

Качественные кредитные союзы для всех!

Автоматизация процесса управления финансовыми ресурсами кредитных союзов

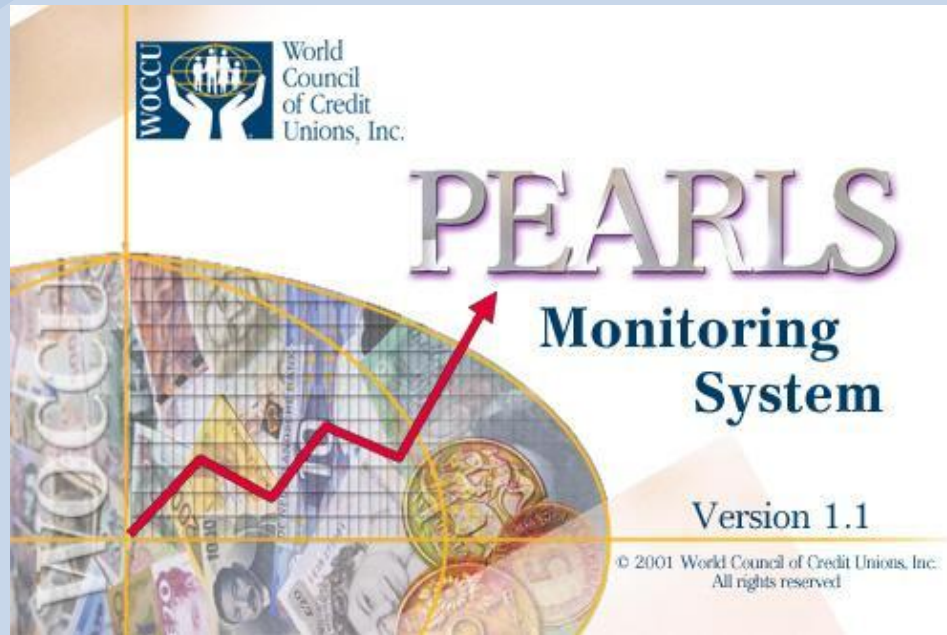
Александр Соломкин -
заместитель генерального директора
российской Лиги кредитных союзов

