

**ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ
УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ «ОРЕНБУРГСКИЙ
ГОСУДАРСТВЕННЫЙ АГРАРНЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»
Кафедра «Экономика агробизнеса и внешнеэкономических связей»**

**МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ДЛЯ ОБУЧАЮЩИХСЯ
ПО ОСВОЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ**

Б1.В.ДВ.08.01 Кооперация и агропромышленная интеграция

Направление подготовки 38.03.02 Менеджмент

Профиль подготовки Производственный менеджмент

Форма обучения заочная

СОДЕРЖАНИЕ

| | |
|--|----|
| 1. Конспект лекций | 3 |
| 1.1.Лекция №1 Кооперация: понятие, классификация, социально-экономическое значение | 3 |
| 1.2.Лекция №2 Порядок создания и характеристика основной деятельности кооперативов..... | 8 |
| 1.3.Лекция №3 Риски в деятельности кооперативов и управление ими..... | 11 |
| 1.4.Лекция №4 Экономическая сущность, предпосылки, принципы и виды агропромышленной интеграции..... | 21 |
| 2. Методические указания по проведению практических занятий | 25 |
| 2.1. Практическое занятие № ПЗ-1. Сельскохозяйственный кооператив как организационно-правовая форма хозяйствования | 25 |
| 2.2. Практическое занятие № ПЗ-2. Производственные и потребительские кооперативы, их классификация и особенность функционирования | 26 |
| 2.3. Практическое занятие № ПЗ-3. Современное состояние, проблемы и перспективы развития кооперации и интеграции в России и Оренбургской области | 27 |
| 2.4. Практическое занятие № ПЗ-4. Эффективность кооперации и интеграции..... | 28 |

1. Конспект лекций

Лекция 1. (2 часа)

Тема 2. Кооперация: понятие, классификация, социально-экономическое значение

Вопросы лекции:

1. Понятие, виды и принципы создания и функционирования сельскохозяйственных кооперативов.
2. Социально-экономические преимущества сельскохозяйственной кооперации.
3. Классификация кооперативов и функции кооперативов разных видов.
4. Основные общие признаки кооперативов разных видов.

Краткое содержание вопросов

Вопрос 1. Понятие, виды и принципы создания и функционирования сельскохозяйственных кооперативов.

Кооперация – это форма организации производства и обслуживания на основе добровольного объединения участников; при этом трудовые коллективы или отдельные работники совместно решают одну или несколько взаимосвязанных производственных задач для достижения общих целей.

После детального обсуждения XXXI конгресс принял Декларацию «О кооперативной идентичности», в которой были сформулированы современное определение понятия «кооператив», основные кооперативные ценности (взаимопомощь, взаимная ответственность, демократия, равенство, справедливость и солидарность), кооперативные принципы являются основой любого кооператива. Основополагающие ценности и принципы, изложенные в Декларации о кооперативной идентичности МКА являются надежным ориентиром для развития кооперации в третьем тысячелетии (табл. 1).

Таблица 1 – Кооперативные ценности и принципы, принятые XXXI Конгрессом МКА в 1995 г.

| Основные ценности | Этические ценности | Принципы |
|--------------------------|---------------------------------|--|
| 1. Взаимопомощь | 1. Честность | 1. Добровольное и открытое членство |
| 2. Взаимоответственность | 2. Открытость | 2. Демократический контроль членов |
| 3. Демократия | 3. Общественная ответственность | 3. Экономическое участие членов |
| 4. Равенство | 4. Забота о других | 4. Автономия и независимость |
| 5. Справедливость | | 5. Образование, повышение квалификации, информация |
| 6. Солидарность | | 6. Сотрудничество между кооперативами |
| | | 7. Забота об обществе |

В Декларации о кооперативной идентичности предусмотрены семь универсальных кооперативных принципов. Первые три принципа отражают членские отношения в кооперативах, четыре остальных характеризуют как внутрикооперативные отношения, так и внешние связи кооперативов. Эти семь принципов являются гибкими, применимыми на различных уровнях, в различных типах кооперативов и при различных социально-экономических условиях. Они указывают пути к созданию лучшей организации, и это требует принятия решения о характере демократии в кооперативе, об использовании полученных доходов, о формах участия членов в деятельности кооператива и вознаграждении за участие.

Таким образом, кооперативы основываются не только на ценностях, но и на принципах, которые требуют внедрения специфических методов управления. Принципы в свою очередь являются руководящими указаниями, по которым кооперативы воплощают свои ценности в жизнь. Кооперативные принципы как особая система идей имеют не только моральное, но и большое практическое значение.

Кооперативные принципы необходимы при разработке кооперативных законов уставов.

В кооперативных законах и кооперативных уставах разных видов кооперации Российской Федерации предусмотрены общеобязательные семь принципов МКА, а также другие принципы.

Вопрос 2. Социально-экономические преимущества сельскохозяйственной кооперации.

Кооперация – это форма организации производства и обслуживания на основе добровольного объединения участников; при этом трудовые коллективы или отдельные работники совместно решают одну или несколько взаимосвязанных производственных задач для достижения общих целей.

Кооперация ассоциируется не только с экономической свободой и самоуправлением, обслуживанием и защитой прав своих членов, но и с возможностью повышения доходности производства.

Как форма сотрудничества и взаимодействия работников в одном или нескольких связанных между собой процессах, кооперация укрупняет производство и создает, таким образом, дополнительную производительную силу – источник роста накоплений. Именно превосходство крупного производства побуждает крестьян к кооперативным действиям. Оно дает возможность использовать достижения научно-технического прогресса, применять современные машины. Все это создает условия для сбережения труда и, на этой основе, для развития сельских промышленных производств.

Объединение ресурсов в едином производстве влечет за собой получение так называемой кооперативной выгоды. Выделяют следующие ее стороны:

- кооперативный доход и экономическая выгода (технико-экономическая сторона);
- преимущества социального развития (социально-экономическая сторона);
- преимущества организационного развития (организационно-экономическая сторона).

Рассматривая сущность кооперативного дохода, необходимо отметить, что он составляет суть понятия «кооперативная выгода» и напрямую связан с целью функционирования кооперативных объединений – ориентация на удовлетворение потребностей его членов. Туган-Барановский, рассматривая природу кооперативного дохода, отмечал, что «выгода может образовываться либо увеличением прихода, либо сокращением расходов в бюджете хозяйства».

В разных сферах и на разных стадиях воспроизводственного процесса экономическая выгода будет выражаться в следующих основных видах:

- в производственной сфере;
- в сфере материально-технического обеспечения сельскохозяйственного производства

Организация кооперативных поставок, по приблизительным оценкам, позволяет снизить накладные расходы на 20-30 %;

- в сферах переработки и сбыта сельскохозяйственной продукции.

Сельскохозяйственные организации теряют до 30 – 40 % возможной прибыли от реализации готовой продукции, которая оседает на перерабатывающих предприятиях, в транспортных организациях, в оптовой и розничной торговле;

- в финансово-кредитной сфере.

Кооперативная выгода со стороны преимуществ социального развития происходит за счёт:

- ликвидации социальной изоляции участников из-за объединения людей, а не капиталов;
- действия принципа «один за всех и все за одного», который обеспечивает солидарность, ответственность, взаимопомощь через взаимную выгоду;
- самовыражения личности, которое формирует активную жизненную позицию, ценностные ориентиры, творчество, осмысление своей деятельности;
- образования и воспитания, которое формирует духовное благосостояние личности;
- открытости сообщества, основанного на открытом членстве, принципах политической, религиозной, расовой нейтральности;
- социальной защиты за счёт кредитов и пособий на социальные нужды;
- сдвигов в потреблении, лучших условий жизни и труда;
- формирования новых рабочих мест;
- создания социальной инфраструктуры.

Кооперативная выгода за счёт преимуществ организационного развития выражается в том, что организационные формы кооперации развиваются и выстраиваются:

во-первых, на принципах соподчинения, а не подчинения, как на горизонтальном уровне, так и при создании вертикальных иерархических структур, организуются «снизу-вверх» на принципах демократического самоуправления и партнёрства;

во-вторых, на принципах оптимальной организации хозяйственной деятельности и отражают уровень потребности в совместной деятельности в каждый конкретный момент, обусловленный ходом объективных процессов разделения труда и специализации в агропромышленном производстве.

Поэтому понятие «кооперативная выгода» определяется как отношения между субъектами кооперации, которые при прочих равных экономических и социальных условиях позволяют достичь более полного удовлетворения их индивидуальных интересов через совместную хозяйственную, организационную, интеллектуальную деятельность, а также в своём социальном развитии и социальной защищённости, нежели при индивидуальном или частном объединённом хозяйствовании.

Вопрос 3. Классификация кооперативов и функции кооперативов разных видов

Классификация кооперативов - это деление кооперативов на виды (классы), по основным признакам с учетом их сходства и различий.

