

Министерство образования и науки Российской Федерации
Федеральное государственное автономное образовательное учреждение
высшего образования
**«НАЦИОНАЛЬНЫЙ ИССЛЕДОВАТЕЛЬСКИЙ
ТОМСКИЙ ПОЛИТЕХНИЧЕСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ»**

Юргинский технологический институт
Специальность 080109 «Бухгалтерский учет, анализ и аудит»
Отделение цифровых технологий

БАКАЛАВРСКАЯ РАБОТА

Тема работы
Анализ потребительского кредитования в КПК «Единство»

УДК 336.77:330.567.22:336.72

Студент

Группа	ФИО	Подпись	Дата
3-17Б40	Попков А. С.		

Руководитель

Должность	ФИО	Ученая степень, звание	Подпись	Дата
Доцент ОЦТ	Лощилова М. А.	к.п.н., доцент		

КОНСУЛЬТАНТЫ:

По разделу «Социальная ответственность»

Должность	ФИО	Ученая степень, звание	Подпись	Дата
Доцент ОЦТ	Лизунков В.Г.	к.п.н., доцент		

ДОПУСТИТЬ К ЗАЩИТЕ:

И.о руководи- теля отделения	ФИО	Ученая степень, звание	Подпись	Дата
ОЦТ	Захарова А.А.	д.т.н., доцент		

Юрга 2019

Планируемые результаты обучения по ООП 38.03.02 «Менеджмент»

Код результата	Результат обучения (выпускник должен быть готов)
P1	Применять глубокие естественнонаучные и математические знания для решения задач, связанных с оценкой и прогнозированием результатов внедрения инновационных технологий
P2	Применять глубокие знания в области современных методов управления для планирования, организации, контроля и анализа междисциплинарных исследовательских проектов
P3	Ставить и решать задачи управленческого анализа, связанные с созданием, функционированием и развитием организации любой организационно-правовой формы, с использованием системного анализа
P4	Разрабатывать информационную систему организации на основе проектирования критериев эффективности ее функционирования с использованием современных информационных технологий, для обеспечения процесса подготовки и принятия управленческих решений
P5	Разрабатывать бизнес-планы инновационных проектов по созданию и развитию организаций, с использованием современных методов технологического прогнозирования, математических моделей организационных систем и моделирования бизнес-процессов с учетом юридических аспектов защиты интеллектуальной собственности
P6	Организовывать внедрение, эксплуатацию и обслуживание современных высокотехнологичных линий автоматизированного производства, обеспечивать их высокую эффективность, соблюдение правил охраны здоровья и безопасности труда, обеспечивать выполнение требований по защите окружающей среды
P7	Активно использовать навыки делового общения в переговорах, проведении совещаний, публичных выступлениях, деловой переписке, электронных коммуникациях
P8	Активно владеть иностранным языком на уровне, позволяющем работать в иноязычной среде, разрабатывать документацию, презентовать и защищать результаты инновационной деятельности
P9	Эффективно работать индивидуально, в качестве члена и руководителя группы, состоящей из специалистов различных направлений и квалификаций, демонстрировать ответственность за результаты работы и готовность следовать корпоративной культуре организации
P10	Демонстрировать глубокие знания социальных, этических и культурных аспектов инновационной деятельности, компетентность в вопросах устойчивого развития
P11	Самостоятельно учиться и непрерывно повышать квалификацию в течение всего периода профессиональной деятельности

Министерство науки высшего образования Российской Федерации
Федеральное государственное автономное
образовательное учреждение высшего образования
**«НАЦИОНАЛЬНЫЙ ИССЛЕДОВАТЕЛЬСКИЙ
ТОМСКИЙ ПОЛИТЕХНИЧЕСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ»**

Юргинский технологический институт
Направление подготовки 38.03.01 «Экономика»
Отделение цифровых технологий

«УТВЕРЖДАЮ»

И.о. ОЦТ ЮТИ ТПУ

Захарова А. А.

(Подпись) (Дата) (Ф.И.О.)

ЗАДАНИЕ

на выполнение выпускной квалификационной работы бакалавра

В форме:

Бакалаврской работы

(бакалаврской работы, дипломного проекта/работы, магистерской диссертации)

Студенту:

Группа	ФИО
3-17Б40	Попков А. С.

Тема работы:

Анализ потребительского кредитования в КПК «Единство»
Утверждена приказом проректора-директора (директора) (дата, номер)

Срок сдачи студентом выполненной работы:	
--	--

ТЕХНИЧЕСКОЕ ЗАДАНИЕ:

<p>Исходные данные к работе (информация об объекте исследования)</p>	<p>Кредитный потребительский кооператив «Единство» – некоммерческая организация. КПК «Единство» работает на финансовом рынке Сибирского региона с 8 июля 1994 года и объединяет на 1.01.2019 г. 2986 человек. КПК «ЕДИНСТВО» зарегистрирована по адресу: 652050, Кемеровская обл, город Юрга, улица Павлова, 7. Кредитный потребительский кооператив "Единство" присвоен ИНН 4230005963, КПП 423001001, ОГРН 1024202003198, ОКПО 27632018. КПК «Единство» предлагает:разнообразные виды займов, приспособленных для нужд пайщиков; гибкие схемы выплат; быстрое рассмотрение заявок и выдачу займов в короткий срок; удобные способы обеспечения займа.</p>
<p>Перечень подлежащих исследованию, проектированию и разработке вопросов (краткая информация о нормативных</p>	<p>Цель работы является анализ потребительского кредитования в КПК «Единство». Предметом исследования является организация потребительского кредитования физических лиц в КПК «Единство».</p>

документах, используемых для впервые создаваемого предприятия общественного питания; определение задач и результатов работ).	Для достижения поставленной цели следует решить ряд задач: Раскрыть сущность, виды и принципы потребительского кредита. Рассмотреть нормативно-правовое регулирование потребительского кредитования. Раскрыть организацию потребительского кредитования в КПК «Единство». Разработать рекомендации по улучшению организации потребительского кредитования в КПК «Единство».
Перечень графического материала (с точным указанием обязательных чертежей)	Материал представлен на слайдах в форме презентации в программе MicrosoftOfficePowerPoint
Консультанты по разделам выпускной квалификационной работы (с указанием разделов)	
Раздел	Консультант
«Социальная ответственность»	Лизунков Владислав Геннадьевич
Названия разделов, которые должны быть написаны на иностранном языке:	
Реферат	

Дата выдачи задания на выполнение выпускной квалификационной работы по линейному графику				
Задание выдал руководитель:				
Должность	ФИО	Ученая степень, звание	Подпись	Дата
Доцент ОЦТ	Лощилова Марина Андреевна	к.пед.н		
Задание принял к исполнению студент:				
Группа	ФИО	Подпись	Дата	
3-17Б40	Попков А. С.			

