

Качественные кредитные союзы для всех!

# **Автоматизация процесса управления финансовыми ресурсами кредитных союзов**

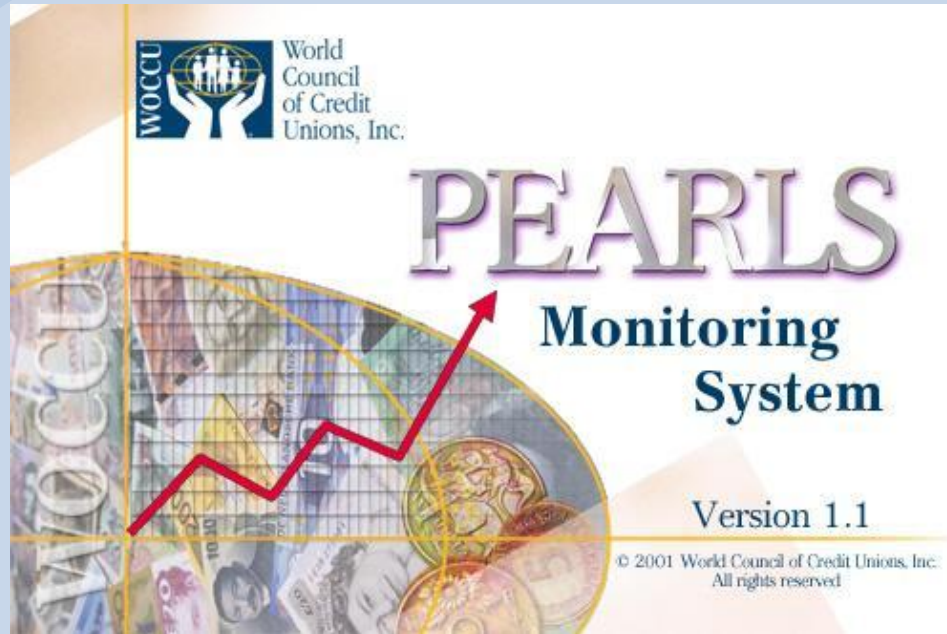
Александр Соломкин -  
заместитель генерального директора  
российской Лиги кредитных союзов

г. Санкт-Петербург, 2008 год

# Этапы процесса финансового менеджмента

	Программа оперативного учёта операций	PEARLS MS
1. Организация деятельности и учёт операций	+	-
2. Анализ деятельности	+ / -	+
3. Планирование деятельности	-	+
4. Мотивация	-	+ / -
5. Осуществление контроля	-	+

# Возможности программного комплекса PEARLS MS

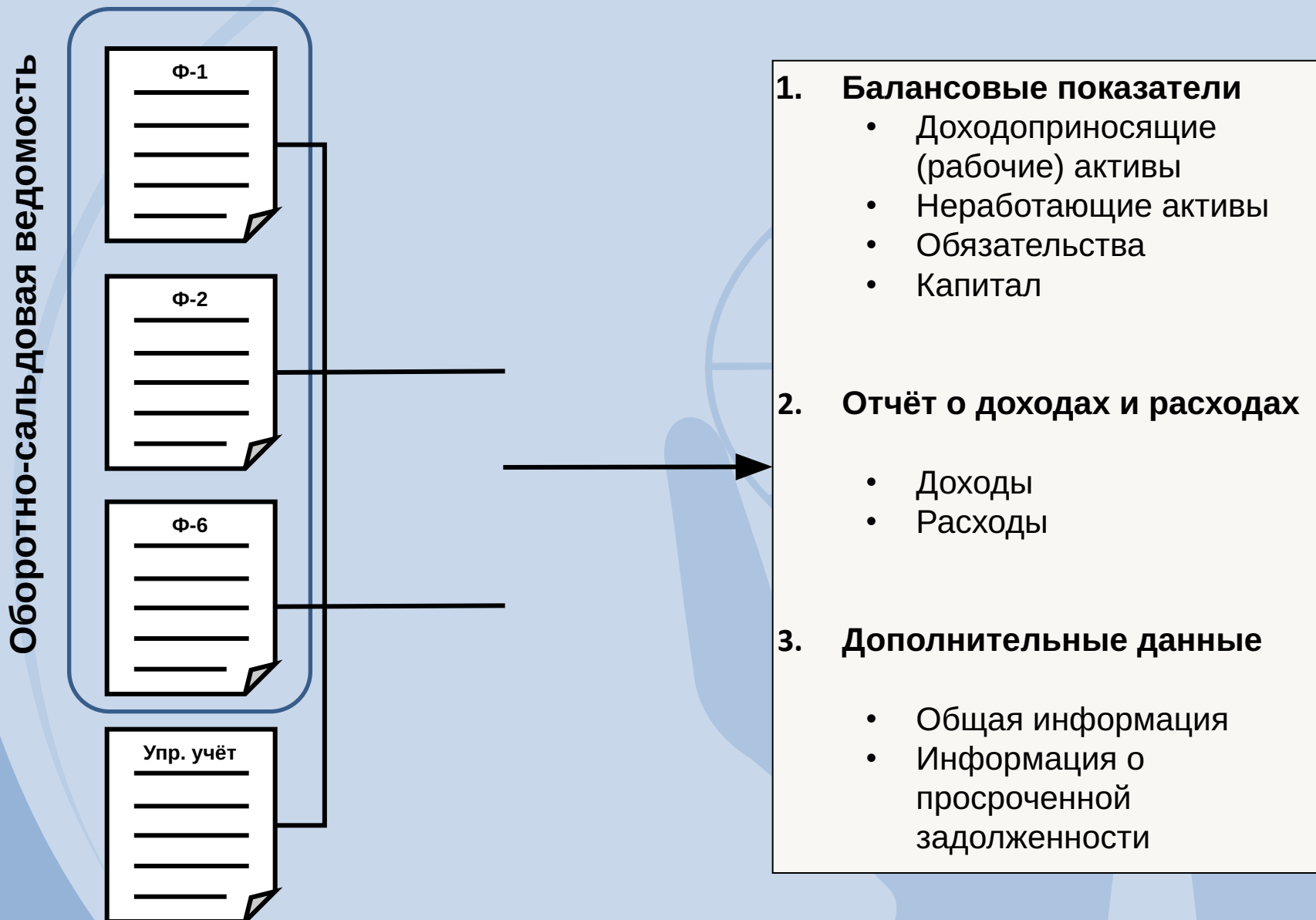


Автоматизированная система финансового управления, базирующаяся на 46 финансовых показателях, которые облегчают проведение полного анализа и интерпретацию финансового состояния любого кредитного союза.