Классификация представляет собой сложную задачу, потому что кооперация выступает как довольно замысловатые переплетения кооперативов, одновременно похожих друг на друга, и заметно отличающихся в зависимости от своих конкретных целей, состава и численности членов, источника формирования имущества, рода и объема экономической деятельности другим своим общим и частным признаком.

По тем или иным признакам кооперативы можно свести к нескольким крупным классификационным блокам:

1. По месту, занимаемому в кооперативной системе, все кооперативные общества подразделяются на первичные, вторичные, третичные и т.д.

К первичным относятся, кооперативы, объединяющие граждан (физических лиц) составляющие основное звено кооперативной системы.

В свою очередь, вторичные кооперативные общества объединяют первичные и являются своеобразными союзами кооперативов (юридических лиц), так же союзы кооперативов создают свой союз кооперативов, такой союз союзов кооперативов, является третичным кооперативным обществом, только его членами являются юридические лица.

2. В зависимости от правового положения различают кооперативы неформальные и юридически оформленные:

Неформальные кооперативы в России не имели даже устава, их участники официально не фиксировали свои договоренности. Преобладающие большинство

современных кооперативов во всем мире действуют строго по законам и имеют зарегистрированные в государственном органе уставы.

3. Простым признаком классификации кооперативов является их местоположения. По району кооперативы бывают городские и сельские, а так же районные, межрайонные и др.

4. По величине, масштабу деятельности различают кооперативы крупные, средние и мелкие. Критерием такого деления служит объем хозяйственной работы, или численность членов кооператива, или территории, на которой проживают люди, пользующиеся его услугами.

5. По времени возникновения и особенностям своей деятельности кооперативы подразделяют на старые, традиционные (потребительские) и новейшие, современные (исследовательские).

6. По продолжительности функционирования выделяют кооперативы, деятельность которых имеет бессрочный характер, и кооперативы, созданные на определенный срок (временные).

7. По сферам деятельности различают кооперативы, функционирующие в сфере производства (материального и не материального) и сфере обращения. В промышленности, сельском хозяйстве, строительстве кооперативы производят материальные блага (продукцию промышленную, сельскохозяйственную, промышленную), а на транспорте, торговле - бытовом обслуживании материальные услуги (реализацию товаров, пошив одежды и пр.). Еще имеются кооперативы по оказанию не материальных услуг - исследовательских, правовых, медицинских.

8. По степени сложности своих целей и функции бывают кооперативы, ставящие перед собой относительно простые цели и задачи, и кооперативы преследующие преимущественно сложные цели и задачи. Первые объединяют людей для общего владения предприятием, вторые объединяют их для совместного труда.

9. Социальный состав членов позволяет выделять кооперативы:

- пролетарские (рабочие) - добиваются улучшения условий жизни своих членов путем уменьшения их расходов на приобретение товаров личного потребления (продуктов питания, одежду, предметов быта) и на обеспечение жильем.

- крестьянские (фермерские) - заинтересованы в удовлетворении потребительских и хозяйственных нужд самостоятельных товаропроизводителей деревни, которые стремятся приобрести по низким ценам товары не только личного потребления, но и производственного назначения (сельскохозяйственное орудие, инвентарь, скот). На кооперативной основе крестьяне организуют, производство сельскохозяйственных продуктов совместный сбыт товарной продукции своего хозяйства, прием вкладов и выдачи кредитов,

- ремесленников - доставляют своим членам дешевые потребительские товары и сырье для мелкого производства, предоставляют необходимые для поддержания или расширения производства кредит и обеспечивают выгодный сбыт готовой продукции,

- всесословные - объединяют лиц, относящихся к различным слоям, группам населения,

- кастовые кооперативы - организуются людьми одной профессии, одного рода занятия или одного вероисповедания.

Таким образом, можно сказать: назначение кооперативов и их функций свидетельствуют о том, что кооперативы - социально ориентированные организации рыночной экономики, которые удовлетворяют разные экономические и, социальные и другие потребности своих членов.

Вопрос 4. Основные общие признаки кооперативов разных видов

Независимо от состава своих членов, района расположения, характера деятельности и других условий все кооперативы обладают некоторыми общими для них признаками.

На рубеже XIX и XX веков в качестве таких признаков разные авторы выдвигали взаимопомощь членов кооператива; личный характер членства; преобладание среди членов нуждающихся; неограниченное число членов кооперативов; наличие у кооператива общего предприятия; отсутствие у кооператива прибыли; и т.д. и т.п.

Современным кооперативам присущ ряд общих признаков:

1. Первый и главный из них - одновременное выполнение кооперативом функции общественной организации и хозяйственной единицы. И это характерно только кооперативным обществам. Кооперативы в первую очередь являются экономическими организациями, и только благодаря хозяйственному успеху они оказывают также социальное воздействие.

2. Второй признак кооператива - его собственность на имущество. Имущество принадлежит каждому данному кооперативу в целом. Члены кооператива материально участвовали в образовании средств кооператива путем уплаты взносов и внесения вкладов. Взносы делятся на два вида: вступительный (безвозвратный) и паевой (возвратный), причем последний вносится как в обязательном порядке (обязательный пай), так и по желанию члена кооператива сверх обязательного (дополнительный).

Положительная разница между доходами кооператива и его расходами представляет собой прибыль. Она принадлежит членам кооператива и после уплаты налогов распределяется ими на общем собрании. Убыточная работа кооператива тоже принадлежит им.

3. Еще одним общим признаком кооперативов является солидарная материальная ответственность их членов за результаты совместной экономической деятельности.

Члены кооператива несут ограниченную или неограниченную ответственность, ограниченная ответственность устанавливается в размере одного паевого взноса или в кратном ему размере. При неограниченной ответственности члены кооператива отвечают за результаты его деятельности всем своим имуществом.

Материальная ответственность членов возникает при банкротстве кооперативов, в случае если имущество и средства кооператива не достаточно, для удовлетворений претензий кредиторов.

4. Управление делами кооперативов осуществляется на демократических началах. Это означает, что высшим органом управления в них является общее собрание членов; другие органы обычно выборные и подотчетны названному собранию; все члены кооператива равноправны: в независимости от количества паев на собраниях пайщиков действует принцип «Один член - один голос».

При изучении признаков, общих для кооперативов разных видов, следует исходить из определения кооператива, изложенном в Декларации о кооперативной идентичности МКА.

Кооператив - это автономная ассоциация лиц, добровольно объединившихся с целью удовлетворения своих экономических, социальных и культурных потребностей по средством совместно владеемого и демократически управляемого предприятия.

Из определения можно выделить основные признаки кооператива:

1. Кооператив – кооперативное предприятие.
2. Кооператив – создается для удовлетворения материальных (экономических) и других потребностей своих членов.
3. Кооператив – автономное предприятие.
4. Кооператив – демократически управляемое предприятие.

Так как определение кооператива принятое на МКА, является универсальным, то перечисленные признаки – это общие признаки для всех кооперативов.

Прежде всего, следует выделить основной признак кооператива: кооператив – коллективное предприятие рыночной экономики.

Он всегда создается в форме предприятия - юридического лица.

Кооператив, является коллективным предприятием и образуется группой лиц (физических или юридических), имеет сходство с другими коллективными предприятиями, такими, как товарищества, акционерные общества. Однако кооперативы существенно отличаются от всех коллективных предприятий. Они имеют особые признаки, поэтому формируют особый сектор рыночной экономики – кооперативный.

Подведем небольшой итог: рассмотренные выше общие признаки кооперативов разных видов облегчают решение практической задачи - как отличить, отграничить настоящий кооператив от иных организаций.

Кооперативы социально ориентированные организации рыночной экономики. Любой кооператив основывается на равенстве его членов, главным его компонентом является пайщик, также они создается и действует на основе устава.

Кооперативы - совместно владеемое, автономное, демократически управляемое предприятие, так же они удовлетворяют разные экономические и, социальные и другие потребности своих членов. Поэтому развитие кооперативов способствует демократизации экономики страны.

Лекция 2 (2 часа) Тема 4. Порядок создания и характеристика основной деятельности сельскохозяйственных кооперативов

Вопросы лекции:

1. Организация и реорганизация сельскохозяйственных кооперативов.
2. Управление сельскохозяйственным кооперативом.
3. Экономический механизм функционирования сельскохозяйственных кооперативов.

2. Краткое содержание вопросов

Вопрос 1. Организация и реорганизация сельскохозяйственных кооперативов.

Право граждан и юридических лиц на создание сельскохозяйственных кооперативов и их союзов вытекает из провозглашенных Конституцией Российской Федерации прав каждого на объединение (ст. 30) и на свободное использование своих способностей и имущества для предпринимательской (экономической) деятельности (ст. 34).

Экономические и правовые основы создания и функционирования сельскохозяйственных кооперативов определяются Гражданским кодексом РФ и Федеральным законом «О сельскохозяйственной кооперации» (1995 г.), земельным законодательством Российской Федерации, другими федеральными законами, законами и иными нормативными правовыми актами субъектов Российской Федерации.

