | 17 145,00 |

Следовательно, после введения предложенного изменения в условиях кредитования, доход, полученный ГК «ЛенОблСоюзКредит» от каждого стандартного заемщика увеличится на 2 745 руб. или 19,06% и составит 17 145 руб. за 18 месяцев. В этом случае эффективная процентная ставка будет равна 25,4% годовых. Учитывая, что кредитный портфель кооператива в настоящее время составляет 14 248 322,70 руб., получаем суммарный экономический эффект в размере 579 431, 79 руб. в год.

Таким образом, мы видим, что, уменьшая процентную ставку по займу и применяя ежемесячные членские взносы, мы психологически занижаем процентную ставку с 19% до 18,8%. При этом экономическая выгода только увеличивается.

Кроме того, следует учитывать эффект от оптимизации налогообложения, за счет которого достигается значительная экономия на налоге, уплачиваемом в связи с применением упрощенной системы налогообложения.

Как уже говорилось, всю деятельность ГК мы делим на коммерческую и некоммерческую. К доходам по коммерческой деятельности относятся проценты, получаемые кооперативом по выданным займам. Все эти суммы полностью включаются в налогооблагаемую базу. К расходам же относятся лишь проценты, уплачиваемые организацией по привлеченным средствам, да и то только в пределах ставки рефинансирования, умноженной на 1,1 (то есть на данный момент это 11,28% годовых). Отсюда возникает большая разница между суммой доходов и расходов и, соответственно, весьма внушительная сумма налога по УСН. Сокращение процентной ставки по выдаваемым займам - один из вариантов решения данной проблемы. Возникающим при этом недополученный доход по коммерческой деятельности мы получаем в некоммерческой в виде членских взносов, которые налогом не облагаются.

Определим, что произойдет в результате внедрения предложенных изменений, то есть «перелива» денежных средств из коммерческой деятельности в некоммерческую. Для расчета используем текущую сумму кредитного портфеля равную 14 248 322,70 руб.

Для объективного и верного анализа суммы налогооблагаемых доходов нам понадобится расчет реальной процентной ставки, получаемой по займам (для коммерческой деятельности), которая несколько отличается от эффективной. Это получается благодаря тому, что часть основного долга и проценты возвращаются заемщиком ежемесячно, кооператив получает возможность несколько раз «обернуть» эти суммы за один срок кредитования и получить больший доход. Кроме того, 3,5%, уплачиваемые пайщиком в качестве взноса в страховой и резервный фонды налогом не облагаются и в расчете не учитываются. Поэтому в итоге среднемесячная реальная ставка процента по стандартному займу составит 26,58% годовых.

В данной таблице приведен расчет суммы ежемесячного платежа по рассматриваемому займу. Платеж составляет 3 212,50 руб., в том числе 2 500 руб. - основной долг и 712,50 руб. - проценты. На второй месяц полученная в виде ежемесячного платежа сумма вновь выдается пайщику в виде займа на тех же условиях, принося в свою очередь доход, и т.д. Благодаря этому ежемесячно растет сумма получаемых ГК «ЛенОблСоюзКредит» процентов: за каждые вновь выданные 45 000 руб. в первый месяц пользования займом кооператив получает 19% годовых, а далее благодаря дополнительно влитым в оборот суммам, реальная процентная ставка повышается и достигает к 18 месяцу 36,37% годовых.

Для получения суммы расходов по коммерческой деятельности необходимо рассчитать средневзвешенную ставку процентов, выплачиваемых за пользование привлеченными средствами:

Таблица 8:

Расчет средневзвешенной процентной ставки по привлеченным средствам

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Наименование показателя | Значение показателя | Средневзвешенная процентная ставка, руб. | Итого средневзвешенная ставка по привлеченным средствам |
| Сумма средств, привлеченных из ФФРППК | 13 855 000,00 | 2 435 550,00 | 18% |
| Средневзвешенная процентная ставка, % годовых | 17,6 |  |  |
| Средневзвешенная процентная ставка по личным сбережениям | 5 008 851,92 | 958 467,54 |  |
| Средневзвешенная процентная ставка, % годовых | 19,1 |  |  |

Таким образом, получаем следующие показатели для расчета налога по УСН за месяц:

Таблица 9:

Расчет налога по УСН при базовом варианте

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Сумма кредитного портфеля, руб. | Сумма, руб. | | | |
|  | Доходы по коммерческой деятельности- всего | В том числе доходы, учитываемые при исчислении налоговой базы | Расходы по коммерческой деятельности- всего | В том числе расходы, учитываемые при исчислении налоговой базы |
| 14 248 322,70 | 315 600,35 | 315 600,35 | 213 724,84 | 133 934,23 |
| Итого доходов для целей налогообложения: | | | 181 666,12 | |
| Процентная ставка по УСНО | | | 15% | |
| Сумма налога | | | 27 249,92 | |

Для оценки вновь полученной суммы налога, уплачиваемого в связи с применением упрощенной системы налогообложения, снова рассчитаем уровень реальной процентной ставки, получаемой по займам. После введения предложенных усовершенствований среднемесячная реальная ставка процента по стандартному займу составит 25,07% годовых .

Ежемесячный платеж в этом случае будет равен 3 175,00 руб., в том числе 2 500 руб. - основной долг и 675,00 руб. - проценты. И благодаря возможности несколько раз «обернуть» получаемые в виде ежемесячных платежей суммы ГК «ЛенОблСоюзКредит»: за каждые вновь выданные 45 000 руб. в первый месяц пользования займом кооператив получает 18% годовых, а далее благодаря дополнительно влитым в оборот суммам, реальная процентная ставка достигает к 18 месяцу 34,18% годовых.

Средневзвешенная ставка процентов, выплачиваемых за пользование привлеченными средствами в новом варианте не изменится и составит сревневзвешенно 18% годовых.

Таким образом, получим следующие показатели для расчета налога по УСН за месяц:

Таблица 10:

Расчет налога по УСН при новом варианте

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Сумма кредитного портфеля, руб. | Сумма, руб. | | | |
|  | Доходы по коммерческой деятельности- всего | В том числе доходы, учитываемые при исчислении налоговой базы | Расходы по коммерческой деятельности- всего | В том числе расходы, учитываемые при исчислении налоговой базы |
| 14 248 322,70 | 297 671,21 | 297 671,21 | 213 724,84 | 133 934,23 |
| Итого доходов для целей налогообложения: | | | 163 736,98 | |
| Процентная ставка по УСНО | | | 15% | |
| Сумма налога | | | 24 560,55 | |

Кроме того, после внесения изменений в кредитную политику ГК «ЛенОблСоюзКредит» возникает дополнительный доход по некоммерческой деятельности.

