

# FINANCIAL ASPECT OF CORPORATE SOCIAL RESPONSIBILITY

**S Grinyova**

*senior teacher, Finance and banking department,  
Siberian Academy of Finance and Banking, Novosibirsk*

**K Ivanova**

*student, Siberian Academy of Finance and Banking, Novosibirsk*

**Yu Bigun**

*student, Siberian Academy of Finance and Banking, Novosibirsk*

*This paper presents the relevance of corporate social responsibility (CSR), its economic essence and principles; the work shows the importance of the right attitude of financial sector specialists to the CSR phenomenon; presented results of analysis of realization of CSR in the Rosneft PJSC.*

*Key words:* corporate social responsibility, corporate governance, non-financial reports, financial organizations.

**УДК 334.735:658.012.1**

## **ЭТАПЫ АНАЛИЗА ФИНАНСОВОГО СОСТОЯНИЯ КРЕДИТНЫХ ПОТРЕБИТЕЛЬСКИХ КООПЕРАТИВОВ**

**С.Ю. Сидоренко**

*канд. экон. наук, доцент, доцент кафедры финансов и банковского дела  
ЧОУ ВО «Сибирская академия финансов и банковского дела»*

**С.В. Титова**

*студент САФБД (Новосибирск)*

*Определена важность проведения анализа финансового состояния, выработаны этапы его оценки; выделены некоторые особенности методики оценки для кредитных потребительских кооперативов.*

*Ключевые слова:* кредитный потребительский кооператив, финансовое состояние, оценка финансового состояния.

Учитывая достаточно глубокую историю кредитной кооперации России, сегодня следует отметить неустойчивое состояние ее рынка. По мнению многих исследователей, существенную роль в этом сыграла беспечная государственная бесконтрольность, которая резко перешла в форму тотальной чистки и систематических нововведений. Несмотря на множество вскрытых проблем за последние годы кооперативного движения, анализ научной

литературы показал малую степень заинтересованности вопросами кредитной кооперации. Поэтому анализ финансового состояния кредитных потребительских кооперативов (КПК) – объективная необходимость, а создание обоснованной методики – важная задача для кредитной кооперации в целом.

Под кредитным кооперативом (кредитным потребительским кооперативом граждан) мы будем подразумевать некоммерческую организацию, созданную в качестве добровольного объединения физических лиц, действующих на равноправных условиях, с целью финансовой взаимопомощи и для удовлетворения социальных потребностей своих членов.

Финансовое состояние мы рассматриваем как экономическую категорию, состоящую из совокупности финансовых показателей, конечные результаты которых отражают в первую очередь платежеспособность и ликвидность организации. Из данного определения автоматически вытекает важность проведения анализа финансового состояния как обязательного условия успешного функционирования организации. Именно выявление возможностей повышения эффективности функционирования организации составляет главную цель проведения анализа ее финансового состояния.

Стоит отметить: в экономической теории широко и многогранно рассматриваются методики оценки финансового состояния именно коммерческих организаций. Тема исследования финансового состояния кредитных потребительских кооперативов недостаточно разработана. А между тем необходимо учитывать специфические особенности КПК: их некоммерческий статус, двойственную природу, социальные функции, демократические принципы деятельности и управления организацией. Существующие в экономической литературе немногочисленные методики финансового анализа кредитных кооперативов по своей сути представляют методики оценки финансового состояния коммерческих организаций, учитывающие некоммерческую сущность кооператива. Из авторов, предлагающих свои методики оценки финансового состояния кредитных кооперативов, следует отметить Н.Н. Жилину, М.Р. Овчяна, Г.И. Панаедову, В.М. Пахомова, Е.П. Сарварову.

В ходе исследования данной темы нами была выработана последовательность проведения анализа финансового состояния КПК (рисунок). Учитывая, что любой анализ проходит с использованием определенных методов исследования, наименования блоков идентичны названиям основных методов, используемых на каждом этапе проведения финансового анализа.

Прежде всего проводится общая оценка финансового состояния организации. Здесь изучению подвергается финансовая (бухгалтерская) отчетность, на основе которой анализируются абсолютные и относительные финансовые показатели КПК: состав и структура активов, источники их формирования (например изменение собственного капитала, величина чистых активов, объем привлеченных средств и личных сбережений пайщиков, величина выданных займов и т.п.); финансовые результаты (изменение динамики и структуры показателей прибыли, их количественная оценка); финансовая деятельность (коэффициенты ликвидности и платежеспособности, коэффициенты обеспеченности собственными средствами, величина резервов). Таким образом, происходит изучение финансовой отчетности «от общего к частному» – по правилу дедуктивного метода исследования. Первый этап является наиболее трудоемким процессом, поскольку приходится обрабатывать большое количество расчетных данных. Поэтому на данном этапе состояния используется количественный анализ при дедуктивном методе исследования.



*Основные этапы анализа финансового состояния кредитных потребительских кооперативов*

Данный блок является информационной базой для следующего этапа анализа финансового состояния КПК – детализации. Именно метод детализации по отдельным составным элементам позволяет определить факторы, имеющие значительное влияние на достигнутые показатели организации. Поэтому на втором этапе детализации подвергаются результаты предыдущего этапа финансового анализа.