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

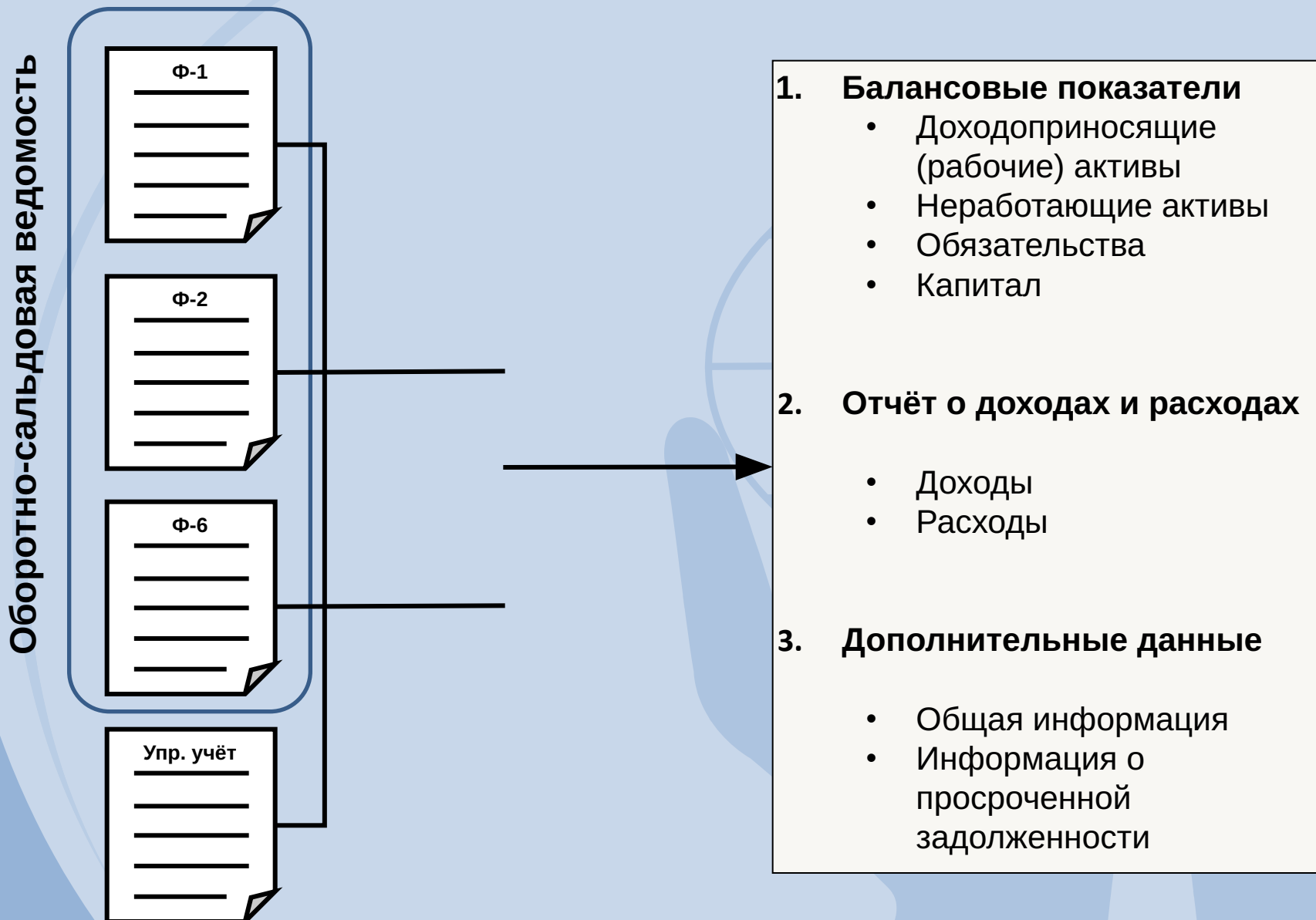


Автоматизированная система финансового управления, базирующаяся на 46 финансовых показателях, которые облегчают проведение полного анализа и интерпретацию финансового состояния любого кредитного союза.

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 неработающие (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

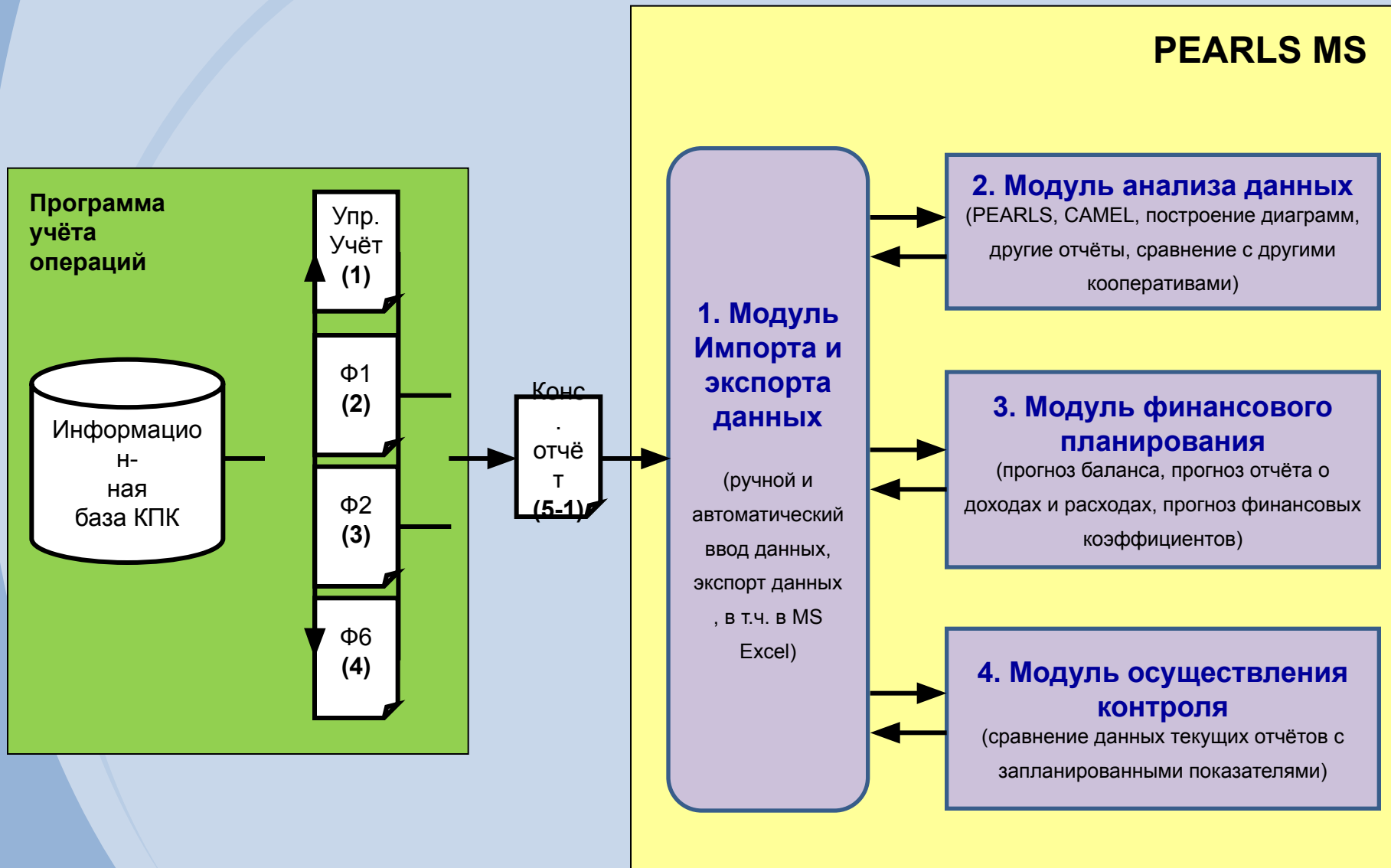
- (-) Операционные расходы
- (-) Расходы на формирование резервов

