

Гриценко Е. И. Обеспечение конкурентоспособности кредитных союзов в современных условиях хозяйствования [Текст] / О. И. Гриценко // Современное состояние, тенденции и перспективы развития стран СНГ: экономический, социальный и экологический аспекты (серия: Экономическое славяноведение) : коллективная монография в 2 ч. / ред. д. э. н., проф. Павлова К. В. и к. э. н., доцента Юсупова И. З.- Ижевск : Изд-во Института компьютерных исследований, 2014. - С. 373-382.

ОБЕСПЕЧЕНИЕ КОНКУРЕНТОСПОСОБНОСТИ КРЕДИТНЫХ СОЮЗОВ В СОВРЕМЕННЫХ УСЛОВИЯХ ХОЗЯЙСТВОВАНИЯ

*Е.И. Гриценко, к.э.н., доцент кафедры бухгалтерского учёта и аудита
Украина, г.Сумы, ГВУЗ «Украинская академия банковского дела НБУ»*

Одной из основных причин кризисного финансового положения большинства субъектов хозяйствования считается наравне с действием факторов объективного характера, недостаток собственных оборотных средств, неэффективность использования основных, оборотных, трудовых ресурсов и прибыли.

Без кредитной кооперации процесс становления и развития экономики во многих странах был бы не только чрезвычайно сложным, а часто и просто невозможным. Именно кредитная кооперация способна сконцентрировать значительные внутренние финансовые ресурсы страны и направить их на развитие мелких производителей и потребителей. Кроме этого, идея финансово-кредитной кооперации является чрезвычайно простой и понятной для простых граждан.

Одним из наиболее серьёзных проблем в современном кредитном деле, в том числе и в деятельности кредитного союза, является привлечение и поддержка достаточного объёма капитала, обеспечения его последовательного увеличения. Кроме этого, в Украине кредитный союз признан не кооперативом, как в других странах, а общественной организацией, что создаёт определённые проблемы при возрождении этой формы кредитной кооперации.

Потенциальную роль кредитных союзов не следует недооценивать, так как анализ функционирования коммерческих банков за последние года с точки зрения малого бизнеса показал следующие недостатки – их ненадежность, большая зависимость от государства, неспособность быстро реагировать на ситуацию, что изменяется в результате значительных объемов накопленных и вложенных средств. Малые формы кредитования быстрее реагируют на изменение ситуации, так как все денежные средства принадлежат пайщикам, управление в них прозрачное, а финансовые потоки легче отследить; вложение средств в рискованные операции запрещены. Пайщики знают друг друга, что приведёт процесс возвращения кредита к определённым гарантиям.

При этом многими исследователями проблем развития кредитной кооперации указывается на необходимость создания определённых условий обеспечения кредитоспособности кредитных союзов. К таковым часто относят определение правового статуса кредитных союзов, создание нормативно-методической и информационной базы, проведение разъяснительной работы среди населения и соответствующая подготовка к работе в кредитных союзах в качестве пайщиков и менеджеров, обеспечение гарантий привлечённых средств населения и др.

При их решении небанковские кредитные учреждения, основанные на кооперативных принципах взаимопомощи и самоуправления, смогут решить свои финансовые проблемы без государственной поддержки и сыграть решающую роль в ускорении и распространении предпринимательства, развития фермерских хозяйств, предприятий торговли и сервиса в сельской местности.

Кредитный союз создаётся и осуществляет свою деятельность на основании таких принципов кооперативного движения:

- добровольность вступления в кооператив и свобода выхода из него;
- создание союза за территориальным признаком;

- открытый приём новых членов, которые имеют интересы, что соответствуют целям и задачам кооператива;
- самостоятельность и самоуправляемость;
- право участия членов во всех видах деятельности, в том числе в управлении кооперативом;
- выборность и периодическая смена состава руководящих органов и их подотчётность членам кредитного союза;
- недопущение обогащения одного члена за счёт других, справедливое распределение дохода между членами пропорционально участию каждого из них в деятельности кредитного союза;
- доступность для членов кооператива информации про его деятельность;
- предоставление услуг преимущественно членам кооператива;
- минимизация стоимости услуг, которые представляются членам союза.

При этом по нашему мнению основной целью функционирования кредитной кооперации является удовлетворение потребностей членов союза.

Таким образом, анализ литературных источников и собственные исследования автора позволили выделить основные объективные требования к обеспечению конкурентоспособности кредитных союзов в современных условиях хозяйствования. Основные из них:

1. Механизм функционирования. Он включает в себя две системы, что существуют во взаимосвязи как единое целое: систему материального стимулирования кооперативной деятельности и систему управления. От чётко продуманной системы материального стимулирования зависит эффективность деятельности кредитного союза. Одним из основных источников данной системы являются паевые взносы членов союза, размер которых необходимо устанавливать исходя из принципа доступности через привлечение к хозяйственной деятельности большего количества населения. Основу системы материального стимулирования составляют принципы и порядок распределения доходов, суть которого заключается в определении

направлений их эффективного использования в интересах членов кредитного союза.

