

ГРАМОТНОЕ ПРЕДЛОЖЕНИЕ

МИКРОФИНАНСИРОВАНИЕ В ПЕРМСКОМ КРАЕ: ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ

Региональная система МФО должна способствовать программе развития малого и среднего бизнеса. К такому выводу пришли участники состоявшейся 21 февраля в Перми конференции «Микрофинансирование в Пермском крае: перспективы развития»

Кому, как не пермякам сегодня есть что обсуждать в этой связи: в Пермском крае микрофинансовый сектор представлен несколькими муниципальными фондами поддержки малого предпринимательства, сельскохозяйственными кредитными потребительскими кооперативами, кредитными потребительскими кооперативами граждан, и даже наиболее прогрессивной формой КС - потребительским обществом.

Общее число микрофинансовых организаций - более ста.

И многие из них, как и представители, наиболее активных пермских банков, на прошедшей конференции присутствовали. Среди почетных гостей форума пермяки приветствовали Михаила Валерьевича Мамуту - президента Российского микрофинансового центра (РМЦ), а также Павла Абрамовича Сигала - президента

управляющей компании «Центр микрофинансирования», вице-президента «ОПОРА России».

В ходе выступлений и дебатов был затронут ряд острых вопросов, в первую очередь, по поводу отсутствия рабочего взаимодействия банковского сектора и МФО. В завершение конференции выступил председатель совета Ассоциации Организаций Финансовой Взаимопомощи ЗУСС, пред-

седатель совета ПО «КПО «Оберегь», главный редактор газеты «Грамота» Александр Михайлович Мохов.

В следующем номере нашей газеты будет опубликован развернутый аналитический материал, посвященный итогам прошедшего форума. Сегодня редакция издания знакомит читателей с официальной резолюцией конференции, выработанной и принятой ее участниками.



РЕЗОЛЮЦИЯ

21.02.2008 г.

Участники региональной конференции отметили растущую роль МФО в развитии малого предпринимательства и решении социальных проблем граждан. Они выступили с инициативой ускорить процесс разработки и принятия краевой программы «Развитие малого и среднего предпринимательства в Пермском крае на 2008-2010 гг.» и предусмотреть в ней следующие разделы:

1. Создать региональный учебно-методический центр микрофинансирования и кредитной кооперации, принять участие в федеральных программах обучения и переподготовки кадров, реализуемых НАУМИР и его членами как самостоятельно, так и совместно с высшими учебными заведениями. Создать целостную систему подготовки кадров для кредитной кооперации и МФО на условиях сертификации деятельности и возможности получения специалистами дипломов о дополнительном высшем образовании (в том числе, по специальности «кредитная кооперация»);

2. Обеспечить участие МФО в системе кредитных бюро и обществах взаимного страхования;

3. Облегчить их доступ к кредитным ресурсам банков, в том числе через механизм предоставления поручительств, субсидирования процентной ставки по кредитам;

4. Наладить тесное сотрудничество и развитие взаимодействия банковского сообщества и МФО в целях создания системы непрерывной финансово-кредитной поддержки малого предпринимательства и малообеспеченного населения;

5. Содействовать созданию института специализированных аудиторов/ревизоров;

6. Содействовать созданию региональных ассоциаций МФО Пермского края;

7. Содействовать их участию в программах рейтингов для упрощения привлечения внешнего финансирования, как со стороны специализированных инвестиционных фондов, так и со стороны российского банковского сообщества;

8. Создать региональный Совет по развитию микрофинансирования и кредитной кооперации;

9. Организовать выпуск электронных

и печатных бюллетеней по темам малого предпринимательства и микрофинансирования, а также - тематического журнала;

10. Организовать обучение органов власти и инициативных групп населения, а также действующих МФО;

11. Проводить краевой конкурс на звание «Лучший предприниматель Пермского края» по различным номинациям и выдвигать победителей на российский конкурс;

12. Способствовать популяризации микрофинансирования на региональном уровне, формированию благоприятного общественного мнения.

«Малому» и «среднему» предпринимателю мешает «указательный»?

29 января 2008 года состоялся проблемно-целевой семинар для участников рабочих групп по разработке краевой программы «Развитие малого и среднего предпринимательства в Пермском крае на 2008-2010 гг.».

Общее число участников семинара составило 56 человек: представители законодательной и исполнительной власти Пермского края, руководители кредитно-финансовых организаций, представители инфраструктуры развития малого и среднего предпринимательства, преподаватели учебных заведений города Перми.

Организатором делового форума выступило Министерство развития торговли и предпринимательства Пермского края совместно с ГОУ ДПО «Институт повышения квалификации - РМЦПК». Ведущий - доктор

экономических наук, профессор Геннадий Александрович Гершанок.

По словам организаторов семинара, его главная задача состояла в том, чтобы протестировать, насколько эффективно будет работать предложенная система поддержки МСП с позиций отдельных направлений (процессов), равно как и с позиций, их взаимодействия, в том числе и с отраслевыми программами.