Таблица 11:

Расчет суммы ежемесячных членских взносов при новом варианте

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Кредитный портфель, руб. | Процентная ставка ежемесячных членских взносов, % | Сумма ежемесячных членских взносов, руб. |
| 14 248 322,70 | 0,8 | 113 986,58 |

Таким образом, исходя из вышеизложенного, можно сделать вывод, что суммарный экономический эффект от внедрения предложения по повышению эффективной процентной ставки по размещаемым денежным средствам составит:

Таблица 11:

Расчет годового экономического эффекта от внедрения предложенного мероприятия

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Наименование показателя | Сумма за месяц, руб. | | |
|  | Базовый вариант | Новый вариант | Экономический эффект |
| Коммерческая деятельность | | | |
| Проценты, полученные по размещенным средствам | 315 600,35 | 297 671,21 | -17 929,14 |
| Проценты, уплаченные по привлеченным средствам | 213 724,84 | 213 724,84 | - |
| Сумма налога по УСНО | 27 249,92 | 24 560,55 | 2 689,37 |
| Некоммерческая деятельность | | | |
| Ежемесячные членские взносы | - | 113 986,58 | 113 986,58 |
| Итого ежемесячный экономический эффект: | | | 98 746,81 |
| Итого годовой экономический эффект: | | | 1 184 961,72 |

Исходя из этого, мы видим, что снижение процентной ставки по займам позволяет уменьшить налог, уплачиваемый в связи с применением упрощенной системы налогообложения, и увеличить общий финансовый результат деятельности ГК «ЛенОблСоюзКредит» на 1 184 961,72 руб. в год. Полученные в результате совершенствования кредитной политики кооператива денежные средства могут быть направлены на расширение деятельности, а также на финансирование прочих мероприятий, о которых рассказано ниже.

Кроме того, необходимо отметить неэкономический эффект от внедрения предложенной программы, который заключается в ликвидации «перекоса» между денежными потоками по коммерческой и некоммерческой деятельности.

Дело в том, что все административно-управленческие расходы, то есть заработная плата с начислениями, аренда, коммунальные платежи, общехозяйственные расходы и проч. относятся к некоммерческой деятельности. И должны они покрываться доходами по некоммерческой деятельности: членскими взносами пайщиков. А чистый доход по коммерческой деятельности должен направляться в Фонд финансовой взаимопомощи и использоваться для расширения деятельности рассматриваемой организации либо распределяться среди членов кооператива пропорционально их паям.

При использовании базовой кредитной политики членские взносы, ежемесячно получаемые кооперативом, покрывают текущие расходы по некоммерческой деятельности лишь на 42%, остальная сумма изымается из коммерческих доходов.

Внедряя предложенные мероприятия, мы устраняем отмеченный недостаток в деятельности ГК «ЛенОблСоюзКредит» и приводим ее в соответствие с рекомендациями нормативных актов.

## 2.2 Участие в программе страхования вкладов

Анализ финансового состояния ГК «ЛенОблСоюзКредит» выявил наличие критической ситуации в кооперативе, заключающейся в катастрофической нехватке оборотных средств, а также в том, что имеющиеся в организации привлечения предоставлены ей на короткие сроки и под высокие проценты.

Поэтому, наглядно вырисовывается проблема необходимости срочного привлечения значительного количества денежных средств от населения. При этом, как уже говорилось, полученные сбережения должны обладать следующими основными признаками:

Большое количество вкладчиков;

Относительно небольшие суммы вкладов, такие, чтобы ни один из них не превышал максимум десять процентов от общей суммы привлечений;

Значительные сроки, желательно свыше 2 лет.

Именно такие вклады позволять достичь стабильности финансового положения кооператива и решить проблему повышения финансовой устойчивости организации.

Подобными вкладами ГК могут обеспечит пенсионеры. Именно они обладают всеми характеристиками «идеальных вкладчиков»: большинство имеют личные сбережения, при этом больше других категорий граждан заботятся прежде всего о сохранности своих средств, благодаря чему абсолютно не склонны к риску. Однако максимально высокая процентная ставка имеет также немаловажное значение (обеспечивает большую защиту от инфляции). А так как сумма каждого отдельно взятого вклада будет достаточно невелика, то проценты, выплачиваемое кооперативом за пользование личными сбережениями не превысят 13-14% годовых. Кроме того, пенсионеры, как правило, выбирают долгосрочные вклады с возможностью довложений, что является наиболее выгодным для ГК «ЛенОблСоюзКредит». Поэтому именно они, на мой взгляд, должны явиться целевой аудиторией.

Таким образом, можно сделать следующий вывод: для пенсионеров главным препятствием для того, чтобы передать на сохранение свои сбережения в кредитный потребительский кооператив граждан является отсутствие гарантий возврата этих средств владельцу, не говоря уже о тех заманчивых процентах, которые обещают, по истечении срока договора. ГК «ЛенОблСоюзКредит» может получить такие гарантии, застраховав вклады своих пайщиков.

По договорам, заключенным на срок менее 1 года, страховой взнос уплачивается в следующих размерах от годовой премии:

Таблица 13:

Размеры страховой премии по договорам, заключенным на срок менее 1 года

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Срок действия договора в месяцах | | | | | | | | | | |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 | 11 |
| Процент от общего годового размера страховой премии | | | | | | | | | | |
| 25 | 35 | 40 | 50 | 60 | 70 | 75 | 80 | 85 | 90 | 95 |

При этом неполный месяц принимается за полный.

Размеры тарифных ставок по страхованию финансовых (предпринимательских) рисков на случай неисполнения (ненадлежащего исполнения) договорных обязательств (в % от страховой суммы), применяемых для ГК «ЛенОблСоюзКредит»:

Таблица 14

Тарифные ставки по страхованию финансовых (предпринимательских) рисков на случай неисполнения (ненадлежащего исполнения) договорных обязательств

|  |  |
| --- | --- |
| Страховые случаи | Тарифные ставки |
| Неисполнение (ненадлежащее исполнение) договорных обязательств контрагентом Страхователя в результате: а) банкротства должника (ответственность по обязательствам Страховщика наступает с момента признания факта несостоятельности должника арбитражным судом или официального объявления о ней должником при его добровольной ликвидации), | 1,26 |
| б) остановки производства или сокращения объема производства вследствие пожара, взрыва, аварии, стихийных бедствий, что не позволило должнику Страхователя в установленный срок и надлежащим образом выполнить свои обязательства перед Страхователем, | 2,35 |
| в) стихийных бедствий во время и в месте исполнения должником Страхователя своих обязательств перед ним, что привело к неисполнению (ненадлежащему исполнению) договорных обязательств. | 1,14 |
| ИТОГО: | 4,75 |

Заключая вышеописанные договора страхования на все привлеченные от населения ресурсы, ГК «ЛенОблСоюзКредит» сможет предоставить своим вкладчикам те самые гарантии исполнения возложенных на себя обязательств, которых нет у других кооперативов. Кроме того, благодаря повышению эффективной процентной ставки по выдаваемым займам, кооператив получит возможность сохранить компенсации, начисляемые за использование личных сбережений, на прежнем уровне, то есть гораздо выше, чем в коммерческих банках. Тем самым, кооператив получит возможность в плане конкурентоспособности переместиться на одну из самых выгодных позиций.

Таким образом, внедрив в свою деятельность систему страхования вкладов ГК «ЛенОблСоюзКредит» сможет привлечь личные сбережения от широких слоев населения, и, в частности, от пенсионеров.

Рассмотрим, каковы же будут объемы привлечений и как они повлияют на финансовое состояние рассматриваемого кооператива.