# Основа эффективного развития – соблюдение интересов всех сторон



# Стандарты формирования отчётности



## АКТИВЫ:

### 1. Доходоприносящие (рабочие) Активы

- 1.1. Портфель займов
- 1.2. Ликвидные инвестиции
- 1.3. Финансовые инвестиции
- 1.4. Нефинансовые инвестиции

### 2. Неработающие (доходнеприносящие) Активы

- 2.1. Ликвидные активы
- 2.2. Дебиторская задолженность
- 2.3. Внеоборотные активы
- 2.4. Другие не работающие (доходнеприносящие) активы

## ПАССИВЫ:

### 3. Обязательства

- 3.1. Личные сбережения членов кооператива
- 3.2. Внешние кредиты и займы
- 3.3. Беспроцентные обязательства (кредиторская задолженность)

### 4. Капитал

- 4.1. Паевой фонд
- 4.2. Институциональный капитал

# Формирование финансового результата

## 1. ДОХОДЫ

- (+) Доходы от предоставления займов
- (+) Доходы по ликвидным инвестициям
- (+) Доходы по финансовым инвестициям
- (+) Доходы не связанные с предоставлением займов (постоянные)

**= ВАЛОВЫЙ ДОХОД**

## 2. ЗАТРАТЫ (РАСХОДЫ)

- (-) Финансовые расходы

**= ФИНАНСОВАЯ ПРИБЫЛЬ**

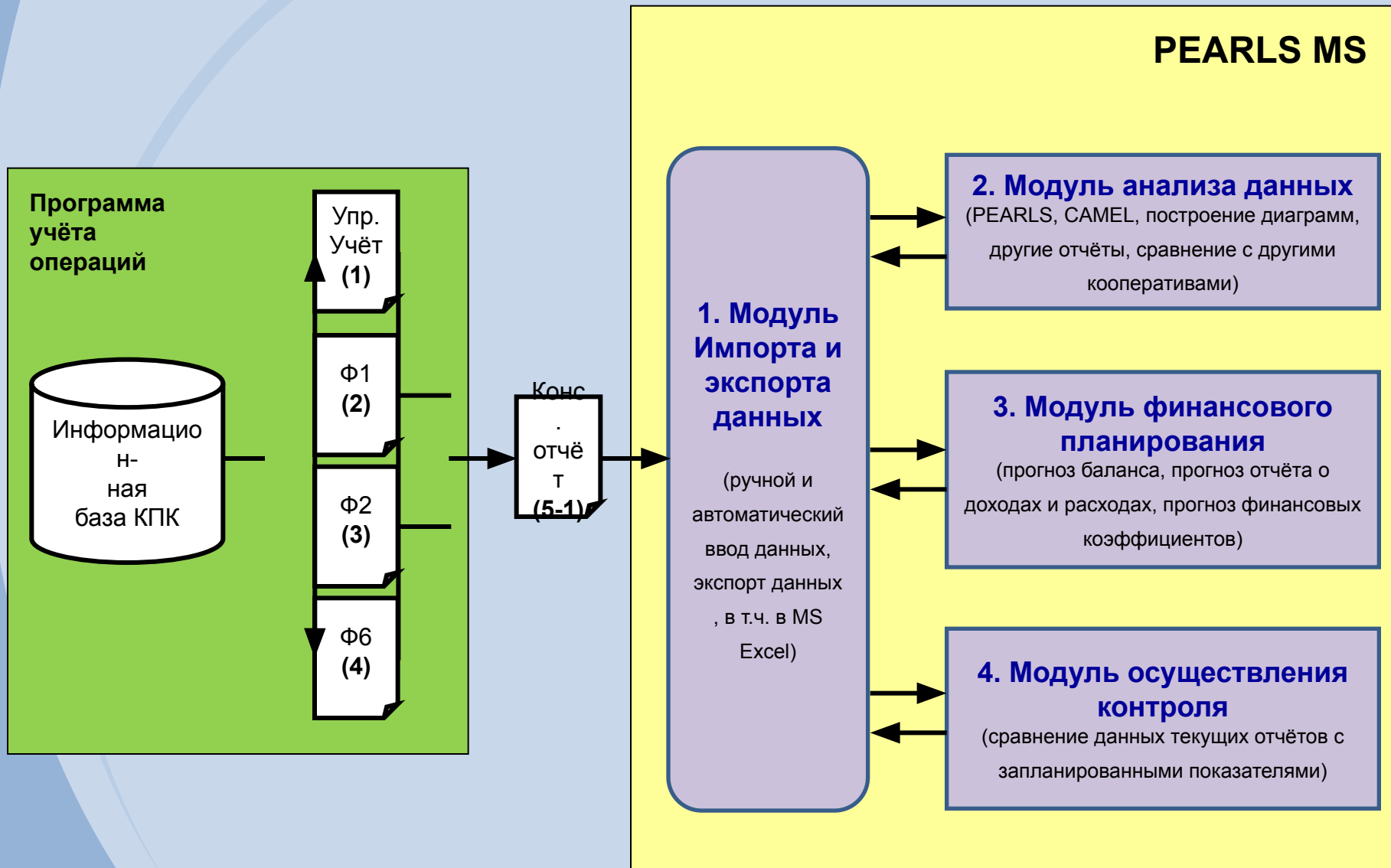
- (-) Операционные расходы
- (-) Расходы на формирование резервов

**= ОПЕРАЦИОННАЯ ПРИБЫЛЬ**

- (+/-) Другие доходы (расходы) , в т.ч гранты, в текущем периоде, разовые доходы/расходы
- (-) Налог на прибыль