Систему управления следует рассматривать исходя из порядка создания кредитных союзов. Общее собрание пайщиков выбирает совет и правление. Это способствует выполнению таких принципов кооперативного движения как самостоятельность и самоуправление. Совет осуществляет функции наблюдения за соблюдением уставов и выполнением решений общего собрания. Правление осуществляет оперативное руководство хозяйственной деятельностью кредитного союза. Таким образом, принятие принципиальных решений в период между общими собраниями, что способствует недопущению злоупотреблений, бюрократизации, а также привлечению к участию в работе союза большего количества членов союза. Определяющими в работе кредитных союзов следует считать следующие правила: ответственность всех членов союза имуществом по долгам; предоставление кредитов только членам союза; небольшой район деятельности.

2. Срок кредита. Сроки кредитования определяются, исходя из длительности производственного цикла заёмщика на основании экономически обоснованных сроков оборотности средств и объективной заинтересованности членов кредитного союза в осуществлении хозяйственной операции, на которую выдаётся кредит. Срок кредита формируется исходя из предоставленного заёмщиком экономического обоснования потребности в кредите и соответствующего решения кредитного комитета. Реализация данного процесса происходит благодаря осуществлению контроля со стороны кредитного союза за целевым использованием кредита. Каждый пайщик может оказать влияние на кредитную политику и понести ответственность за принятие некомпетентных решений.

3. Размер кредиту и своевременность поступления. Следует отметить, что социальные и экономические аспекты влияния на финансово-

экономический механизм сельского региона являются взаимосвязанными. Они всегда имеют долгосрочную направленность и социально-экономическую значимость. Потребность в кредитных ресурсах предприятий следует рассматривать исходя из состояния развития субъектов хозяйствования сельской местности, что влияет на состояние безработицы и уровень доходов населения в сельском регионе.

4. Стоимость кредита. Важным условием возникновения кредитных отношений в рыночных условиях является принцип платности, основной формой которого выступает заёмный процент. Проценты по займам являются основным источником дохода кредитного союза, с которого он покрывает расходы и формирует резервы. Поэтому процентные ставки должны быть достаточными для финансирования деятельности союза. На величину процентной ставки влияет источник привлечённых в союз средств.

5. Порядок погашения кредита и уплаты процентов за пользование. Специфика воспроизводственного процесса заёмщиков обуславливает необходимость выполнения условий по экономически обоснованным срокам, объёмах, стоимости кредита, своевременности получения его заёмщиком, как это отмечают некоторые исследователи. По нашему мнению их перечень необходимо дополнить особым порядком погашения кредита и уплаты процентов за пользование кредитными ресурсами. Поскольку неоспоримым является то, что все платежи по обязательствам заёмщика предприятия могут осуществлять по мере получения выручки от реализации товаров и услуг.

Особенностью порядка погашения кредита и уплаты процентов за пользование, а также другие составляющие кредитных отношений устанавливаются заключением договора займа, в котором необходимо предусмотреть возможность перенесения срока возвращения средств по объективных условиях, установление платежей в рассрочку. При этом учитывая солидарную ответственность заёмщиков уменьшается кредитный риск, связанный с возвращением кредита.

Кредитные союзы являются важным инфраструктурным элементом финансового рынка в сельской местности. Поэтому их хозяйственная деятельность должна способствовать экономическому развитию региона. При организации кредитных отношений кредитные союзы выходят из необходимости учитывания интересов кредитного союза, его пайщиков, заёмщиков и общегосударственных интересов.

Достижение цели деятельности, обеспечения конечного результата требует расходов. Величина расходов существенно влияет на формирование финансовых результатов, а также является основой для оценки эффективности деятельности предприятия. Поэтому взвешенное и обдуманное решение вопросов управления расходами на предприятии обеспечит высокий уровень эффективности его деятельности.

Доход кредитного союза состоит из поступлений от кредитных операций, продажи изделий с собственной символикой, проведения праздников, фестивалей, лекций, других культурно-массовых мероприятий после покрытия материальных расходов. Доход, полученный после проведения расчётов, остаётся в распоряжении союза и распределяется на взносы членов кредитного союза. Главным заданием кредитного союза является кредитование своих членов через привлечение их накоплений.

Цена пользования кредитом состоит из операционных расходов, расходов на формирование резервов, а также расходов на выполнение обязательств кредитного союза перед вкладчиками. Таким образом, компонента прибыли, которая характерна для цены на предпринимательские услуги, в цену за кредитные услуги кредитного союза не включаются.