ЗАДАНИЕ ДЛЯ РАЗДЕЛА «СОЦИАЛЬНАЯ ОТВЕТСТВЕННОСТЬ»

Студенту:

Группа	ФИО
3-17Б40	Попков А. С.

Институт	ЮТИ ТПУ	Отделение	ОЦТ
Уровень образования	Бакалавр	Направление	38.03.01 «Экономика»

Исходные данные к разделу «Социальная ответственность»:

1.Регламент положения КСО	<p>1 ГОСТ Р ИСО 26000-2010 «Руководство по социальной ответственности».Настоящий стандарт идентичен международному стандарту ISO 20000-2010 «Guidance on social responsibility»</p> <p>2 Серией международных стандартов систем экологического менеджмента ISO 14000. Центральным документом стандарта считается ISO 14001 «Спецификации и руководство по использованию систем экологического менеджмента»</p> <p>3 GR1 (Global Reporting Initiative)- всемирная инициатива добровольной отчетности.</p> <p>4.SA 8000- устанавливает нормы ответственности работодателя в области условий труда</p>
---------------------------	---

Перечень вопросов, подлежащих исследованию в разработке:

1 Разработка программы корпоративной социальной ответственности	<p>Изучить понятие и принципы социальной ответственности. Анализ проводится на основании внутренней документации предприятия, официальной информации различных источников, включая официальный сайт предприятия, отчеты и т.д.</p> <p>Результаты полученного анализа оформляются в таблицу.</p> <p>4) Оценить эффективность предлагаемых рекомендаций</p>
2 Определение стейкхолдеров организации	Одной из приоритетных задач при оценке эффективности действующих программ КСО –это оценить соответствие программ основным стейкхолдером компании.
3 Определение структуры программ КСО	Задачи студента на данном этапе состоят в определении мероприятий КСО, которые будет реализовывать компания, определить их тип, сроки реализации, стейкхолдеров и основные ожидаемые результаты от внедрения программы.
4 Определение затрат на программы КСО	Затраты на программы КСО могут определяться по остаточному принципу и расходоваться в зависимости от их наличия, а могут стать частью ежемесячных, поквартальных отчислений. Затрачиваемые денежные средства на выполнение КСО рациональным, а достигнутые в результате проведения мероприятий социальные последст-

	вия являются важными.
5 Оценка эффективности программ и выработка рекомендаций	<p>Оценка эффективности разработанной программы КСО должна строиться на основе принципов эффективности затрат на мероприятия и ожидаемых от мероприятий результатов. Но при эффективности программ КСО оценить сложно. Поэтому необходимо определить эффект от реализации программ не только для общества, но и для организации.</p> <p>Разработанная программа КСО позволит ответственно подходить к своей деятельности, рассматривать ее воздействие на общество в перспективе, предвидя проблемы и решая их.</p>

Дата выдачи задания для раздела по линейному графику				
Задание выдал консультант:				
Должность	ФИО	Ученая степень, звание	Подпись	Дата
Доцент ОЦТ	Лизунков Владислав Геннадьевич	к.пед.н,доцент		
Задание принял к исполнению студент:				
Группа	ФИО	Подпись	Дата	
3-17Б40	Попков А. С.			

Реферат

Бакалаврская работа 67 с, 6 рис., 10 табл., 35 источников, 4 приложений.

Ключевые слова: кооператив, потребительский кооператив, кредитование, займы, пайщики.

Актуальность данной темы обусловлена тем, что потребительский кредит служит средством удовлетворения различных потребительских нужд населения и способствует выравниванию потребительских групп населения с различным уровнем доходов.

Цель работы является анализ потребительского кредитования в КПК «Единство».

В качестве объекта исследования выбрано КПК «Единство»

Предметом исследования является организация потребительского кредитования физических лиц в КПК «Единство».

Для достижения поставленной цели следует решить ряд задач:

1. Раскрыть сущность, виды и принципы потребительского кредита.
2. Рассмотреть нормативно-правовое регулирование потребительского кредитования.
3. Раскрыть организацию потребительского кредитования в КПК «Единство».
4. Разработать рекомендации по улучшению организации потребительского кредитования в КПК «Единство».

Основные конструктивные и технологические характеристики: бакалаврская работа состоит из введения, 5 разделов, заключения и списка использованных источников.

The abstract

Bachelor's work 67 p., 6 fig., 10 tab., 35 sources, 4 appendices.
Keywords: cooperative, consumer cooperative, credit, loan, shareholders.
The relevance of this topic is due to the fact that consumer credit serves as a means of meeting the various consumer needs of the population and contributes to the alignment of consumer groups with different income levels.

The purpose of the work is to analyze consumer lending in the CPC "Edinstvo". As the object of study selected PDA "Unity". The subject of research is the organization of consumer lending to individuals in the CPC "Unity".

To achieve this goal it is necessary to solve a number of tasks:

1. Disclose the nature, types and principles of consumer credit.
2. To consider the legal regulation of consumer lending.
3. Expand the organization of consumer lending in the CPC "Edinstvo".
4. Develop recommendations for improving the organization of consumer lending in the CPC "Unity".

The main constructive and technological characteristics: consists of introduction, 5 sections, conclusion and list of used sources.

Оглавление

Введение	11
1 Обзор литературы	13
1.1 Сущность, виды и принципы потребительского кредита	13
1.2 Нормативно-правовое регулирование потребительского кредитования	18
1.3 Современное состояние рынка потребительского кредитования	22
2 Объект и методы исследования	26
2.1 Общая характеристика КПК «Единство»	26
2.2 Методы исследования	27
3 Расчеты и аналитика	28
3.1 Динамика потребительского кредитования в России	28
3.2 Общий анализ деятельности в КПК «Единство»	31
3.3 Организация потребительского кредитования в КПК «Единство»	35
4 Результаты проведенного исследования	44
4.1 Мероприятия по повышению эффективности в организации работы по учету денежных средств в КПК «Единство»	44
5 Социальная ответственность	48
5.1 Разработка программы корпоративной социальной ответственности	48
5.2 Определение стейкхолдеров организации	50
5.3 Определение структуры программ КСО	51
5.4 Определение затрат на программы КСО	52
5.5 Оценка эффективности программ и выработка рекомендаций	53
Заключение	56
Список использованных источников	60
Приложение А - (обязательное) Процентные ставки потребительского займа	63
Приложение Б - (обязательное) Анкета пайщика физического лица	64
Приложение В - (обязательное) Заявление	66

Приложение Г - (обязательное) Реальный и потенциальный спрос на услуги кредитных кооперативов	67
Диск CD-RW	в конверте на обороте обложки

Введение

Актуальность. Сегодня развитие устойчивой финансово-кредитной системы является главным аспектом социально-экономического развития страны.