В рамках мероприятия был проведен круглый стол «Проблемы развития малого и среднего бизнеса в Пермском крае, мировой опыт решения проблем предпринимателей, применение процессного подхода к развитию предпринимательства в Пермском крае».

Участники семинара работали в нескольких командах:

1. Центр координации развития предпринимательства и мониторинга.
2. Процесс 1. Информационная поддержка.
3. Процесс 2. Финансово-кредитная поддержка.
4. Отрасль 1. Лесной бизнес.
5. Отрасль 2. Сельское хозяйство.
6. Отрасль 3. Туризм и ремесленническая деятельность.

По итогам работы в группах прошло обсуждение докладов команд. Результаты их деятельности оценивали участники семинара и эксперты:

- Е. Е. Гилязова, министр развития торговли и предпринимательства,
- В. А. Замаев, президент Пермской торгово-промышленной палаты,
- В. А. Гребенюк, депутат Законодательного собрания Пермского края,

- В. А. Карпов, депутат Законодательного собрания Пермского края.

Доклады оценивались по следующим, четко заданным критериям:

1. соответствие ожиданиям предпринимателей;
2. соответствие ожиданиям властных структур;
3. возможность достижения заданной в концепции критериев эффективности целевой комплексной программы.

Подводя общие итоги семинара, его участники в своих выступлениях отметили, что конструктивное обсуждение проблем и трудностей при подготовке краевой программы помогло выработать единые подходы к разработке программных мероприятий, отвечающих ожиданиям предпринимателей Пермского края.

ОТ РЕДАКЦИИ

Интересы более чем 7500 пайщиков, всех прогрессивных МФО Пермского края, на прошедшем семинаре представлял председатель совета ПО «КПО «Оберегъ», Александр Мохов – участник подгруппы МФО, «Рабочей группы разработки финансовых инструментов по поддержке малого и среднего предпринимательства в рамках краевой Программы».

По его словам, выполняя поручение руководителя группы, полученное им 14.02.08 года, он направил для ознакомления и согласования всем заинтересованным сторонам, разработанный им в соавторстве с участниками подгруппы МФО, проект «Программа поддержки развития МСП в Пермском крае». Выдержанный, как и рекомендовано организаторами семинара, в форме № 2.

А. М. Мохов также изъявил желание заполнить и форму №1, в случае, если будет принята его версия программы: «эти нюансы легко сможет устранить учредительная комиссия, предлагаемая мною к созданию, после того как получит уточнения задания на проектирование».

По имеющейся у нашей редакции информации, претендент на версию Программы так и не получил «ни одной конструктивной письменной реплики в поддержку или в отрицание сделанного предложения».

Столь низкая активность сторон, участвующих в разработке целевой программы, имеет свои причины. Кроме прочего (см. на следующей полосе статью «Деньги на ветер»), само видение законопроекта «О развитии малого и среднего предпринимательства в Пермском крае» сильно различается

в понимании его различными институтами, организациями и отдельными персоналиями, участвующими в процессе согласования.

Например, депутаты Законодательного собрания Пермского края отклонили принятие данного законопроекта. Ими перенесено и рассмотрение концепции одноименной целевой программы. По имеющейся информации, депутатов оскорбило ограничение их полномочий, подразумеваемых проектом.

По мнению депутата законодательного собрания Пермского края Никиты Белых: «не совсем верно ограничивать функции представительной власти в пользу исполнительной». Так же считает Председатель комитета по бюджетной и налоговой политике ЗС Пермского края Алексей Чибисов. По его словам: «программа существенно ограничивает полномочия депутатов».

А заместитель председателя комитета по государственной политике и местному самоуправлению ЗС Пермского края Виктор Скутин озадачился активным освоением бизнес-сообществом социальных сфер. Он считает, что государство не должно уходить из сферы ЖКХ, медицины и образования.

С текстом рабочего проекта «О КОНЦЕПЦИИ ЦЕЛЕВОЙ ПРОГРАММЫ «РАЗВИТИЕ МАЛОГО И СРЕДНЕГО ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА В ПЕРМСКОМ КРАЕ НА 2008-2010 ГОДЫ», предложенным Законодательным Собранием Пермского края, и с проектом «Программа поддержки развития МСП в Пермском крае», предложенным А.М. Моховым, вы можете ознакомиться на официальном сайте газеты «Грамота» <http://www.gramota.perm.ru>

В Пермском крае вводят гражданский контроль за властью

В Пермском крае с февраля 2008 года стартует эксперимент по введению в регионе гражданского контроля.

Идея проведения такого эксперимента появилась у представителей ряда общественных организаций региона, сообщила уполномоченный по правам человека в Пермском крае Татьяна Марголина на пресс-конференции в пермском пресс-центре агентства «Интерфакс-Поволжье».

«Идея была поддержана на «круглом столе» при губернаторе Пермского края. В результате появилось распоряжение губернатора о проведении такого эксперимента, была создана рабочая группа, в которую вошли представители общественных организаций, администрации губернатора, правительства, а также регионального парламента», - дополнила Т. Марголина.