= ОПЕРАЦИОННАЯ ПРИБЫЛЬ

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

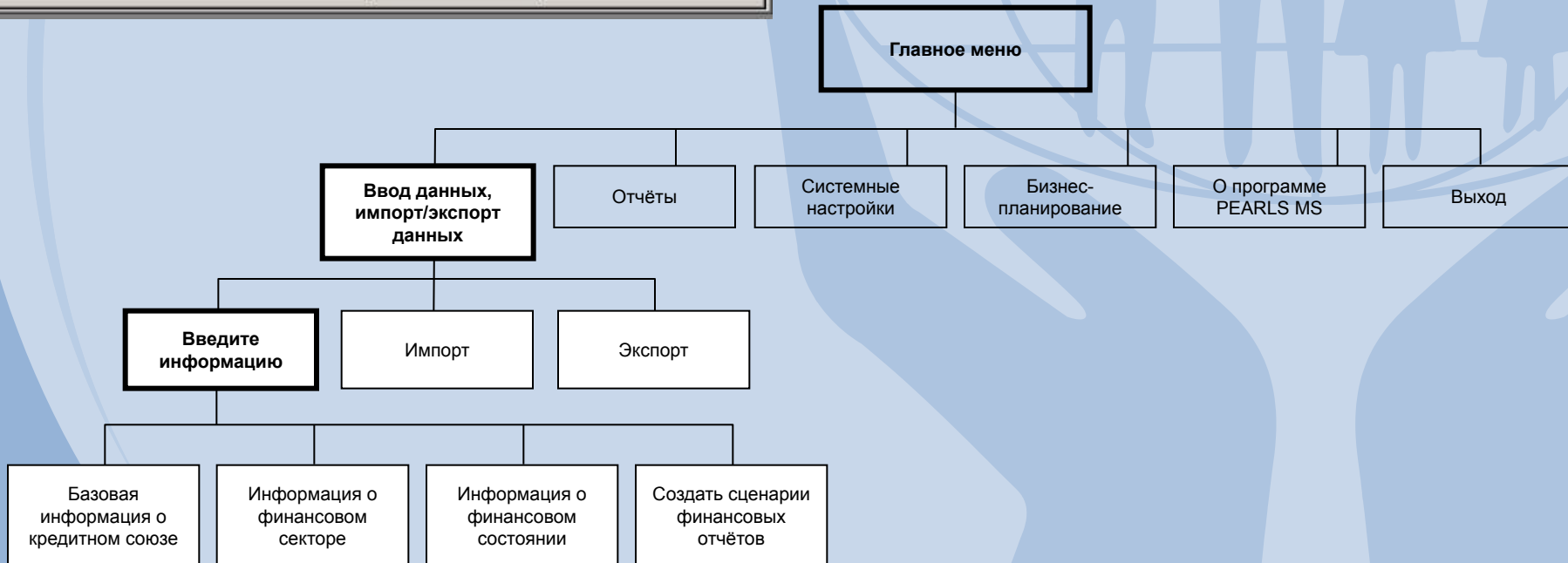
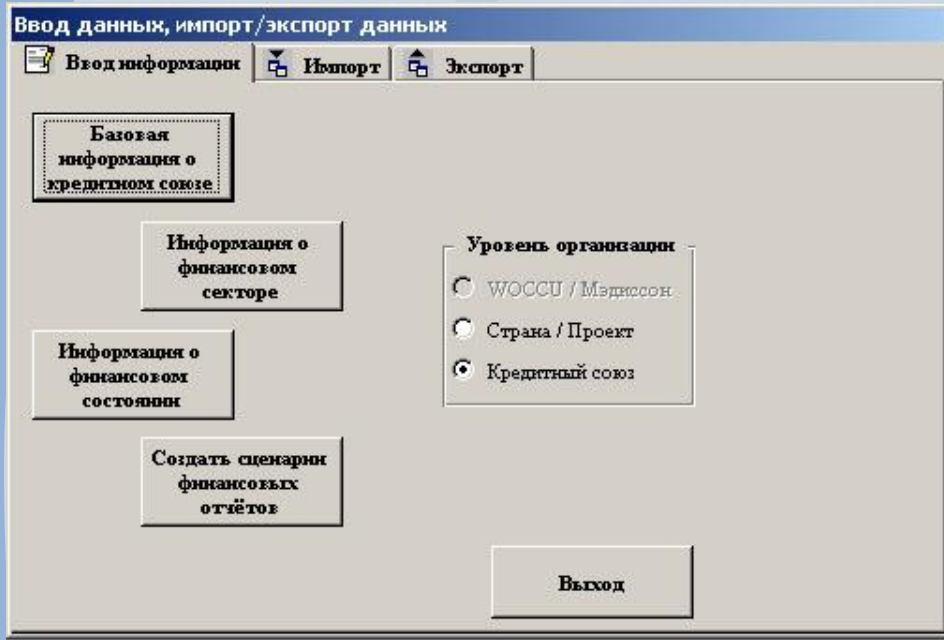
= ЧИСТЫЙ ДОХОД (ПРИБЫЛЬ)