Многие недавно появившиеся на рынке кредитно-финансовые организации представляют выгоду для самих учредителям, поскольку распоряжаются финансами жителей страны и способны размещать согласно своим интересам, а сами займы предоставляются людям под высокие проценты. Появляется финансовый интерес граждан и увеличивается актуальность создания кредитных союзов.

Главная задача кредитных организаций определяется организацией социальной взаимопомощи поддержки граждан, при этом не преследует извлечения прибыли. Это некоммерческие организации как финансовый механизм привлечения в развитие экономики внутренних ресурсов.

Актуальность данной темы обусловлена тем, что потребительский кредит служит средством удовлетворения различных потребительских нужд населения и способствует выравниванию потребительских групп населения с различным уровнем доходов.

Кредит аккумулирует временно свободные денежные средства, регулирует объем совокупного денежного оборота, также осуществляет функцию перераспределения денежных средств на условиях возврата. Посредством потребительского кредитования существенно определяется емкость рынка.

Итогом потребительского кредитования является повышение уровня жизни населения страны; снижение социальной напряженности в обществе.

Принимая во внимание возрастающую роль потребительского кредита в увеличении спроса и в развитии экономики страны в целом, тема исследования является актуальной.

Цель работы является анализ потребительского кредитования в КПК «Единство».

В качестве объекта исследования выбрано КПК «Единство»

Предметом исследования является организация потребительского кредитования физических лиц в КПК «Единство».

Для достижения поставленной цели следует решить ряд задач:

1. Раскрыть сущность, виды и принципы потребительского кредита.
2. Рассмотреть нормативно-правовое регулирование потребительского кредитования.
3. Раскрыть организацию потребительского кредитования в КПК «Единство».
4. Разработать рекомендации по улучшению организации потребительского кредитования в КПК «Единство».

Для решения поставленных задач будут использоваться законодательные и нормативные акты РФ, труды учёных: И.В. Липатова, О.И. Лаврушина, Н.В. Милякова и других, а также статьи периодической печати.

Методологической базой являются научные труды российских ученых, таких как Батраковой Л.Г., Ендовицкого Д.А., Ефимовой М.С., Ковалева А.М., Крупнова Ю.С., Марковой О.М., Орловой Н.В., нормативные акты Российской Федерации по учету и анализу потребительского кредитования.

1 Обзор литературы

1.1 Сущность, виды и принципы потребительского кредита

Отметим, что в общей банковской системе потребительский кредит играет значимую роль в современной экономике, поскольку это средство удовлетворения потребительских нужд граждан.

Однако, в российском законодательстве нет точного определения термина «потребительский кредит».

Часто это приобретение товара с выплатой его стоимости по частям и уплатой процентов по кредитному договору; также это денежный заем; удобная форма кредитования для физических лиц.

В РФ наиболее активными операторами рынка потребительского кредитования являются банки [3].

Сегодня потребительское кредитование это одна из демократичных услуг банка, которая предоставляется физическим лицам на приобретение потребительских товаров длительного пользования и услуг и который возвращается в рассрочку.

Один из признаков потребительского кредита является кредитование конечного потребления, что предоставляет возможность населению потреблять товары и услуги до того, как потребители способны их оплатить.

Происходит увеличение совокупного спроса на предметы потребления и услуги, это стимулирует расширение объемов их производства.

По сути это передача денег или материальных ценностей одной стороной другой стороне на условиях возвратности, платности и срочности.

Для обеспечения хозяйственной деятельности и удовлетворения потребностей в предоставляемых вещах кредит это договор займа по поводу предоставления денежных средств [4].

Потребительский кредит (заем) – представляет собой денежные средства кредитора заемщику на основании кредитного договора, договора займа, в целях, не связанных с осуществлением предпринимательской деятельности.

Сущность кредита как экономической категории может быть выражена только характеристикой всех его элементов в единстве.

В отличие от других кредитов объектом потребительского кредита могут быть и товары, и деньги.

Кредитная организация осуществляет кредитование населения при соблюдении важнейших принципов, которые позволяют обеспечивать возвратное движение средств.

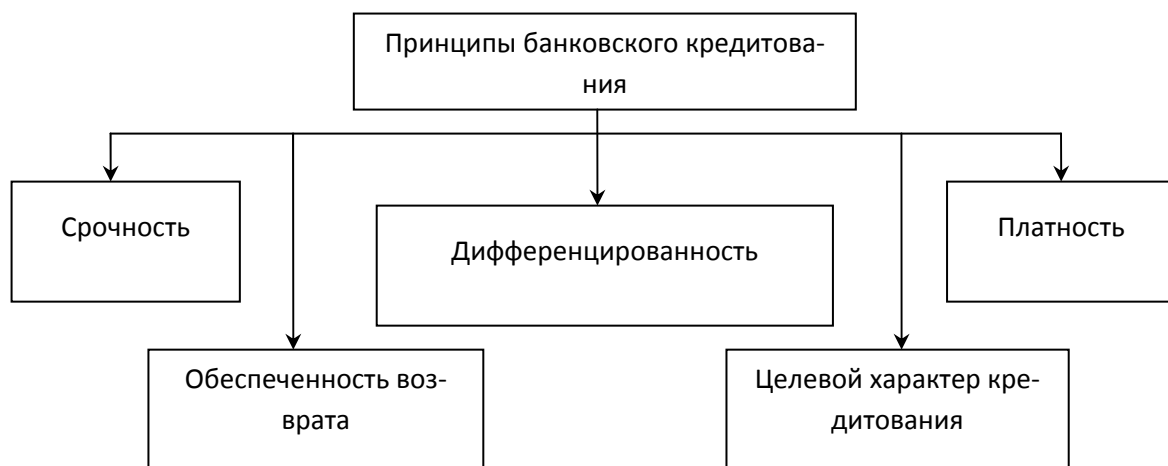


Рис.1.- Принципы кредитования

Рассмотрим значение вышеуказанных принципов кредитования:

Возвратность кредита означает, что средства должны быть возвращены. Экономической основой возвратности является кругооборот денежных средств и их обязательное наличие к сроку возврата суммы.