По ее словам, программа рассчитана на год: «Было создано временное положение «О проведении эксперимента...». Мы надеемся, что в конце года по его результатам будет подготовлен законопроект о проведении гражданского контроля как постоянно действующей

технологии участия граждан в управлении».

Уполномоченный по правам человека было отмечено также, что органы местного самоуправления будут принимать участие в эксперименте только по желанию: «чтобы была личная мотивация у руководства муниципального образования». «Мы почувствовали, что сейчас не так много инициативных, готовых к участию муниципальных образований», - пояснила омбудсмен Пермского края.

«Вторая проблема - сам общественный сектор региона, само общество, на самом деле не всегда готово работать в системе постоянного взаимодействия с властью. Это заставило нас при подготовке еще раз поверить в возможность включения как можно большего количества людей в эти процессы», - подчеркнула Т. Марголина.

По ее словам, в настоящее время на участие в эксперименте согласились муниципальные образования Перми, Александровска, Оханска, Губахи и Нытвы.

В свою очередь, председатель Пермской гражданской палаты Игорь Аверкиев в ходе пресс-конференции напомнил, что взаимо-

действию гражданских организаций и власти в Пермском крае уже исполнилось 10 лет. «Тогда, в 1997 году, группа впервые выехала в одну из колоний, где был бунт осужденных. С тех пор контроль тюрем и закрытых учреждений идет регулярно. До недавнего времени это был удел сугубо правозащитных организаций. Сегодня суть эксперимента - опираясь на власть, расширить базу общественного контроля и привлечь не только правозащитников, но и широкую общественность».

По его словам, планируется осуществлять общественный контроль также в медицинских и образовательных учреждениях, куда сложно попасть без разрешения:

«В сферу гражданского контроля могут попасть даже налоговые инспекции и регистрационные палаты».

«По конституции, граждане имеют право контролировать все, что происходит в стране. Проблема санкции на контроль проявляется наиболее остро как раз в закрытых учреждениях, - там, где ограничен доступ. И здесь должны и будут помогать власти», - отметил правозащитник. - «В рамках эксперимента, региональ-

ная власть с помощью специальных соглашений будет договариваться с министерством обороны, Министром, чтобы осуществлялся доступ и в тюрьмы, и воинские части, и т.д.».

И. Аверкиев сообщил также, что в рамках эксперимента с февраля 2008 года начнут проводиться и обучающие бесплатные семинары для желающих стать гражданским инспектором.

В свою очередь заместитель председателя Законодательного собрания Пермского края Евгений Вязников отметил важность внедрения подобного эксперимента и заявил о готовности парламента участвовать в нем: «Со стороны Законодательного собрания нам интересно принимать в этом участие. Важно, чтобы гражданские инспекторы, которые будут осуществлять контроль, были компетентными, так как чиновники достаточно грамотны и могут поставить немало препятствий гражданскому обществу, чтобы было непонятно, есть ли нарушения прав или неосуществление законов», - отметил он.

Использованы материалы источника: «Интерфакс-Поволжье»

ОТ РЕДАКЦИИ

Газета «Грамота» еще раз напоминает своим читателям о необходимости вдумчивого, осознанного отношения к выбору объектов вложения своих честно заработанных денег. Если у вас возникают какие-либо вопросы или сомнения, консультанты ПО «КПО «Оберегъ» бесплатно, а главное - подробно и объективно проконсультируют вас по всем интересующим вопросам, связанным с возможностью сохранения и преумножения личных сбережений.

Специально для малоимущих граждан пенсионного возраста ПО «КПО «Оберегъ» осуществляет льготные программы вложений, позволяющие гарантированно получить до 25 % годовых в рублях, без какого-либо финансового риска для вкладчика.

Мы просим вас также сообщать в адрес нашего издания (на почтовый или электронный адрес газеты) обо всех случаях мошенничества, особенно в отношениях с кредитными кооперативами и другими МФО, которые попадают в зону вашего внимания.

Жительница Владимирской области предстанет перед судом по обвинению в серии мошенничеств на территории Пермского края

Прокуратура Нытвенского района Пермского края направила в суд уголовное дело в отношении жительницы Владимирской области, обвиняемой в мошенничестве. Как сообщила пресс-служба краевой прокуратуры, ей вменяется в вину совершение девяти преступлений, предусмотренных ч.2 ст.159 УК РФ (мошенничество с причинением значительного ущерба гражданину).

По данным следствия, с 2006 года женщина неоднократно приезжала в деревни и села Нытвенского района, где обманным путем похищала денежные средства у пожилых людей. «Представляясь сотрудницей социальных служб или пенсионного фонда, Оксана Высокая сообщала пенсионерам о том, что в

России готовится денежная реформа, связанная с заменой денежных купюр», - отмечается в сообщении.

«Чтобы вызвать к себе доверие пожилых людей, она также обещала им увеличение в ближайшее время пенсий и даже производила математические расчеты «будущего достатка», - говорится в пресс-релизе.