В ГК РФ кооперативы представлены в гл. 4 «Юридические лица» двумя разновидностями: производственные кооперативы и кооперативы потребительские. Первые отнесены к коммерческим организациям. Им посвящен § 3 гл. 4, ст. 107-112. Вторые – к некоммерческим организациям, предусмотренным в § 5. Потребительским кооперативам отведена только одна статья – 116-я.

В соответствии с ГК РФ статья 107 п.1 «Производственным кооперативом (артелью) признается добровольное объединение граждан на основе членства для совместной производственной или иной хозяйственной деятельности (производство, переработка, сбыт промышленной, сельскохозяйственной и иной продукции, выполнение работ, торговля, бытовое обслуживание, оказание других услуг), основанной на их личном трудовом и ином участии и объединении его членами (участниками) имущественных паевых взносов. Законом и учредительными документами производственного кооператива может быть предусмотрено участие в его деятельности юридических лиц. Производственный кооператив является коммерческой организацией».

Фирменное наименование кооператива должно содержать его наименование и слова «производственный кооператив» или «артель».

Гражданский кодекс РФ не содержит прямых положений о сельскохозяйственных потребительских кооперативах, но предполагает возможность их создания как разновидности потребительского кооператива (ст. 116). Потребительским кооперативом признается добровольное объединение граждан (и юридических лиц) на основе членства с целью удовлетворения материальных и иных потребностей участников, осуществляемое путем объединения его членами имущественных паевых взносов (ст.116, п.1).

Гражданский кодекс РФ определяет потребительские кооперативы как некоммерческие организации (ст.50, п.3). Некоммерческие организации могут осуществлять предпринимательскую деятельность лишь постольку, поскольку это служит достижению целей, ради которых они созданы, и соответствуют этим целям (ст. 116, п.5).

Членами кооператива могут быть граждане, достигшие 16 лет (ст. 26 ГК); коммерческие и некоммерческие юридические лица, в том числе унитарные предприятия и учреждения (с учетом положений ст.295, 297, 298 ГК).

ФЗ «О сельскохозяйственной кооперации» №193-ФЗ от 8 декабря 1995 г. определяет правовые и экономические основы создания и деятельности сельскохозяйственных кооперативов и их союзов, составляющих систему сельскохозяйственной кооперации Российской Федерации.

Настоящий Федеральный закон гарантирует гражданам (физическими лицам) и юридическим лицам право на создание и государственную поддержку сельскохозяйственных кооперативов и их союзов (ассоциаций).

Этапы создания кооператива

- формирование инициативной группы (организационной группы);
- разработка проекта;
- создание кооператива;
- начало деятельности.

В соответствии со статьей 8 ФЗ «О сельскохозяйственной кооперации» в обязанности организационного комитета входят:

- подготовка технико-экономического обоснования проекта хозяйственной деятельности кооператива, включающего в себя размер паевого фонда кооператива и источники его образования;
- подготовка проекта устава кооператива;
- прием заявлений о вступлении в члены кооператива, в которых должно быть отражено согласие участвовать в хозяйственной деятельности кооператива и соблюдать требования его устава;
- подготовка и проведение общего организационного собрания членов кооператива.

Для регистрации СПоК необходимо подготовить следующие документы:

- Заявление о государственной регистрации (бланк установленной формы) с приложением к нему соответствующих форм и приложений, установленных налоговыми органами на момент регистрации потребительского кооператива.
- Устав кооператива, нотариально заверенный (2 экз.)
- Квитанция об уплате государственной пошлины;
- Протокол общего организационного собрания членов кооператива,

Регистрация кооператива считается осуществленной с момента получения свидетельства о государственной регистрации юридического лица, свидетельства о постановке на учет в налоговом органе. После получения данных документов необходимо сделать копии документов о регистрации и нотариально заверить их.

После выдачи свидетельств осуществляются следующие действия:

- изготавливается печать,
- открывается счет в банке (заполняется и нотариально заверяются специальные карточки с образцами подписей должностных лиц).

В случаях нарушения сроков или порядка регистрации, кооператив может обжаловать действия государственного органа в суде в установленном законом порядке.

Вопрос 2. Управление сельскохозяйственным кооперативом.

Высший орган управления – общее собрание членов кооператива, полномочно решать любые вопросы, касающиеся деятельности кооператива, в том числе отменять или подтверждать решения правления кооператива и наблюдательного совета кооператива. Годовое общее собрание членов кооператива созывается не позднее чем через три месяца после окончания финансового года.

Наблюдательный совет состоит не менее чем из трех членов, избираемых общим собранием из числа членов кооператива, избирается на срок не более чем пять лет. Членам наблюдательного совета кооператива не разрешается получать никакое вознаграждение по результатам деятельности кооператива. Расходы, понесенные ими при выполнении своих полномочий, возмещаются на основании решения общего собрания членов кооператива.

Наблюдательный совет кооператива осуществляет контроль за деятельностью правления кооператива, а также ознакомиться с документацией кооператива, проверить состояние кассы кооператива, наличие ценных бумаг, торговых документов, провести инвентаризацию и другое.

Правление кооператива является исполнительным органом кооператива, осуществляющим текущее руководство его деятельностью и представляющим кооператив в хозяйственных и иных отношениях. Правление кооператива подотчетно наблюдательному совету кооператива и общему собранию членов кооператива, избирается общим собранием членов кооператива на срок не более двух финансовых лет и состоит не менее чем из трех членов. Члены правления кооператива должны быть членами кооператива, они осуществляют функции управления кооперативом.

Председатель кооператива, выбранный общим собранием, назначает Исполнительного директора. Исполнительный директор *не является членом кооператива* (наемный работник). *Исполнительный директор* нанимается на основании трудового договора, заключенного с ним наблюдательным советом кооператива.

Порядок принятия решений общим собранием

Кворум должен быть не менее 25% от общего числа членов кооператива, имеющих право голоса. На собрании уполномоченных 50% от общего числа избранных уполномоченных. В кооперативе, в котором число членов превышает 300 членов, общее собрание членов кооператива в соответствии с Уставом кооператива может проводится в форме собрания уполномоченных.

На общем собрании представлять по доверенности имеет право член кооператива только одного другого члена кооператива, ассоциированный член кооператива, имеющий право голоса не более трех других ассоциированных членов кооператива, имеющих право голоса.

Вопрос 3. Экономический механизм функционирования сельскохозяйственных кооперативов

Имущество, находящееся в собственности сельскохозяйственного кооператива, за исключением имущества, составляющего его неделимые фонды, делится в денежном выражении на паи его членов в соответствии с уставом кооператива.

К моменту государственной регистрации кооператива член потребительского кооператива должен внести *не менее 25 процентов* от обязательного паевого взноса, а остальную часть – в сроки, предусмотренные уставом потребительского кооператива (в отличие от членов производственного кооператива, которые к моменту регистрации вносят только 10 процентов от обязательного паевого взноса, а остальную часть – в течение года).

Бухгалтерский учет паевого фонда потребительского кооператива аналогичен учету паевого фонда производственного кооператива. Учет паевого фонда

сельскохозяйственного потребительского кооператива организуется с применением счета 85. В том случае, если уставом кооператива предусмотрено, что определенную часть принадлежащего кооперативу имущества составляет неделимый фонд, для его учета к счету 85 открывается дополнительный субсчет «Коллективный фонд (неделимый)». Все расчеты по внесению взносов членами кооператива отражаются через счет 75 «Расчеты с учредителями».

Типы паевых взносов – подразделяются на обязательные и дополнительные.

Имущество кооператива формируется за счет:

- паевых взносов членов;
- доходов от собственной деятельности;
- заемных средств.

Паевой фонд формируется за счет паевых взносов, минимальный размер взноса определяется решением общего собрания членов кооператива, но учредитель может внести его в любом размере. В кредитных кооперативах взносы принимаются только в денежном выражении, а в кредитно-снабженческо-сбытовых, снабженческо-сбытовых и перерабатывающих в денежном выражении и имуществом. Оценка вносимого имущества производится правлением кооператива и утверждается общим собранием кооператива. По решению общего собрания денежная оценка паевых взносов может быть произведена независимым оценщиком.

В обязательном порядке формируется *резервный фонд*, который является неделимым, его размер должен составлять не менее 10% от паевого фонда кооператива.

Фонд взаимопомощи формируется за счет паевого фонда, заемных средств и является источником займов, предоставляемых членам кооператива.

Страховой фонд для обеспечения рисков, возникающих в ходе деятельности кооператива.

Распределение прибыли кооператива:

- На погашение просроченных долгов.
- В резервный фонд и иные неделимые фонды.
- Обязательные платежи в бюджет.
- На выплату дивидендов членам и ассоциированным членам кооператива (не более 30% от прибыли), на премирование работников кооператива.
- На кооперативные выплаты.

Убытки распределяются между членами СПоК в соответствии с долей их участия в хозяйственной деятельности СПоК.

Решение принимает Общее собрание членов СПоК.

Аппарат управления кооперативом и хозяйственные расходы финансируются по смете, утвержденной общим собранием кооператива.

