

УДК 33

ДОКУМЕНТЫ ТЕКУЩЕГО И ПОСЛЕДУЮЩЕГО КОНТРОЛЯ ОПЕРАЦИЙ ФИНАНСОВОЙ ВЗАИМОПОМОЩИ В КРЕДИТНЫХ ПОТРЕБИТЕЛЬСКИХ КООПЕРАТИВАХ

Черненко Т.И., Черненко Е.В.

*Камышинский технологический институт (филиал)
Государственного образовательного учреждения
высшего профессионального образования
«Волгоградский государственный технический университет»*

Информационные карточки условий передачи личных сбережений и выдачи займов являются документами текущего и последующего контроля в кредитных потребительских кооперативах.

Ключевые слова: потребительский кооператив, кредит, заём.

Как правило, кредитные потребительские кооперативы предлагают пайщикам разнообразные заемно-сберегательные услуги, условия которых не всегда четко регламентированы в их заемно-сберегательной политике, что приводит к конфликтам между кредитным кооперативом и пайщиком.

Для более полной и четкой регламентации условий деятельности кредитного потребительского кооператива по финансовой взаимопомощи членам кооператива, а также для осуществления текущего и последующего контроля считаем необходимым использовать, на этапе согласования до подписания договора займа (договора о передаче личных сбережений), внутренний документ – Информационная карточка условий передачи личных сбережений. Информационная карточка содержит следующие реквизиты: наименование кредитного потребительского

кооператива граждан; фамилия, имя и отчество пайщика-вкладчика; вид вклада; краткая характеристика вклада (определение); особенности оформления займа; ограничения по количеству вкладов; ограничения по операциям по вкладу; условия снятия вклада; процентная ставка и сроки; порядок начисления процентов; плата за обслуживание сберегательного вклада; операции с вкладом; подписи директора кооператива и пайщика; дата.

В условиях значительного предложения сберегательных вкладов в рамках даже одного кредитного потребительского кооператива, для осуществления предварительного, текущего и последующего финансового контроля сберегательной деятельности кооператива и защиты финансовых интересов пайщиков-вкладчиков, применение Информационной карточки позволит:

- полнее соблюдать требования федерального законодательства о кредитных

потребительских кооперативах и внутренние положения кооператива;

- сделать технологию осуществления контроля более рациональной и минимизировать риски, связанные с приёмом личных сбережений;

- обеспечить дополнительную защиту пайщиков-вкладчиков кооператива и добиться большей аналитичности в учёте и контроле.

Правилами кредитного потребительского кооператива устанавливается и заёмная политика кооператива. Займы кредитными кооперативами предоставляются с соблюдением общих принципов кредитования: целевого характера, срочности, возвратности и платности. В зависимости от сроков пользования заем может быть краткосрочным и долгосрочным. Условия выдачи займов в кредитных потребительских кооперативах граждан зависят от ряда факторов, среди которых выделим следующие: ставка рефинансирования ЦБ РФ; уровень реальных доходов населения; условия привлечения источников займов (личных сбережений); уровень минимально необходимой маржи (соответствие активов и пассивов по степени платности); соответствие активов и пассивов по срокам привлечения и размещения; конкурентные условия кооператива в зоне обслуживания.

Таким образом, процентная политика кредитных потребительских кооперативов в отношении выдаваемых займов также

предполагает дифференцированный подход по видам займов и заёмщикам.

В 2009 году размер средней ставки по кредитным потребительским кооперативам в Волгоградской области колебался в пределах 24-35% годовых. Размер ставки зависит не только от конкурентных условий кооператива в зоне обслуживания, но и от вида и срока займа. Порядок предоставления займов кредитными потребительскими кооперативами граждан определен ст. 24 Федерального закона «О кредитной кооперации» от 18.07.2009 г. N 190-ФЗ.

Для выдачи займа физическому лицу формируется досье заёмщика в составе документов: заявления; паспорта; справки с места работы с указанием размера начисляемой заработной платы и суммы, производимых из нее удержаний; гарантий возврата займа (залог или поручительство граждан имеющих постоянный доход). Кредитование заёмщиков кредитным потребительским кооперативом граждан осуществляется на основании договора займа, в котором предусматриваются: цель кредитования, размер займа, срок и порядок погашения займа, обеспечение займа, порядок уплаты процентов по займам, ответственность сторон за нарушение условий договора, перечень документов, предоставляемых заёмщиком, а также другие условия в соответствии с действующим законодательством.

До заключения договора кооператив рассматривает кредитоспособность заёмщика,

используя предоставленные ему документы, материалы обследования имущества и финансового состояния, анализ личности заёмщика.

Оценка потенциального заёмщика включает изучение кредитной истории заёмщика, текущую финансовую ситуацию, платежеспособность заёмщика, личные качества. Оценка кредитной истории заёмщика является во многом субъективным показателем. При анализе данного фактора учитывается продолжительность кредитных отношений кооператива с пайщиком. При оценке новых заёмщиков обращают внимание на предпринимательский стаж и нахождение в составе пайщиков кооператива, его платежную дисциплину. Кроме того, регулярность и точность выплат по внешним обязательствам потенциального заёмщика можно определить по формируемому банку кредитных историй.

Текущая финансовая ситуация предпринимателей анализируется по годовым оборотам реализации товарной продукции и их динамике. Платежеспособность заёмщика оценивается, чаще всего, по неформальным данным, в качестве основного выступает фактор доверия кооператива своему заёмщику. В кредитной кооперации применяются процентные договоры займа. Размер процентов по выданным займам устанавливается внутренними нормативными документами кредитного кооператива. Проценты по

займам начисляются ежемесячно в соответствии с условиями договора.

Заём предоставляется пайщикам в пределах имеющихся в кооперативе кредитных ресурсов и только при условии полной оплаты паевого взноса и отсутствия просроченной задолженности по ранее взятым займам и процентам по ним. Займы выдаются в порядке поступления заявлений от пайщиков кредитного потребительского кооператива на получение займа.

Кроме того, кредитный потребительский кооператив должен информировать пайщика о «штрафных» выплатах в случае несоблюдения условий договора, например, досрочного погашения займа. Для информирования пайщика кредитного потребительского кооператива о полной стоимости займа также необходимо использовать Информационную карточку пайщика-заёмщика о полной стоимости займа. Информационная карточка содержит следующие реквизиты: наименование кредитного потребительского кооператива граждан; фамилия, имя и отчество пайщика-заёмщика; вид займа; обеспечение по займу; процентная ставка; первоначальная сумма займа; сумма ежемесячного паевого вклада; дата выдачи займа; всего сумма займа с процентами; подписи директора кооператива, исполнителя и пайщика; дата согласования.

Предлагаемые Информационные карточки представляют собой документальное и информационное уведомление

пайщиков обо всех условиях приема кооперативом личных сбережений и о полной стоимости выдаваемых займов до момента заключения с ними соответствующих договоров. Модели Информационных карточек должны быть построены таким образом, чтобы в случае необходимости осуществлять корректировку.

DOCUMENTS OF CURRENT AND SUBSEQUENT CONTROL OF FINANCIAL MUTUAL AID OPERATIONS IN CREDIT CONSUMER COOPERATIVES

Chernenko T.I., Chernenko E.V.

*Kamyshin technological institute (branch) of the state
educational establishment of higher professional education
«Volgograd state technical university»*

Informational cards of transfer terms of private savings and allowance of credit are the documents of current and subsequent control of financial mutual aid operations in credit consumer cooperatives.

Keywords: consumers' cooperative, credit, loan

c