Модули программного комплекса



Модуль ввода данных

Возможность предоставления отчётов в 2-х валютах



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

Капитал	442 332,00	609 129,00
Паевой фонд	375 000,00	500 000,00
Обязательные паевые взносы	375 000,00	500 000,00
Дополнительные паевые взносы	0,00	0,00
Транзитный (временный) капитал	0,00	0,00
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
Институциональный капитал	67 332,00	109 129,00
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

Активы	22 137 500	Обязательства и капитал	22 137 500	Разница	0
Чистый доход БО	55 738	Чистый доход ОПУ	55 738	Разница	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 data exchange interface between a ledger program (left) and PEARLS MS (right). Red circles and arrows highlight the following connections:

- EL010, 22947 (ledger) → Займы у членоз КС (листья) - Краткосрочные (≤ 1год) (PEARLS MS) → 22 947,00
- ELA01, 337 (ledger) → Резервы на потери по займам (PEARLS MS) → -337,00
- EQ030, 310 (ledger) → Обязательные ликвидные инвестиции (PEARLS MS) → 310,00
- EF040, 180 (ledger) → Финансовые инвестиции (PEARLS MS) → 180,00

The PEARLS MS interface also shows a summary table at the bottom:

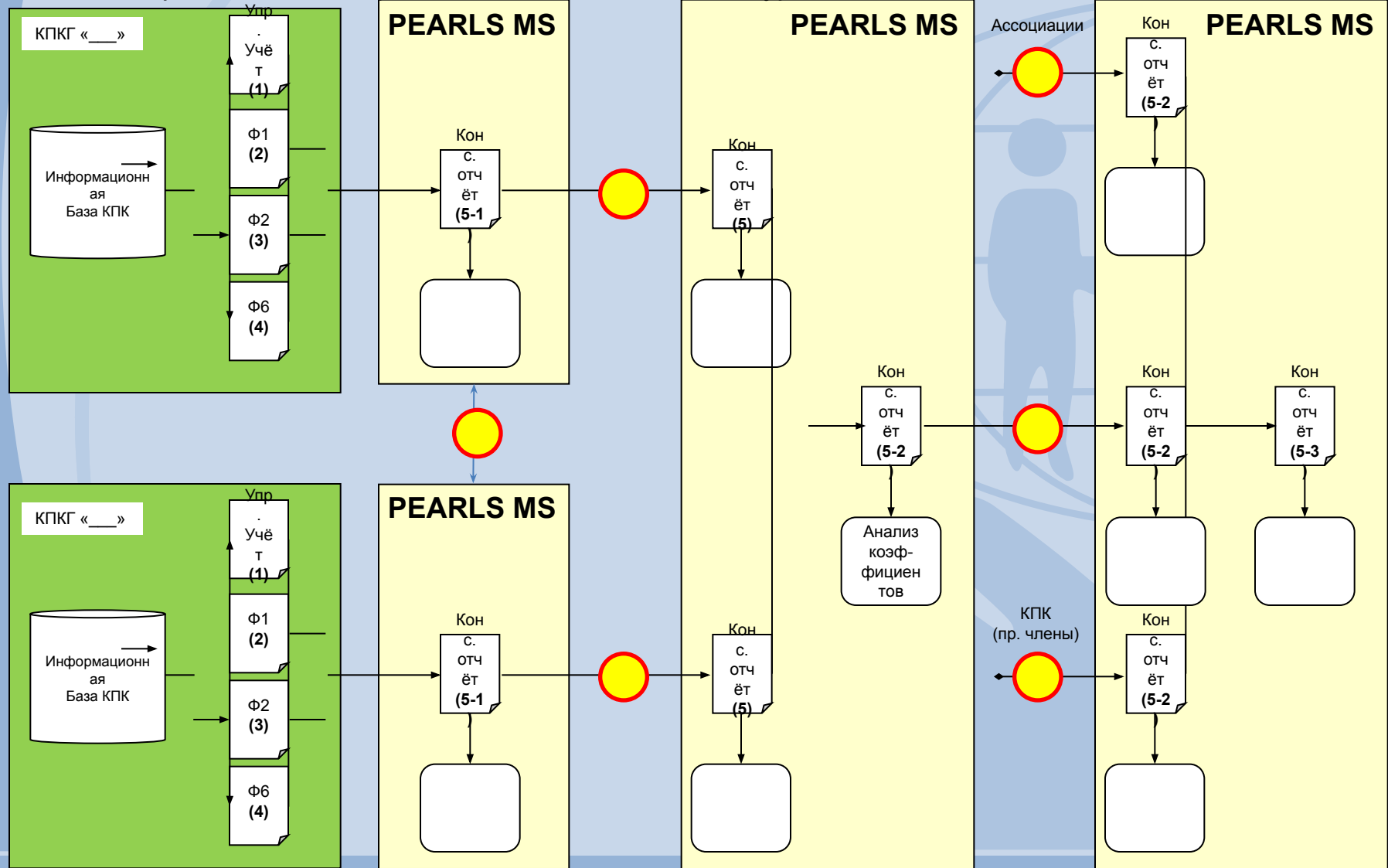
Активы	23 827	Обязательства и капитал	23 827	Разница	0
Чистый доход БО	751	Чистый доход ОПУ	751	Разница	0

