План

 Введение

1. Формирование собственных средств
2. Источники заемных средств кредитного кооператива, эффективность их использования
3. Формирование фондов кооператива

Заключение

Литература

**Введение**

Изучение опыта кооперативного движения и процесса деятельности кредитной кооперации во второй половине XIX века в России позволяет вы­явить и осмыслить рожденные практикой основные компоненты механизма функционирования кредитной кооперации.

В итоге почти полувековой творческой работы теоретиков и организа­торов кооперативного движения им удалось выработать и закрепить в нор­мативных законодательных актах исходные положения и основные компо­ненты механизма функционирования кредитной кооперации. При этом важ­но подчеркнуть, что практика опережала ее правовое обеспечение. Многие нормы стали раньше реальностью на практике, хотя принятие тех или иных правовых актов во многом открывало новые просторы для практической деятельности.

Актуальность выбранной темы заключается в том, что финансы кредитного кооператива, как и финансы других отраслей народного хозяйства РФ представляют собой денежные отношения связанные с формированием, распределением и использованием фондов денежных средств. Но существуют и некоторые отличия в формировании собственных финансовых ресурсов, в распределении и использовании прибыли, во взаимоотношениях с банками.

Первоначально формирование собственных средств предприятия происходит в момент их организации т. е. сначала образуется уставный фонд , который в организациях кредитного кооператива состоит из паевых имущественных или денежных взносов членов-пайщиков. В процессе своей деятельности хозяйственные субъекты получают прибыль от хозяйственной деятельности, которая также является источником формирования собственных средств. Кроме того к источникам формирования финансовых ресурсов предприятий кредитного кооператива относят собственные и приравненные к ним средства, учитывая как поступления так и расходы, а также если предприятие кредитного кооператива является участниками рынка ценных бумаг, то средства мобилизируемые на финансовом рынке, а также через выпуск собственных акций и облигаций. При этом не надо забывать о поступлениях в порядке распределения, хотя предприятия кредитного кооператива не получаю бюджетных субсидий из-за строения на кооперативно основе их собственности. Источниками заемных средств служат сберегательные вклады, помещенные в кооперативы и займы полученные в кредитных и других организациях.

Финансы кредитного кооператива как и любые финансы предприятий выполняют функции: распределительную, перераспределительную и контрольную

 Целью данной работы является изучение формирования финансовых ресурсов кредитных кооперативов. Следовательно, задачами является рассмотрение вопросов формирования фондов кооператива, а так же источники формирования собственных и заемных средств.

**1. Формирование собственных средств**

 Идея создания финансового кооператива возникла в середине 18 века и принадлежала меру небольшого Баварского города Фридриху Раффайзеру. Он организовал кредитное общество в котором жители города могли накапливать свой сбережения и давать друг другу ссуды.

 Сегодня в мире 55000 кредитных кооперативов с совокупными активами более 4 млрд.$ которые объединяют около 100 млн. человек, живущих в 87 странах мира. В России первая ссудная сберегательная касса появилась в 1865 году в костромской губерне, положив начало целому направлению кредитной кооперации. Возрождение кредитной кооперации в России началось в 1992 году, когда спасая семейные бюджеты от стремительной инфляции люди стали объединятся в кассы взаимопомощи.

**Кредитные кооперативы** - это добровольные объединения физических и юридических лиц на основе членства. Их создание основано на общности места жительства, трудовой деятельности, профессиональной принадлежности или любой другой общности с целью сбережения их собственных денежных средств посредством взаимного кредитования; этим понятием обобщен опыт российских кредитных кооперативов и мировой опыт деятельности подобных организаций, отразивший философию движения кредитных кооперативов.

 Имущества кредитного кооператива формируется из собственных и заемных средств. В составе **собственных средств** паевые и вступительные взносы членов кооперативов, а также доходы от его деятельности.

Паевой взнос члена кредитного кооператива может быть обязательным и дополнительным. Обязательный пай дает право голоса и участия в деятельности кооператива. Вклад можно делать как в денежной форме, так и в натуральной (но не более 50% пая). Дополнительный пай (или личные сбережения) члены кооператива вносят по желанию сверх обязательного. По нему получают дивиденды.

Первоначально формирование собственных средств предприятия происходит в момент их организации. т. е. сначала образуется уставный фонд , который состоит из паевых имущественных или денежных взносов членов-пайщиков. В процессе своей деятельности хозяйственные субъекты получают прибыль от хозяйственной деятельности, которая также является источником формирования собственных средств. Кроме того к источникам формирования финансовых ресурсов кредитного кооператива относят собственные и приравненные к ним средства, учитывая как поступления так и расходы, а также если предприятие кредитного кооператива является участниками рынка ценных бумаг, то средства мобилизируемые на финансовом рынке, а также через выпуск собственных акций и облигаций. При этом не надо забывать о поступлениях в порядке распределения, хотя предприятия кредитного кооператива не получаю бюджетных субсидий из-за строения на кооперативно основе их собственности.