Срочность кредита означает, что кредит должен быть возвращен в строго определенный срок [5].

Платность кредита означает, что предприятие должно внести банку, определенную плату за временное пользование его денежными средствами. Экономическая сущность платы за кредит отражается в фактическом распре-

делении дополнительно полученной за счет его использования прибыли между заемщиком и кредитором.

Обеспеченность кредита означает, что имеющиеся у заемщика имущество, ценности или недвижимость позволяет кредитору быть уверен в том, что возвратность суженных средств будут обеспечены в срок.

Целевой характер кредитара распространяется на большинство видов кредитных операций, выражая необходимость целевого использования средств, полученных от кредитора.

Дифференцированный характер кредита означает, что коммерческие банки не должны одинаково подходить к решению вопроса о выдаче денег претендующие на получения кредита клиентам и учитывать то, что в банке стремятся предоставить кредиты лишь тем клиентам, который в состоянии его вернуть.

Субъектами потребительского кредита являются банки и торговые заведения (кредиторы) и населения (заемщики). Традиционно кредитования физических лиц осуществляется преимущественно сберегательными и ипотечными банками[5].

Объектом потребительского кредита являются расходы, связанные с удовлетворением потребностей населения. Принято разделять эти расходы на две группы:

- расходы на удовлетворение потребностей текущего характера (приобретение товаров в личную собственность);
- расходы на удовлетворение потребностей капитального или инвестиционного характера (строительство жилья, содержание недвижимого имущества).

Особенностью потребительского кредита является то, что основной гарантией его предоставления выступают стали постоянные денежные доходы данного физического лица – заемщика.

Классификация потребительских кредитов может быть проведена по следующим признакам: по объекту кредитования; субъектам кредитования;

по срокам кредитования; по обеспечению и методу погашения; по условиям предоставления; по методу взимания процентов.

Рассмотрим подробнее классификацию по каждому из приведенных признаков[7].

По объектам кредитования в России потребительские ссуды подразделяют на кредиты: на неотложные нужды; под залог ценных бумаг; строительство и приобретение жилья; капитальный ремонт индивидуальных жилых домов.

Банки выдают также долгосрочные ссуды на приобретение автомобилей, других товаров длительного пользования.

По субъектам кредитования существуют потребительские кредиты, предоставляемые: банком; торговыми организациями; частными лицами (так называемые частные потребительские ссуды); учреждениями небанковского типа - ломбарды, пенсионные фонды и т.д.; потребительские кредиты, предоставляемые заемщикам непосредственно на предприятиях и в организациях, в которых они работают.

По срокам кредитования потребительские кредиты делят на краткосрочные – от 1 дня до 1 года; среднесрочные – 1-5 лет; долгосрочные – свыше 5 лет.

По обеспечению потребительские кредиты бывают обеспеченные (залогом, гарантиями, поручительствами) и необеспеченные (бланковые). Обеспечение не гарантирует погашения кредита, но значительно снижает риск его невозврата.

По методу погашения различают:

- кредит с разовым погашением. Сюда относятся текущие счета, открываемые покупателем на срок 1-1,5 месяца в универмагах и других предприятиях розничной торговли:

- кредит с рассрочкой платежа, погашение задолженности по кредиту и процентов осуществляется единовременно. Кредиты с рассрочкой делятся на равномерно погашаемые и неравномерно погашаемые.

По условиям предоставления различают кредиты разовый и возобновляемый (револьверный).

Разнообразная классификация кредитов говорит о том, что у граждан страны появилась возможность выбора и это способствует развитию потребительского рынка[7].

Законом «О потребительском кредите (займе)» № 353-ФЗ определена правовая природа потребительского кредитования, а также выявлены специфические признаки, отграничивающие его от иных разновидностей кредитных обязательств, а именно:

- 1) особый субъектный состав сторон;
- 2) целевая направленность потребительского кредитования, которая не связана с предпринимательской деятельностью и направлена на удовлетворение личных, бытовых, семейных и иных аналогичных потребностей физического лица;
- 3) отношения в сфере потребительского кредитования подпадают под действие законодательства о защите прав потребителей.

Роль потребительского кредита в экономике определяется его функциями. Потребительский кредит выполняет следующие функции: перераспределяет капитал между отраслями хозяйства и тем самым способствует образованию средней нормы прибыли; стимулирует эффективность труда; расширяет рынок сбыта товаров; ускоряет процесс реализации товаров и получения прибыли; является мощным орудием централизации капитала; ускоряет процесс накопления и концентрации капитала; обеспечивает сокращение издержек обращения: связанных с обращением денег, связанных с обращением товаров[8].

1.2 Нормативно-правовое регулирование потребительского кредитования

Отношения между российскими банками и потребителями (физическими лицами) определяются Конституцией Российской Федерации.

Согласно которой процесс кредитования находится в ведении Российской Федерации.

Также кредитование регулируется Гражданским кодексом РФ, ФЗ РФ «О банках и банковской деятельности», «О защите прав потребителей», «О потребительском кредите (займе)», Федерального закона «О кредитной кооперации» от 18.07.2009 г. № 190-ФЗ.

Федеральный закон от 21.12.2013 № 353-ФЗ определил измененные нормы по потребительским кредитам и займам, которые затронули кредитные организации, финансовые учреждения, а также лиц, получивших право требования к заемщику в порядке уступки, универсального правопреемства или при обращении взыскания на имущество.

Однако данный закон № 353-ФЗ не затронул выдачу потребительских кредитов, обеспеченных ипотекой.

Среди значимых положений данного Закона следует назвать ст. 6, где не только закреплено, но и раскрыто понятие «полная стоимость кредита» за весь срок договора потребительского кредита. Максимальную стоимость потребительских кредитов фактически определяет Банк России. Закон содержит формулу для расчета стоимости потребительских кредитов, а также определяет, какие платежи могут включаться в эту стоимость, а какие нет[5].

Закон закрепил обязанность кредитора еще до заключения договора предоставить заемщику всю необходимую информацию о кредите: порядке, условиях и сроках предоставления, о размере процентов и иных платежей по договору, порядке и сроке возврата кредита и последствиях его неисполнения либо ненадлежащего исполнения и иных обстоятельствах, влияющих на стоимость потребительского кредита и последствиях заключения кредитного

договора. Это, несомненно, поможет заемщику лучше оценить свои возможности и принять правильное решение.