Накопление средств в кооперативе можно вести за счет получения определенного процента от предприятий переработки за сданную членами кооператива продукцию и сырье и отчислений за пользование займами кооператива.

Кооператив в обязательном порядке должен входить в один из аудиторских союзов по их выбору. В противном случае кооператив подлежит ликвидации по решению суда.

Кооперативы самостоятельно, добровольно, в целях координации своей деятельности, а также защиты общих интересов по договору между собой, создают объединение в форме союза (ассоциации).

Лекция 3 (2 часа) Тема 9. Риски в деятельности кооперативов и управление ими

Вопросы лекции:

1. Понятие и классификация рисков кредитного кооператива.
2. Риск-менеджмент в деятельности кооператива.
3. Управление кредитными рисками.

4. Создание системы гарантийных и стабилизационных фондов в сельскохозяйственной кредитной кооперации

Краткое содержание вопросов

Вопрос 1. Понятие и классификация рисков кредитного кооператива.

Риск потери ликвидности – вероятность наступления неблагоприятных событий, при

которых кооператив может понести убытки вследствие своей неспособности обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме. Риск потери ликвидности возникает в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств (в том

числе вследствие несвоевременного исполнения финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами кооператива) и (или) возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения кооперативом своих финансовых обязательств.

1.2. Управление риском.

Основной целью управления ликвидностью является поддержание такого состояния

структуры активов и пассивов кооператива по видам и срокам до погашения, которое

позволяло бы кооперативу:

- обеспечивать своевременное выполнение обязательств;
- удовлетворять спрос своих членов на кредитные ресурсы;
- поддерживать репутацию среди членов и контрагентов кооператива как надежного

финансового института, уделяющего особое внимание регулированию риска ликвидности.

Условием эффективного управления ликвидностью является наличие в кредитном кооперативе утвержденного и при необходимости пересматриваемого Правлением кооператива документа о Политике в сфере управления и контроля за состоянием ликвидности. Указанный документ должен содержать систему требований к организации работы по управлению ликвидностью.

Основным принципом такой Политики является:

- эффективное управление ликвидностью с учетом обеспечения необходимого объема

резервов, в случае возникновения кризисной ситуации;

проведение активных и (или) пассивных операций с позиции сокращения риска потери ликвидности. При возникновении конфликта интересов между ликвидностью

и прибыльностью, кооператив руководствуется приоритетом задачи поддержания ликвидности.

Для управления риском ликвидности кооператив руководствуется системой показателей, позволяющих _____ проанализировать состояние ликвидности, с установленной

периодичностью производит их расчет с целью определения необходимости проведения

работы по регулированию сложившегося уровня риска. В качестве количественных параметров оценки ликвидности кооператив использует обязательные экономические нормативы и оценочные показатели, установленные стандартами для кооперативов, членов партнерства.

Система управления рисками включает в себя:

- анализ разрыва в сроках погашения требований и обязательств, сгруппированных по

срокам (до востребования, от 1 до 30 дней, от 31 до 90 дней и т.д.);

установление лимитов и ставок привлечения/размещения средств по отдельным инструментам и (или) срокам;

разработка сценариев и мероприятий по восстановлению ликвидности кооператива;

контроль за выполнением установленных процедур по управлению ликвидностью.

В целях оптимизации управления риском ликвидности кооператив раздельно осуществляет управление риском текущей ликвидности (способности кооператива обеспечивать своевременное выполнение обязательств со сроками погашения до 30 дней, а также обязательств, предусматривающих право досрочного отзыва) и структурной ликвидности (способности кооператива обеспечивать своевременное выполнение обязательств со сроками погашения свыше 30 дней).

Для оценки и анализа риска потери ликвидности Кооператив проводит следующие мероприятия:

расчет фактических значений обязательных нормативов ликвидности на ежедневной

основе и их сравнение с установленными стандартом для членов партнерства допустимыми значениями;

ежемесячное и еженедельное прогнозирование состояния нормативов ликвидности с

учетом планируемого размещения/привлечения денежных средств;

ежемесячное прогнозирование денежных поступлений и платежей кооператива с целью планирования потребности кооператива в ликвидных средствах;

ежеквартальное тестирование, с помощью которого выявляются непосредственные

источники возможного дефицита или избытка ликвидности, определяются потоки платежей, за счет которых может быть восстановлен баланс ликвидности;

ежемесячный анализ разрывов в сроках погашения активов и обязательств, избытка

(дефицита) ликвидности.

Мониторинг и оценка состояния ликвидности в Кооперативе осуществляется на постоянной основе.

2. Кредитный риск.

2.1. Описание риска.

Кредитный риск - это риск, связанный с неплатежами по обязательствам и может быть определен как неуверенность кредитора в том, что заемщик будет в состоянии и будет намереваться выполнить свои обязательства по возврату и оплате займа в соответствии со сроками и условиями кредитного соглашения.

Кредитный риск зависит от следующих факторов:

внешних факторах - связанных с состоянием экономической среды, с конъюнктурой

рынка;

внутренних факторах - вызванных ошибочными действиями самого кооператива, как

финансовой организации.

Возможности управления внешними факторами ограничены, поэтому основные рычаги

управления кредитным риском лежат в сфере внутренней заемной (кредитной) политики

кооператива.

Применяя те или иные методы и инструменты, кредитный риск управляется на всех

определяющих стадиях кредитного процесса:

- разработка основных положений заемной (кредитной) политики кооператива;
- начальные стадии (знакомство) работы с членом кооператива - потенциальным заемщиком (принцип – знай своего клиента);
- оценка кредитоспособности заемщика;
- структурирование качественных характеристик заемных продуктов;
- работа с проблемными займами;
- применение санкций;
- мероприятия по возврату просроченных и сомнительных ссуд и по реализации залогов.

Управление кредитным риском требует от кооператива постоянного контроля за структурой портфеля займов и их качественным составом. Кредитные кооперативы – члены партнерства проводят политику рассредоточения риска и не допускают концентрации займов у нескольких крупных заемщиков, что чревато серьезными последствиями в случае непогашения займа одним из них.

2.2. Минимизация кредитного риска.

Существуют несколько способов минимизации кредитных рисков.

Во-первых, *диверсификация портфеля ссуд*. Суть политики диверсификации состоит в предоставлении займов как можно большему числу заемщиков - членов кооператива.

Кроме того, производится распределение займов по срокам, по целевому назначению (производственные цели, потребительские цели), по виду обеспечения под различные виды активов.

Во-вторых, *проведение комплексного анализа потенциальных заемщиков и их ранжирование по степени надежности*.

Кредитный риск возникает в тот момент, когда член кооператива вступает в кредитные отношения в качестве заемщика. Оценка кредитоспособности заемщика свидетельствует об уровне индивидуального риска кооператива, как кредитора, связанного с выдачей займа конкретному заемщику. Уровень риска по выдаваемым займам должен быть приемлем для кооператива.

Минимизировать кредитный риск позволяет тщательный отбор заемщиков (особые условия приема в члены кредитного кооператива), анализ условий выдачи займа, постоянный контроль за финансовым состоянием заемщика, его способностью (и готовностью) погасить заем.

В-третьих, *установление лимитов по выдаче займов*. Лимитированные размеры займов являются ограничением, направленным на повышение гарантии возвратности

предоставляемых займов. К установлению лимитов на размер займа в сельскохозяйственных кредитных кооперативах – членах партнерства относится соразмерность займа, предоставляемого члену кооператива, с размером его паевого взноса. Эти ограничения являются обязательными элементами заемной (кредитной) политики кооператива можно рассматривать размерность.

Вопрос 2. Риск-менеджмент в деятельности кооператива

Управление кредитными рисками

Управление кредитным риском в кооперативе подразумевает целый комплекс разнообразных и разнонаправленных мер, который включает:

- Диверсификация ссудного портфеля в направлении любой или комплекс качественных характеристик займа в целях уменьшения концентрации риска;
- Установление лимитов кредитования;
- Разграничение полномочий принятия решения о предоставлении займа в зависимости от размера займа и величины потенциального риска;

- Организация оценки кредитоспособности заемщика;
- Определение оптимальных способов обеспечения займа;
- Определение процентной ставки с учётом возможных потерь по займам;
- Защитная конверсия условий долга, предусмотренная в договорах (увеличение стоимости залогов, штрафы, пени, неустойки, увеличение процентов и т.д.);
- Организация надлежащего контроля за исполнением договора займа, работы с проблемными займами.

3. Операционные риски.

3.1. Описание рисков.

Операционные риски — это вероятность возникновения убытков в результате недостатков или ошибок во внутренних процессах кооператива, в действиях сотрудников и иных лиц, в работе информационных систем, либо вследствие внешнего воздействия. Необходимо учесть источники возникновения риска — персонал, процессы, системы (информационные и\или автоматизированные), внешняя среда.