Кооператив в обязательном порядке формирует резервный фонд, размер которого должен составлять не менее 10 процентов от паевого капитала.

   Кредитный кооператив не преследует коммерческих целей и действует на основе следующих принципов:

- добровольность вступления в кредитный кооператив граждан (пайщиком может стать любой гражданин России, достигший 16 лет и уплативший вступительный взнос);

 - свобода выхода из кредитного кооператива независимо от согласия других членов кредитного потребительского кооператива граждан;

- равенство прав и обязанностей всех членов кооператива независимо от размеров паевых взносов при принятии решений;

- личное участие членов кооператива в управлении кредитным потребительским кооперативом граждан;

- число членов кредитного кооператива не может быть менее чем пятнадцать и более чем две тысячи человек.

**2. Источники заемных средств кредитного кооператива, эффективность их использования**

 Источниками заемных средств служат сберегательные вклады, помещенные в кооперативы и займы полученные в кредитных и других организациях.

 Основными доходами кооператива является разница между ссудами и

процентами и процентами по вкладам. За счет нее покрываются накладные расходы и производятся различные бюджетные и внебюджетные платежи и отчисления. Для покрытия непредвиденных расходов и возмещения возможных убытков кооператив формирует резервный и иные финансовые фонды. Члены кредитных кооперативов могут получать в них ссуды под более низкий % (примерно в 2 раза ниже, чем ставка рефинансирования ЦБ ) и размещать свои сберегательные вклады на более выгодных условиях, чем в коммерческих банках. Сама процедура выдачи кредита по сравнению с банковской гораздо проще.

 Финансовые кооперативы создаются обычно по территориальному

признаку или общности трудовой деятельности. Их число в соответствии с законом « О потребительской кооперации в РФ » не может превышать 2000 человек. Подобная организация где «все знают всех» способна точно и главное быстро оценить платежеспособность каждого пайщика. Ссуды предоставляются в порядке гласной очереди, утверждаемой Правлением кооператива. При этом очередной кредит может быть выдан лишь при условии своевременного возврата его предшествующим заемщиком. Если это правило не соблюдается, то под вопросом оказывается существование кооператива. Поэтому при принятии решения о выделении кредита кому-либо из своих членов следует учитывать многое : для каких целей предполагается использовать

кредит, какова репутация заемщика и предложенные им гарантии. Чаще всего - это частная собственность

 К сожалению не все кредитные кооперативы могут сразу выработать четкий механизм обеспечения возврата кредита. Не редко гарантия ограничивается добрым именем заемщика и нежеланием лишиться его в глазах друзей, сослуживцев, соседей, а такого рода обеспечение, к сожалению, не материально. Тем не менее, как утверждает эксперт из Государственной Думы и один из авторов проекта закона «О кредитной кооперации» Владислав Герасимович возвратность заемных средств в финансовых кооперативах 95%, в то время как коммерческие получают обратно лишь до 40% кредитных денег. По его мнению, в настоящее время кредитные союзы являются единственными учреждениями, которые могут предоставить ссуду частному лицу или малому предприятию на экономически приемлемых для него условиях. Прежде всего это касается предпринимателей работающих в сфере сельского хозяйства, которым банковский кредит зачастую просто не доступен. Кроме того кредитные союзы объединившись могут стать эффективным органом распределения государственных льготных кредитов и зарубежных инвестиций. При этом сам механизм финансовой кооперации, когда пайщики несут, общую имущественную ответственность за возврат кредитов является наилучшей гарантией сохранности полученных средств.

**3. Формирование фондов кооператива**

Основа имущества всякого кооператива, в том числе кредитного, - это его паевой фонд, разделенный на паи (доли) его участников и составляющий минимальную гарантию интересов его возможных кредиторов.

Резервный фонд - фонд, формируемый для обеспечения непредвиденных расходов кредитного кооператива.

Паевой взнос - денежные средства, переданные членом кредитного кооператива в собственность кредитного кооператива для обеспечения его деятельности.

Обязательный паевой взнос - паевой взнос минимального размера, устанавливаемый уставом кредитного кооператива и вносимый его членом при вступлении в кредитный кооператив.

Дополнительный паевой взнос - паевой взнос, добровольно вносимый членом кредитного кооператива помимо обязательного паевого взноса.

Начисления на паевые взносы - выплаты из доходов кредитного кооператива, начисляемые по итогам его деятельности на сумму паевого взноса каждого члена кредитного кооператива в соответствии с его уставом.

Основа имущества всякого кооператива, в том числе кредитного, - это его паевой фонд, разделенный на паи (доли) его участников и составляющий минимальную гарантию интересов его возможных кредиторов.