**= ЧИСТЫЙ ДОХОД (ПРИБЫЛЬ)**

# Модули программного комплекса





# Модуль ввода данных

Возможность предоставления отчётов в 2-х валютах

Ввод данных, импорт/экспорт данных

Ввод информации | Импорт | Экспорт

Базовая информация о кредитном союзе

Информация о финансовом секторе

Информация о финансовом состоянии

Создать сценарии финансовых отчётов

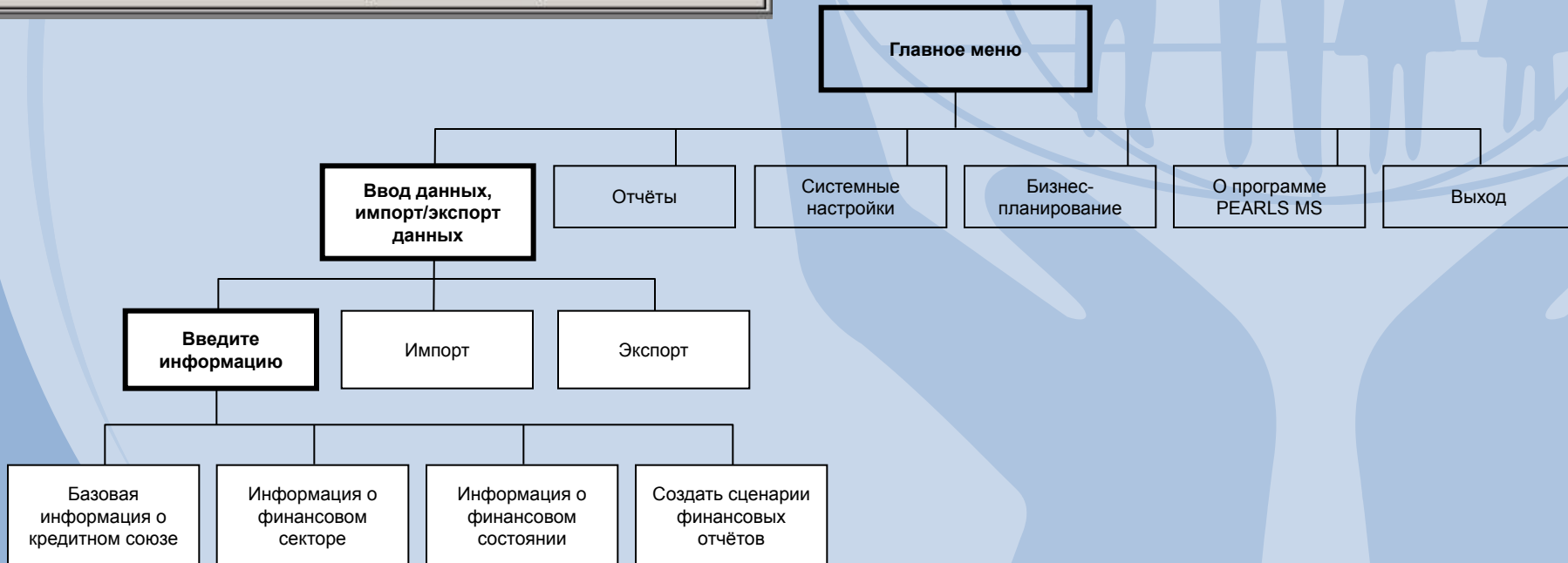
Уровень организации

WOCSSU / Мэдиссон

Страна / Проект

Кредитный союз

Выход



# Модуль ввода данных

Информация о финансовом состоянии

Показывать только Финансовые отчёты | Кредитный союз: КС "МГУ"

Дата / Время последнего изменения: 09.11.2008 19:59:28 | Интервал: < > | Дата: 31.03.2006 | Дата: 30.06.2006

Запись изменена: Administrator | Год: < >

Страна: Sample Data

Выберите раздел:

- Пользователи услуг КС и маркетинг
- Прибыльные активы
- Неприбыльные активы
- Обязательства
- Капитал
- Доход
- Затраты / Расходы
- Другие доходы / Расходам
- Доп. информация по кредитному портфелю
- Процентные ставки

Basel II  
Basel I

Выход | Удалить запись

<b>Капитал</b>	<b>442 332,00</b>	<b>609 129,00</b>
<b>Паевой фонд</b>	<b>375 000,00</b>	<b>500 000,00</b>
Обязательные паевые взносы	375 000,00	500 000,00
Дополнительные паевые взносы	0,00	0,00
<b>Транзитный (временный) капитал</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
Переоценка активов	0,00	0,00
Обязательные и социальные резервы	0,00	0,00
Денежные резервы	0,00	0,00
Другие резервы (Добав. капитал)	0,00	0,00
Бухгалтерские расхождения - Капитал	0,00	0,00
Нераспределённый чистый доход	0,00	0,00
Нераспр. прибыль (убыток) текущего года + ост. ЦФ	0,00	0,00
<b>Институциональный капитал</b>	<b>67 332,00</b>	<b>109 129,00</b>
Имеющиеся "чистые" резервы	0,00	0,00
Нераспределённая прибыль	53 391,00	53 391,00
Другие резервы (Добав. капитал)	0,00	0,00
Пожертвования (гранты)	0,00	0,00
Затраты на увеличение осн. средств ("-")	0,00	0,00
Нераспр. прибыль (убыток) текущего года + ост. ЦФ	13 941,00	55 738,00

<b>Активы</b>	22 137 500	<b>Обязательства и капитал</b>	22 137 500	<b>Разница</b>	0
<b>Чистый доход БО</b>	55 738	<b>Чистый доход ОПУ</b>	55 738	<b>Разница</b>	0

Контроль ввода данных

# Файлы обмена данными

## 1. Между программой учёта операций и PEARLS MS

Открытый текстовый формат ( \*.csv )

Программа  
учёта  
операций

The image shows a screenshot of a financial software interface. On the left, a text editor window titled "311205 - Блокнот" displays a list of codes and values. On the right, the main application window shows a detailed financial statement for "КПКПГ 'Кредитный союз'" as of 31.12.2005. Red circles and arrows highlight the correspondence between the data in the text editor and the financial statement.