Классификация операционных рисков

Риск персонала — риск потерь, связанный с ошибками и противоправными действиями работников кооператива, их недостаточной квалификацией, излишней загруженностью, нерациональной организацией труда в кооперативе и т. д.

Риск процесса — риск потерь, связанный с ошибками в процессах проведения операций и расчётов по ним, их учёта, отчётности и т. д.

Риск систем — риск потерь, обусловленных несовершенством используемых в кооперативе технологий — их неадекватностью по отношению к проводимым операциям,

грубости методов обработки данных, или низкого качества, или неадекватности используемых данных и т. д.

Риски внешней среды — риски потерь, связанные с изменениями в среде, в которой функционирует кооператив — изменения в законодательстве, политике, экономике и т. д., а также риски внешнего физического вмешательства в деятельность организации.

Ошибки персонала могут являться следствием одного или сразу нескольких факторов: перегрузки работой, отсутствия контроля, моральной распущенности, невнимательности, слабой подготовки, отсутствия четких процедур. Ошибки касаются ввода, обновления, анализа, сохранности данных, отражения операций в учете, проведения самих операций.

Этот вид риска значительно снижается путем создания системы стандартизации и автоматизации процессов, повышения квалификации сотрудников и усиления контроля их работы.

Помимо ошибок нельзя исключать такой вид риска, как несанкционированный доступ к базе данных, занесение компьютерного вируса в систему, уничтожение информации, хищение данных, нанесение ущерба кооперативу путем повреждения или кражи имущества.

Противодействие такому риску должно концентрироваться на превентивных мерах и своевременном выявлении нарушения, если таковое произойдет.

Кооперативы не застрахованы от мошенничества, как со стороны сотрудников, так и со стороны третьих лиц, в том числе членов кооператива. Риск мошенничества в кредитных кооперативах со стороны персонала имеет несколько разновидностей, но тяготеет к сфере кредитования - выдача займа заведомо проблемным заемщикам ради получения вознаграждения, приукрашивание финансового положения заемщика (с целью избежать наказания за принятие ошибочного решения о выдаче кредита в надежде на восстановление платежеспособности заемщика в ближайшее время), искажение отчетности о займах, подделка документации. В сфере расчетно-кассового обслуживания мошенничество связано с присвоением и растратой денежных средств.

Противодействие риску мошенничества состоит в разработке четких процедур операций, соблюдении корпоративной этики, функционировании системы внутреннего контроля и аудита, системы мотивации персонала, системы сигналов раннего предупреждения.

Снижение риска систем осуществляется путем использования проверенных технологических решений и внедрения тщательно проанализированных технологий, а также путем разграничения прав доступа и контроля доступа пользователей информационной системы к защищаемым программным и информационным ресурсам. Для снижения операционного риска организовывается оперативное восстановление информации на основе системы резервного копирования и архивирования информации, хранения резервных копий баз данных в местах, защищенных от противоправного воздействия третьих лиц.

3.2. Минимизация операционного риска.

Минимизация операционных рисков предполагает осуществление комплекса мер, направленных на снижение вероятности наступления событий или обстоятельств, приводящих к операционным убыткам, и (или) на уменьшение (ограничение) размера потенциальных операционных убытков.

Основным методом минимизации операционного риска, контролируемого на уровне кооператива, является разработка организационной структуры, внутренних правил и процедур совершения заемных операций и других сделок таким образом, чтобы исключить (минимизировать) возможность возникновения факторов операционного риска. При этом особое внимание обращается на соблюдение принципов разделения полномочий, порядка утверждения (согласования) и подотчетности по проводимым заемным операциям и другим сделкам.

Для минимизации операционного риска кооперативы, члены партнерства, применяет следующие основные инструменты:

- разграничение доступа к информации;
- разработка защиты от несанкционированного входа в информационную систему и выполнения несанкционированных операций средствами информационной системы;
- настройка и подключение автоматических проверочных процедур для диагностики ошибочных действий;
- автоматическое выполнение рутинных повторяющихся действий;
- регистрация и мониторинг действий пользователей информационных систем;
- надлежащая подготовка персонала;
- регулярная выверка первичных документов и счетов по проводимым банковским операциям и другим сделкам;
- внутренний и документарный контроль.

3.3. Управление операционным риском.

Контроль за эффективностью управления операционным риском осуществляется в соответствии с Положением об органах управления и контроля и другими внутренними документами кооператива.

Наблюдательный совет кооператива в ходе проверок деятельности исполнительной дирекции кооператива уделяет особое внимание соблюдению основных принципов управления операционным риском отдельными работниками и исполнительной дирекцией в целом.

Правление кооператива:

- обеспечивает принятие внутренних документов, определяющих правила и процедуры

управления операционным риском, распределение полномочий и ответственности между

руководителями подразделений, установление порядка взаимодействия и представления

отчетности;

осуществляет контроль за деятельностью исполнительных органов кооператива по

управлению операционным риском и оценивает эффективность управления операционных

рисков в целом по кооперативу;

по мере необходимости пересматривает существующие внутренние процессы и процедуры, используемые информационно-технологические системы с целью выявления

неучтенных ранее операционных рисков.

4. Правовой риск.

4.1. Описание риска.

Правовой риск - это риск несения кредитным кооперативом, как финансовой организацией убытков вследствие влияния следующих факторов:

внутренних факторов, к которым относятся:

несоблюдение кредитным кооперативом законодательства Российской Федерации

(в том числе по идентификации и изучению членов и ассоциированных членов кооператива, установлению и идентификации выгодоприобретателей).

несоответствие внутренних документов законодательству Российской Федерации, а также неспособность своевременно приводить свою деятельность и внутренние документы в соответствие с изменениями законодательства (в первую очередь Правила внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма).

нарушение кредитным кооперативом условий договоров - этот фактор часто проявляется в случаях нечеткости формулировок самого договора, отсутствия указания на конкретные права и обязанности сторон, сроки выполнения действий и ответственности за нарушения условия договора.

недостаточная проработка правовых вопросов при разработке и внедрении новых

технологий и условий проведения операций финансовой взаимопомощи и других сделок. (В первую очередь нарушение законодательства о потребительском кредите (займе), включение в договор условий, приводящих к нарушению действующего законодательства).

внешних факторов, к которым относятся:

несовершенства правовой системы (отсутствие достаточного правового регулирования, противоречивость законодательства Российской Федерации, его подверженность изменениям, в том числе в части несовершенства методов регулирования и (или) надзора);

нарушения членами кооператива и другими контрагентами кооператива условий договоров.

4.2. Минимизация правового риска.

В целях минимизации правового риска кредитные кооперативы, участники партнерства используют следующие основные методы:

стандартизация операций предоставления услуг финансовой взаимопомощи и других сделок (порядки, процедуры, технологии осуществления операций и сделок, заключения договоров).

В кооперативах разработаны единые правила, процедуры и технологии осуществления всех значимых операций финансовой взаимопомощи, осуществляемых массово. Указанные правила и процедуры, установленные положениями кооператива на уровне внутренних документов, принятых общим собранием членов кооператива, включают списки документов, запрашиваемых от членов кооператива, как потенциальных заемщиков, требования к их заверению, полномочия сотрудников, участвующего Д_ЖФ (&в осуществлении операций финансовой взаимопомощи, последовательность действий сотрудников, возможности принятия решений и «зоны» ответственности сотрудников кооператива.

разработка типовых договоров. В кооперативах используются проформы договоров, максимально отражающих потребности кредитного кооператива, как финансовой организации, и учитывающих не только требования действующего законодательства, но и постулаты сложившейся судебной (арбитражной) практики.

установление внутреннего порядка согласования (визирования) сотрудниками кооператива заключаемых кооперативом договоров и проводимых операций финансовой взаимопомощи и других сделок, отличных от стандартизованных. В кооперативах, где имеется юридическая служба, обязательно участие сотрудника этой службы в работе органов кооператива, принимающих решения по конкретным сделкам (правление кооператива, комитет по займам).

осуществление на постоянной основе мониторинга изменений законодательства Российской Федерации и обеспечение доступа сотрудников и максимально возможного количества членов кооператива к актуальной информации по законодательству.

4.3. Контроль за надлежащим управлением правовым риском

Управление правовым риском осуществляется в целях:

- выявления, измерения и определения приемлемого уровня правового риска;
- постоянного наблюдения за правовым риском;
- принятия мер по поддержанию правового риска на уровне, не угрожающем финансовой устойчивости кооператива, интересам его членов (ассоциированных членов);
- соблюдения всеми работниками кооператива нормативных правовых актов, уставных и внутренних документов;
- исключения вовлечения кооператива и участия его сотрудников в осуществлении противоправной деятельности, в том числе легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма.

Контроль за надлежащим управлением правовым риском в кредитных кооперативах, членах партнерства, осуществляется на различных уровнях управления кооператива.

Соответственно особую значимость для управления правовым риском приобретает распределение полномочий органов управления кооператива.

Применительно к вопросам управления правовым риском к полномочиям управления (наблюдательного совета) кооператива относятся, вопросы рассмотрения и согласования внутренних правил управления правовым риском, а также общая оценка эффективности управления правовым риском.

