

5. Соловьев Д.В. Расчеты через трансъевропейскую автоматизированную систему TARGET2 // Расчеты и операционная работа в коммерческом банке. – 2008. – № 1. – С. 67.

6. Официальный сайт Европейского Центрального Банка.

ОСОБЕННОСТИ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ НЕБАНКОВСКИХ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ (НА МАТЕРИАЛАХ БЕЛГОРОДСКОЙ ОБЛАСТИ)

© Корнева М.А.*

Белгородский государственный национальный
исследовательский университет, г. Белгород

В статье раскрыты основные особенности деятельности кредитных потребительских кооперативов Белгородской области, выявленные в результате сравнения данного вида кредитных организаций с банковским сектором экономики.

Повышение качества жизни населения неразрывно связано с систематическим развитием инфраструктурных элементов. В условиях рыночной экономики оптимизация кредитно-финансовых отношений является непременным условием этого процесса. Существующая в большинстве регионов Российской Федерации инфраструктура кредитных организаций, представленная в основном филиальной сетью крупнейших коммерческих банков страны, мало приспособлена к оказанию финансовых услуг субъектам малого бизнеса и гражданам, нуждающимся в микрокредитовании. В данной ситуации востребованными становятся услуги небанковских кредитных организаций.

Кредитный потребительский кооператив – некоммерческая организация, представляющая собой добровольное объединение физических и юридических лиц на основе членства, профессиональной и (или) социальной общности, и (или) по территориальному признаку и т.д., с одной целью: сбережение собственных денежных средств пайщиков и выдача им займов [1].

С целью выявления особенностей деятельности данного вида кредитных организаций рассмотрим подробнее деятельность одного из КПК. Целью создания КПК «Щит» является сбережение собственных средств его членов и выдача им займов. В рамках ее реализации кредитный комитет кооператива разрабатывает кредитные продукты, призванные удовлетворить потребности пайщиков кооператива в заемных средствах. Сравнение ассортимента

* Старший преподаватель кафедры «Финансы и кредит».

такого рода программ в некоторых микрофинансовых организациях Белгородской области показывает, что на него оказывает большое влияние специализация кредитной организации. КПК «Щит» специализируется на предоставлении займов физическим лицам, поэтому займы, предназначенные для развития бизнеса в его кредитной линейке, отсутствуют. Связано это с тем, что в составе членов КПК «Щит» нет юридических лиц (хотя это не запрещено Уставом), поэтому и специализированных займов для них не предусмотрено. Некоторые другие потребительские кооперативы имеют специализацию на жилищных программах, численность которых в их кредитной линейке преобладает.

Существует категория универсальных с точки зрения линейки кредитных продуктов потребительских кооперативов. Здесь уделяется внимание и физическим лицам (для них предусмотрено от 7 кредитных программ), и юридическим лицам (3 вида займов). Стоит отметить, что специальные предложения для пенсионеров присутствуют во всех выбранных для сравнения микрофинансовых организациях. Аналогично прослеживается повсеместная возможность использования средств материнского капитала при погашении займов, причем не только ипотечных, но и потребительских.

Таким образом, анализ ассортиментной политики в области предоставления займов кредитным кооперативом «Щит» позволяет сделать вывод о его специализации на работе с физическими лицами. На данном этапе работы кооператива юридические лица не смогут найти здесь подходящих кредитных продуктов, однако, в дальнейшем участие юридических лиц в качестве членов кооператива обязательно повлечет разработку специализированных кредитных услуг.

Анализ условий предоставления займов КПК «Щит» [3] позволяет отметить, что любой пайщик кооператива может выбрать подходящую ему программу, поскольку они достаточно разнообразны. Так, например, присутствуют программы, позволяющие взять небольшой заем (до 20 тыс. руб.) или более крупную сумму (до 500 тыс. руб.).

Что касается обеспечения гарантии возврата займа, то наиболее часто используется поручительство третьих лиц. Это связано со спецификой данной организации, где основным принципом работы является доверие пайщиков друг другу. Однако залог также рассматривается как гарантия. Это касается в основном ипотечных займов, где недвижимость остается в собственности кредитного кооператива до наступления момента погашения займа.

Сроки кредитования в кредитном кооперативе также разнообразны. Присутствуют займы сроком до 3-х месяцев, но большинство рассчитаны на погашение в течение от 3-х месяцев до 5 лет.