**Text Editor Data:**

EL010,0	22947
EL020,0	
ELA01,0	337
EQ030,0	310
EQ040,0	
EQ091,0	
EQA10,0	
EF010,0	
EF020,0	
EF030,0	
EF040,0	180
EF091,0	
EFA10,0	
EN010,0	
ENA20,0	
NL010,0	201
NL020,0	
NL040,0	
NR010,0	
NR020,0	
NR030,0	
NR040,0	
NRA10,0	
NF010,0	
NF020,0	
NF030,0	
NF040,0	498

**Main Application Window Data:**

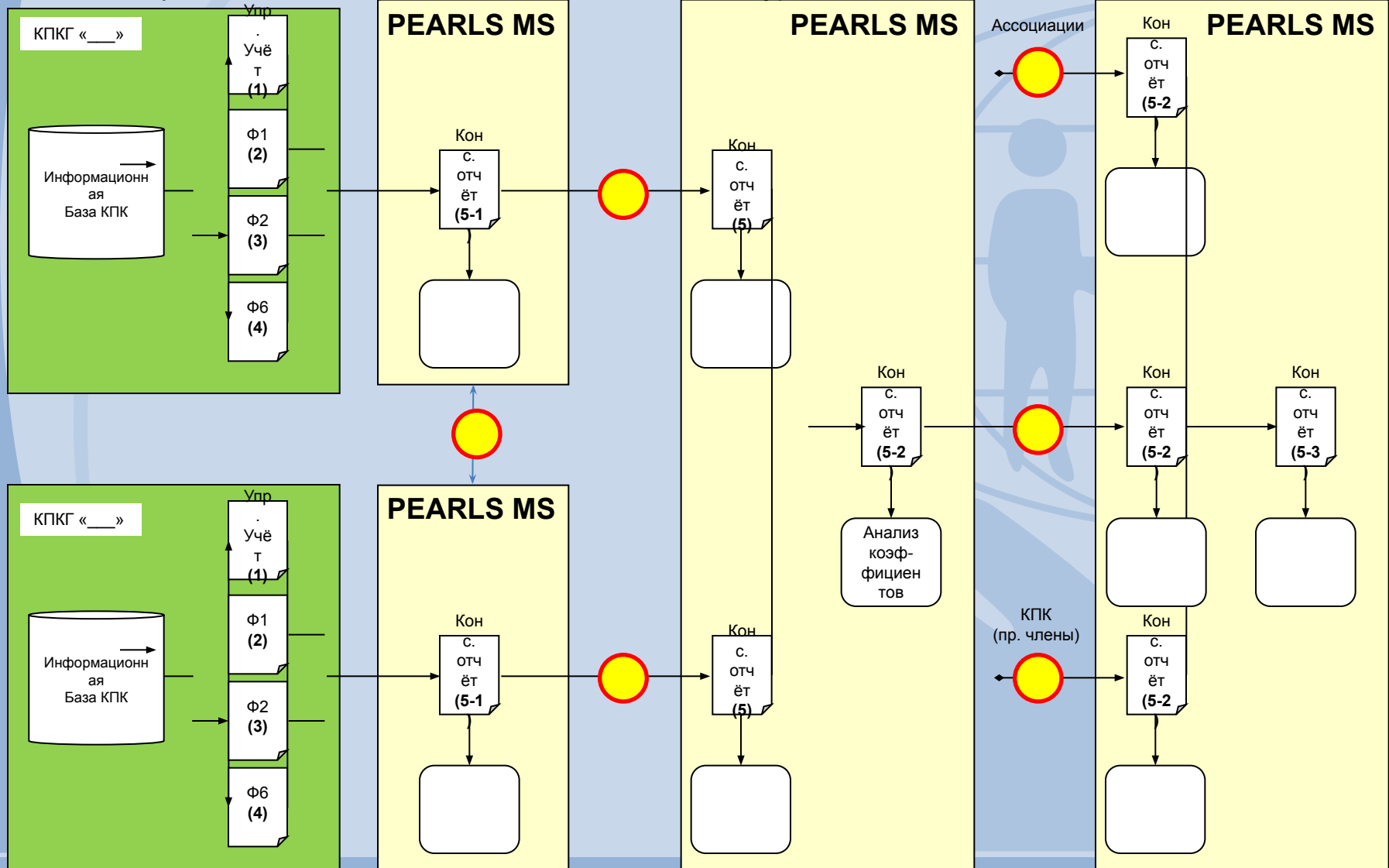
Показываю только Финансовые отчёты	КПКПГ "Кредитный союз"				
Дата / Время последнего изменения: 09.10.2008 15:53:20	Интервал: Год				
Запись изменена: Administrator	Дата: 31.12.2005				
Страна: Sample Data					
Выберите раздел:					
<input type="radio"/> Пользователи услуг КС и маркетинг					
<input checked="" type="radio"/> Прибыльные активы					
<input type="radio"/> Неприбыльные активы					
<input type="radio"/> Обязательства					
<input type="radio"/> Капитал					
<input type="radio"/> Доход					
<input type="radio"/> Затраты / Расходы					
<input type="radio"/> Другие доходы / Расходам					
<input type="radio"/> Доп. информация по кредитному портфелю					
<input type="radio"/> Процентные ставки					
<input type="radio"/> Basel II					
<input type="radio"/> Basel I					
Выход	Удалить запись				
Прибыльные активы	23 100,00				
Займы у членоз КС (чистые)	22 610,00				
Краткосрочные (<= 1год)	22 947,00				
Среднесрочные (1-3 года)	0,00				
Долгосрочные (> 3 лет)	0,00				
Другие специальные займы	0,00				
Резервы на потери по займам	-337,00				
Ликвидные инвестиции	310,00				
Ликвидные инвестиции	310,00				
Ликвидные резервы в расчётном центре	0,00				
Другие ликвидные резервы	0,00				
Краткосрочные сбережения в расчётном центре	0,00				
Краткосрочные банковские депозиты	310,00				
Краткосрочные ценные бумаги и инвестиции	0,00				
Другие ликвидные инвестиции 1	0,00				
Другие ликвидные инвестиции 2	0,00				
Другие ликвидные инвестиции 3	0,00				
Регулируемые ликвидные инвестиции	0,00				
Ликвидные резервы	0,00				
Краткосрочные депозиты в регулируемых финансовых	0,00				
Правительственные или регулируемые ценные бумаги	0,00				
Резервы под ликвидные инвестиции	0,00				
Резервы под ликвидные инвестиции	0,00				
Финансовые инвестиции	180,00				
Финансовые инвестиции	180,00				
Пан в КС последующего уровня	0,00				
Долгосрочные депозиты в расчётном центре	0,00				
Долгосрочные депозиты в банке	0,00				
Долгосрочные ценные бумаги и инвестиции	180,00				
Межфункциональные инвестиции	0,00				
Активы	23 827	Обязательства и капитал	23 827	Разница	0
Чистый доход БО	751	Чистый доход ОПУ	751	Разница	0

# Файлы обмена данными

## 2. Между программными комплексами PEARLS MS

Файл базы данных (\*.mdb)