К полномочиям единоличного исполнительного органа управления кооператива (председатель кооператива или исполнительный директор) отнесены вопросы контроля за

деятельностью подразделения (уполномоченного сотрудника) по управлению правовым риском, координация деятельности указанного подразделения (сотрудника) с иными подразделениями кооператива на предмет управления правовым риском.

В обязанности единоличного исполнительного органа управления кооператива

(уполномоченного подразделения/сотрудника по вопросам управления правовым риском – при наличии таковых в кооперативе) включены:

- оценка уровня правового риска;
- доведение информации о выявленных рисках до органов управления кооператива;
- разработка системы мер по минимизации правового риска и контроль за надлежащим управлением правовыми рисками сотрудниками кооператива;
- организация визирование нетиповых договоров и внутренних документов (положений, инструкций, правил и проч.);
- организация защиты интересов кооператива в судебных инстанциях, контролирующих и правоохранительных органах, рассмотрение жалоб и претензий к кооперативу и т.д.
- организация контроль за достоверностью бухгалтерской отчетности и иной публикуемой информации, предоставляемой членам (ассоциированным членам) кооператива, клиентам и контрагентам, надзорным органам и другим заинтересованным лицам.

5. Риск потери деловой репутации (репутационный риск).

Риск потери деловой репутации (репутационный риск) - риск возникновения у кредитного кооператива убытков вследствие влияния факторов, которые мы рассмотрим ниже.

Репутационные риски возникают из операционных сбоев, неспособности действовать в соответствии с определенными законами и нормативными актами, а также при подозрении в связях с криминальными структурами или в легализации доходов, полученных преступным путем, из-за невыполнения обязательств и договоров.

5.1. Описание риска.

Возникновение риска потери деловой репутации (репутационного риска) может быть обусловлено следующими внутренними и внешними факторами:

- Несоблюдение кредитным кооперативом (членами коллегиальных органов и/или единоличного исполнительного органа) законодательства Российской Федерации, уставных и внутренних документов кредитного кооператива, обычая делового оборота, принципов профессиональной этики, неисполнение договорных обязательств перед кредиторами, членами (ассоциированными членами) и контрагентами кооператива, отсутствие во внутренних документах механизмов, позволяющих эффективно регулировать конфликт интересов в кооперативе, а также минимизировать негативные последствия конфликта интересов, в том числе предотвращение предъявления жалоб, судебных исков со стороны членов (ассоциированных членов) кооператива и контрагентов и (или) применение мер воздействия со стороны органов регулирования и надзора.

Неспособность кредитного кооператива, членов коллегиальных и единоличных органов управления эффективно противодействовать легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, а также иной противоправной деятельности, осуществляющей недобросовестными членами (ассоциированными членами) кооператива, контрагентами и (или) сотрудниками кредитного кооператива.

Осуществление кредитным кооперативом рискованной кредитной и (или) сберегательной политики, высокий уровень операционного риска, недостатки в системе внутреннего контроля кооператива, в том числе в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

Недостатки кадровой политики при подборе и расстановке кадров.

Возникновение у кредитного кооператива конфликта интересов с членами (ассоциированными членами) кооператива и контрагентами, а также другими заинтересованными лицами.

Опубликование негативной информации о кредитном кооперативе, членах органов

управления, сотрудниках в средствах массовой информации.

Низкий уровень предоставляемых кооперативом услуг. В большинстве случаев кооператив покидает не только разочаровавшийся член (ассоциированный член) кооператива, но и всё его близкое окружение.

5.2. Минимизация репутационного риска.

В целях минимизации репутационного риска кооперативы, являющиеся членами партнерства, используют следующие основные методы:

постоянный контроль за соблюдением законодательства Российской Федерации, в том числе организации внутреннего контроля в целях противодействия легализации

(отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;

контроль за достоверностью бухгалтерской отчетности и иной публикуемой информации, представляемой членам (ассоциированным членам) и контрагентам, органам регулирования и надзора и другим заинтересованным лицам, в том числе в рекламных целях;

на постоянной основе производят мониторинг изменений законодательства Российской Федерации;

обеспечивают постоянное повышение квалификации сотрудников кооператива, постоянный доступ сотрудников к актуальной информации по законодательству и внутренним документам кооператива.

5.3. Управление репутационными рисками

Целью управления репутационным риском является снижение возможных убытков, сохранение и поддержание деловой репутации кооператива перед членами (ассоциированными членами) и контрагентами, участниками финансового рынка, органами государственной власти и местного самоуправления, союзами (ассоциациями) кредитных кооперативов, саморегулируемыми организациями, участником которых является кооператив.

Выполнение кооперативом принципа «Знай своего Клиента» осуществляется как в целях обеспечения соблюдения законодательства Российской Федерации, в том числе по

вопросам противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным

путем, и финансированию терроризма, так и в целях управления репутационным риском,

соответствия деятельности кооператива обычаям делового оборота и принципам профессиональной этики, а также для обеспечения стабильности финансового положения кооператива.

Основной процедурой реализации принципа «Знай своего Клиента» является идентификация членов (ассоциированных членов) кооператива (изучение, проверка информации, максимально возможное подтверждение и обоснование имеющихся сведений о члене (ассоциированном члене) кооператива, его операциях и других сделках, установлении и идентификация выгодоприобретателей по ним).

Лекция 4 (2 часа) Тема 13. Экономическая сущность, предпосылки, принципы и виды интеграции

Цель занятия: проанализировать многообразие организационных форм и факторов агропромышленной интеграции; выработать у студентов умение определять основополагающие мотивы возникновения интегрированных формирований, давать оценку эффективности функционирования различных видов агропромышленных формирований; выработать у студентов умение и навыки практического использования правовых и организационных основ создания и функционирования агропромышленных формирований.

Вопросы лекции:

1. Сущность и значение агропромышленной интеграции. Принципы функционирования агропромышленной интеграции.
2. Формы и виды агропромышленной интеграции. Вертикальная интеграция. Горизонтальная интеграция.
3. Распределительные отношения в агропромышленных формированиях.
4. Развитие агропромышленной интеграции в зарубежных странах.

Краткое содержание вопросов

Вопрос 1. Сущность и значение агропромышленной интеграции. Принципы функционирования агропромышленной интеграции.

Агропромышленная интеграция – это организационно-экономическое понятие, характеризующее объединение и углубление производственно-технологических связей организаций различных, но взаимосвязанных отраслей либо одной отрасли, но различных видов производств в совместном использовании ресурсов, объединении капиталов, так и в создании друг другу благоприятных условий для осуществления экономической деятельности, снятия взаимных барьеров.

Под агропромышленной интеграцией подразумеваются объединительные процессы с участием предприятий различных сфер АПК. На практике понятие агропромышленной интеграции может иметь более широкий смысл. В этом случае интеграционные взаимоотношения осуществляются не только между предприятиями АПК, но и между субъектами хозяйствования других комплексов народного хозяйства.

Кооперация и интеграция тесно связаны и взаимообусловлены. Оба эти процесса предполагают концентрацию капитала. Наряду с общими свойствами между кооперацией (в узком ее понимании) и интеграцией имеются отличия.

На эффективность работы интегрированных формирований во многом влияют правильно установленные приоритеты в принципах их построения. В агропромышленных формированиях происходит взаимодополняемость факторов, стимулирующих и сдерживающих развитие интеграционных процессов.

2. Принципы функционирования агропромышленной интеграции

Главные принципы построения моделей агропромышленных формирований.

Добровольность.

Адаптивность и организационная рефлексивность.

Этапность.

Целостность и комплексность.

Поддержка и содействие со стороны органов управления.

Выбор «Ведущего звена» – предприятия-интегратора. При создании агропромышленного формирования возникает вопрос о выборе предприятия-интегратора. В такой роли может выступать экономически крепкое предприятие с устойчивым производственным потенциалом.

Оптимальность размеров.

Вопрос 2. Формы и виды агропромышленной интеграции. Вертикальная интеграция. Горизонтальная интеграция

Выделяют три формы интеграции: вертикальную, горизонтальную и конгломератную.

Интеграция вертикальная – межотраслевое кооперирование и комбинирование организаций и производств различных отраслей, обеспечивающее оптимальное прохождение товарной массы в едином технологическом процессе из одной фазы производства с другой, снижение издержек, повышение эффективности производства и качества продукции. *Интеграция горизонтальная* – внутриотраслевое кооперирование предприятий и производств одной или нескольких подотраслей, обеспечивающее углубление специализации отдельных звеньев единого технологического процесса, снижение издержек производства, рост его эффективности и повышение качества продукции. В сельском хозяйстве устойчивые производственно-экономические связи имеют горизонтальные интегрированные системы типа кормопроизводство – животноводство, в зерновом производстве – на основе интеграции семеноводческих, репродукторных хозяйств и предприятий по производству товарного зерна и т. д.