Для получения ответа на этот вопрос использованы методы выборочного наблюдения и непосредственного анкетирования. В результате опроса 100 пенсионеров были получены следующие данные:

Таблица 15

Результаты опроса для исследования объема привлечений

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Наименование вопроса | | Варианты ответов | | | | |
|  | | Да | Возможно да | Может да, а может и нет | Скорее нет, чем да | Нет |
| Могли бы ли Вы передать свои личные сбережения в ГК «ЛенОблСоюзКредит» на следующих условиях: | При отсутствии системы страхования вкладов (базовый вариант) | | | | | |
|  | На срок от 90 до 180 дней под 10% годовых | 2 | 7 | 18 | 37 | 36 |
|  | На срок от 181 до 360 дней под 10,25% годовых | 4 | 12 | 21 | 48 | 15 |
|  | На срок от 361 до 540 дней под 11,5% годовых | 5 | 14 | 32 | 29 | 20 |
|  | На срок от 541 до 720 дней под 12,25% годовых | 5 | 18 | 34 | 21 | 22 |
|  | На срок свыше 720 дней под 13,25% годовых | 7 | 15 | 27 | 26 | 25 |
|  | При использовании системы страхования вкладов (новый вариант) | | | | | |
|  | На срок от 90 до 180 дней под 10% годовых | 7 | 15 | 31 | 21 | 26 |
|  | На срок от 181 до 360 дней под 10,25% годовых | 11 | 19 | 35 | 17 | 18 |
|  | На срок от 361 до 540 дней под 11,5% годовых | 18 | 24 | 32 | 15 | 11 |
|  | На срок от 541 до 720 дней под 12,25% годовых | 27 | 34 | 35 | 2 | 2 |
|  | На срок свыше 720 дней под 13,25% годовых | 32 | 29 | 25 | 9 | 5 |

Во всех вкладах предусмотрена ежемесячная выплата компенсации или ее присоединение к сумме личных сбережений (по желанию) с правом дополнительных взносов.

Кроме того, исследования инвестиционных возможностей показали, что у опрашиваемых пенсионеров в настоящее время хранится дома или на вкладе в банке около 585 700 руб.

Однако необходимо учитывать вероятностный характер полученных ответов по следующему принципу:

Таблица 16

Вероятности ответов опроса

|  |  |
| --- | --- |
| Вариант ответа | Вероятность использования данной услуги |
| Да | 80% |
| Возможно да | 50% |
| Может да, а может и нет | 25% |
| Скорее нет, чем да | 10% |
| Нет | 0% |

Анализируя полученные данные с учетом вероятностного характера ответов, пересчитываем результаты и получаем следующее:

Таблица 17:

Результаты опроса для исследования объема привлечений

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Наименование вопроса | | Кол-во людей, которые воспользуются предложенной услугой, % |
| Могли бы ли Вы передать свои личные сбережения в ГК «ЛенОблСоюзКредит» на следующих условиях: | При отсутствии системы страхования вкладов (базовый вариант) | |
|  | На срок от 90 до 180 дней под 10% годовых | 13,3 |
|  | На срок от 181 до 360 дней под 10,25% годовых | 19,25 |
|  | На срок от 361 до 540 дней под 11,5% годовых | 21,9 |
|  | На срок от 541 до 720 дней под 12,25% годовых | 23,6 |
|  | На срок свыше 720 дней под 13,25% годовых | 22,45 |
|  | При использовании системы страхования вкладов (новый вариант) | |
|  | На срок от 90 до 180 дней под 10% годовых | 22,95 |
|  | На срок от 181 до 360 дней под 10,25% годовых | 28,75 |
|  | На срок от 361 до 540 дней под 11,5% годовых | 35,9 |
|  | На срок от 541 до 720 дней под 12,25% годовых | 47,55 |
|  | На срок свыше 720 дней под 13,25% годовых | 47,25 |

Таким образом, получаем, что введение системы страхования вкладов позволит увеличить количество заключенных договоров о передаче личных сбережений на:

Таблица 18:

Расчет увеличения спроса от внедрения системы страхования вкладов

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Вид договора | Кол-во людей, готовых заключить договор о передаче сбережений, % | | Разница, % |
|  | Базовый вариант | Новый вариант |  |
| На срок от 90 до 180 дней под 10% годовых | 13,3 | 22,95 | 9,65 |
| На срок от 181 до 360 дней под 10,25% годовых | 19,25 | 28,75 | 9,5 |
| На срок от 361 до 540 дней под 11,5% годовых | 21,9 | 35,9 | 14 |
| На срок от 541 до 720 дней под 12,25% годовых | 23,6 | 47,55 | 23,95 |
| На срок свыше 720 дней под 13,25% годовых | 22,45 | 47,25 | 24,8 |

Теперь распространяем результаты выборочного наблюдения на всю совокупность.

Таблица 19

Расчет увеличения спроса от внедрения системы страхования вкладов

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Вид договора | Кол-во людей, привлеченных наличием системы страхования вкладов, % | Кол-во людей, привлеченных наличием системы страхования вкладов, чел. | Суммы дополнительно привлеченных сбережений |
| На срок от 90 до 180 дней под 10% годовых | 9,65 | 4 900 | 28 699 300 |
| На срок от 181 до 360 дней под 10,25% годовых | 9,5 | 4 824 | 28 254 168 |
| На срок от 361 до 540 дней под 11,5% годовых | 14 | 7 109 | 41 637 413 |
| На срок от 541 до 720 дней под 12,25% годовых | 23,95 | 12 161 | 71 226 977 |
| На срок свыше 720 дней под 13,25% годовых | 24,8 | 12 593 | 73 757 201 |

Теперь исключим погрешность, полученную в результате дублирующих ответов и получим, что:

Таблица 20:

Расчет расходов по дополнительно привлеченным сбережениям

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Вид договора | Суммы дополнительно привлеченных сбережений | Суммы выплачиваемых процентов, руб. в год | Расходы на страхование вклада, руб. в год |
| На срок от 90 до 180 дней под 10% годовых | 5 739 860 | 573 986,00 | 272 643,35 |
| На срок от 181 до 360 дней под 10,25% годовых | 5 650 833,6 | 579 210,44 | 268 414,60 |
| На срок от 361 до 540 дней под 11,5% годовых | 8 327 482,6 | 957 660,50 | 395 555,42 |
| На срок от 541 до 720 дней под 12,25% годовых | 14 245 395,4 | 1 745 060,94 | 676 656,28 |
| На срок свыше 720 дней под 13,25% годовых | 14 751 440,2 | 1 954 565,83 | 700 693,41 |
| ИТОГО: | 48 715 011,8 | 5 810 483,71 | 2 313 963,06 |
| Средневзвешенная ставка % по привлечениям | 11,93% | |  |

Таким образом, экономический эффект от внедрения в деятельность ГК «ЛенОблСоюзКредит» предложенных мероприятий составит:

Таблица 21:

Расчет годового экономического эффекта от внедрения системы страхования вкладов

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Наименование показателя | Значение показателя | | |
|  | Базовый вариант | Новый вариант | Экономический эффект |
| Сумма привлеченных сбережений | 48 715 011,8 | | |
| Сумма выплаченных процентов | 8 768 702,12 | 5 810 483,71 | 2 958 218,41 |
| Затраты на страхование вкладов | - | 2 313 963,06 | - 2 313 963,06 |
| Итого годовой экономический эффект, руб. | | | 644 255 ,35 |

Таким образом, годовой экономический эффект от внедрения системы страхования личных сбережений (вкладов) составит 644 255,35 руб., которые также улучшат финансовое состояние кооператива и могут быть направлены на расширение деятельности ГК «ЛенОблСоюзКредит» или распределены среди пайщиков пропорционально их паям.

Кроме того, ГК «ЛенОблСоюзКредит» получит поистине колоссальный неэкономический эффект, сможет без каких бы то ни было проблем вернуть полученные заемные средства в Фонд развития и поддержки потребительских кооперативов и больше не прибегать к услугам данной организации, так как денежные средства фонд предоставляет на крайне невыгодных условиях. Также появится возможность «избавиться» от крупных вкладов, по которым сейчас выплачиваются слишком высокие проценты, что также весьма положительно повлияет на финансовое состояние кооператива и его устойчивость.