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.)	Печать	
<input type="checkbox"/> Отчёт о приб. и убытках	<input type="checkbox"/> Различные показатели		Предварит. просмотр
<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

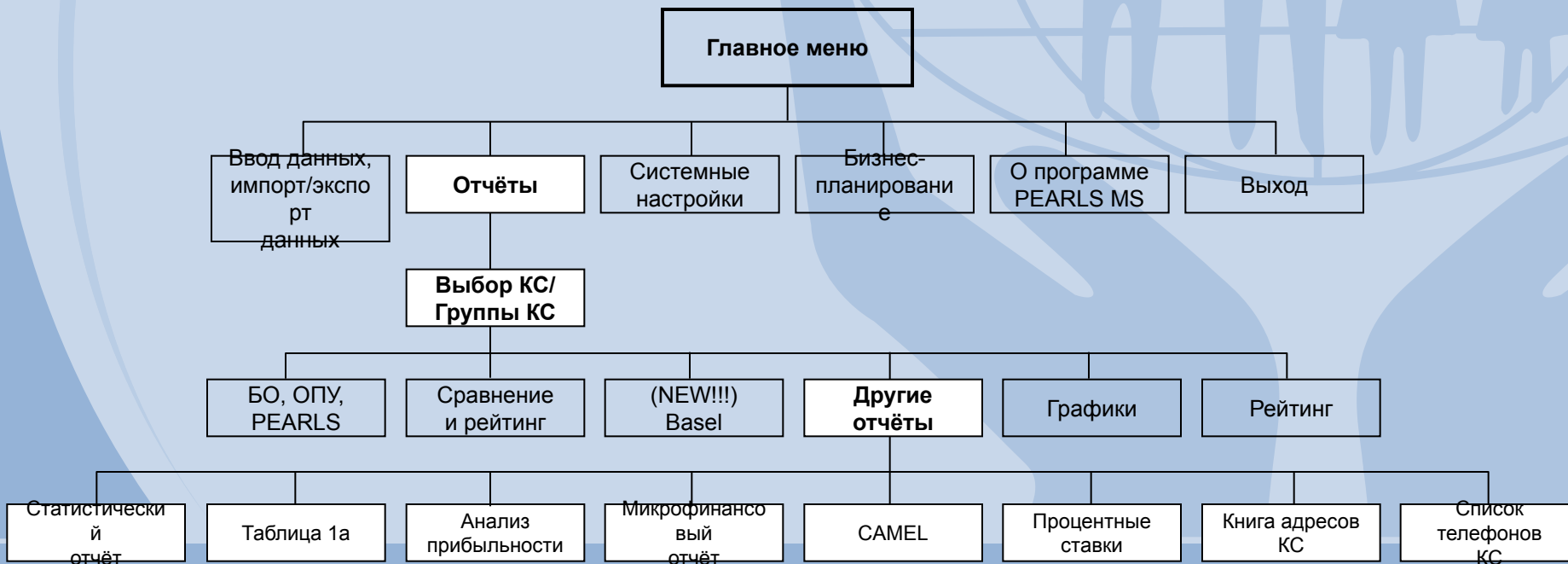
Не включать название страны в отчёт | **Язык:** Russian