Одна из форм развития горизонтальной интеграции сельскохозяйственных предприятий – *интеграция межхозяйственная*. Представляют форму сотрудничества юридически самостоятельных предприятий, основанную на координации их действий, обмене продуктами своей деятельности или на совместной организации производства, создании общих служб в целях достижения более высокой производительности труда на базе оптимальной концентрации и специализации производства и реализации достижений научно-технического прогресса.

Развитие интеграции по вертикали и горизонтали в процессе реформирования производственно-экономических отношений проявляется в различных организационно-правовых формах (простые товарищества, ассоциации (союзы), холдинги, финансово-промышленные группы и т. д.). *Вертикальная интеграция* – это слияние двух или более компаний, которые производят компоненты, необходимые для производства одного вида продукции. Все производственные процессы объединены в одной компании и следуют один за другим. Целью компаний при объединении в вертикальную структуру является сокращение транзакционных издержек, связанных с приобретением необходимых ресурсов.

Горизонтальная интеграция – это слияние компаний, занимающихся производством однотипной продукции. Получение стоимостных выгод, в основе которых лежит действие эффектов масштаба производства и размеров, а также увеличение рыночной доли являются основными причинами, побуждающими компании объединяться горизонтально.

Конгломератной интеграцией называется объединение в единую структуру различных производственных линий, например, когда в одну компанию сливаются производители соков и молочных продуктов. Конгломератные слияния схожи с горизонтальными, так как в обоих случаях объединяются производства готовой продукции, однако здесь выпускаемые виды продукции не связаны друг с другом.

В основу создания конгломератных структур заложен циклический характер спроса на некоторые виды продукции. Конгломератное объединение позволяет в значительной степени выровнять поток денежных поступлений.

Вопрос 3. Распределительные отношения в агропромышленных формированиях.

В агропромышленных формированиях независимо от их организационного построения распределительные отношения могут строиться по двум моделям: ценовой и нормативно-распределительной.

Ценовая (затратно-технологическая) модель означает, что расчеты проводятся по стадиям технологического процесса от сельскохозяйственного товаропроизводителя до

торговой организации. В зависимости от характера производственных связей и степени хозяйственной самостоятельности входящих в интегрированную систему структурных звеньев могут применяться различные схемы расчетов.

Расчеты между участниками агропромышленных формирований могут осуществляться по действующим рыночным ценам, т. е. ценам, сложившимся на рынке при взаимодействии спроса и предложения. Данная схема носит универсальный характер и может применяться в интегрированных формированиях, в которых участники сохраняют: юридическую и хозяйственную самостоятельность; хозяйственную самостоятельность, но лишаются права юридического лица.

При возникновении зависимости между хозяйствующими субъектами (через механизм договорных отношений или систему участия в капитале) появляется объективная необходимость в применении особого вида цен — трансфертных. Последние используются во внутренних расчетах, опосредуя в стоимостном выражении движение продукции и услуг между материнской и дочерней компаниями, филиалами и другими обособленными подразделениями в рамках интегрированного формирования.

Трансфертные цены, рассчитанные на основе рыночной стоимости, могут применяться при высокой степени децентрализации в случаях:

- предоставления структурному подразделению агропромышленного формирования свободного выбора внутренних и внешних покупателей и продавцов;
- наличия финансовых возможностей у входящего в агропромышленное формирование структурного подразделения для свободной купли материально-технических средств;
- возможности реализации сельскохозяйственной продукции сторонним рыночным структурам.

Поскольку ценовая модель строится по стадиям товародвижения, в этом случае необходимо правильно рассчитать трансфертные цены на первой стадии, т. е. на сельскохозяйственную продукцию.

В рамках интегрированного формирования цены на сельскохозяйственную продукцию, являющуюся сырьем для производства конечной продукции, могут быть определены двумя способами.

При втором способе определения трансфертных цен применяют реверсивную модель, согласно которой стоимость сельскохозяйственного сырья определяется в обратном порядке:

Первый способ предусматривает расчет цен прямым путем, т. е. стоимость конечной продукции определяют на затратной основе, начиная с первой стадии и заканчивая последней, путем приращения добавленной стоимости.

Отличие первого способа от второго состоит в том, что цены могут рассчитываться как на нормативной, так и на фактической затратной основе. При втором варианте исходным пунктом расчетов служит фактически сложившаяся рыночная цена на конкретный вид готовой продукции, а конечным — ориентировочная цена на конкретный вид сельскохозяйственной продукции.

Применение ценовой модели в экономических отношениях участников совместной деятельности имеет сдерживающие моменты. Это объясняется тем, что каждый участник интегрированной цепочки исходит из собственных интересов и стремится через цену получить максимальную прибыль.

Для агропромышленных формирований замкнутого типа концепция ценообразования строится по принципу, который ориентирует всех участников на получение не локальных доходов, а максимального совокупного эффекта от интегрированной деятельности в целом. При этом требуется обоснованно подойти к организации экономических отношений между обособленными структурными подразделениями, связанными между собой договорными обязательствами. Особенно это касается

первичных подразделений, продукция которых служит сырьем для последующих подразделений.

В интегрированных формированиях замкнутого типа цены не должны выступать самостоятельным инструментом в распределительных отношениях, а служить стоимостной основой при распределении конечного финансового результата.

Нормативно-распределительная модель предусматривает распределение итогового финансового результата (выручки от реализации, прибыли) пропорционально вкладу каждого участника интеграции.

Экономический вклад каждого подразделения в конечный результат агропромышленного формирования можно определить одним из трех методов: нормативно-затратным, нормативно-ценовым и нормативно-ресурсным.

В соответствии с нормативно-затратным методом на каждом этапе продвижения продукции рассчитываются нормативные затраты. Вклад сельскохозяйственных товаропроизводителей определяется на основе нормативной полной себестоимости, всех остальных — на основе ее приращения. Распределение таким способом конечного финансового результата предполагает, что для каждого участника соотношения прибыли и нормативных затрат одинаковы.

В период авансирования в расчетах за поставленное на переработку сырье применяются цены, которые складываются из возмещаемых издержек производства на нормативном уровне с включением или без включения прибыли.

При определении конкретных соотношений следует руководствоваться общим правилом: чем выше степень экономической самостоятельности участников интеграции, тем выше доля прибыли, получаемая ими в момент передачи продукции по расчетным (договорным) ценам. Необходимо учитывать и характер интеграционных связей, объективную возможность выявления всех экономических последствий от выбора каналов реализации продукции.

Применение затратно-ценовой модели распределительных отношений позволит интегрированным формированиям эффективно воздействовать на интересы предприятий, с тем чтобы переориентировать их на конечные результаты интегрированной деятельности. Однако решения о соотношении источников формирования прибыли предприятия не должны применяться механически — без учета реальных условий функционирования каждого из них.

Нормативно-ресурсный метод предусматривает определение ресурсоемкости производства сельскохозяйственного сырья и продуктов его переработки. Для этого суммируют в денежной оценке все виды производственных ресурсов, занятых в сельскохозяйственном производстве и переработке, и определяют долю каждого участника. Этот метод ограничен в своем применении из-за сложности стоимостного соизмерения не только разнокачественных ресурсов (земля, трудовые ресурсы, основные фонды), но и однотипных ресурсов, относящихся к разным сферам деятельности (например, животноводство и переработка мяса).

Использование показателя ресурсоемкостиTM в качестве критерия распределения совокупного эффекта ориентирует участников агропромышленного формирования на эффективное использование ресурсов.

2. МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ПО ПРОВЕДЕНИЮ ПРАКТИЧЕСКИХ ЗАНЯТИЙ

Практическое занятие 1 (ПЗ-1) Тема 2. Сельскохозяйственный кооператив как организационно-правовая форма хозяйствования

1. Задание для работы:

Вопросы к занятию:

1. Исторический обзор нормативно-правовых актов регулирующих развитие кооперации в России.
2. Правовые основы развития современной сельскохозяйственной кооперации в Российской Федерации.
3. Формы кооперативов в сельском хозяйстве в соответствии с законодательством РФ.
4. Виды кооперативов в сельском хозяйстве в соответствии с законодательством РФ.
- 5 Государственная поддержка развития кооперации на селе.
6. Социальные основы кооперации.
7. Состояние и проблемы развития сельскохозяйственных кооперативов в России.
8. Состояние и проблемы развития сельскохозяйственных кооперативов в Оренбургской области.
9. Основные направления поддержки и регулирования сельскохозяйственных кооперативов в России.