Известно, что высокий процент на вклад привлекательный для членов кредитного союза, но необходимо помнить, что принятие непомерных обязательств приведёт к увеличению риска невозврата кредитов. В результате именно члены кредитного союза должны сбалансировать свои потребности с целью удовлетворения интересов и вкладчиков, и заёмщиков для стабильной работы своей организации.

Доходы и расходы отражают в бухгалтерском учёте и включают в отчёт о финансовых результатах в соответствии с принципом начисления и соответствия доходов и расходов. При этом кредитный союз должен стремиться к качественному обслуживанию своих членов. Качество обслуживания необходимо рассматривать с позиции уровня удовлетворения населения, что обслуживается предложенным уровнем услуг.

Именно этот фактор, по нашему мнению, является концептуальным в деятельности предприятия, от него зависят конечные финансовые результаты, перспективы развития предприятия, возможности достиг достаточного уровня конкурентоспособности в будущем.

Можно утверждать, что расходы на качество обслуживания в определённой степени отражают расходы на маркетинг и рекламу. Для выяснения сущности данных категорий проведем сравнительный анализ их составляющих.

Маркетинг - комплексная система мероприятий по организации управления производственно-сбытовой деятельности, что основывается на изучении рынка с целью максимально возможного удовлетворения потребностей клиентов [1].

Реклама - уведомление про конкретный товар, услугу; коммерческая пропаганда потребительских характеристик товара или услуги с целью стимулирования его продажи [1].

Базовой "философией" стратегического управления такими экономическими образованиями, как известно, является подход и анализ. В современных условиях хозяйствования маркетинг предприятиями почти не проводится, а все его мероприятия сводятся к поиску поставщиков с наиболее выгодными условиями контрактов. Реклама направляется на пропаганду тех товаров и услуг, что в наименьшей мере пользуются спросом.

Качество обслуживания необходимо рассматривать с позиции уровня удовлетворения ним населения. При этом одним из способов, в который можно формировать стратегию конкуренции кредитного союза является

формирование эффективной кредитной политики и формирование собственного капитала.

К тому же фактор качества обслуживания должен быть также в основе формирования политики доходов и расходов кредитного союза. Тем более следует помнить, что кредитный союз отнесен к неприбыльным организациям. Данный подход позволит осуществлять контроль за качественным обслуживанием населения и как следствие приведет к повышению эффективности финансово-хозяйственной деятельности и укреплению кооперативных принципов деятельности.

Политика управления капиталом кредитного союза должна придерживаться кредитным союзом с целью обеспечения её долгосрочной финансовой стабильности и платёжеспособности.

Методологические основы формирования в бухгалтерском учёте информации про собственный капитал и раскрытие такой информации в финансовой отчётности в Украине определяются П(С)БУ 5 "Отчёт про собственный капитал", нормы которого касаются предприятий, организаций и других юридических лиц всех форм собственности (кроме банков и бюджетных учреждений).

Собственный капитал - часть в активах предприятия, что остаются после вычитания его обязательств[2].

Вместе с этим, определённое действующим законодательством понятие собственного капитала по нашему мнению не возможно применить к определению собственного капитала в кредитных союзах. Определение основ формирования и функционирования собственного капитала кредитного союза позволит выяснить особенности организации учёта и направления её усовершенствования.

По экономическому содержанию понятие капитала относится, прежде всего, к средствам собственников. Риск собственников, в этот раз членов кредитного союза, заключается в том, что доходность будет низкой или

деятельность будет убыточной и кредитный союз станет банкротом, вследствие чего они потеряют свои средства.

Кредитный союз – это неприбыльная организация, основанная физическими лицами на кооперативных основах с целью удовлетворения потребностей своих членов во взаимном кредитовании и предоставлении финансовых услуг за счёт объединённых денежных средств членов кредитного союза [3].

Кредитный союз является некоммерческой организацией, а его деятельность не ориентирована на получение прибыли. Её доход - процент от кредита, одна часть которого используется на текущие потребности кооператива, формирование резервного и другого капитала, другая часть используется для начисления процентов на паевой капитал. Члены кредитного союза – не только вкладчики, но и кредиторы, они также контролируют использование средств кооператива и полностью делят ответственность за его деятельность.

Таким образом, члены кооператива несут солидарную ответственность за его финансовые риски, совместно решая, кому предоставлять кредиты, в каком объёме и каким образом можно использовать временно свободные средства.

В соответствии со статьёй 20 Закона Украины [3], капитал кредитного союза состоит из паевого, резервного и дополнительного капиталов, а также остатка нераспределенного дохода союза.

Роль собственного капитала раскрывается через его функции. Общеизвестными функциями собственного капитала является инвестирование деятельности, управление предприятием, регулирование отношений собственности, компенсации понесенных убытков, платёжеспособности, кредитоспособности, финансирования рисков.