По данным следствия, переданные ей денежные купюры, женщина пересчитывала, переписывала их номера в подложную квитанцию, складывала в заранее подготовленный конверт и опечатывала его. После этого, пользуясь доверчивостью пенсионеров, мошенница подменяла конверт.

«Только после ухода «заботливой» сотрудницы социальной службы пенсионеры обнаруживали в оставленных конвертах на-

резанные газетные листы. Зачастую суммы хищений составляли многие десятки тысяч рублей, накопленные ветеранами и инвалидами в течение нескольких лет», - отмечает пресс-служба.

10 января 2008 года подозреваемая была задержана сотрудниками милиции. Общая сумма похищенных ею средств, по данным следствия, превышает 200 тыс. рублей. В ходе проведения следственных действий все потерпевшие опознали подозреваемую.

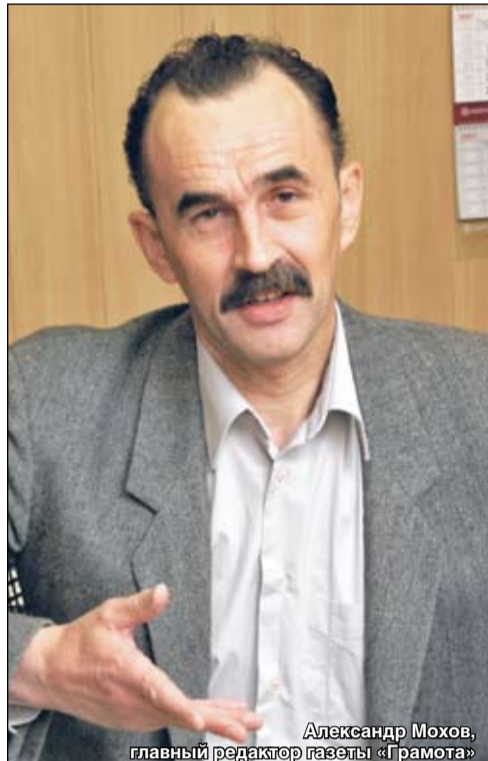
Теперь правоохранительные органы проверяют ее причастность к совершению аналогичных преступлений в других районах Пермского края.

Использованы материалы источника: «Интерфакс-Поволжье»

АКТУАЛЬНЫЙ РАЗГОВОР

ДЕНЬГИ НА ВЕТЕР!

В очередной раз может спустить пермская власть.

Александр Мохов,
главный редактор газеты «Грамота»

ОТ РЕДАКЦИИ

Газета «Грамота», руководство Ассоциации Организаций Финансовой Взаимопомощи Западно-Уральский Сберегательный Союз разделяют опасения автора данной статьи, за правомерность и целесообразность расходования средств бюджета, выделяемых на поддержку МСП в Пермском крае. Мы будем внимательно наблюдать за происходящими процессами и постараемся оперативно и полно информировать о них наших читателей.

Государство собралось поддержать малых и средних предпринимателей (МСП). И поначалу можно подумать – здорово! А если копнуть поглубже? Нам предлагают в очередной раз растратить народные деньги!?

Народная мудрость гласит: «Кто ясно мыслит – тот ясно излагает!» Так давайте выйдем в суть свежего Федерального Закона № 209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в РФ», принятого Государственной Думой 6 июля 2007 года, одобренного Советом Федерации 11 июля, наконец, подписанного Президентом РФ 24 июля этого же года, и постараемся оценить ясность мышления его создателей.

Сам факт появления такого закона говорит, что политики явно ощущают – что-то в державе не ладно с народной деятельностью. Бездействуют наши люди! Не предпринимает ничего. Почему-то не начинают собственный малый бизнес, не делают его средним... О крупном помолчим, у больших бизнесменов, олигархов – нет проблем.

Их-то проблемами государство занимается всюю! И законов никаких для этого не принимает. «Газпром» внедряется в Европу и Азию. «ЛУКОЙЛ» и прочие нефтяники туда же. Сам Президент о них хлопочет во время своих официальных зарубежных визитах.

А вот недавно проблема возникла у «Уралкалия» – после его выработки провал случился. То есть компания наши недра выгребла, можно сказать деньги себе накопила из-под земли – та бедная и провалилась. А кто обрушение восстанавливает, кто объезд делает? Государство. И зачем нужен закон о поддержке большого бизнеса, когда он ее имеет и так, вдоволь?

А вот малый бизнес из загона станем вытягивать законом. Беда у него. А в чем, собственно говоря, беда, к тому же всеобщая? Что-то тревожит властителей. Но ведь те же эмоции испытывают все люди страны. И каждый анализирует их собственным мозгом. Всякий человек сам стремится понять, почему это мне, нам плохо? В чем причина бедственного моего, нашего положения?

Об этом думают все. А вот за то, что кто-то постоянно только и делает, что думает-думает и снова думает кое-кому в стране даже и зарплату платят. Собрание таких людей так и называется – Государственная Дума. А правильно ли она для нас профессионально думает? Давайте попробуем по законам их – их же и рассудить. Если ясно изложено, стало быть, ясно, и мыслят, то есть работу свою делают – думают.