Сравнение условий предоставления займов КПК «Щит» и некоторых микрофинансовых организаций региона позволят сделать вывод, что условия рассматриваемого кредитного кооператива одни из самых лояльных в

Белгородской области. Это касается как размера компенсаций за пользование займом, так и дополнительных условий, касающихся обеспечения гарантий возврата кредита. В рамках данного научного исследования было проведено сравнение условий предоставления займов кредитным кооперативом с условиями кредитования физических лиц в коммерческих банках, что позволило сделать вывод о достаточно приемлемых условиях для заемщиков КПК «Щит». Сроки кредитования практически равные, а процентные ставки всего на 2-4 % выше, чем в банке.

Таким образом, можно сделать вывод о том, что получение займа в КПК «Щит» выгодно заемщику, в случае если ему срочно необходима не большая сумма на короткий промежуток времени. В других случаях получение такого займа целесообразно, если заемщик не имеет официального места работы, а может гарантировать возврат займа лишь поручительством третьих лиц либо залогом имеющегося имущества.

Положительным моментом является практически отсутствие каких-либо требований к заемщику, оно одно – заемщик должен являться членом кредитного кооператива (т.е. внести паевой и вступительный взносы). Во всех перечисленных случаях условия кредитного кооператива представляются более предпочтительными, чем условия кредитования коммерческого банка.

Выявленные в процессе анализа преимущества и недостатки кредитной политики КПК «Щит» для наглядности отобразим в табл. 1.

Таблица 1

Преимущества и недостатки политики предоставления займов КПК «Щит»

Преимущества	Недостатки
1. Минимальный пакет необходимых документов	1. Ограниченная сумма займа (500 тыс. руб.)
2. Быстрота оформления, принятия решения и выдачи займа	2. Отсутствие долгосрочного кредитования (кроме ипотеки)
3. Минимальное обеспечение возврата займа (доверительное отношение к заемщику)	3. Высокий размер компенсации за использование займа (процентная ставка)
4. Массовая доступность кредитования вследствие отсутствия требований к заемщику	4. Обязательная уплата вступительного и паевого взноса перед получением займа, поскольку заем может быть предоставлен только члену (пайщику) кооператива

Представленные в таблице особенности деятельности рассматриваемого кредитного потребительского кооператива в полном объеме соответствуют предмету его деятельности, определенному законодательством – оказание финансовой взаимопомощи: то есть привлечение денежных средств от пайщиков, формирование фонда финансовой взаимопомощи и предоставление за счет этих средств доступных займов для членов же кооператива.

Определенный интерес вызывает процесс формирования фонда финансовой взаимопомощи кооператива, в целях рассмотрения которого, необхо-

димо обратиться к анализу сберегательной деятельности данного финансового учреждения.

Прежде чем рассматривать условия сбережения средств членов кооператива, следует отметить, что все сбережения пайщиков КПК «Щит» застрахованы в ОВС «Народные кассы», что гарантирует им полный возврат вложенных средств в случае финансовой несостоятельности кооператива.

В целях обеспечения финансово устойчивой работы кооператива он придерживается взвешенной финансовой политики, что подтверждает анализ условий его сберегательных программ. Он позволяет отметить достаточно умеренную процентную политику по сбережениям: размер процентной ставки различается в зависимости от срока вложения средств от 5 % до 14,5 %. Примечательно, что сумма сбережения никак на нее не влияет. Наиболее выгодными являются вклады на 24 и 36 мес., позволяющие пайщику кооператива получать 13,5 % и 14,5 % годовых соответственно. Положительным моментом в условиях таких долгосрочных вложений является то, что при досрочном снятии средств через 12 или 24 мес. вкладчик лишается лишь части суммы процентов по вкладу.

Безусловно, в регионе функционирует ряд аналогичных кредитных кооперативов, проценты по сбережениям пайщиков у которых гораздо выше. Однако цель их создания, по всей видимости, выгодное размещение сбережений пайщиков, поэтому размеры процентных ставок по выдаваемым займам здесь имеет второстепенное значение.

Таким образом, очевидно, что КПК «Щит» не намерен рисковать сбережениями своих членов и старается проводить оптимальную процентную политику, позволяющую с одной стороны, быть привлекательным для вкладчиков, а с другой – доступным для заемщиков.

В качестве сравнительного ориентира среди коммерческих банков был выбран ОАО «Сбербанк России» [2], как крупнейший оператор на рынке вкладов физических лиц. Рассмотрение условий привлечения вкладов ОАО «Сбербанк России» показывает, что его процентные ставки значительно ниже, чем в КПК «Щит». Однако, продуктовая линейка значительно шире: существуют вклады в различных валютах, мультивалютные вклады, а также целый комплекс дополнительных услуг (вклады для расчетов, сберегательные сертификаты, обезличенные металлические счета и т.д.).

Подводя итог анализу сберегательной политики КПК «Щит» можно отметить ее основные преимущества и недостатки (табл. 2).