Учитывая кооперативную природу и главную цель деятельности кредитных союзов, собственный капитал данных организаций имеет выполнять функцию обеспечения потребностей в финансовых ресурсах, что

необходимо отметить в соответствующих нормативных актах. Вместе с этим, функции капитала кредитного союза можно классифицировать как защитная, оперативная и регулирующая.

Сущность защитной функции заключается в том, что капитал служит для защиты средств вкладчиков и кредиторов, поскольку убытки от кредитных, инвестиционных операций, злоупотреблений, ошибок списываются за счёт резервов, которые входят в состав капитала. Другими словами капитал кредитного союза играет роль своеобразного буфера, который поглощает потери от реализации разнообразных рисков.

Эта функция включает гарантирование вкладов, назначение которого заключается в защите интересов вкладчиков в случае ликвидации или банкротства кредитного союза. Также обеспечивает функционирование союза в случае возникновения убытков от текущей деятельности, которые покрываются, как правило, за счёт доходов текущего года. Защитная функция капитала является главной на протяжении всего периода функционирования кредитного союза.

Функция обеспечения оперативной деятельности имеет особенно важное значение при создании и на начальных этапах функционирования кредитного союза. В такие периоды за счёт капитала фиксируется приобретение или аренда основных средств, компьютеров и оргтехники, организационные расходы по созданию систем безопасности, внедрения технологий и систем связи.

Содержание регулирующей функции капитала заключается в том, что через фиксацию размера капитала и его отдельных составляющих уполномоченный орган влияет на деятельность кредитного союза и ограничивает уровень её рисков. Поэтому величина капитала существенно влияет на объёмы и направления операций кредитного союза.

Учитывая выше изложенный материал, нами сформировано следующее определение собственного капитала кредитных союзов - объединённые денежные взносы членов кредитного союза с целью удовлетворения

потребностей её членов во взаимном кредитовании и предоставлении финансовых услуг.

Особенности формирования кредитоспособности кредитных союзов в современных условиях хозяйствования должны базироваться на следующих основах:

– кредитный процесс как совокупность практических действий кредитного союза по предоставлению и погашению кредитов - составляющих механизма реализации кредитного обеспечения, должна предусматривать выполнение всех базисных принципов и условий банковского кредитования. Но в каждом конкретном случае кредитования субъекта предпринимательской деятельности должны учитывать индивидуальные потребности субъектов хозяйствования;

- фактор качества обслуживания должен быть в основе формирования политики доходов и расходов кредитного союза. Тем более следует помнить, что кредитный союз отнесен к неприбыльным организациям. Данный подход позволит осуществлять контроль за качественным обслуживанием населения и как следствие приведет к повышению эффективности финансово-хозяйственной деятельности и укреплению кооперативных принципов деятельности;

- понятие собственного капитала в кредитных союзах следует рассматривать исходя из цели деятельности и особенностей формирования и использования собственного капитала кредитных союзов: собственный капитал - объединённые денежные взносы членов кредитного союза с целью удовлетворения потребностей её членов во взаимном кредитовании и предоставлении финансовых услуг обеспечения выполнения основных кооперативных принципов;

- общеизвестные функции собственного капитала необходимо дополнить функцией обеспечения потребностей в финансовых ресурсах;

- размер капитала кредитного союза существенно влияет на уровень надёжности и доверия к нему с бока общества. Поэтому уровень

достаточности капитала кредитного союза необходимо регулировать централизованно путём установления обязательных нормативов и с учётом специфических признаков функционирования кредитного союза в конкретном регионе;

- контроль за целевым и рациональным использованием средств финансовой взаимопомощи;

- контроль за законностью осуществляемых операций и сохранностью кооперативного имущества;

Развитие кредитных отношений через функционирование кредитных союзов определяется рядом внутренних и внешних факторов. При этом решающее значение по поводу этих отношения имеют общекрепериативные принципы деятельности кредитной кооперации. Малые формы кредитования быстрее реагируют на изменение ситуации, так как все денежные средства принадлежат пайщикам, управление в них прозрачное, а финансовые потоки легче отследить; вложение средств в рискованные операции запрещены, то есть финансовые потери незначительные. Пайщики знают друг друга, что приводит процесс возвращения кредита к определённым гарантиям.

Литература

1. Словарь предпринимателя. (Авторы: М,Ф. Черенок, Т.Ф.Зайченко).- К.: Журналист Украины - Сервисгодтранс - Слово, 1992,- 114С.
2. Положение (стандарт) бухгалтерского учёта 5 «Отчёт про собственный капитал», утверждено приказом Министерства финансов Украины от 31.03.1999 р. № 87
3. Про кредитные союзы: Закон Украины от 20 декабря 2001 года № 2908 – Ш.// Правительственный курьер.- 2001.- 21 декабря.- С. 7.