И напоследок следует отметить, что благодаря данному нововведению ГК «ЛенОблСоюзКредит» сможет устранить имеющееся в настоящее время нарушение Положения о привлечении личных сбережений, в котором говорится о том, что «ни один из вкладов, полученный кооперативом не должен превышать 10% от общей суммы привлечений, иначе финансовая устойчивость организации будет поставлена под сомнение».

# Глава 3. Определение эффективности основных направлений развития деятельности ГК «ЛенОблСоюзКредит»

## .1 Направления развития деятельности ГК «ЛенОблСоюзКредит»

В качестве изменений в финансовой политике «ЛенОблСоюзКредит» возможны:

Повышение эффективной процентной ставки по размещаемым денежным средствам.

Анализ финансовой деятельности ГК «ЛенОблСоюзКредит» в части размещения денежных средств показал, что кооператив кредитует своих пайщиков на крайне выгодных для них условиях относительно конкурентов и имеет возможность поднять ставки по займам, не растеряв при этом клиентов. Для этого можно снизить номинальную ставку на 1%, то есть сделать ее равной 18% на суммы до 45 000 руб. и 21% - на суммы свыше 45 000 руб. При этом для всех действующих заемщиков необходимо ввести ежемесячные членские взносы в резервный фонд в размере 0,8% от суммы остатка основного долга по займу.

Это позволит получить годовой экономический эффект в сумме 1 184 961,72 руб. за счет повышения доходности по выдаваемым займам и экономии на налоге, уплачиваемом в связи с применением упрощенной системы налогообложения.

. Введение системы страхования вкладов.

Вкладами, которые необходимы ГК «ЛенОблСоюзКредит» для выхода из кризиса, кооператив могут обеспечить пенсионеры. Однако на данный главным препятствием для того, чтобы передать на сохранение свои сбережения в кредитный потребительский кооператив граждан является отсутствие гарантий возврата этих средств владельцу, и выплаты тех заманчивых процентов по ним, которые обещают эти организации. ГК «ЛенОблСоюзКредит» может получить такие гарантии, застраховав вклады своих пайщиков.

Годовой экономический эффект от внедрения системы страхования личных сбережений (вкладов) составит 644 255,35 руб., которые также улучшат финансовое состояние кооператива и могут быть направлены на расширение деятельности ГК «ЛенОблСоюзКредит» или распределены среди пайщиков пропорционально их паям.

Кроме того, будет решена проблема необходимости возврата средств в Фонд развития и поддержки потребительских кооперативов и проблема «крупных вкладов», по которым сейчас выплачиваются слишком высокие проценты, что также весьма положительно повлияет на финансовое состояние кооператива и его устойчивость.

. Региональная диверсификация.

Стабилизировать экономическую ситуацию в ГК «ЛенОблСоюзКредит» и привлечь дополнительных пайщиков, в том числе и вкладчиков, поможет также использование региональной диверсификации, то есть открытие дополнительного офиса в одном из городов Ленобласти (на выбор - Всеволожск, Выборг, Приозерск).

От этого кооператив получит весьма значительный неэкономический эффект, который будет заключаться в росте масштабности ГК «ЛенОблСоюзКредит». Ведь многие люди, не склонные к риску, весьма скептически относятся к кредитным кооперативам и не рассматривают их как организации, которым можно доверить свои сбережения. А благодаря созданию обособленного подразделения ГК «ЛенОблСоюзКредит» станет известен по всей Ленинградской области, перейдет в разряд крупных организаций и, следовательно, будет казаться в глазах людей более устойчивым, надежным, будет пользоваться большим доверием.

В качестве направлений развития деятельности ГК «ЛенОблСоюзКредит» возможно:

реорганизация работы менеджерских групп в фирме, увеличение количества групп до 3, набор новых сотрудников

увеличение количества продаваемых жилищных комплексов до 70, расширение базы данных продаваемых квартир

разработка нового сайта фирмы, приведение рекламной компании в соответствие с текущими возможностями Интернет-ресурсов.

организация процесса обучения всех сотрудников фирмы с учетом коренной реорганизации деятельности фирмы.

открытие нового направления - военная ипотека, установление связей с региональными представителями в военных округах Северо-Запада России и Северного флота.

Программа «Военная Ипотека» разработана Агентством по ипотечному жилищному кредитованию специально для военнослужащих. В первую очередь, с ее помощью можно получить кредит на сумму в 1,5 - 2 раза большую, чем при стандартной ипотеке. Жилье можно приобрести в любом регионе, где проходит службу военнослужащий.

Особенностью программы «Военная ипотека» также является зависимость размера процентных ставок от возраста заемщика, а также от того, на каком рынке недвижимости приобретается жилье: первичном или вторичном. По итогам 2013 года данной программой установлены следующие процентные ставки:

Таблица 22

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Возраст заемщика, лет | 22 и меньше | 23-25 | 26-28 | 29 и больше |
| Размер процентной ставки при приобретении жилья на первичном рынке | 10.75 % | 10.50 | 10.25 | 9.75 |
| Размер процентной ставки при приобретении жилья на вторичном рынке | 11,25% | 11.00 | 10.75 | 10.25 |

Претендент на получения кредита для приобретения жилья на первичном или вторичном рынке должен соответствовать следующим условиям:

он должен быть участником накопительно-ипотечной системы жилищного обеспечения военнослужащих (НИС) и получить Свидетельство участника НИС;

возраст заемщика не может быть меньше 43 лет;

обязательным условием предоставления ипотечного кредита является страхование имущества, жизни и здоровья заемщика;

срок предоставления ипотеки не может быть меньше 36 месяцев;

предоставляется кредит до достижения заемщиком возраста 45 лет;

минимальная сумма ипотечного кредита - 300 тыс. рублей, а максимальная - 2200 тыс. рублей.

Отметим, что на Санкт-Петербург и Ленинградскую область вместе взятые, приходится 4,29 % всех кредитов, выданных по программе НИС (впереди - Москва и Московская область - 13,45 %, Краснодарский край - 6,8 %, Ростовская область - 4,71 %). При этом кредиты по программе «Военная ипотека» выдавали только банк-партнеры Агентства по ипотечному жилищному кредитованию. На 2013 год объемы выданных кредитов участникам НИС распределяются следующим образом:

 АИЖК - 30,22%

 Газпромбанк - 24,02%

 Связь-Банк - 19,46%

 ВТБ24 - 12,65%

 Банк ЗЕНИТ - 8,52%

 Сбербанк России - 5,14%.

Военнослужащими проводится аналитика банков и кредитных программ. Систематизируется информация по дополнительным потребительским кредитам, комиссиям, страховке и пр. Результаты размещаются на сайте Объединения военнослужащих «УНИС». Именно в этом направлении «ЛенОблСоюзКредит» должен вести расширение, работая с указанными банками (в первую очередь Сбербанком и группой ВТБ).

## 3.2 Оценка результатов внедрения предложенных мероприятий

Стабилизировать экономическую ситуацию в ГК «ЛенОблСоюзКредит» и привлечь дополнительных пайщиков, в том числе и вкладчиков, поможет также использование региональной диверсификации, то есть открытие дополнительного офиса в городе Приозерске.

Выбор именно этого города обосновывается тем, что, как показывает практика, «народные кассы» лучше всего приживаются в небольших российских городах, где обязательно есть отделение Сбербанка, а спрос на финансовые услуги высок.

Теперь рассмотрим финансовый аспект данного предложения и выясним насколько рентабельно данное предложение.