В ч. 1 ст. 10 Закона закреплено, что и после заключения договора, и в предусмотренном им порядке кредитор должен предоставить сведения (обеспечить доступ) о размере текущей задолженности, датах и размерах произведенных и предстоящих платежей заемщика. Далее в ч. 3 ст. 10 устанавливается, что после предоставления кредита такую информацию заемщик имеет право получить один раз в месяц бесплатно и любое количество раз за плату[6].

Положительно оценивая данные нововведения, нельзя не согласиться с замечаниями авторов, анализирующих содержание закона «О потребительском кредите (займе)», об отсутствии четкого механизма реализации данных положений.

Закон предусмотрел новую конструкцию договора, содержащую деление условий договора потребительского кредита на общие и индивидуальные, закрепив в п.2 ст.5 Закона, что в части общих условий применяется ст. 428 ГК РФ «Договор присоединения».

Индивидуальные условия, такие, например, как сумма потребительского кредита; срок действия договора; валюта, в которой предоставляется заем; процентная ставка в процентах годовых, а при переменной процентной ставке — порядок ее определения, соответствующий требованиям Закона; порядок изменения количества, размера и периодичности платежей заемщика при досрочном возврате потребительского кредита; цели использования заемщиком потребительского кредита при целевом характере займа; возможность запрета уступки кредитором третьим лицам прав (требований) по договору и другие согласовываются кредитором с конкретным заемщиком[2].

Самостоятельный выбор наиболее выгодного страховщика. До принятия нового закона нередко была ситуация, когда кредиторы выдавали кредит только при условии приобретения страховых продуктов у определенного страховщика. Теперь кредитор по-прежнему вправе потребовать у заемщика

застраховаться, однако заемщик может сделать это самостоятельно у страховщика, выбранного им самим. Кредитор при этом не вправе отказать в выдаче кредита на данном основании.

Срок на раздумье при заключении договора и досрочный возврат кредита без штрафов. Из преимуществ нового закона также можно выделить пятитдневный срок, в течение которого действуют предложенные кредитором условия кредитования. Данное положение исключает ситуацию, когда получателя кредита вынуждали заключать договор прямо здесь и сейчас, так как выгодные условия, предлагаемые в данный момент, завтра действовать уже не будут. Таким образом, у заемщика появляется достаточный срок для того, чтобы обдумать условия кредита, а также сравнить их с условиями других кредиторов. Кроме того, теперь законодательно закреплено право заемщика в течение определенного времени досрочно вернуть кредит, уплатив лишь проценты за фактическое пользование, без штрафов и дополнительного уведомления банка. Для кредитов, которые выданы заемщику на определенные цели, срок для такого возврата составляет 30 дней, для прочих кредитов – 14 дней[6].

Появление специального законодательства в сфере потребительского кредитования поможет упорядочить отношения банков и заемщиков, сделать их более понятными и прозрачными. Заемщики получают дополнительную защиту от недобросовестных действий банков, а банки - дополнительные возможности, в частности продавать долг заемщика третьим лицам без согласия заемщика, что в результате окажет положительное воздействие на развитие всего банковского сектора.

Таким образом, появление специального закона о потребительском кредите (займе) - это положительное явление.

Поскольку привязывает конкретные условия к конкретному законодательному акту. Это позволит совершенствовать финансовые продукты кредиторам, повысить защиту прав потребителей, гармонизировать банковское финансовое законодательство. Основным плюсом для всех участников от по-

явления закона является унификация кредитной документации и правил взаимодействия банков, заемщиков и коллекторских организаций[2].

Для кредитных организаций мало что изменилось, произошла лишь некоторая перенастройка процессов, тарифной политики, экономики продуктов

1.3 Современное состояние рынка потребительского кредитования

Сегодня главная задача - это создание единого механизма управления для преодоления негативных явлений в экономике нашей страны.

Так же необходимы условия для её нормального функционирования и дальнейшего развития в различных отраслях[9].

Огромную роль играет кредитный механизм как компонент кредитной системы и важный инструмент регулирования экономики государства, который позволит определить ресурсы в виде свободных денежных средств на центральных направлениях экономического и социального развития страны. Для эффективного перераспределения средств между секторами экономики важно правильно организовать развитие кредитного механизма. Рассмотрим динамику потребительского кредитования в Российской Федерации.

Таблица 1 -Объем потребительского кредитования в РФ в 2015-2017 гг. (млн. руб.)

Год	2015	2016	2017
Объем потребительского кредитования	10 404 324	10 612 191	11 887 962

По данным Банка России, представленным в таблице, можно сделать вывод о том, что объем потребительского кредитования в Российской Федерации за последние три года вырос. Если в 2015 году объемов выданных кредитов составлял 10404324 млн. руб., то уже в 2017 году этот объем увеличился на 1 483 638 млн. руб. и составил 11 887 962 млн. руб.

Потребительское кредитование в Российской Федерации в последние годы растет высокими темпами. Это связано, в первую очередь, с появлением новых кредитных продуктов и дополнением уже существующих. Однако рынок кредитования физических лиц продолжает испытывать ряд проблем, связанных с низкой платежеспособностью и финансовой неустойчивостью многих заемщиков, пробелами в законодательно-правовом и нормативном поле

деятельности кредитных организаций, региональными различиями в социально-экономическом и политическом положениях и др. составлено на основании данных Банка России.

Нельзя также отрицать, что негативное влияние на состояние кредитного сектора страны оказывает большое влияние настроение самих заемщиков.

Опрос, который был проведен исследовательским центром портала Superjob.ru, выявил отношение россиян к кредитам. Исследование проводилось среди экономически активных граждан старше 18 лет. Участниками опроса стали 2,5 тыс. респондентов. Результаты данного исследования показали, что более половины граждан (59 % от числа опрошенных) считают кредиты «прямой дорогой в долговую яму». Доля тех, кто высказался в пользу кредита, оказалась в два раза меньше: только 20 % респондентов считают кредит конструктивным решением многих проблем.

Исследователи убеждены, что причина такого отношения состоит в низком уровне финансовой грамотности россиян, хотя в то же самое время вызывать такую негативную реакцию могут и недобросовестные участники рынка, которые вводят в заблуждение доверчивых граждан [6].