Типовые тесты (для контроля знаний)

1. Используя ФЗ «О сельскохозяйственной кооперации», определите, верны (В) или неверны (Н) следующие утверждения:

1. Размер дивидендов по дополнительным паевым взносам членов и паевым взносам ассоциированных членов кооператива не ограничен.
 2. Члены сельскохозяйственных и рыболовецких артелей (колхозов) являются или не являются сельскохозяйственными товаропроизводителями в зависимости от того, какие функции они выполняют в кооперативе.
 3. В производственном сельскохозяйственном кооперативе не менее 50% объема работ должно выполняться его членами.
 4. При реорганизации сельскохозяйственной организации ее члены имеют право передать выделенные им земельные участки в счет паевого взноса в паевой фонд производственного кооператива или сдать их кооперативу в аренду.
 5. Потребительский кооператив образуется, если в его состав входит не менее двух юридических лиц или не менее пяти граждан.
2. Устав кооператива, наряду с прочими обязательными сведениями, должен содержать:
- а) одно из главных направлений деятельности кооператива без указания на другие возможные направления деятельности;
 - б) одно из главных направлений деятельности кооператива с указанием, что кооператив может заниматься любой деятельностью в пределах целей, для достижения которых он образован;
 - в) все возможные направления деятельности кооператива с указанием доли каждого направления в общем объеме деятельности кооператива.

2. Краткое описание проводимого занятия

Устный опрос и (или) тестирование по теме занятия.

Обсуждение ситуационных (проблемных) вопросов по теме занятия.

При обсуждении ситуационных (проблемных) вопросов по теме занятия необходимо акцентировать внимание на следующем:

1. Обобщение, систематизация, углубление, закрепление полученных практических знаний по конкретным вопросам темы.
2. Формирование умений применять полученные знания на практике, реализацию единства интеллектуальной и практической деятельности.

3. Выработка таких профессионально значимых качеств, как самостоятельность, ответственность, точность, творческая инициатива.

3. Результаты и выводы

1. Усвоение студентами знаний и закрепление навыков по теме практического занятия.
2. Формирование у студентов практических умений, развитие навыков командной работы, коммуникативной компетентности.

Практическое занятие 2. (ПЗ-2). Тема 4. Производственные и потребительские кооперативы, их классификация и особенность функционирования

1. Задание для работы

Вопросы к занятию:

1. Производственные кооперативы, их характеристика.
2. Классификация сельскохозяйственных производственных кооперативов.
3. Производственные кооперативы особенность их функционирования.
4. Современное состояние сельскохозяйственных производственных кооперативов на региональном уровне.
5. Потребительские кооперативы, их характеристика.
6. Предпосылки создания и развития сельскохозяйственных потребительских кооперативов.
7. Классификация и особенность функционирования сельскохозяйственных потребительских кооперативов.
8. Отличия сельскохозяйственных производственных кооперативов от сельскохозяйственных потребительских кооперативов.
9. Отличия сельскохозяйственных потребительских кооперативов от компаний, основанных на уставном (акционерном) капитале.
10. Современное состояние и перспективы развития сельскохозяйственных потребительских кооперативов на региональном уровне.

Типовые тесты (для контроля знаний)

1. Учредительными документами сельскохозяйственного производственного кооператива являются:
 - а) устав, утвержденный учредителями;
 - б) протокол общего собрания и устав, утвержденный собранием;
 - в) учредительный договор, подписанный учредителями, и устав, утвержденный учредителями.
 2. Использование наемного труда в сельскохозяйственном производственном кооперативе:
 - а) допускается, но не более 50% в общем объеме работ;
 - б) не ограничивается и регулируется законодательством РФ.
 3. Ограничивает ли закон «О сельскохозяйственной кооперации» участие в хозяйственной деятельности кооператива лиц, не являющихся его членами?
 - а) да;
 - б) нет.
 4. Может ли быть участником сельскохозяйственного производственного кооператива юридическое лицо?
 - а) да;
 - б) нет.
- материалов.

2. Краткое описание проводимого занятия

Устный опрос и (или) тестирование по теме занятия.

Обсуждение ситуационных (проблемных) вопросов по теме занятия.

При обсуждении ситуационных (проблемных) вопросов по теме занятия необходимо акцентировать внимание на следующем:

1. Обобщение, систематизация, углубление, закрепление полученных практических знаний по конкретным вопросам темы.

2. Формирование умений применять полученные знания на практике, реализацию единства интеллектуальной и практической деятельности.

3. Выработка таких профессионально значимых качеств, как самостоятельность, ответственность, точность, творческая инициатива.

3.Результаты и выводы

1. Усвоение студентами знаний и закрепление навыков по теме практического занятия.
2. Формирование у студентов практических умений, развитие навыков командной работы, коммуникативной компетентности.

Практическое занятие 3 (ПЗ-3). Тема 11. Современное состояние, проблемы и перспективы развития кооперации и интеграции в России и Оренбургской области

1. Задание для работы

Вопросы к занятию:

1. Предпосылки возрождения сельскохозяйственной кооперации и интеграции.
2. Региональные аспекты развития сельскохозяйственной кооперации и интеграции.
3. Проблемы развития сельскохозяйственной кооперации и интеграции в России и Оренбургской области.
4. Перспективы развития сельскохозяйственной кооперации и интеграции в России и Оренбургской области

Типовые тесты (для контроля знаний)

1. Юридическое лицо может быть членом:
 - а) сельскохозяйственного потребительского кооператива;
 - б) сельскохозяйственного производственного кооператива;
 - в) сельскохозяйственного кооператива любого типа.
2. Главы крестьянских (фермерских) хозяйств и граждане, ведущие личные подсобные хозяйства, передают в паевой фонд кооперативного хозяйства:
 - а) земельные участки;
 - б) имущественные паевые взносы;
 - в) земельные участки и имущественные паевые взносы.
3. Число членов сельскохозяйственного производственного кооператива должно быть:
 - а) не менее двух;
 - б) не менее пяти;
 - в) от двух до пяти.
4. В обязанности организационного комитета кооператива входит:
 - а) принятие решения о приеме в члены кооператива;
 - б) прием заявлений о вступлении в члены кооператива.
5. Устав кооператива, наряду с прочими обязательными сведениями, должен содержать:
 - а) одно из главных направлений деятельности кооператива без указания на другие возможные направления деятельности;
 - б) одно из главных направлений деятельности кооператива с указанием, что кооператив может заниматься любой деятельностью в пределах целей, для достижения которых он образован;
 - в) все возможные направления деятельности кооператива с указанием доли каждого направления в общем объеме деятельности кооператива.

2. Краткое описание проводимого занятия

Устный опрос и (или) тестирование по теме занятия.

Обсуждение ситуационных (проблемных) вопросов по теме занятия.

При обсуждении ситуационных (проблемных) вопросов по теме занятия необходимо акцентировать внимание на следующем:

1. Обобщение, систематизация, углубление, закрепление полученных практических знаний по конкретным вопросам темы.

2. Формирование умений применять полученные знания на практике, реализацию единства интеллектуальной и практической деятельности.

3. Выработка таких профессионально значимых качеств, как самостоятельность, ответственность, точность, творческая инициатива.

3.Результаты и выводы

1. Усвоение студентами знаний и закрепление навыков по теме практического занятия.
2. Формирование у студентов практических умений, развитие навыков командной работы, коммуникативной компетентности.

Практическое занятие 4 (ПЗ-4). Тема 15. Эффективность кооперации и интеграции

1. Задание для работы

Вопросы к занятию:

1. Понятие эффективности кооперации и агропромышленной интеграции.
2. Виды и критерии эффективности кооперации и агропромышленной интеграции.
3. Социальная эффективность развития кооперации и агропромышленной интеграции.
4. Экологическая эффективность.
5. Эффективность производства в сельскохозяйственных кооперативах и на предприятиях других форм хозяйствования Оренбургской области.
6. Эффективность реализации сельхозпродукции через потребительские кооперативы Оренбургской области.

Типовые тесты (для контроля знаний)

1. Межотраслевое кооперирование и комбинирование предприятий и производств различных отраслей народного хозяйства, обеспечивающее оптимальное прохождение товарной массы в едином технологическом процессе из одной фазы производства в другую называется:

- a) вертикальная кооперация (интеграция)
- b) внутриотраслевой (горизонтальной)
- c) прямая кооперация
- d) прогрессивная кооперация

2. Какие рыночные принципы лежат в основе вертикальной кооперации:

- a) все перечисленное
- b) конкуренция
- c) спрос и предложение
- d) экономическая свобода товаропроизводителей

3. Что не относится к интеграционным объединениям:

- a) свободная экономическая зона
- b) таможенный союз
- c) экономический союз
- d) всё относится

2. Краткое описание проводимого занятия

Устный опрос и (или) тестирование по теме занятия.

Обсуждение ситуационных (проблемных) вопросов по теме занятия.

При обсуждении ситуационных (проблемных) вопросов по теме занятия необходимо акцентировать внимание на следующем:

1. Обобщение, систематизация, углубление, закрепление полученных практических знаний по конкретным вопросам темы.

2. Формирование умений применять полученные знания на практике, реализацию единства интеллектуальной и практической деятельности.

3. Выработка таких профессионально значимых качеств, как самостоятельность, ответственность, точность, творческая инициатива.

3.Результаты и выводы

1. Усвоение студентами знаний и закрепление навыков по теме практического занятия.
2. Формирование у студентов практических умений, развитие навыков командной работы, коммуникативной компетентности.