. Расходная часть.

Проведенные исследования показали, что для открытия дополнительного офиса потребуются следующее:

Сотрудники.

Для работы дополнительного офиса необходим один человек - заместитель директора, обладающий навыками управления, бухгалтерского учета, работы на ПК, коммуникабельный, имеющий связи и знакомства среди руководства крупных предприятий города, силовых структур и предпринимателей.

Заработная плата, исходя из среднего дохода руководителей города, составит 10 000 руб. ежемесячно. Отчисления на социальные нужды, то есть в ПФР и ФСС - 14,2% или 1 420 руб.

Для оборудования офиса необходима мебель общей стоимостью 6 500 руб. и оргтехника на сумму 24 280 руб. Срок службы данных основных средств составляет 5 лет и следовательно амортизация будет равна 513 руб./мес.

Прочие общехозяйственные расходы (на рекламу, канц. товары и т.д.) составят 1 500 руб. в месяц.

Необходимые для начала работы денежные средства в сумме 252 885,00 руб. будут предоставлены из ГК «ЛенОблСоюзКредит» под 18,0 % годовых. Проценты за пользование заемными средствами дополнительный офис будет выплачивать ежемесячно на сумму остатка по полученному кредиту.

Доходная часть.

Согласно проведенным маркетинговым исследованиям, дополнительный офис сможет в начале своей работы выдавать от 200 000 руб./мес., постепенно наращивая обороты до 1 250 000 руб. в месяц. Средний срок, на который будут предоставлены займы, составит 1,5 года. В этом случае мы получим следующие показатели дохода:

Взносы в страховой и резервный фонд. Уплачиваются пайщиком каждый раз, когда он получает заем, составляют 3,5% от суммы займа и являются доходом кооператива по некоммерческой деятельности. В рассматриваемом случае данный доход будет равен 25 - 93,75 тыс. руб. в месяц.

Ежемесячные взносы заемщиков в резервный фонд рассчитываются и уплачиваются аналогично головному офису.

Проценты по предоставленным пайщикам займам. Средневзвешенная реальная процентная ставка по предварительным прогнозам будет 25,07%. Таким образом, ежемесячный доход составит 2,09% (25,07% / 12 мес.) от суммы кредитного портфеля.

Произведем расчет суммы личных сбережений, которые сможет привлечь дополнительный офис.

Таблица 23:

Расчет суммы личных сбережений, привлекаемых ДО ГК «ЛенОблСоюзКредит - Приозерск»

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Наименование вопроса | | Кол-во людей, которые воспользуются предложенной услугой, % |
| Могли бы ли Вы передать свои личные сбережения в ГК «ЛенОблСоюзКредит» на следующих условиях: | При использовании системы страхования вкладов | |
|  | На срок от 90 до 180 дней под 10% годовых | 22,95 |
|  | На срок от 181 до 360 дней под 10,25% годовых | 28,75 |
|  | На срок от 361 до 540 дней под 11,5% годовых | 35,9 |
|  | На срок от 541 до 720 дней под 12,25% годовых | 47,55 |
|  | На срок свыше 720 дней под 13,25% годовых | 47,25 |

Распространим результаты выборочного наблюдения на всю совокупность.

Таблица 24:

Расчет суммы личных сбережений, привлекаемых ДО ГК «ЛенОблСоюзКредит-Приозерск»

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Вид договора | Кол-во людей, которые воспользуются предложенной услугой, % | Кол-во людей, которые воспользуются предложенной услугой, чел. | Суммы привлеченных сбережений |
| На срок от 90 до 180 дней под 10% годовых | 22,95 | 5 710 | 22 525 950 |
| На срок от 181 до 360 дней под 10,25% годовых | 28,75 | 7 153 | 28 218 585 |
| На срок от 361 до 540 дней под 11,5% годовых | 35,9 | 8 932 | 35 236 740 |
| На срок от 541 до 720 дней под 12,25% годовых | 47,55 | 11 830 | 46 669 350 |
| На срок свыше 720 дней под 13,25% годовых | 47,25 | 11 756 | 46 377 420 |



Рис.1. Показатели суммы личных сбережений, привлекаемых ДО ГК «ЛенОблСоюзКредит-Приозерск»

Исключаем погрешность, полученную в результате дублирующих ответов и получаем, что:

Таблица 25:

Расчет расходов по сбережениям, привлекаемым ДО ГК «ЛенОблСоюзКредит-Приозерск»

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Вид договора | Суммы привлеченных сбережений | Суммы выплачиваемых процентов, руб. в год | Расходы на страхование вклада, руб. в год |
| На срок от 90 до 180 дней под 10% годовых | 2 252 595 | 225 259,5 | 106 998,26 |
| На срок от 181 до 360 дней под 10,25% годовых | 2 821 858,5 | 289 240,5 | 134 038,28 |
| На срок от 361 до 540 дней под 11,5% годовых | 3 523 674 | 405 222,51 | 167 374,52 |
| На срок от 541 до 720 дней под 12,25% годовых | 4 666 935 | 571 699,54 | 221 679,41 |
| На срок свыше 720 дней под 13,25% годовых | 4 637 742 | 614 500,82 | 220 292,75 |
| ИТОГО: | 17 902 804,5 | 2 105 922,87 | 850 383,21 |
| Средневзвешенная ставка % по привлечениям | 11,93% | |  |

Кроме того, следует учитывать, что суммы привлечений будут распределены в течение первого года работы неравномерно. По оценкам экспертов обычно привлекаемые средства в процентном соотношении по месяцам распределяются следующим образом:

Таблица 26:

Распределение по месяцам сумм сбережений, привлекаемых ДО ГК «ЛенОблСоюзКредит-Приозерск»

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Месяц работы | | | | | | | | | | | | ИТОГО |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 | 11 | 12 |  |
| 0% | 2% | 3% | 4% | 6% | 8% | 10% | 12% | 12% | 14% | 14,5% | 14,5% | 100% |



Рис.2 Распределение по месяцам сумм сбережений, привлекаемых ДО ГК «ЛенОблСоюзКредит-Приозерск»

Таким образом, дополнительный офис ГК «ЛенОблСоюзКредит» по предварительным прогнозам сможет привлечь для своей работы следующие суммы личных сбережений:

Таблица 27:

Распределение по месяцам сумм сбережений, привлекаемых ДО ГК «ЛенОблСоюзКредит-Приозерск»

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Наименование показателя | Значение показателя, руб. | | | |
|  | 1 квартал | 2 квартал | 3 квартал | 4 квартал |
| Средства, привлеченные в виде вкладов | 895 140,23 | 3 222 504,81 | 6 086 953,53 | 7 698 205,93 |



Рис.3 Распределение по месяцам сумм сбережений, привлекаемых ДО ГК «ЛенОблСоюзКредит-Приозерск»

Итак, по результатам проведенных расчетов, можно сделать следующие выводы:

Открытие дополнительного офиса ГК «ЛенОблСоюзКредит» целесообразно, так как первоначальных инвестиций со стороны главного офиса потребуется всего 252 885 руб. И они будут полностью возвращены в течение 2 кварталов. Далее дополнительный офис сможет в финансовом плане работать автономно и уже в 1 квартале получить положительный финансовый результат в сумме 26 761,21 руб., который со временем будет расти и к концу первого года работы составит 1 715 129,14 руб. в квартал.

Инвестиционный проект финансово реализуем, так как суммарное сальдо денежных потоков по операционной, инвестиционной и финансовой деятельности на каждом шаге реализации проекта неотрицательно.