Еще лучше нам пермякам исследовать проект местного закона, прорабатываемого ныне Законодательным Собранием края, и пока еще не принятым. Региональный закон нужен для того, чтобы идеи федерального на месте воплощать в жизнь практикой. А попросту – на что будут расходоваться наши государственные деньги. Немудреный такой «закончик», всего из девяти статей, а в федеральном – двадцать семь! Казалось бы, что, наоборот, в местном тексте поболее должно бы быть. Ну и ладно, ведь краткость – сестра таланта.

Из самого названия, такого же, как и у федерального закона, ясно, что наша власть желает помочь развиваться предпринимательству. Как станет помогать – о том напишут в специальной Программе, и пока ее нет, закон не принимается. А вот с написанием программ выходит заминка. Этот документ обязана «сочинить» уже другая власть, не та, которая думает, а та, которая делает, воплощает задуманное однажды другими. Тяжело ей, – платят за умение делать, а заставляют думать. Осилит ли? Едва ли... Кабы, не во вред.

Почему такие сомнения? Да потому, что уже из содержания закона очевидно – власть не понимает причин отсутствия роста активности населения. Посудите сами. Из всей массы людей только отдельные личности сами, ни у кого не спросив, решили двинуться в путь – начать свое дело. Остальной народ стоит на месте. Если власть говорит – разовьем предпринимательство, то это должно обозначать – побудим или принудим больше людей взяться за собственное дело, пусть зашевелятся и тоже тронутся в путь!

Если этот пример признать наглядным, то придется также признать, что весь закон такое название имеющий, содержанием своим ему не соответствует! Изложили на бумаге одну мысль, а назвали ее иначе. Имеет ли автор такого неясного изложения ясное понимание проблемы? Ответ очевиден – нет, не имеет. Найдут ли разработчики пермской программы поддержки предпринимательства правильный путь к цели, если в приказе им она не обозначена? Приходится сомневаться...

Для развития предпринимательства надо соответствующим духом народ вдохновлять. И для этого нужна особая государственная политика. Державный призыв наподобие такого: «Вставай, страна огромная!» Когда начнут подниматься – тогда и оружие (инструменты) добровольцам вручать, пайком снабжать, то бишь – денежным довольствием. Но для такого движения и цель другая должна ставиться – страну из руин поднимать, а сейчас разговор не об этом.

Пока же в СМИ, в том числе и государственных, основной лейтмотив рекламы – купи и расслабься. Государственные мужи тоже нас убаюкивают – наша нефть дорожает, «навару» хватит на всех – успокойтесь и отдыхайте. И как тут прикажете написать программу развития предпринимательства?

А давайте выход поищем в содержании закона. Попробуем дать ему иное название. По существу речь в нем идет не о предпринимательстве, а о предпринимателях, причем уже занимающихся своим делом. Но согласитесь это все же разные понятия. Последнее обозначает конкретное лицо – человек или компания, производящее товары и услуги. А первое понятие говорит о настрое человека, людей, желающих этим заниматься.

Теперь, определившись с понятиями, можно порассуждать уже конкретно о предмете забот. Зададим сами себе простой вопрос. Почему человек возбужденный, всячески стремящийся что-то произвести на свет, быть полезным людям, чтобы за это ему платили бы справедливо – этого сделать оказывается не в состоянии. Почему ему надо помогать? В чем причина его бед? Не эти ли вопросы должны были побуждать, мотивировать авторов закона. А если такие вопросы законодотворцы перед собой ставили, то почему поленились на них сами и ответить? Почему сами нарушили правила написания нормативных актов? Почему не написали вступительной части к закону? Преамбулы-то у него нет!?

Из юридического словаря:

ПРЕАМБУЛА – (фр. preambule – предисловие) – вводная или вступительная часть законодательного или иного правового акта, декларация или международного договора, в которой обычно излагаются принципиальные положения, побудительные мотивы, цели издания соответствующего акта. П. содержит «нормы-цели» и «нормы-принципы», которые не обладают непосредственной юридиче-

ской силой, но могут учитываться правоприменителем при толковании других норм акта.

А вот и ответ нашелся для правоприменителей, которые мучаются, бедные, с написанием программы поддержки предпринимателей. Цель и принципы ее достижения забыли указать! Еще на самом верху. Самыми же главными мыслителями государства.

Стало быть, ясно, – на думев рассчитывать не следует. Закон назвали неверно, вводную часть его написать не пожелали. Единственное что сделали надежно – проголосовали за выделение из бюджета приличных сумм денег на исполнение этого закона.

Можно сделать предположение и о том, что федеральные мудрецы правомерно посчитали – мы главное дело сотворили. Общерегиональные о необходимости помощи предпринимателям написали, да и деньги на нее выделили. А в регионах, где предприниматели и проживают, все распишут поподробнее, уточнят, по разным мелким полочкам разложат. Сами, мол, подумают и о целях, и о принципах.