Имущество кредитного кооператива образуется за счет:

* обязательных паевых взносов и дополнительных паевых взносов членов кредитного кооператива;
* доходов от собственной деятельности кредитного кооператива;
* заемных средств;
* иных не противоречащих законодательству Российской Федерации источников.

Сумма паевых взносов членов кредитного кооператива составляет паевой фонд кредитного кооператива. В паевой фонд кредитного кооператива могут вноситься начисления на паевые взносы.

Сумма паевых взносов и начислений на паевые взносы, вносимых членом кредитного кооператива в паевой фонд, образует его паевые накопления. При прекращении членства в кредитном кооперативе начисления на паевые взносы подлежат возврату члену кредитного кооператива.

Уставом кредитного кооператива может быть предусмотрено, что часть принадлежащего ему имущества составляет неделимый фонд кредитного кооператива. Решение об образовании и о размере неделимого фонда принимается общим собранием членов кредитного кооператива.

Неделимый фонд кредитного кооператива создается за счет вступительных и иных взносов, за исключением паевых взносов, и части доходов от собственной деятельности кредитного кооператива Неделимый

фонд кредитного кооператива подлежит распределению между членами кредитного кооператива только в случае его ликвидации.

Фонды кредитного кооператива (паевой фонд, фонд финансовой взаимопомощи, резервный фонд, фонд развития и иные фонды), порядок их формирования, нормативы образования и использования определяются уставом кредитного кооператива.

Кредитный кооператив отвечает по своим обязательствам всем принадлежащим ему имуществом и не отвечает по обязательствам своих членов.

Член кредитного кооператива, по вине которого кредитный кооператив понес убытки, обязан возместить эти убытки. Убытки кредитного кооператива, понесенные по вине его члена, покрываются за счет его паевых накоплений или иным способом в соответствии с федеральными законами. Кредитный кооператив обязан возместить убытки, понесенные его членом по вине кредитного кооператива. При возникновении разногласий в отношении возмещения понесенных убытков вопрос решается в судебном порядке.

Обращение взыскания по долгам члена кредитного кооператива на его паевые накопления допускается только при недостатке иного имущества для покрытия таких долгов в порядке и в сроки, которые предусмотрены законодательством Российской Федерации. Взыскание по долгам члена кредитного кооператива не может быть обращено на неделимый фонд кредитного кооператива.

Лицо, вступающее в ранее созданный кредитный кооператив, несет ответственность по обязательствам кредитного кооператива, которые возникли до его вступления в члены кредитного кооператива, если это предусмотрено его уставом, при условии подтверждения в письменной форме данным лицом его ознакомления с обязательствами кредитного кооператива, имеющимися на момент вступления данного лица в кредитный кооператив, и при согласии нести по ним ответственность.

Доход, полученный кредитным кооперативом от предпринимательской деятельности, осуществляемой в соответствии с федеральными законами и уставом кредитного кооператива, распределяется между его членами в соответствии с порядком, определенным уставом кредитного кооператива.

Источники формирования кооперативной собственности очень разнообразны, как и для других форм собственности. Капитал кооператива состоит из различных фондов, отличающихся по порядку формирования и использования, принадлежности по праву собственности. Главным отличием состава кооперативного капитала является участие в нем паевых взносов членов организации. В сравнении с другими формами коллективной собственности (такими как акционерное общество), объем собственности кооператива может изменяться в зависимости от количества членов (пайщиков) входящих в него. Это происходит потому, что пайщик имеет право не только сделать взнос при вхождении в кооператив, но и забрать свой пай при выбытии.

**Заключение**

Кредитная кооперация - это организация коротких денег во всех отношениях: и по кредитованию, и по сбережению. В годы советской власти при профсоюзах существовали кассы взаимопомощи. Правда, в них деньги лежали без движения, беспроцентные займы возвращались вяло и несвоевременно, что явно не отвечает новому устройству жизни. Но идея взаимопомощи осталась актуальной и может быть реально воплощена в жизнь в рамках кооперативного кредитования.

Таким образом, кредитный кооператив - это финансовый институт особого рода, который коренным образом отличается от банка по следующим основаниям:

* целям деятельности (в кредитном кооперативе это удовлетворение потребностей членов в производственном, потребительском кредите, иными словами, обеспечение пайщиков доступными займами, а в банке - это прибыль);
* организационно-правовой форме (потребительский кооператив – некоммерческая организация, а хозяйственное общество -коммерческая организация);
* способу распределения прибыли, источникам собственного капитала;
* предоставляемым услугам.