### Кредитные кооперативы



# Модуль формирования отчётов и анализа данных

**Отчёты**

Балансовый отчёт, Отчёт о прибылях и убытках, PEARLS | Сравнение и рейтинг | Basel | Другие отчёты | Графики | Рейтинг

Выберите отчёт

<input type="checkbox"/> Балансовый отчёт	<input type="checkbox"/> Отчёт для Дирекции (Правл.)	<b>Печат</b>	
<input type="checkbox"/> Отчёт о приб. и убытках	<input type="checkbox"/> Различные показатели		<b>Предварит. просмотр</b>
<input type="checkbox"/> Показатели PEARLS	<input checked="" type="checkbox"/> Печатать всё (БО, ОПУ, PEARLS)		

**Кредитный союз:** АККПК / КПКГ "Альянс" |  Экспорт в Excel

**Выберите даты отчётности** | **Очистить**

1. 31-деc-07	2. 01.07.2007	3. [ ]
4. [ ]	5. [ ]	6. [ ]

Начальный месяц для прогноза Бизнес-Плана: [ ]

Валюта отчёта:  Местная |  USD

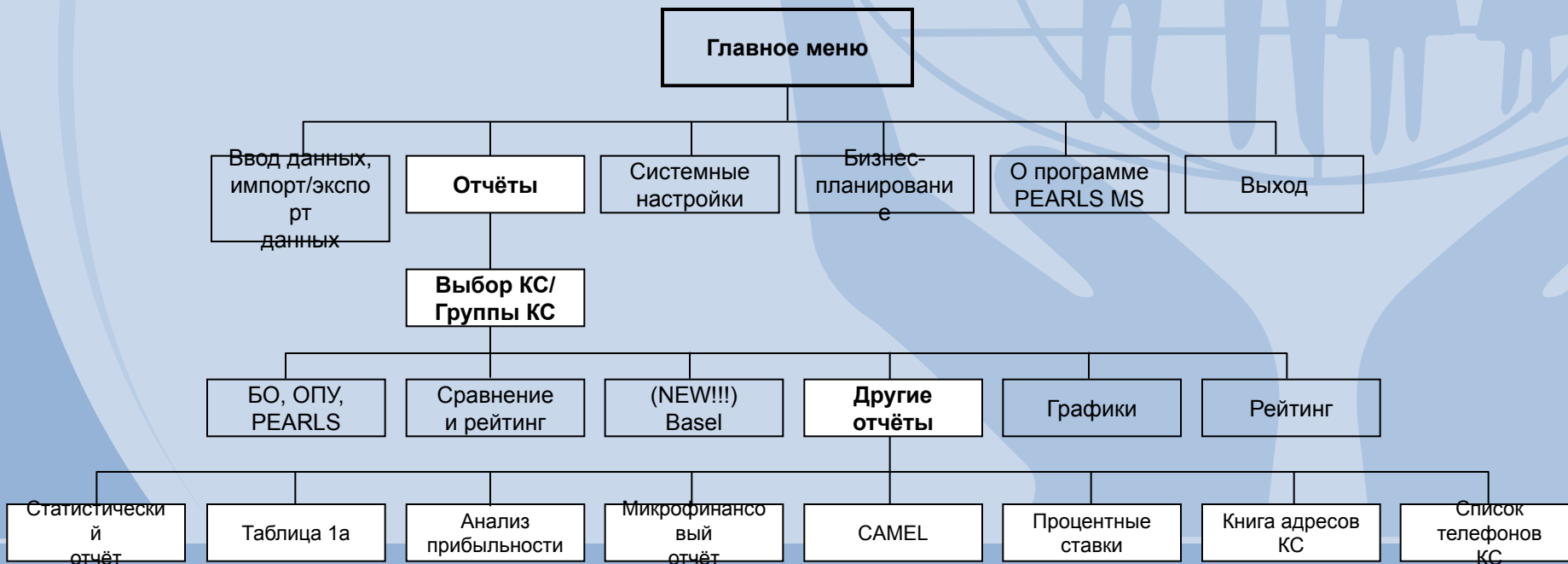
Не включать название страны в отчёт | **Язык:** Russian

Страна: Russia | Валюта отчёта: RUR  
Кредитный союз: АККПК / КПКГ "Альянс" | Язык: Russian

**Отчёт отсутствующих кредитных союзов**

**Возможность вывода более 15 отчётов и 30 диаграмм**

**Экспорт данных в MS EXCEL**





# Формирование отчётов и анализ данных

PEARLS Monitoring System - [ПОКАЗАТЕЛИ Р-Е-А-R-L-S]