Но, вот в Перми что-то не получается такой замысел воплотить. Очевидно, что один регион не вся страна, потому и мыслители «помельче», поэтому-то и местный закон масштабом уменьшенным вышел. А может у них и замысел иной? Ведь что выходит – на месте можно потратить эти деньги как угодно. Цель не задана, сравнить с тем, достигли ее или нет – никто и не сумеет. Отвечать будет не за что! Это ж, каким неблагодарным нужно быть, чтобы самому себе какие-то ограничители устанавливать!?

«Ну, уж нет!» Скажет наш читатель. «Глупцов в краевом парламенте не держат! Кто б из нас таких туда вообще выбрал бы? Деньги потратят правильно! Помогут предпринимательству!» Или предпринимателям? Закон – что дышло, а этот в особенности. К тому ж большинство депутатов, да и членов правительства – сами из предпринимателей. Лучше прочих знают – кто помощи достоин.

Чему же отдаст предпочтение пермская власть? Названию или содержанию закона. Потратится на развитие предпринимательства или предпринимателей? Рабочая группа Министерства торговли и предпринимательства пребывает в тяжелом раздумье.

И есть от чего. Если вдуматься, то вопрос стоит совсем иначе: «Быть или не быть самому министерству?». Ведь если принять за основу Программы поддержки предпринимательства проект, предлагаемый группе одним из ее участников, то очень скоро обнаружится, что надобности в одном из управлений того министерства не остается, – сократить его придется! Так дело пойдет и самого этого министерства не станет. Но ведь это же самоубийство. Найдутся ли на то охотники?

Посудите сами. Предприниматель – это человек с пружиной внутри. Она его расpiraет, что-то он обязан делать, творить. Вложить во что-то рубль, чтобы потом собрать три. Как на селе урожай меряют – сам-три (четыре и т.д. по порядку). Нормальный бизнесмен всегда поделится с помогающим ему – так выгодно в перспективе. Самый наглядный и легко измеримый пример – возврат кредита с процентами.

Для кредитной организации такая плата составляет основной источник ее дохода. Профессионалы такого дела банкиры очень любят крупных заемщиков и совсем не жалуют «мелочь». Договора то и прочие бумаги составляешь одинаковые, т.е. времени своего тратишь столько же. Но в первом случае пишешь сумму в один миллиард, а во втором, например, сто тысяч. Возьмите карандаш и сами напишите. Увидите, какова разница – в четыре нуля, иными словами на четыре порядка или в десять тысяч раз. То же можно сказать о производительности труда самого банкира.

Опять же запасы разведанного и добытого сырья какого-нибудь разработчика недр

никуда не денутся, потому кредит ему выданный безопасен. А вот предприниматель и ошибиться может – и не вернет, а как узнать? Можно, конечно, риски минимизировать, но лучше – исключить вовсе. Самый простой и надежный способ – вообще с предпринимателями не связываться. Так по жизни преимущественно и происходит. Спросите у самих предпринимателей. Кредитование банками отдельных из них – то самое исключение, которое только подтверждает правило: «С мелочью не связываться!» К тому же банкиров за это еще и надзиратель наказать может.

Но лучше всего отвращает банкира от отношений с малым бизнесом установленный Центробанком закон: «Чем менее надежный заемщик – тем больше откладывай средств в резерв!». И ЦБ прав – риски нужно страховать. А зарабатывать банку тогда на чем, если существенная часть твоих оборотных средств отнесена в резерв? Но, разве в банках, простите, дураки служат? Из современной практики известно, что даже когда у банка вовсе нет денег для выдачи кредитов, как, например, сейчас у многих – они все равно, а может и более чем раньше, рекламируют свои кредитные услуги. Вроде: «Раздаем кредиты малому бизнесу!» Не ругайте пианиста...

Внимательному наблюдателю сама реальность, жизнь прямо указывает на тех, кто без кредита предпринимателям просто существовать не может. Это так называемые МФО – разные микрофинансовые организации одной из самых распространенных форм которых, является кредитный кооператив. Бизнесмен и кредитный кооператив друг для друга судьбой предначинены! Их связка – жить будут только вдвоем, как пчела и цветок, иного не дано!

Но МФО вообще организации уж очень разные, есть и государственные «фондики» – иначе и не назовешь. И от разнообразия такого хорошего ничего нет. Вот пример профессиональных финансовых посредников – банкиров. Они за столетия выработали единый механизм работы с деньгами, потому что поняли – другого и быть не может. Устроены абсолютно все банки одинаково – структура управления процессами во всех единая. А вот в МФО – кому и как забагорассудится.

Банки можно сравнить с плодовыми деревьями, а МФО – с ягодными кустами. Все деревья имеют корни, ствол, крону. Но ведь и все кусты имеют сходство между собой, но многие руководители МФО как будто-то того и не понимают! Побудительные мотивы нужны, чтобы начальники в МФО стали бы выстраивать свою организацию и работу в ней правильно, а не так как им лично нравится.