Одна из важнейших характеристик финансового состояния – ликвидность организации. Оценивая коэффициенты ликвидности, в первую очередь стоит рассмотреть коэффициент быстрой ликвидности как наиболее популярный показатель. Отдельного анализа требует и оценка чувствительности КПК к финансовому риску (уровень риска портфеля, величина просроченной задолженности, уровень резервирования по сомнительным и просроченным займам, уровень собираемости задолженности по займам, оценка способности КПК вернуть пайщикам личные сбережения в случае ликвидации кооператива).

В связи со специфическими особенностями, анализ эффективности деятельности для кредитного кооператива является сложной задачей. В большинстве случаев категорию экономической эффективности связывают с коммерческой целью – получением прибыли. Поэтому сторонники кредитной кооперации, ратуя за некоммерческую сущность КПК, считают: «Ни прибыль, ни какой-либо аналогичный показатель не могут быть взяты за основу при определении экономической эффективности кредитного кооператива» [3, с. 143].

Анализируя рентабельность КПК, следует рассматривать не только экономическую, но и социальную эффективность деятельности организации. В первом случае оцениваются

такие показатели, как уровень дохода и затрат, доля чистого портфеля займов в активах; доля активов, сформированных за счет личных сбережений; доходность портфеля займов; доходность по личным сбережениям и т.п. Во втором случае исследователи рекомендуют анализировать следующие показатели: доля удовлетворенных запросов о предоставлении займов; доля займов, выданных членам кредитного кооператива, в общей структуре активов КПК и др. [3, с. 144]. Результат последних данных и будет ответом на вопрос об истинном выполнении социальных задач кредитного потребительского кооператива, а именно об удовлетворении потребностей своих членов.

Для анализа финансового состояния КПК на втором этапе исследования недостаточно показателей финансовой отчетности; требуется использование оперативной информации, внутренних данных.

Третий блок анализа финансового состояния кредитного потребительского кооператива является ключевым. Синтезируя между собой полученные показатели, формируют общую картину организации, делают окончательные выводы: финансовое состояние организации может оказаться устойчивым, неустойчивым или кризисным. Опираясь на итоговые цифры, можно прогнозировать финансовое состояние на среднесрочную и долгосрочную перспективу, а выявив признаки неустойчивости финансового состояния, – скорректировать цели и методы ведения хозяйственно-финансовой деятельности КПК и предупредить вероятность наступления кризисного финансового состояния.

Отметим, что предлагаемый алгоритм не имеет четких границ. Каждый кредитный кооператив индивидуален, обладает своими внутренними практическими и техническими возможностями. При проведении анализа финансового состояния отдельного КПК необходимо это учитывать, расставляя приоритеты, углубляя или сокращая перечень исследуемых показателей.

В целом же для всех организаций кредитной кооперации наиболее важным считается анализ следующих групп показателей:

- платежеспособности;
- ликвидности;
- допустимого риска и резервов;
- качества портфеля займов;
- социально-экономической эффективности и роста [1, с. 39; 2, с. 124; 3, с. 138].

Первые три норматива применяются при оценке финансового состояния коммерческих организаций и предприятий, в том числе кредитных организаций. Качество кредитного портфеля является нормативом банковского сектора. Особое значение имеет последний норматив, который относится к показателям некоммерческих организаций. Двойственный характер сущности КПК подразумевает и двойственность в анализе эффективности их деятельности.

Рассматривая проблему оценки финансового состояния, следует отметить, что кредитные кооперативы не имеют официально регламентированных методик проведения финансового анализа. Чаще всего организации кредитной кооперации основываются на собственном опыте, используя рекомендации Лиги кредитных союзов, своих саморегулируемых организаций. Вместе с тем систематическое ведение финансового анализа является однозначным преимуществом для КПК. С одной стороны, это важно для

пайщиков, особенно для тех, кто имеет личные сбережения в кооперативе. Сберегателей волнует финансовое положение организации, куда они вкладывают свои деньги. Поэтому открытая информация, преподнесенная в доступной и понятной для населения форме, играет не последнюю роль в вопросе доверия граждан. С другой стороны, оценка текущего финансового состояния важна для грамотного управления организацией. Именно от принятия правильных, осознанных и обоснованных решений зависит финансовая устойчивость и дальнейший рост кредитного кооператива. Поэтому ценными являются качество методики, грамотно рассчитанные нормативы оценки деятельности, на основе которых строится управление организацией.

В современном мире неустойчивости финансового рынка использование адаптированной методики в деятельности кредитных потребительских кооперативов способствует повышению эффективности деятельности, совершенствованию оперативного управления организацией.

### *Литература*

1. *Жилина Н.Н.* Совершенствование диагностики финансового состояния в системе кредитной кооперации // Международный бухгалтерский учет. 2011. № 25 (175). С. 38–44.

2. *Панаедова Г.И.* Кредитная кооперация России: теория, практика, направления развития. Ставрополь: АРГУС, 2006. 224 с.

3. *Пахомов В.М.* Кредитная кооперация: теория и практика. М.: ФГНУ «Росинформагротех», 2002. 250 с.

## **THE STAGES OF FINANCIAL CONDITION OF CREDIT CONSUMER CO-OPERATIVES**

**S Sidorenko**

*Candidate of Economic Sciences, Associate Professor, Finance and banking department,  
Siberian Academy of Finance and Banking, Novosibirsk*

**S Titova**

*student, Siberian Academy of Finance and Banking, Novosibirsk*

*Defines the importance of financial condition analysis, the stages of financial condition assessment are worked out; some peculiarities of the assessment methodology for credit consumer co-operatives are highlighted.*

*Key words:* credit consumer co-operative, financial condition, assessment of financial condition.