File Edit Window Adobe PDF

150% Close Print All

## КПКГ "Кредитный союз" ПОКАЗАТЕЛИ Р-Е-А-R-L-S

Относительно национальной валюты Годовая цель % заложено

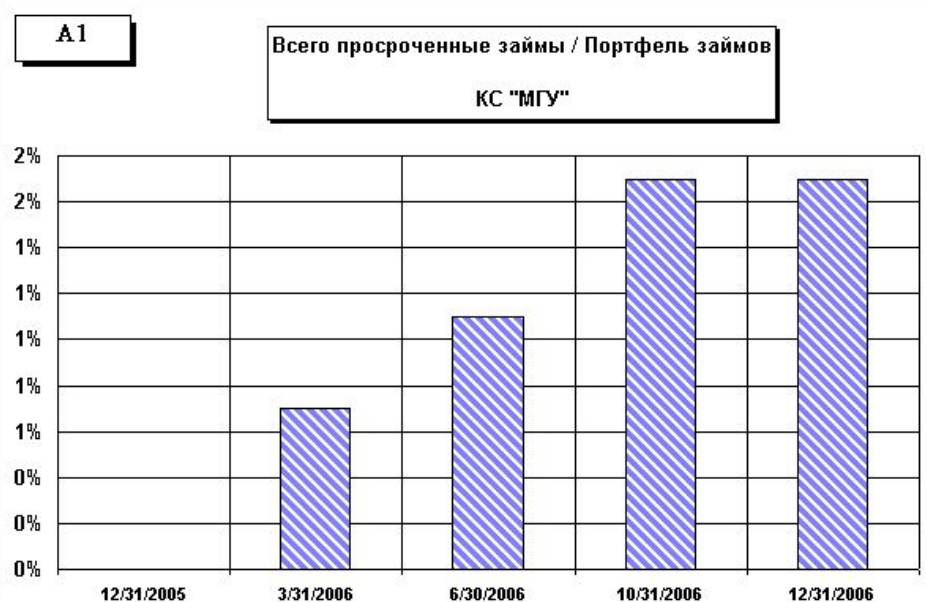
ПОКАЗАТЕЛИ Р-Е-А-R-L-S	Цели	31-дек-05	31-окт-06	31-дек-06				
Число кредитных кооперативов в этом отчёте		1	1	1	0	0	0	0
<b>Р ЗАЩИТА</b>								
1. Резервы под просроченные займы / Резервы, необходимые по займам, просроченных > 12 мес.	100%	100,00%	100,00%	100,00%	0,00%	0,00%	0,00%	Н/Д
2. "Чистые" резервы под просроченные займы / Резервы, необходимые по займам, просроченных < 12 мес.	35%	34,97%	34,99%	35,03%	0,00%	0,00%	0,00%	Н/Д
2U Чистый резерв на убытки по займам / требуемые резервы под просрочку 1-12 мес. (пользоват.)	100%	99,93%	99,96%	100,09%	0,00%	0,00%	0,00%	Н/Д
3. Полное списание займов просроченных > 12 мес.	Да	Нет	Нет	Нет	0	0	0	Н/Д
4. Ежегодное списание займов / Средний портфель займов	Минимизирован	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	Н/Д
5. Списанные займы, которые удалось вернуть / Списанные займы	>75%	Н/Д	Н/Д					
6. Платежеспособность	>=111%	107,26%	107,10%	107				
<b>Е ЭФФЕКТИВНАЯ ФИНАНСОВАЯ СТРУКТУРА</b>								
1. Чистые займы / Итого активы	70-80%	94,89%	95,27%	95				
2. Ликвидные инвестиции / Итого активы	<=16%	1,30%	1,06%	1				
3. Финансовые инвестиции / Итого активы	<=2%	0,76%	0,24%	0				
4. Нефинансовые инвестиции / Итого активы	0%	0,00%	0,00%	0				
5. Личные сбережения / Всего Активы	70-80%	86,59%	88,42%	88				
6. Внешние займы / Итого активы	0-5%	5,04%	3,66%	3				
7. Паевой фонд / Итого активы	<=20%	1,71%	1,37%	1				
8. Институциональный капитал / Итого активы	>=10%	6,41%	6,37%	6				
9. Чистый институциональный капитал / Итого активы	>=10%	6,41%	6,37%	6				
9U Чистый капитал по критериям, оределённый пользователями	>=10%	6,41%	6,37%	6				
<b>А КАЧЕСТВО АКТИВОВ</b>								
1. Всего просроченные займы / Портфель займов	<=5%	3,66%	4,80%	4				

Page: 1/1

PEARLS Monitoring System - [Всего просроченные займы / Портфель займов КС "МГУ"]

File Edit Window Adobe PDF

Close



# Модуль финансового планирования

**Бизнес-планирование**

Кредитный союз: АККПК / КПКТ "Альяс"      "Два года назад (полностью/Закононом)" 31-дек-96  
 Вакант: Местная      "Прошлый год (полностью/Закононом)" 31-дек-97  
 Начальная дата бизнес-планирования 30-сен-99  
 Конечная дата бизнес-планирования 01-янв-00  
 Очистить

Создать новый бизнес-план    Вычислить    Архив, экспорт, импорт БП    Печатать всё

1) Планирование оборота активов       5b) Купирование портфелем займов с следующим годом  
 2) Анализ и прогнозирование Обязательств и Капитала       5c) Обобщение управления портфелем займов  
 3) Анализ и прогнозирование недоходных (нерабочих) активов       6) Смета операционных расходов  
 3a) Расчёт нерабочих активов (вычисление основных средств)       7) Финансовые расходы  
 3b) Другие неприбыльные активы       8) Планирование процентной ставки по займам  
 3e) Структурные неприбыльные активы       9) Планирование роста членской базы  
 4a) Планирование прибыльных активов       10) Прогноз бухгалтерского баланса  
 4b,c) Структура доходприносящих активов, требования к ликвидности       11) Прогноз отчёта о прибылях и убытках  
 5a) Управление портфелем займов в текущем году       12) Прогнозные показатели PEARLS

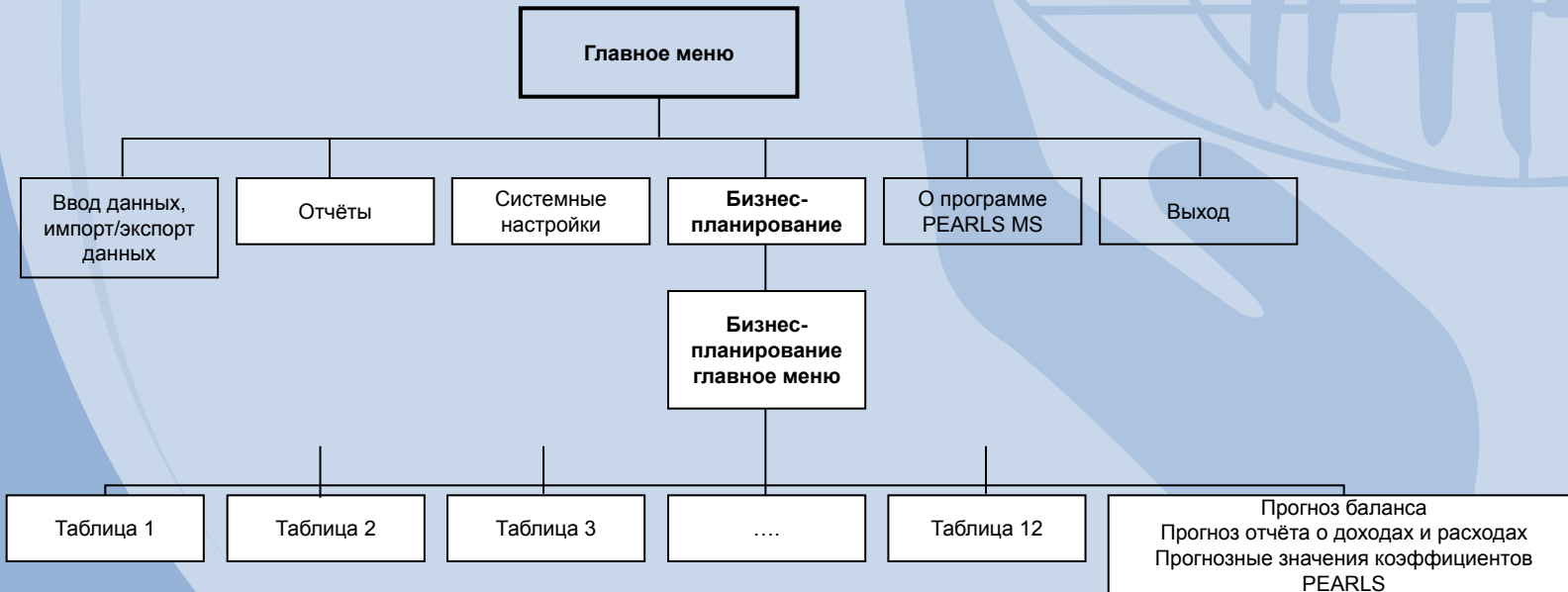
Открыть форму      Язык: Russian      Выход