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



Выбор кредитных кооперативов из базы данных по параметрам

Выбрать кредитный союз(ы)

Параметры выбора

Выберите один КС
 Выберите группу КС

Месяц конца фин. года: 12

Выберите по параметрам
 Выберите группу

Показать всё (без филиалов)
 Показать всё

Показать только выделенные КС

Выбрать всё
Очистить выбор
OK

Параметры выбора	с	к
<input checked="" type="checkbox"/> Количество членов КС	100	300
<input checked="" type="checkbox"/> Активы	8 000 000	15 000 000
<input checked="" type="checkbox"/> Займы у членов КС (чистые)	1	8 000
<input checked="" type="checkbox"/> Льготные сбережения	1 000 000	7 000 000
<input checked="" type="checkbox"/> Паевой фонд	100	1 000 000
<input type="checkbox"/> Дата вхождения в проект		

Начать выбор

Имя группы: _____

Дата выбора: 31-дек-06

Сохранить группу Сохранить как новую группу Удалить

Выбрать группу: _____

Код КС (Кредитный союз	Используй
00002	Альянс - тест	<input type="checkbox"/>
00004	КПКГ "Единение"	<input type="checkbox"/>
00003	КПКГ "Исток"	<input type="checkbox"/>
00001	КПКГ "Кредитный союз"	<input type="checkbox"/>
00005	КС "МГУ"	<input checked="" type="checkbox"/>

Критерии выбора

Формирование отчётов и анализ данных

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

File Edit Window Adobe PDF

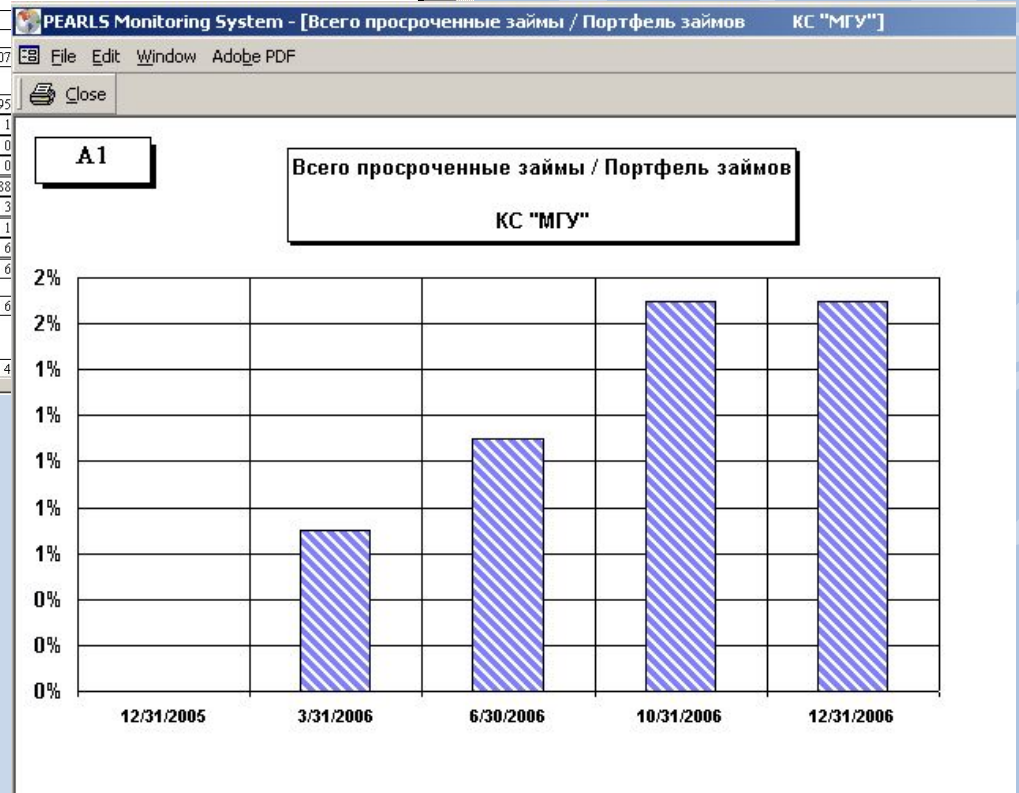
150% Close Print All

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
Р ЗАЩИТА								
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				
Е ЭФФЕКТИВНАЯ ФИНАНСОВАЯ СТРУКТУРА								
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				
А КАЧЕСТВО АКТИВОВ								
1. Всего просроченные займы / Портфель займов	<=5%	3,66%	4,80%	4				

Page: 1/1



Модуль финансового планирования

Бизнес-планирование

Кредитный союз: АККПК / КПКТ "Альяс" "Два года назад (полностью/Закононом)" 31-дек-96