Негативно высказывались в основном граждане, которым уже приходилось сталкиваться с кредитами. За последние годы около 40 % россиян, принимавших участие в опросе, воспользовались кредитами. Россияне продолжают приобретать товары и услуги в кредит, несмотря на свое негативное отношение к потребительским ссудам. Для большинства – это настоящий выход из тупика, особенно когда речь идет о покупке дорогих вещей, стоимость которых превышает 100 тыс. руб. Для многих веским аргументом в пользу кредита служит тот факт, что взять кредит бывает выгоднее, чем копить деньги, если принимать во внимание темпы роста цен.

Россияне назвали приемлемый уровень процентных ставок – они не должны превышать 5 % годовых по потребительским кредитам. На данный момент средний уровень ставок в банках составляет 15 % годовых, а иногда

даже и выше. Не многие могут позволить себе брать кредит на покупку товаров или услуг, заранее зная, что переплачивают треть, а то и половину[10].

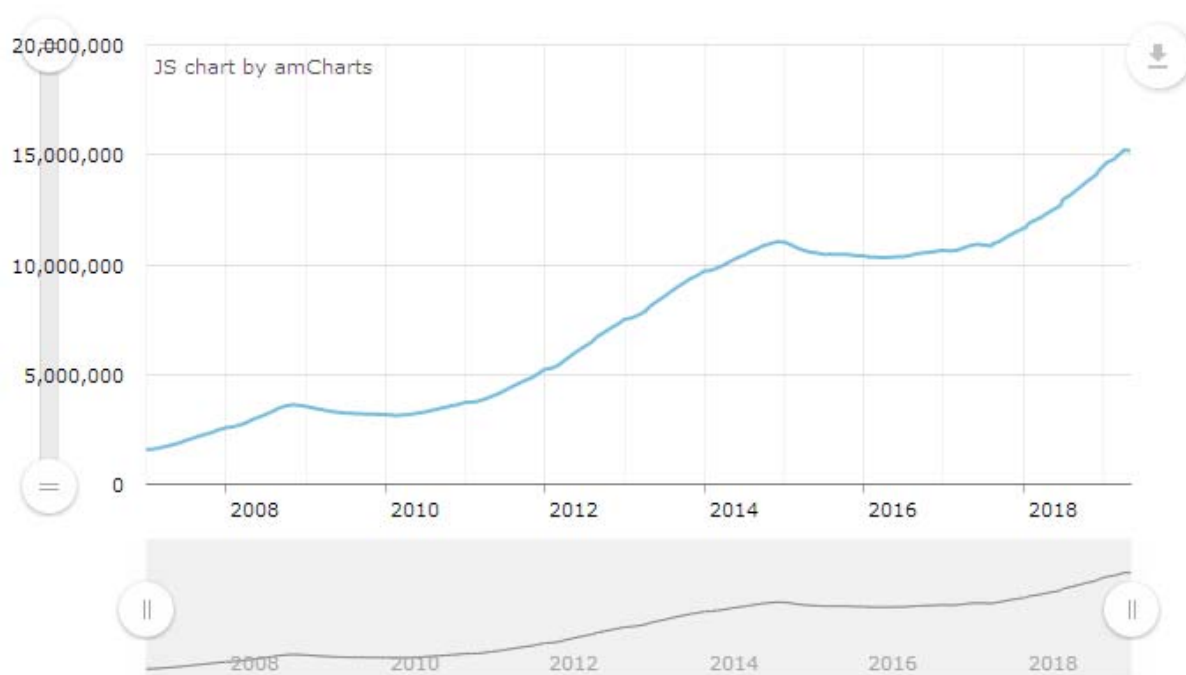


Рисунок 2 – График темпов кредитования в РФ

Отметим, что темпы кредитования населения РФ будут постепенно замедляться, по итогам 2019 года составят 12-17%, а в среднесрочной перспективе опустятся до 10-15%, следует из основных направлений единой денежно-кредитной политики на 2019 год и период 2020 и 2021 годов Банка России.

Банк России предположил, что к концу прогнозного периода долговая нагрузка физических лиц составит 5 - 5,5% ВВП. При этом ЦБ пообещал принять соответствующие меры в случае возникновения дисбалансов на отдельных сегментах кредитного рынка.

В сентябрьском докладе по денежно-кредитной политике ЦБ в базовом сценарии прогнозировал годовой темп прироста кредитования населения в рублях и иностранной валюте по итогам 2018 года на уровне 19-22% по сравнению с прошлым годом. Регулятор тогда указал, что такое увеличение будет поддерживаться динамикой доходов и постепенным ростом долговой нагрузки. По последним данным регулятора, банки РФ в августе увеличили кредитование населения на 2,4%, до 13,9 триллиона рублей, компаний – на

1,1%, до 32,7 триллиона рублей. Совокупный объем банковских кредитов экономике (нефинансовым организациям и физическим лицам) в августе вырос на 1,5%, до 46,6 триллиона рублей [12].

На протяжении большей части 2016 года годовые темпы прироста кредитования снижались. Во второй половине года общая ситуация в банковском секторе заметно улучшилась. При этом в структуре совокупного кредитного портфеля банков произошли изменения в пользу корпоративного сектор.

Совокупный объем кредитов экономике (нефинансовым организациям и физическим лицам) вырос за 2015 год на 7,6% (за 2014 год – на 25,9%) и достиг 44,0 трлн руб.; без учета валютной переоценки прирост этих кредитов за 2015 год составил 0,1%. Доля указанных кредитов в активах банковского сектора увеличилась с 52,6 до 53,0%. Отношение совокупного кредитного портфеля к ВВП выросло с 52,4 до 54,4%. Объем кредитов и прочих размещенных средств, предоставленных банками нефинансовым организациям, за отчетный период увеличился на 12,7% (за 2014 год – на 31,3%); без учета курсового фактора прирост составил 2,5%. Корпоративный кредитный портфель достиг 33,3 трлн. руб., а его доля в активах банковского сектора на 01.01.2016 составила 40,1% (на начало 2015 года – 38,0%).

В общем объеме корпоративного кредитования более половины кредитов предоставлено банками, контролируруемыми государством. В то же время за 2015 год концентрация в этом сегменте кредитования несколько снизилась: доля банков, контролируемых государством, сократилась в пользу крупных частных банков[5].

2 Объект и методы исследования

2.1 Общая характеристика КПК «Единство»

Кредитный потребительский кооператив «Единство» – некоммерческая организация.