Импорт/Экспорт операций БП

Дата БП	Страна	Кредитный союз	Комментарии
01.01.2008	Sample Dat	КПКТ "Кредитный союз	Юрга
01.01.2008	Sample Dat	КПКТ "Кредитный союз	Москва 1
01.01.2008	Sample Dat	КПКТ "Кредитный союз	Барнаул
01.01.2008	Sample Dat	КПКТ "Кредитный союз	05062008_Уфа
01.01.2008	Sample Dat	КПКТ "Кредитный союз	Санкт-Петербург
01.01.2008	Sample Dat	КПКТ "Кредитный союз	МГУ - июнь
01.01.2008	Sample Dat	КПКТ "Кредитный союз	Владивосток
01.01.2008	Sample Dat	КПКТ "Кредитный союз	Москва 10102008 (Азия)
01.01.2007	Sample Dat	КС "МГУ"	МГУ
01.01.2005	Sample Dat	КПКТ "Альяс"	Соловьиный_МГУ

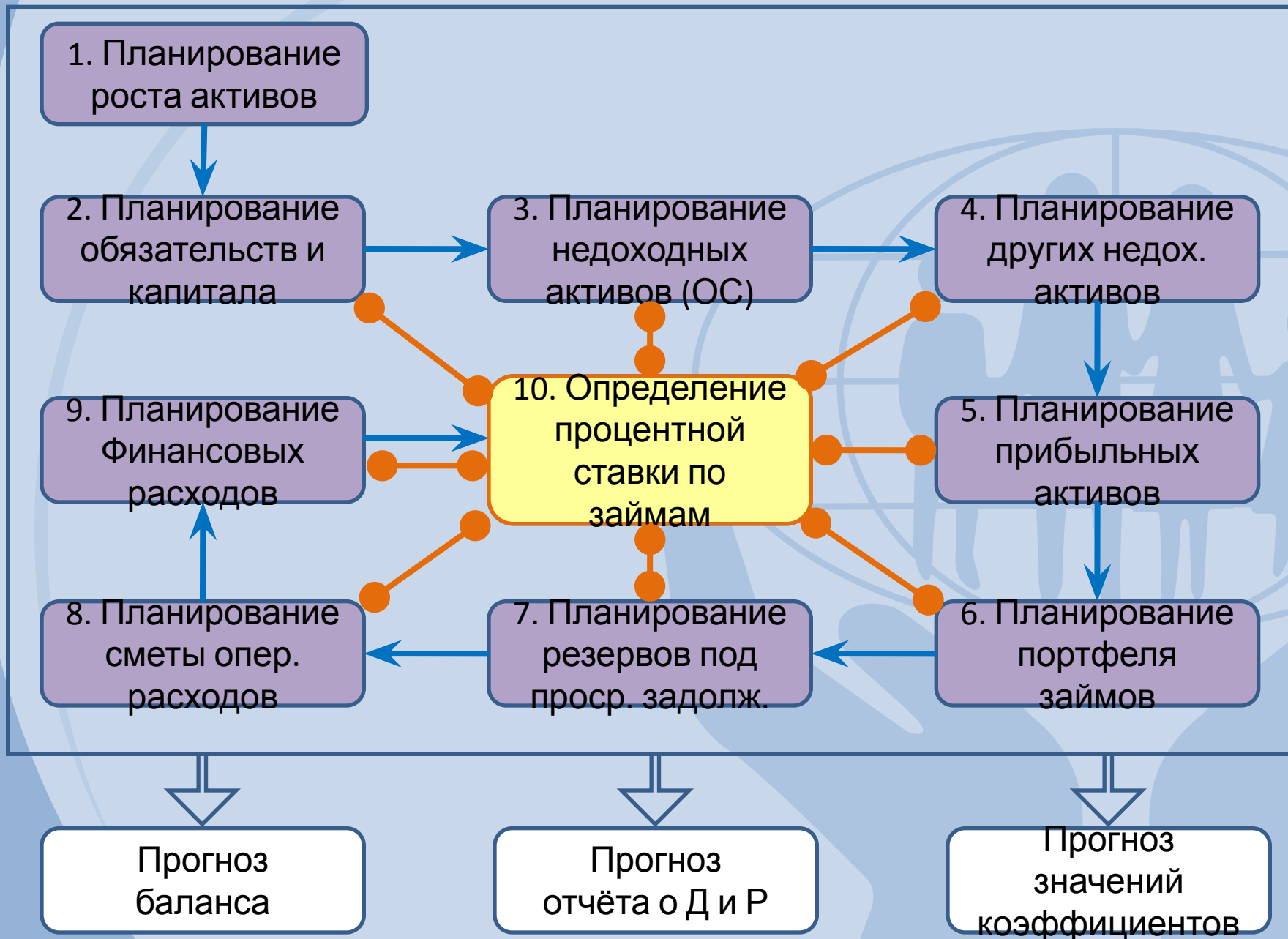
Экспорт БП в архив    31-дек-03    31-дек-04    31-дек-05    01-янв-07    Экспорт в PEARLS

Импорт БП из архива    Удалить выделенный БП из архива    Экспорт БП    Import БП





# Методология финансового планирования



# Рабочие формы финансового плана

Смета операционных расходов (...)