Вот пермским властям и предложено – помогите создать финансовую систему из МФО в стране, по образу и подобию банковской. На время включитесь в работу его Центрального Органа всей системы объединяющихся МФО, такого же, как центрбанк для банкиров.

Давайте Пермский край сделаем таким «ягодным садом!» На его создание средства нужны? Они есть! Нужна еще воля? Проявите ее – вот программа строительства «питомника». Со временем ягод столько народится, что экспортировать начнем. Не только пермский предприниматель будет ими насыщен, еще и сторонних потребителей обеспечить станем. А уж чего «народят» сами предприниматели – оцените по их плодам! Статуправление ведь работает.

Извините, конечно, если для кого-то такой результат отрицательным станет. Сад разбивают – пеньки выкорчевывают! Управление развития малого и среднего предпринимательства в Минторге края без забот останется...

А.М.Мохов,
участник подгруппы МФО,
рабочей группы по разработке
«Программы поддержки
предпринимательства в Пермском крае»

ВНИМАНИЕ! АНОНС!

Газета «Грамота» поздравляет всех женщин-читательниц нашего издания, всю прекрасную половину населения России с наступающим Международным женским днем 8 МАРТА!

■ Следующий, мартовский выпуск «Грамотное предложение» №8 мы почти целиком посвятим ПЯТИЛЕТИЮ ПО «КПО «Оберег». В этом праздничном номере, вы найдете подборку неординарных, связанных с юбилеем одного из крупнейших в России кредитных союзов, материков.

■ Вас ждут также интересные публикации с участием женщин – лидеров российского движения кредитной потребительской кооперации.

■ В завершение, читайте об уникальных архитектурных проектах, созданных для нашего города Пермь фирмой «Ателье Архитектора «ВиЗа».

БДР- 2008: цифровой показатель успеха

ОТ РЕДАКЦИИ

На электронный почтовый ящик нашего издания «Грамота», как и в адрес потребительского общества «КПО «Оберегъ», нередко приходят письма читателей, интересующихся состоянием дел в обществе, и желающих развеять свои сомнения. Люди просят рассказать, в том числе, и о планах ПО «Оберегъ»: «Коль скоро вы говорите, что ваше потребительское общество и его пайщики процветают и благоденствуют, так докажите это!»

Действительно, показать есть что, и информация эта открыта для любого, желающего знать, к чему мы стремимся, и на чем основывается наша уверенность в успехе. Кредитное потребительское общество «Оберегъ» - организация некоммерческая (не стремящаяся к извлечению прибыли), но цифры его плана доходов и расходов (бюджета) убедительно показывают, что при верной организации дела - прибыль неизбежно возникнет! Так что, о

благополучии более 7 500 пайщиков ПО, беспокоиться не следует!

Действительно, бюджет доходов и расходов (БДР) - одна из основных форм результирующих финансовых показателей деятельности каждого предприятия. БДР обобщает результаты планирования финансово-хозяйственной деятельности на предстоящий период. Формирование его показателей основывается на анализе многолетних данных бухгалтерских отчетов.

Конкретно план 2008 года построен на платформе результатов за 2003 - 2007 годы.

Даже человеку, не посвященному в суть бухгалтерии и планирования экономики, при внимательном ознакомлении с представленными показателями, вовсе не трудно понять логику их построения. Для широкого круга читателей приводим дополнительные комментарии.

Утвержден Решением Совета ПО «КПО «Оберегъ»
Протокол №16 от 12 декабря 2007г.
Председатель Совета ПО «КПО «Оберегъ»
А.М. Мохов
"12" декабря 2007г.

Бюджет доходов и расходов ПО "КПО "Оберегъ" на 2008 год (в тыс. руб.)

№ п/п	Наименование статей	1 квартал	2 квартал	3 квартал	4 квартал	Итого 2008 год
1.	ДОХОДЫ, в т.ч.:	27 009	28 222	28 754	29 583	113 570
1.1.	Начисленные проценты по займам	26 863	28 074	28 603	29 431	112 973
1.2.	Прочие доходы	146	148	151	152	597
2.	ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ, в т.ч.:	20 897	21 560	21 858	22 413	86 728
2.1.	Начисленные проценты по привлеченным средствам	19 574	20 215	20 490	21 022	81 301
2.2.	Прочие операционные расходы	1 323	1 345	1 368	1 391	5 427
3.	ОПЕРАЦИОННАЯ ПРИБЫЛЬ	6 113	6 662	6 896	7 171	26 842
4.	ВНЕОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ	5 339	5 024	4 683	4 591	19 637
5.	Налог на прибыль	155	328	443	516	1 441
6.	ПРИБЫЛЬ	619	1 311	1 771	2 063	5 764

Дополнительная информация (нарастающим итогом):