Экономический эффект для головного офиса ГК «ЛенОблСоюзКредит» будет равен нулю, так как в все полученные доходы дополнительного офиса в г. Приозерск будут направлены на его развитие, пополнение оборотных средств, а остатки будут распределены среди членов кооператива пропорционально их паям.

Однако кооператив получит весьма значительный неэкономический эффект, который будет заключаться в росте масштабности ГК «ЛенОблСоюзКредит». Ведь многие люди, не склонные к риску, весьма скептически относятся к кредитным кооперативам и не рассматривают их как организации, которым можно доверить свои сбережения. А благодаря созданию обособленного подразделения ГК «ЛенОблСоюзКредит» станет известен по всей Ленинградской области, перейдет в разряд крупных организаций и, следовательно, будет казаться в глазах людей более устойчивым, надежным, будет пользоваться большим доверием.

Кроме того, не стоит забывать социальную направленность работы потребительских кооперативов и то, что расширяя свою деятельность в регионе ГК «ЛенОблСоюзКредит» сможет помочь большему количеству нуждающихся людей решить их финансовые проблемы.

Чтобы подвести итоги результатов внедрения предложенных мероприятий и оценить степень решения поставленных в данной дипломной работе задач, следует оценить прогнозные финансовые показатели деятельности ГК «ЛенОблСоюзКредит».

Для начала проанализируем ожидаемые изменения основных показателей работы ГК «ЛенОблСоюзКредит».

Таблица 28:

Прогнозные показатели работы ГК «ЛенОблСоюзКредит»

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| NN п\п | Показатели | 2013 факт. | 2014 прогноз | Абсолютное изменение, тыс. руб. | Относительное изменение, % |
| 1 | Количество принятых пайщиков, чел | 221,00 | 5796,00 | 1 021 (П) | 461,99 |
| 2 | Количество заключенных договоров займа, шт | 341,00 | 869,00 | 528 (П) | 154,84 |
| 3 | Объем выданных займов, тыс.руб. | 13 862,00 | 51 421,39 | 37 559,39 (П) | 270,95 |
| 3.1 | Просроченная задолженность заемщиков по: предоставленным займам, тыс. руб. | 1 555,43 | 1 255,43 | -300 (П) | -19,29 |
|  | по процентам | 415,57 | 315,57 | -100 (П | -24,06 |
| 3.2 | В т.ч. просроченные (невозвращенные) суммы при закончившемся сроке договора | 2 250,4 | 1 250,4 | - 1000 (П) | -44,44 |
|  | проценты | 409,8 | 209,8 | -200 (П) | -48,80 |
| 4 | Объем привлеченных средств - всего (тыс.руб.), в том числе: | 14204,72 | 48 715,01 | 34 510,29 (П) | 242,95 |
| 4.1 | - личных сбережений | 6134,72 | 48 715,01 | 42 580,29 (П) | 694,09 |
| 4.2 | - от сторонних организаций | 8070 | 0 | -8 070 (Н) | -100,00 |
|  | их них Фонд развития и поддержки | 8070 | 0 | -8 070 (Н) | -100,00 |
| 4.3 | Задолженность по привлеченным средствам - всего (тыс.руб.), в том числе: | 18 863,85 | 53 723,86 | 34 860,01 (П) | 184,80 |
| 4.3.1 | - личных сбережений | 5008,85 | 53 723,86 | 48 715,01 (П) | 972,58 |
| 4.3.2 | - от сторонних организаций | 13 855,00 | 0 | -13 855 (Н) | -100,00 |
|  | их них Фонд развития и поддержки | 13 855,00 | 0 | -13 855 (Н) | -100,00 |
| 5 | Доходы - всего (тыс.руб.), в том числе: | 4 681,21 | 12 710,97 | 8 029,76(П) | 171,53 |
| 5.1 | Целевые взносы - всего получено: | 508,24 | 3 942,27 | 3 434,03(П) | 675,67 |
|  | - паевые взносы | 11,05 | 289,8 | 278,75 (П) | 2 522,62 |
|  | - вступительные взносы | 22,1 | 579,6 | 557,5 (П) | 2 522,62 |
|  | - страховой фонд | 138,74 | 487,15 | 348,41 (П) | 251,12 |
|  | - резервный фонд | 336,35 | 2 585,72 | 2 249,37 (П) | 668,76 |
| 5.1а | Остаток целевых средств по состоянию на 01.01.200 г., тыс. руб.: | 1582,43 | 5 614,7 | 4 032,27 (П) | 254,82 |
|  | - паевые взносы | 168,5 | 458,3 | 289,8 (П) | 171,99 |
|  | - вступительные взносы | 87,6 | 667,2 | 579,6 (П) | 661,64 |
|  | - страховой фонд | 631,34 | 1118,49 | 487,15 (П) | 77,16 |
|  | - резервный фонд | 694,99 | 3280,71 | 2 585,72 (П) | 372,05 |
| 5.2 | Полученные суммы процентов по выданным займам | 3 811,09 | 8 768,70 | 4 957,61 (П) | 130,08 |
| 5.3 | Штрафы, пени полученные | 361,88 | 0 | -361,88 (Н) | -100,00 |
| 5.4 | Прочие (при наличии) доходы | 7,45 | 0 | -7,45 (П) | -100,00 |
| 6 | Расходы - всего (тыс.руб.), в том числе: | 4 141,03 | 9 919,19 | 5 778,16 (Н) | 139,53 |
| 6.1 | Административно-управленческие расходы (все затраты на содержание кооператива: аренда, коммунальные платежи, зарплата с начислениями, налоги, телефон, автотранспорт, реклама, срдержание оргтехники, приобретение мебели, канцтоваров и проч.) | 1 675,38 | 1 747,25 | 71,87 (Н) | 4,29 |
| 6.2 | Уплаченные суммы компенсаций по привлеченным средствам | 2457,04 | 5 810,48 | 3 353,44 (Н) | 136,48 |
| 6.3 | Штрафы, пени уплаченные | 0,00 | 0,00 | 0 | 0 |
| 6.4 | Прочие (при наличии) расходы | 8,61 | 2 313,96 | 2 305,35 (Н) | 26 775,26 |
| 7 | Сумма перечисленного в бюджет налога при УСН «Доходы минус расходы» | 269,71 | 47,50 | - 222,21 (П) | -82,39 |
| 8 | Общий финансовый результат: | 540,18 | 2 791,78 | 2 251,6 | 416,82 |
| 8.1 | Непокрытый убыток |  |  |  |  |
| 8.2 | Чистая прибыль, направленная на целевое финансирование | 540,18 | 2 108,68 | 2 251,6 | 416,82 |

Выведем изменение финансовых показателей работы ГК «ЛенОблСоюзКредит»:

Таблица 29

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Наименование показателя | Нормативное значение | | Базовое значение | Новое значение |
| Коэффициенты для оценки достаточности капитала | | | | |
| К1 | 0,15-0,2 | | 0,11 | 0,18 |
| К2 | 0,25-0,3 | | 0,12 | 0,23 |
| К3 | 0,25-0,3 | | 0,12 | 0,19 |
| К4 | 0,15-0,5 | | 0,07 | 0,03 |
| К5 | >=1 | | 0,46 | 0,23 |
| Коэффициенты для оценки качества активов | | | | |
| Уровень доходных активов | 0,76-0,83 | | 0,89 | 0,96 |
| Коэффициент защищенности от риска | 0,11-0,15 | | 0,11 | 0,19 |
| Уровень активов с повышенным риском | < 0.2 | | 0,22 | 0,05 |
| Уровень сомнительной задолженности | < 0,05 | | 0,01 | 0 |
| Уровень дебиторской задолженности в активах, не приносящих доход | < = 0,4 | | 0,13 | 0,04 |
| Коэффициенты для оценки деловой активности | | | | |
| Общая кредитная активность | > 0,55 | | 0,89 | 0,96 |
| Коэффициент использование привлеченных средств |  | | 1,003 | 1,18 |
| Коэффициент размещения средств |  | | 1,003 | 0,84 |
| Коэффициент доступности кооператива к внешним источникам финансирования | 0,2-0,4 | | 0,73 | 0 |
| Коэффициент дееспособности | 0-0,95 | | 0,88 | 0,78 |
| Коэффициенты для оценки прибыльности (доходности) | | | | |
| Е1 | 0,03-0,05 | | 0,03 | 0,1 |
| Е2 |  | | 4,41 | 19,78 |
| Е3 |  | | 0,33 | 0,25 |
| Коэффициенты для оценки ликвидности | | | | |
| L1 | | 0,03-0,07 | 0,13 | 0,04 |
| L2 | | 0,08-0,12 | 0,13 | 0,04 |
| L3 | | 0,12-0,15 | 0,11 | 0,04 |
| L4 | | 0,15-0,2 | 0,13 | 0,04 |
| L5 | | 1 | 1,19 | 1 |

Таким образом, проведя анализ финансовых состояния ГК «ЛенОблСоюзКредит» после внедрения предложенных мероприятий, можно сделать вывод о его значительном улучшении:

За счет изменений в кредитной политике повысится уровень доходности по займам, что положительно повлияет на темпы накопления собственного капитала в кооперативе и повысит его финансовую устойчивость и уровень автономии.

В ГК «ЛенОблСоюзКредит» значительно возрастет уровень активов, приносящих доход, что позволит значительно увеличить количество собственных средств кооператива и повысить его стабильность. Рассматриваемая организация сможет без каких-либо проблем вернуть заемные средства, полученные из Фонда развития и поддержки кредитных кооперативов, а также отказаться в дальнейшем от услуг Фонда, не нарушая полноценной работы ГК «ЛенОблСоюзКредит», то есть не останавливая предоставление займов пайщикам.

Повысится независимость кооператива от каждого отдельно взятого пайщика за счет снижения доли каждого вклада в общей сумме привлеченных средств. Кроме того, благодаря тому, что привлечения будут осуществляться малыми суммами и от большого количества граждан, значительно повысится устойчивость кооператива. И, в случае, если кто-то один или несколько вкладчиков пожелают досрочно забрать свои сбережения, на работу ГК это сильно не повлияет.

# Заключение

Кредитный потребительский кооператив «ЛенОблСоюзКредит» - это организация, созданная членами-пайщиками для удовлетворения своих потребностей в взаимном финансировании, ими финансируемая и управляемая.

Члены кооператива сочетают в себе и хозяина, и управленца, заемщика и вкладчика. Каждый пайщик, обладая одним решающим голосом на общем собрании вне зависимости от размера суммы средств, внесенных в кооператив, принимает участие в управлении кооперативом. Все вместе они определяют основные направления развития кооператива, его стратегические и тактические задачи.

Анализ финансовой деятельности кооператива на основании анализа коэффициентов «CAMEL» показал, что:

В ГК «ЛенОблСоюзКредит» наблюдается явная нехватка собственных средств. Их сумма не является достаточной для обеспечения безопасности вкладчиков, так как собственные средства граждан не обеспечиваются его капиталом.

Кооператив проводит крайне агрессивную финансовую политику, что ставит под серьезную угрозу привлеченные средства.

Положение ГК крайне нестабильно ввиду высокой доли внешних заимствований в пассивах баланса.

При этом коэффициенты прибыльности довольно высоки, что говорит об эффективном использовании полученных средств.

В кооперативе имеется большое количество первоклассных ликвидных средств, что дает возможность своевременно удовлетворять требования кредиторов и возврате полученных средств.

Кроме того, подробный анализ привлеченных средств позволяет сделать вывод, что основной проблемой финансовой деятельности Кредитного потребительского кооператива граждан «ЛенОблСоюзКредит» является недостаточное количество привлеченных средств и к тому же невыгодные условия привлечения уже имеющихся.

Крупные суммы, полученные от небольшого количества людей под высокие проценты и на короткие сроки делают положение кооператива крайне нестабильным и уязвимым, так как в случае, если кто-либо из вкладчиков изъявит желание досрочно забрать вложенные средства, для кооператива это будет серьезным испытанием, а если таковых будет двое или более, то поставит под вопрос саму возможность существования организации.

Таким образом, проблема необходимости срочного привлечения значительного количества денежных средств от населения требует скорейшего решения, чтобы не допустить падения суммы кредитного портфеля ниже точки безубыточности. При этом полученные сбережения должны обладать следующими признаками: большое количество вкладчиков; относительно небольшие суммы вкладов; значительные сроки, желательно свыше 2 лет.

Данные вклады значительно повысят устойчивость кооператива и сделают судьбу ГК независимой от сиюминутных желаний и потребностей одного или нескольких человек. Кроме того, по небольшим суммам вкладов выплачиваются относительно невысокие проценты, и рост доли таких привлечений позволит снизить средневзвешенную ставку. Это, соответственно, приведет к увеличению маржи между процентными ставками по размещенным и привлеченным средствам и понизит точку безубыточности кооператива.

Для решения выявленных проблем предлагается воспользоваться следующими способами:

. Повышение эффективной процентной ставки по размещаемым денежным средствам.

Анализ финансовой деятельности ГК «ЛенОблСоюзКредит» в части размещения денежных средств показал, что кооператив кредитует своих пайщиков на крайне выгодных для них условиях относительно конкурентов и имеет возможность поднять ставки по займам, не растеряв при этом клиентов. Для этого предлагается снизить номинальную ставку на 1%, то есть сделать ее равной 18% на суммы до 45 000 руб. и 21% - на суммы свыше 45 000 руб. При этом для всех действующих заемщиков необходимо ввести ежемесячные членские взносы в резервный фонд в размере 0,8% от суммы остатка основного долга по займу.

Это позволит получить годовой экономический эффект в сумме 1 184 961,72 руб. за счет повышения доходности по выдаваемым займам и экономии на налоге, уплачиваемом в связи с применением упрощенной системы налогообложения.

. Введение системы страхования вкладов.

Вкладами, которые необходимы ГК «ЛенОблСоюзКредит» для выхода из кризиса, кооператив могут обеспечить пенсионеры. Однако на данный главным препятствием для того, чтобы передать на сохранение свои сбережения в кредитный потребительский кооператив граждан является отсутствие гарантий возврата этих средств владельцу, и выплаты тех заманчивых процентов по ним, которые обещают эти организации. ГК «ЛенОблСоюзКредит» может получить такие гарантии, застраховав вклады своих пайщиков.

Годовой экономический эффект от внедрения системы страхования личных сбережений (вкладов) составит 644 255,35 руб., которые также улучшат финансовое состояние кооператива и могут быть направлены на расширение деятельности ГК «ЛенОблСоюзКредит» или распределены среди пайщиков пропорционально их паям.

Кроме того, будет решена проблема необходимости возврата средств в Фонд развития и поддержки потребительских кооперативов и проблема «крупных вкладов», по которым сейчас выплачиваются слишком высокие проценты, что также весьма положительно повлияет на финансовое состояние кооператива и его устойчивость.