1. Кредитная политика кооператива нацелена на то, чтобы максимально удовлетворять потребность его членов в доступных заемных финансовых ресурсах. В связи с этим размер компенсации за пользование заемными средствами в данном кредитном кооперативе один из самых низких среди аналогичных организаций региона.

Таблица 2

**Преимущества и недостатки политики сбережения
средств пайщиков КПК «Щит»**

Преимущества	Недостатки
1. Достаточно широкая линейка сберегательных программ	1. Отсутствие комплекса дополнительных услуг
2. Выплата 4-6 % в случае досрочного расторжения договора о сбережении	2. Отсутствие программ сбережения средств в иностранной валюте
3. Отсутствие ограничения по минимальному размеру сбережения	3. Отсутствие других форм сбережения кроме вкладов
4. Наличие целевых накопительных программ (жилищная, детская)	4. Необходимость личного присутствия при проведении операций по сбережениям
5. Страхование сбережений	
6. Процентные ставки, позволяющие защитить сбережения от инфляции	

2. Сравнение условий предоставления займов КПК «Щит» со стоимостью кредитов в коммерческих банках Белгородской области позволило отметить, в КПК значительно более лояльные требования к заемщику, чем в банках, при этом процентная ставка по кредиту в банке незначительно ниже. Поэтому получение займа в КПК «Щит» при определенных условиях может оказаться более приемлемым, чем кредит коммерческого банка. Однако при некоторых условиях, например необходимости получения в кредит крупной суммы на долгий срок, целесообразнее использовать механизм банковского кредитования.

3. Анализ сберегательной деятельности кооператива позволяет отметить одни из самых низких процентных ставок на сбережения среди аналогичных организаций региона. Это объяснимо достаточно низкими процентными ставками по займам и является особенностью сберегательной политики кредитного кооператива.

4. Коммерческие банка Белгородской области предлагают своим вкладчикам более низкие процентные ставки. Однако банки, как специализированные институты, предлагают более широкую ассортиментную линейку вкладов, а также большое число дополнительных преимуществ для своих вкладчиков.

5. Таким образом, сотрудничество кредитных кооперативов и банков следует рассматривать как тесное взаимодействие двух систем, при которой более мелкая не может существовать без крупной, а ликвидация мелкого элемента неизбежно приведёт к росту бедности населения и снижению национального благосостояния.

Список литературы:

1. Федеральный закон Российской Федерации от 18 июля 2009 г. N 190-ФЗ «О кредитной кооперации».

2. Официальный сайт ОАО «Сбербанк России» [Электронный ресурс]: данные бухгалтерской отчетности. – Режим доступа: www.sbrf.ru, свободный.

3. Официальный сайт КПК «ЩИТ» [Электронный ресурс]: данные бухгалтерской отчетности. – Режим доступа: www.kpkshield.ru, свободный.

ВЛИЯНИЕ ОЦЕНКИ ПЕРСОНАЛА НА КАДРОВЫЙ ПОТЕНЦИАЛ ОРГАНИЗАЦИИ НА ПРИМЕРЕ РОССИЙСКИХ И КИТАЙСКИХ КОМПАНИЙ

© Кочнева П.А.*

Российский университет дружбы народов, г. Москва

В статье рассматриваются основные задачи, принципы, методы оценки персонала, а также ее преимущества для компании и для персонала. Особое внимание уделено вопросу роли оценки персонала в развитии кадрового потенциала компании. Автор приводит примеры оценки персонала в российских и китайских филиалах компаний Tetra Pac, Ericsson и Electrolux.

Для успешного функционирования на рынке компаниям необходимо активизировать и постоянно использовать в процессе работы систему управления человеческими ресурсами. Данная система включает в себя различные функции: отбор, найм, адаптация, обучение, мотивация и развитие сотрудников. Одни из ключевых функций управления персоналом – это отбор персонала и его развитие. Две этих функции объединяет между собой такой процесс, как оценка персонала. В данной работе речь пойдет об оценке персонала, его функциях, принципах, основных методах и о влиянии процесса оценки на кадровый потенциал организации.

В связи с ростом требований к качеству продукции, к уровню профессионального развития сотрудников и с возросшей ролью персонала в компании, на Западе в 1970-е и позже в России в 1990-е впервые появляются системы оценки персонала.

Долгое время оценка персонала представляла собой лишь формальность, которая заключалась в сопоставлении способностей работника с качествами, требуемыми на должности, занимаемой им [8, с. 154]. На сегодняшний день оценка персонала дает объемную информацию о сотруднике и о его потенциале, что служит основой для принятия важнейших управленческих решений.

Современная оценка персонала реализует ряд задач, необходимых для нормального функционирования компании:

* Кафедра Менеджмента.