Важность: 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 Выгрузить 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 планирование 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

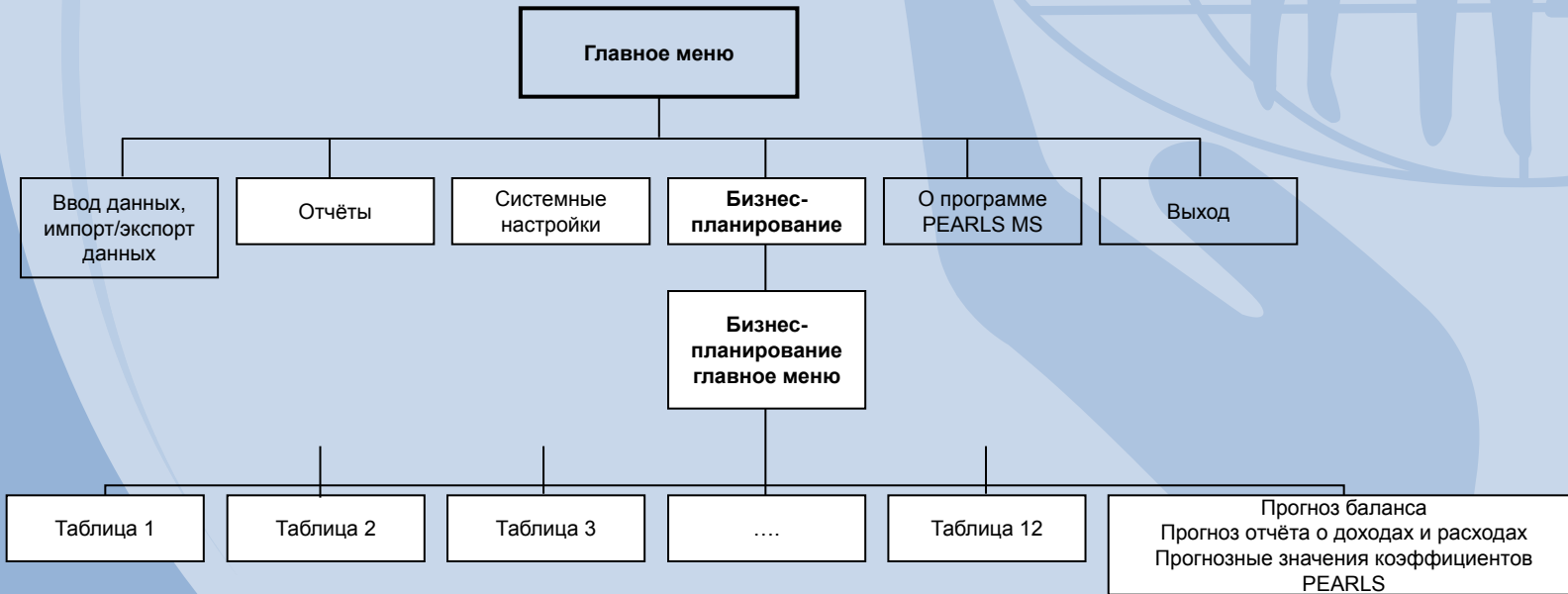
Открыть форму Язык: Russian Выход

Импорт/Экспорт операций БП

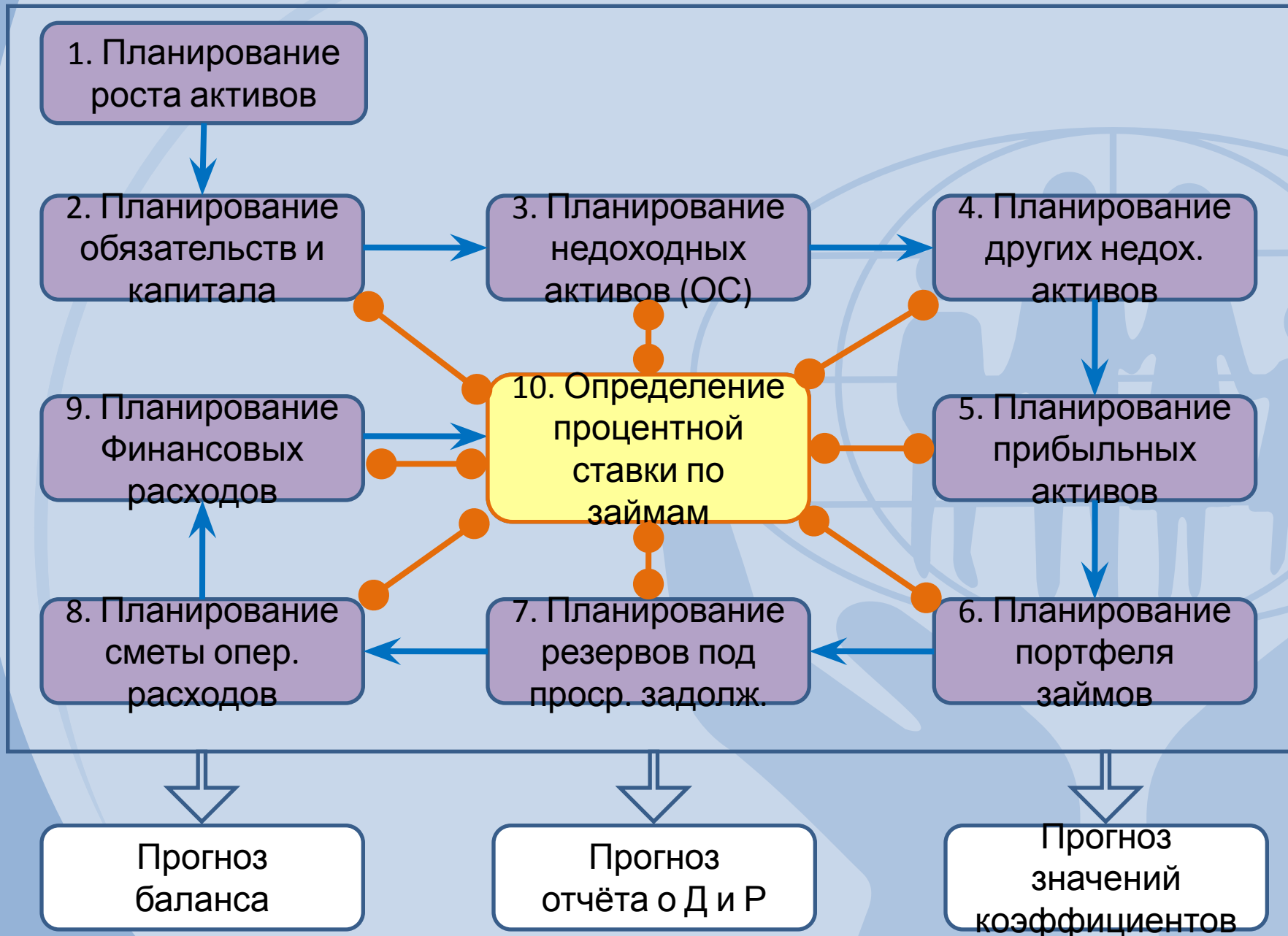
Дата БП	Страна	Кредитный союз	Комментарии
01.01.2008	Sample Dat	КПКТ "Кредитный союз	Юрга
01.01.2008	Sample Dat	КПКТ "Кредитный союз	Москва 1
01.01.2008	Sample Dat	КПКТ "Кредитный союз	Барнаул
01.01.2008	Sample Dat	КПКТ "Кредитный союз	05062008_Уфа
01.01.2008	Sample Dat	КПКТ "Кредитный союз	Санкт-Петербург
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"	Соловьи_МГУ

Экспорт БП в архив Экспорт в PEARLS

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



Методология финансового планирования



Рабочие формы финансового плана

Смета операционных расходов (...)				
КПКГ "Альянс"				
ТАБЛИЦА 6				
СМЕТА ОПЕРАЦИОННЫХ РАСХОДОВ (...)				
Персонал	Отчёт	Выгислывать (Р9)	Итого операционных расходов	1 335 333
Персонал			% соотношения	Следующая
Расходы на работу выборн. органов				Выход
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	
Персонал		400 000	0	250
Расходы на работу выборн. органов		0	250 000	
Маркетинг		0	0	
Административные расходы		150 000	0	50
Амортизация		0	0	
Итого		550 000	250 000	300

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	Процентный портфель займов	Процентный портфель займов	Процентный портфель займов	Требуемые резервы под убытки по займам	
	Объём	%	Объём	%	%	Объём
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
Итого просрочки до списания	1 908	4,80%	2 950	5,48%		
Резерв по просроченной задолженности до списания и восстановлению займов	758		997			
Валовый итог	39 758	100,00%	53 869	100,00%		1 097
	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		
Просрока после списания	<12 мес.	>12 мес.	Итого			
12. Отличается сумма просрочки	2 850	0	2 850			

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

Страна: Валюта отчёта:
 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	
Количество членов КС							
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%
<i>Всего членов</i>	<i>500</i>	<i>750</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>1000</i>	<i>1550</i>	<i>47,62%</i>

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	
Количество членов КС							
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%
<i>Всего членов</i>	<i>500</i>	<i>750</i>	<i>1000</i>	<i>1250</i>	<i>1500</i>	<i>1550</i>	<i>95,24%</i>

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