. Региональная диверсификация.

Стабилизировать экономическую ситуацию в ГК «ЛенОблСоюзКредит» и привлечь дополнительных пайщиков, в том числе и вкладчиков, поможет также использование региональной диверсификации, то есть открытие дополнительного офиса в городе Приозерске Ленинградской области.

От этого кооператив получит весьма значительный неэкономический эффект, который будет заключаться в росте масштабности ГК «ЛенОблСоюзКредит». Ведь многие люди, не склонные к риску, весьма скептически относятся к кредитным кооперативам и не рассматривают их как организации, которым можно доверить свои сбережения. А благодаря созданию обособленного подразделения ГК «ЛенОблСоюзКредит» станет известен по всей области, перейдет в разряд крупных организаций и, следовательно, будет казаться в глазах людей более устойчивым, надежным, будет пользоваться большим доверием.

Кроме того, не стоит забывать социальную направленность работы потребительских кооперативов и то, что расширяя свою деятельность в регионе ГК «ЛенОблСоюзКредит» сможет помочь большему количеству нуждающихся людей решить их финансовые проблемы.

Таким образом, внедрив в свою работу вышеизложенные мероприятия, рассматриваемый кооператив, сможет решить практически все основные финансово-экономические и социальные проблемы как самого ГК «ЛенОблСоюзКредит», так и его пайщиков.

# Список использованной литературы

1. Федеральный закон от 08.02.1998 № 14-ФЗ «Об обществах с ограниченной ответственностью» (ред. от 29.12.2012).

. Федеральный закон от 06.12.2011 № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете» (ред. 21.12.2013).

. Акулов В.Б. Финансовый менеджмент: Учебное пособие. - 4-е изд. - М.: Флинта: МПСИ, 2010. - 264 с.

. Баканов М.И., Шеремет А.Д. Теория экономического анализа:  
Учебник. - М.: Финансы и статистика, 2009. - 350 с.

. Балдин К.В. Управленческие решения: Учебник. - 7-е изд. - М.: ИТК «Дашков и Ко», 2012. - 496 с.

. Банк В.Р., Банк С.В., Тараскина Л.В. Финансовый анализ: Учебное пособие. - М.: ТК Велби, Изд-во Проспект, 2010. - 352 с.

. Васильева Л.С., Петровская М.В. Финансовый анализ: учебник. - М.: КНОРУС, 2010. - 544 с.

. Грасс Е.Ю. Анализ ликвидности баланса по новым формам бухгалтерской отчетности 2011 года // Экономический анализ: теория и практика. - 2012. - № 27. - С. 54-60.

. Гончаров В.И. Менеджмент: Учебное пособие. - Мн.: Мисанта, 2010. -   
520 с.

. Гукова А.В., Киров А.В. Факторы финансовой устойчивости фирмы // Финансовая аналитика: проблемы и решения. - 2011. - № 21. -   
С. 27-32.

. Донцова Л.В., Никифорова Н.А. Анализ финансовой отчетности: Учебное пособие. - 6-е изд. - М.: «Дело и Сервис», 2008. - 336 с.

. Жулина Е.Г., Иванова Н.А. Анализ финансовой отчетности: Учебное пособие. - М.: Издательско-торговая корпорация «Дашков и Ко», 2010. - 268 с.

. Кабушкин Н.И. Основы менеджмента: Учебное пособие. - 7-е изд., стереотип. - М.: Новое знание, 2011. - 252 с.

. Казначевская Г.Б., Чуев И.Н. Основы менеджмента. Учебное пособие для студентов вузов. - Ростов н/Д: Феникс, 2011. - 452 с.

. Кириллова Г.В., Погибелев Ю.В. Управленческие решения: Учебное пособие. - М.: Изд-во МГОУ, 2008. - 119 с.

. Кириченко Т.В. Финансовый менеджмент: Учебник. - М.: ИТК «Дашков и Ко», 2011. - 484 с.

. Когденко В.Г. Краткосрочная и долгосрочная финансовая политика: Учебное пособие. - М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2012. - 471 с.

. Кокина Т.Н. Внутренняя отчетность в системе анализа денежных потоков и платежеспособности коммерческой организации // Финансовая аналитика: проблемы и решения. - 2012. - № 24. -   
С. 15-22.

. Колчина Н.В. Финансовый менеджмент: Учебное пособие. - М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2012. - 464 с.

. Комплексный экономический анализ предприятия / Под ред. Н.В. Войтоловского, А.П. Калининой. - СПб.: Питер, 2010. - 256 с.

. Косолапова М.В., Свободин В.А. Комплексный экономический анализ хозяйственной деятельности: Учебник. - М.: Издательско-торговая корпорация «Дашков и Ко», 2011. - 248 с.

. Любушин Н.П. Комплексный экономический анализ хозяйственной деятельности: Учебное пособие для студентов вузов. - 3-е изд., перераб. и доп. - М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2009. - 448 с.

. Любушин Н.П. Экономический анализ: Учебник. - 3-е изд., перераб. и доп. - М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2010. - 575 с.

. Мендель А.В. Модели принятия решений: Учебное пособие. - М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2012. - 463 с.

. Никулина Н.Н. Финансовый менеджмент организации. Теория и практика: Учебное пособие. - М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2010. - 511 с.

. Поляк Г.Б. Финансовый менеджмент. - М.: Волтерс Клувер, 2012. - 608 с.

. Савицкая Г.В. Анализ хозяйственной деятельности предприятия: Учебник. - 5-е изд., испр. и доп. - М.: ИНФРА-М, 2010. - 536 с.

. Семь нот менеджмента. - М.: «Дедал Арт», 2011. - 340 с.

. Скороход Н.И., Скороход М.А. Комплексный экономический анализ хозяйственной деятельности. - М.: Издательский дом «АТИСО», 2008. - 152 с.

. Тронин Ю.Н., Масленченков Ю.С. Управленческие решения: Учеб. пособие. - М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2012. - 310 с.

. Учитель Ю.Г. Разработка управленческих решений: Учебник. - 2-е изд., перераб. и доп. - М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2011. - 383 с.

. Финансовый менеджмент: Учебник / Под ред. В.В. Ильина. - М.: Издательство «Омега-Л», 2011. - 560 с.

. Финансовый менеджмент: Учебное пособие / Под ред. Е.И. Шохина. - М.: ИД ФБК-Пресс, 2011. - 408 с.

. Хотинская Г.И. Финансовый менеджмент (на примере сферы услуг): учеб. пособие. - 2-е изд., перераб. и доп. - М.: Издательство «Дело и Сервис», 2010. - 248 с.

. Черутова М.И. Финансовый менеджмент: Учебное пособие. - 3-е изд. - М.: Флинта: МПСИ, 2010. - 104 с.

. Юкаева В.С. Принятие управленческих решений: Учебник. - М.: ИТК «Дашков и Ко», 2011. - 324 с.

[**Вернуться в каталог дипломов по финансам**](http://учебники.информ2000.рф/finans3/finans3.shtml)

[**Написание на заказ курсовых, контрольных, дипломов...**](http://заказ.информ2000.рф/student.shtml)

[**Написание на заказ научных статей, диссертаций...**](http://заказ.информ2000.рф/dissertation.shtml)

[**ШКОЛЬНИКАМ: онлайн-репетиторы и курсы**](http://заказ.информ2000.рф/shkolnik.shtml)

[**Приглашаем авторов**](http://заказ.информ2000.рф/avtor.shtml)