1)	Активы (тыс. руб.)	365 626	372 228	382 317	396 884	
2)	Резервы (тыс. руб.)	12 230	13 010	13 560	15 140	
3)	Паевой фонд (тыс. руб.)	8 830	9 100	9 370	9 640	
4)	Количество пайщиков (чел.), из них:	7 020	7 550	8 130	8 670	
-	активных вкладчиков (чел.)	4 774	5 134	5 528	5 896	
-	активных заемщиков (чел.)	2 106	2 265	2 439	2 601	
5)	Средний размер сбережений (тыс. руб.)	69	67	65	64	
6)	Средний размер займа (тыс. руб.)	160	153	151	150	
7)	Расчетная величина НДФЛ (тыс. руб.)	2 545	5 173	7 836	10 569	
8)	Расчетная доходность паев (процент годовых)					12%

Пояснения к показателям БДР ПО «КПО «Оберегъ» на 2008 год

Бюджет доходов и расходов (БДР) - одна из основных форм результирующих финансовых показателей деятельности ПО «КПО «Оберегъ» (далее - Общество). БДР определяет и обобщает результаты планирования финансово-хозяйственной деятельности на предстоящий период. Формирование плановых показателей БДР основывается на анализе данных бухгалтерских регламентированных отчетов за 2005 - 2007 годы.

- 1. Доходы**
К доходам Общества относятся:
1.1. Общая сумма начисленных процентов по всем договорам займов, выданных Обществом.
1.2. Прочие доходы Общества, к которым относятся получение процентов по депозитам, сдача имущества в аренду и другие доходы.
- 2. Операционные расходы**
К операционным расходам Общества относятся:
2.1. Общая сумма начисленных процентов компенсации по всем договорам вложений пайщиков в Общество. Плата за использование Обществом привлеченных заемных средств.
2.2. Прочие операционные расходы. К прочим операционным расходам Общества относятся расходы на финансовое обслуживание (расчетно-кассовое обслуживание, инкассация), расходы на оформление всех договоров, страхование всех договоров вложений в Общество.
- 3. Операционная прибыль**
Операционная прибыль Общества формируется путем вычета из доходов операционных расходов.
- 4. Внеоперационные расходы**
К внеоперационным расходам Общества относятся:
• Расходы на содержание аппарата управления (зарплата, премии и т.д.);
• Административно-хозяйственные расходы (аренда, охрана, связь, реклама, канцтовары и т.д.);
• Аудиторские, юридические и прочие услуги;
• Корпоративные расходы (собрание, расходы на поздравления пайщиков и т.д.);
• Модернизация оборудования.
Внеоперационные расходы I и II кварталов выше, чем средние по году. Это связано с проведением мероприятий для пайщиков Общества, в том числе и годового собрания.
- 5. Налог на прибыль**
Расчетный плановый налог на прибыль Общества по ставке 20%.
- 6. Прибыль**
Правление Общества предлагает распределить прибыль по итогам года следующим образом:
- 20% прибыли (1 153 тыс. рублей) направить на кооперативные выплаты пайщикам;
- 30% прибыли (1 729 тыс. рублей) направить на списание безнадежной дебиторской задолженности, по которой имеются решения суда;
- 50% прибыли (2 882 тыс. рублей) направить на развитие Общества. К ним относятся повышение квалификации сотрудников, приобретение и настройка нового программного обеспечения, покупка основных средств, приобретение ликвидного имущества, развитие филиальной сети и т.д.

Примечания:
Активы - это совокупность имущества, дебиторской задолженности и денежных средств Общества.

ОБЕРЕГЪ®
КРЕДИТНОЕ ПОТРЕБИТЕЛЬНОЕ ОБЩЕСТВО

23%
февраля

+ 8%
марта

31%

Принимаем сбережения на 1 год

Более подробную информацию Вы можете узнать г. Пермь, ул. Куйбышева, 89, (342) 244-08-10; г. Добрянка, ул. Советская, 72, (34265) 26-686; г. Березники, ул. Пятилетки, 42, (34242) 36-500; г. Соликамск, ул. 20-лет Победы, 161, (34253) 77-278; г. Чайковский, ул. Мира, 19, (34241) 42-884

Информация для пайщиков ПО «КПО «Оберегъ»: ПО «КПО «Оберегъ» действует на основании ФЗ «О потребительских кооперативах (потребительских обществах, их союзах) в Российской Федерации», в ред. от 21.03.2000г. № 31-ФЗ; Для вступления в ПО «КПО «Оберегъ» необходимо заполнить заявление на вступление и внести вступительный взнос - 100 рублей и паевой взнос не менее 100 рублей; Срок заключения договоров «23+8=31» с 4 февраля по 31 марта 2008 года; Процентная ставка по договору «23+8=31» равна 23% годовых; Среди пайщиков, заключивших договор «23+8=31» будет разыграно дополнительно 8% к годовой ставке договора; Начисление процентов - ежедневное; Капитализация - раз в 30 дней; Выплата компенсации (процентов) в конце срока договора; С суммы начисленной компенсации, удерживается НДФЛ; ПО «КПО «Оберегъ» не может в одностороннем порядке изменить процентную ставку компенсаций в течение срока действия договора; При досрочном расторжении договора производится перерасчет начисленной компенсации, исходя из ставки 4% годовых.