КПКГ "Альянс"

ТАБЛИЦА 6

## СМЕТА ОПЕРАЦИОННЫХ РАСХОДОВ (...)

Персонал	Отчёт	Выгислывать (Р9)	Итого операционных расходов	
Персонал			1 335 333	
Расходы на работу выборн. органов				
Маркетинг				
Административные расходы				
Амортизация				
Иванов А.Н.		400 000	0	
Петрова М.Н.		0	0	250
Сидорова С.Ю.		0	0	
Яковлев Н.Н.		0	0	
Маркова Е.Л.		0	0	
Премитальный фонд (15%)		0	0	
*		0	0	
<b>Персонал</b>		<b>400 000</b>	<b>0</b>	<b>250</b>
<b>Расходы на работу выборн. органов</b>		<b>0</b>	<b>250 000</b>	
<b>Маркетинг</b>		<b>0</b>	<b>0</b>	
<b>Административные расходы</b>		<b>150 000</b>	<b>0</b>	<b>50</b>
<b>Амортизация</b>		<b>0</b>	<b>0</b>	
<b>Итого</b>		<b>550 000</b>	<b>250 000</b>	<b>300</b>

БП Таблица 5В

КПКГ "Кредитный союз"

ТАБЛИЦА 5В

Структура залогового портфеля займов	31-дек-06		31-дек-07		E	F=CxE
	A	B	C	D		
	Фактический портфель займов	Прогнозируемый портфель займов	Прогнозируемый портфель займов	Требуемые резервы под убытки по займам		
Чистый портфель займов	39 000		52 772			
Непросроченные	37 850	95,20%	50 919	95,20%	0,00%	210
Просрочен						
1- 7 дней	0	0,00%	0	0,00%	0,00%	0
от 7 дней до 1 мес.	0	0,00%	0	0,00%	0,00%	0
1-2 месца	495	1,24%	600	1,11%	35,00%	210
2 - 3 месца	318	0,80%	500	0,93%	35,00%	175
2-4 месца	212	0,53%	400	0,74%	35,00%	140
4-5 месцев	177	0,44%	360	0,67%	35,00%	126
5 - 6 месцев	141	0,35%	290	0,54%	35,00%	102
6-7 месцев	141	0,35%	200	0,37%	35,00%	70
7-8 месцев	106	0,27%	150	0,28%	35,00%	52
8-9 месцев	71	0,18%	150	0,28%	35,00%	52
9-12 месцев	106	0,27%	200	0,37%	35,00%	70
Более чем 12 мес.	141	0,35%	100	0,19%	100,00%	100
Срок неизвестен	0	0,00%	0	0,00%	100,00%	0
Другие сомнительные займы	0	0,00%	0	0,00%	0,00%	0
<b>Итого просрочки до списания</b>	<b>1 908</b>	<b>4,80%</b>	<b>2 950</b>	<b>5,48%</b>		
<b>Резервы по просроченной задолженности до списания и восстановлению займов</b>	<b>758</b>		<b>997</b>			
<b>Валовый итог</b>	<b>39 758</b>	<b>100,00%</b>	<b>53 869</b>	<b>100,00%</b>		<b>1 097</b>
	31-дек-06		01-январ-08			
Прогнозируемые списания и восстановление займов	Баланс	Создать	Исполнено/аванс	Новый баланс		
1. Просроченные кредиты > 12 мес.				100		
2. Сумма списаний по отношению к займам			100	0	P4=0,21%	997
3. Списано со счетов членов			0	0	P3=Yes	997
4. Суммарные списания займов (всего за пред.	0	100		100		
5. Списанные займы, возвращённые в этом год		100				
6. Возвращённые списанные займы (накопл. ис	50	100		150	P5=150,00%	
7. Резервы на потери по займам	758	100	100			
8. Требуется создать резервов				239	P1=100,00%	
9. Созданные резервы				239		
10. Сформир. резервы на покрытие убытков по				997	P2=34,98%	
11. Скорректированный брутто портфель займов после списаний				53 769		
<b>Просрочка после списания</b>	<12 мес.	>12 мес.	<b>Итого</b>			
12. Отличается сумма просрочки	2 850	0	2 850			

к Таблице 5С

Выход

# Инструментарий финансового контроля

Кредитный союз: **КС "МГУ"**

Выберите даты отчётности

1. 31-дек-05 2. 31-мар-06 3. 30-июн-06

4. 31-окт-06 5. 31-дек-06 6. 01-янв-07

Начальный месяц для прогноза Бизнес-Плана: 31-дек-05

Убрать название страны из отчёта

Язык: Russian

Страна: Валюта отчёта: Russian

Кредитный союз: КС "МГУ" Язык: Russian

Годовая цель

Начальная дата бизнес-планирования

## КС "МГУ"

Относительно национальной валюты

## БАЛАНСОВЫЙ ОТЧЁТ

	31.12.2005	31.03.2006			30.06.2006	Годовая цель 01.01.2007	% выполнения 31.12.2005
Число кредитных кооперативов в этом отчёте	1	1	0	0	1	1	
<b>Количество членов КС</b>							
Мужчины	0	0	0	0	0	0	Н/Д
Женщины	0	0	0	0	0	0	Н/Д
Пол не известен	500	750	0	0	1000	1550	47,62%
<b>Всего членов</b>	<b>500</b>	<b>750</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>1000</b>	<b>1550</b>	<b>47,62%</b>

## КС "МГУ"

Относительно национальной валюты

## БАЛАНСОВЫЙ ОТЧЁТ

	31.12.2005	31.03.2006	30.06.2006	31.10.2006	31.12.2006	Годовая цель 01.01.2007	% выполнения 31.12.2005
Число кредитных кооперативов в этом отчёте	1	1	1	1	1	1	
<b>Количество членов КС</b>							
Мужчины	0	0	0	0	0	0	Н/Д
Женщины	0	0	0	0	0	0	Н/Д
Пол не известен	500	750	1000	1250	1500	1550	95,24%
<b>Всего членов</b>	<b>500</b>	<b>750</b>	<b>1000</b>	<b>1250</b>	<b>1500</b>	<b>1550</b>	<b>95,24%</b>

Качественные кредитные союзы для всех!

Благодарю за  
внимание!

The background features a light blue color scheme. In the center, there is a faint illustration of two hands holding a globe. Inside the globe, there is a silhouette of a family consisting of a man, a woman, and two children. The overall theme is global support and family-oriented services.

+ 7 495 510-55-45  
solomkin @orema.ru  
[www.orema.ru](http://www.orema.ru)