Это добровольное объединение физических и юридических лиц, созданным в целях удовлетворения финансовых потребностей членов кооператива на основе членства и территориальной, профессиональной и (или) иной общности, осуществляет свою деятельность на основании Гражданского Кодекса РФ, Федерального закона «О кредитной кооперации» от 18.07.2009 г. № 190-ФЗ.

КПК «Единство» работает на финансовом рынке Сибирского региона с 8 июля 1994 года и объединяет на 1.01.2019 г. 2986 человек.

КПК «Единство» внесен в Государственный реестр кредитных потребительских кооперативов, является членом саморегулируемой организации Союз кредитных потребительских кооперативов «Народные кассы-Союзсберзайм», Кредитного потребительского кооператива второго уровня «Центральная народная касса», Общества взаимного страхования «Народные кассы», Национального союза кредитных кооперативов и их объединений «Лига кредитных союзов».

КПК «ЕДИНСТВО» зарегистрирована по адресу: 652050, Кемеровская обл, город Юрга, улица Павлова, 7.

Кредитный потребительский кооператив "Единство" присвоен ИНН 4230005963, КПП 423001001, ОГРН 1024202003198 , ОКПО 27632018.

КПК «Единство» предлагает:разнообразные виды займов, приспособленных для нужд пайщиков; гибкие схемы выплат; быстрое рассмотрение заявок и выдачу займов в короткий срок; удобные способы обеспечения займа.

Органами кредитного кооператива являются: общее собрание членов кредитного кооператива (пайщиков) – далее общее собрание членов коопера-

тива; правление кредитного кооператива; председатель правления кредитного кооператива – единоличный исполнительный орган; наблюдательный совет кредитного кооператива - контрольно-ревизионный орган; комитет по займам кредитного кооператива.

Размер займа зависит от суммы ежемесячного дохода пайщика и членов его семьи, размер компенсации за пользование займом от срока, на который берется заем.

Возврат займа предусматривает ежемесячное в соответствии с графиком погашение основного долга и уплату компенсации за использование займом с остатка суммы займа. Займы в КПК «Единство» выдаются на срок до 3-х лет.

2.2. Методы исследования

При написании работы использованы следующие методы исследования: метод анализа литературы (по теме выпускной квалификационной работы) нормативно-правовой документации; анализ документов; методы экономического анализа.

Теоретический анализ необходим, чтобы выделить и рассмотреть отдельные стороны, свойства явлений, признаки, особенности потребительского кредитования.

Сравнение позволяет оценить ход и результаты деятельности организации. Таким образом, фактические результаты деятельности в организации сравниваются с аналогичными показателями за тот же период.

3 Расчеты и аналитика

3.1 Динамика потребительского кредитования в России

На рынке потребительского кредитования сегодня работает около 700 российских коммерческих банков, 4000 ломбардов и 350 кредитных потребительских кооперативов граждан. Самыми активными операторами рынка кредитования являются банки.

Однако динамика выдачи потребительских кредитов, как и изменения ссудных ставок, сильно зависит от политических и социально-экономических причин.

После кризиса 2008 года, вплоть до 2010 по всем отраслям экономики России наблюдался спад, к 2011 году ситуация выровнялась, что повлекло за собой рост кредитования[4].

В 2011 г. произошли изменения в составе игроков рынка потребительского кредитования: ряд зарубежных банков покинул рынок (HSBC, Barclays, Swedbank), произошел ряд слияний и поглощений (Росбанк и BSGV, Банк Москвы и ВТБ), Сбербанк и Cetelem объявили о партнерстве в экспресс-кредитовании покупки товаров длительного пользования. При этом лидерство по объемам потребительского кредитования в 2011 г. по-прежнему принадлежало Сбербанку. В 2011 году Сбербанк выдал потребительских кредитов без обеспечения на общую сумму в 825.4 млрд. руб., что на 350 миллиардов больше, чем 2010 г. Цифра весьма впечатляющая, если учесть, что сама сумма прироста (350 млрд. руб.) потребительских кредитов превышает объем выдачи любого российского банка. Например, тот же ВТБ 24, стабильно занимающий вторую строчку рейтинга, в 2011 году выдал кредитов в объеме чуть менее 200 млрд. руб. Замыкает тройку лидеров «ХКФ Банк» с показателем 137 млрд. руб. и ростом за год на 55,92%, или 49 млрд. руб.

В 2012 году идет увеличение доли кредитования физических лиц в общей сумме предоставленных кредитов, если на 01.03.2010 г. она составляла

23,5% по данным ЦБ РФ (таблица 1), то на 01.03.2012 г. составляет 26%. В то же время доля потребительского кредитования в иностранной валюте уменьшается: на 01.03.2010 г. она составляла 6,6%, на 01.03.2012 г. уменьшилась до 4,9%.

Это говорит об укреплении национальной валюты и повышении доверия населения к российскому рублю.

По оценке Banki.ru, объем розничного кредитования в России к 2012 году увеличился на 40 %. (Таблица 2).

Таблица 2 - Розничное кредитование в России в 2006-2011 гг. (млрд. руб.)[5]

Год	2006	2007	2008	2009	2010	2011
Ссудная задолженность	1930,5	2962,7	3999,3	3582,1	4064,0	5148,0
Объем выданных кредитов	2366,3	3358,8	4066,0	2613,6	3649,1	4530,5

Основными причинами роста потребительского кредитования было снижение процентных ставок, которые достигли своего минимума, а также ослабление требований к заемщикам, возможность получения кредитов по более выгодным условиям и роста конкуренции банков, что в свою очередь заставляет частные банки активно бороться за свою позицию[8].

Приведенные в таблице 3 данные свидетельствуют о снижении процентных ставок по всем видам потребительских кредитов вне зависимости от срока погашения.

Таблица 3 - Средневзвешенные процентные ставки по кредитам, предоставленным физическим лицам, в рублях

По состоянию на:	Со сроком погашения:					
	до 30 дней	от 30 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года	до 1 года	свыше 1 года
02.2010 г.	17,0	22,4	33,4	34,4	31,0	19,2
02.2011 г.	14,2	20,7	26,3	28,1	25,0	17,5
02. 2012г.	13,9	16,9	28,3	26,3	24,3	17,8

Другим стимулирующим фактором развития потребительского кредита является развитие розничной торговли непродовольственными товарами. Консолидация розничной торговли, создание крупных общедофедеральных торговых сетей способствует широкому распространению банковских услуг.