Кроме того, кредитный кооператив – это союз пайщиков, которыми являются физические и юридические лица. Он создается для того, чтобы обеспечить этих пайщиков доступными финансовыми услугами, в первую очередь услугами кредитования и сбережения. Но вступить в кредитный кооператив может не каждый. Могут быть различные ограничения. Например, его членами могут быть лица признающие устав кооператива, или лица живущие внутри территориальных границ, установленных уставом кооператива.

Кредитные кооперативы создаются в настоящее время главным образом для развития сельскохозяйственного производства, фермерства, личных подсобных хозяйств, предприятий малого бизнеса. Следует отметить, что активное развитие кредитных кооперативов в России в последние годы свидетельствует о преобразовании их в массовые организации экономического взаимодействия различных слоев населения.

Для успешного становления кредитной кооперации необходима система мер государственного регулирования. В современной России государство как гарант не только политической, но и социально-экономической стабильности бытия своих граждан должно содействовать развитию таких форм хозяйствования, как кооперация. При совершенствовании системы кредитной кооперации государственным органам требуется обратить особое внимание на:

1. формирование законодательно-правовой и нормативной базы, которая способствовала бы развитию кредитных кооперативов и регулировала бы (при необходимости) порядок их лицензирования;
2. становление системы аудита и улучшение стандартов работы кредитных кооперативов;
3. приведение налогообложения в соответствие с некоммерческим характером их деятельности;
4. обеспечение материальной (в том числе финансовой) поддержки для пополнения кооперативных ресурсов.

Главная причина проблем развития российской кредитной кооперации – это то, что люди, проживающие на селе, поселке, где в основном сосредоточена кооперативная среда, не всегда знают и понимают сути и преимущества кооперации. Необходимо широкое просвещение.

 **Литература**

1. Федеральный закон РФ «О потребительской кооперации в РФ» от 11.07.1997 N 97-ФЗ. Консультант Плюс.
2. Постановление Правительства Российской Федерации от 04.02.2006 г. № 70 «Об утверждении Правил предоставления из федерального бюджета субсидий бюджетам субъектов Российской Федерации на возмещение части затрат на уплату процентов по займам, полученным в сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативах в 2006 году членами этих кредитных кооперативов».
3. Вахитов К.И.История потребительской кооперации России: Учебное пособие-М, 1998. Часть 1 и 2.
4. Газета «Российская кооперация» №49 (465) от 14.12.2006года
5. Трушин Ю.В. Зарождение сельскохозяйственного кредита. «Экономика сельского хозяйства России», №1,2004.
6. Макаров А.А. Кредитные кооперативы демонстрируют жизнестойкость и надежность.«Сельский кредит», №10,2004.
7. Шкляр М.Ф. Кредитная кооперация: Учебное пособие.2-е издание.-М.: «Дашков и К».2003
8. Щербак Н.В. Кредитная кооперация. «Законодательство», №3, март 2001г.

**Приложение №1**

**Сколько всего работает кредитных кооперативов в России?**

- Точных данных вам сегодня никто не скажет, их, к сожалению, нет. По данным Минфина России на 2008 год, зарегистрировано около 3,5 тыс. кредитных кооперативов. Однако, сколько из них реально работает, никому не известно. По экспертным оценкам, функционирует порядка 600-800 организаций. Их совокупные активы – в районе 15–17 млрд. рублей. Общее количество пайщиков – около 600–750 тыс. человек. Ситуация будет понятна к 4 августа 2011 года, когда все кооперативы согласно Федеральному закону «О кредитной кооперации» должны будут стать членами одной из саморегулируемых организаций кредитных потребительских кооперативов, которые, в свою очередь, предоставят данные о своих членах регулятору.

**- Какова доля кредитных кооперативов на финансовом рынке страны?**

- Если для расчета доли рынка брать такой показатель как охват доли населения, то это порядка 0,5%.

 Если взять в сравнении, то доля охвата населения кредитными кооперативами на Украине – порядка 4,5%, в Польше – 7,4%, а в США – более 44%.

**- Это немного. Есть ли перспективы у этой отрасли?**

- Перспективы, безусловно, есть. Банковский сектор не может удовлетворить потребности в финансовых услугах всего населения России. Этому есть ряд причин. Начнем с кредитования. У банков более формализованный подход к заемщикам. Есть категория граждан, которые даже не будут рассматриваться банками в качестве потенциальных заемщиков. У них слишком маленькая зарплата или, например, неподтвержденные официально доходы. Все это будет поводом для отказа уже на первом этапе работы банка с клиентом – потенциальным заемщиком. Или, допустим, нужен будет кредит в размере 10–15 тыс. рублей, такой клиент среднему банку просто неинтересен.

Если говорить о сбережениях, то те ставки, которые предлагают по депозитам коммерческие банки даже не компенсируют вкладчику инфляции, задача же кредитных кооперативов в полной мере защитить личные сбережения своих членов от инфляции.