К 2014 году рост рынка потребительского кредитования приостановился. Об этом можно судить по агрессивной навязчивой рекламе банковских услуг по потребительскому кредитованию. Реклама в центральной и местной прессе, буклеты в почтовых ящиках, звонки и смс-сообщения на мобильные телефоны – все это говорит о том, что спрос на потребительские кредиты среди россиян начинает падать. Причин для этого достаточно: мировой финансовый кризис, существенно повлиявший на рынок потребительского кредитования, и снижение реальных доходов населения и многое другое.

Одной из главных причин снижения динамики можно назвать перенасыщение рынка. Практически 100% платежеспособного населения охвачено потребительским кредитованием, у людей больше желания или возможностей для заключения новых договоров.

Во многом на снижение темпов роста потребительского кредитования повлияла снижение доверия заемщиков к банкам из-за их недобросовестности. Это выражается в оформлении кредитными организациями кредитных договоров, содержащих скрытые комиссии, платежи или штрафные санкции, которые не указываются банками во время рекламных компаний и не оглашаются их сотрудниками при заключении договоров потребительского кредитования.

Как результат, заемщику приходится выплачивать по такому кредиту суммы, значительно превышающие заявленные изначально, что формирует у населения отрицательное отношение к кредитным структурам и ко всей системе потребительского кредитования в целом[6].

3.2 Общий анализ деятельности в КПК «Единство»

В данном параграфе необходимо изучить проблемы учета денежных средств в кредитном кооперативе граждан.

Начальную стадию рассмотрения процессов в бухгалтерском учете будем основывать на горизонтальном методе анализа аналитического баланса кредитного кооператива.

Горизонтальный баланс позволяет сделать логические выводы о состоянии различных аспектов деятельности предприятия, основываясь на абсолютных однотипных показателях нескольких временных периодах.

Горизонтальный метод аналитического баланса позволит нам сравнить данные различных временных периодов (см.табл.4). Данный метод позволяет проводить сравнение двух видов: в абсолютных показателях и относительных величинах.

Таблица 4 -Горизонтальный анализ аналитического баланса КПК «Единство»

	Код ст	Абсолютное изменение, руб.		Относительное изменение,	
		2017-2016	2018-2017	2017-2016	2018-2017
1	2	3	4	5	6
АКТИВ					
I. Внеоборотные активы					
Основные средства	1150	-	-21	-	97,76
Финансовые вложения, в том числе займы, выданные со сроком гашения более 12 месяцев	1170	-1313	-738	94,96	97,02
Итого по разделу I	1100	-1313	-759	95,13	97,04
II. Оборотные активы					
Дебиторская задолженность, всего	1230				
в том числе:					
проценты по займам выданные	12301	-10	-222	97,6	45,32
займы и проценты по исполнительным производствам	12302	1615	6988	254,10	362,41
контрагенты	12303	-53	-17	62,94	81,11
депозитные займы, подотчет	12304	-80	4580	84,00	1190,48
Финансовые вложения, в том числе, займы выданные со сроком гашения 12 месяцев и менее	1240	772	-123	130,12	96,31

	Код ст	Абсолютное изменение, руб.		Относительное изменение,	
		2017-2016	2018-2017	2017-2016	2018-2017
1	2	3	4	5	6
Денежные средства и денежные эквиваленты, всего	1250	2011	-2266	180,73	49,67
в том числе:					
касса	12501	736	173	234,80	113,50
расчетный счет	12502	1275	2439	165,55	24,25
Итого по разделу II	1200	4255	8928	159,42	178,21
БАЛАНС	1600	2942	8169	108,62	122,03
ПАССИВ					
III. Целевое финансирование					
Паевой фонд	1310	618	-214	127,45	92,54
Целевые средства, всего	1350	-367	1358	77,44	207,77
в том числе:					
прибыль (убыток) текущего года	13501	-367	-303	77,44	75,95
фонд развития, матер.стимул., благотв.помощь	13502	-	-	-	-
Фонд недвижимого и особо ценного движимого имущества	1360	-	-	-	-
Резервный и иные целевые фонды	1370	2189	-1067	222,50	73,16
Итого по разделу III	1300	2440	77	137,07	100,85
IV. Долгосрочные обязательства					
Прочие обязательства	1450	4014	3372	161,35	131,95
Итого по разделу IV	1400	4014	3372	161,35	131,95
V. Краткосрочные обязательства	1520	-3512	4720	83,29	126,97
в том числе:					
Сбережения пайщиков до 12 месяцев	15201	-2827	4133	85,98	125,85
Расчеты по налогам и сборам	15202	160	-128	223,08	55,86
Проценты пайщиков по сбережениям	15205	-300	816	67,91	228,50
Расчеты пайщиков на гашение жилищных займов	15206	-545	-101	51,86	82,8
Итого по разделу V	1500	-3512	4720	83,29	126,97
БАЛАНС	1700	2942	8169	108,62	122,03

Данные горизонтального анализа баланса показывают, что в исследуемом кооперативе, по крайней мере, последние 3 года, идет неуклонный рост движения денежных средств, как в абсолютном, так и в относительном выражении.

Рост дебиторской задолженности в части займы и проценты по исполнительным производствам, то есть по всем выданным кредитам с 2017 по 2018 год значительно увеличилась и составила 6988 тыс.руб., что составляет 362,40%; так же за тот же период произошла значительное увеличение депо-

зитных займов, что повлекло за собой увеличение в размере 4580 тыс.руб.и составило 1190,48 тыс.руб. При этом финансовые вложения со сроком до 12 месяц и свыше 12 месяцев снизились, но не значительно, что составили процент уменьшения на 3%. Так же можно заметить, что пайщики кооператива стали значительно доверять ему и последние три года вкладывают денежные средства под проценты, как на долгосрочный период, так и на краткосрочный период.

На увеличение объема роста особо вклада денежных средств пайщиков активно влияют благоприятная ситуация района, снижение безработицы за счет создания новых рабочих мест, как на уже действующих предприятиях, так и вновь открывающихся, что влечет за собой увеличение покупательской способности населения. За довольно таки краткосрочный период пайщики могут не только накопить денежные средства путем ежемесячного вклада, но и наращивать их объем за счет полученных процентов[13].

Рассчитаем коэффициент прироста денежных средств от вкладов пайщиков:

1. Срок сбережения менее 12 месяцев:

$$K_{\text{пр}} = \frac{10557 - 6543}{6543} = 61,3\% \quad \text{с 2013 по 2014 годы}$$

$$K_{\text{пр}} = \frac{13929 - 10557}{10557} = 31,9\% \quad \text{с 2014 по 2015 годы}$$

2. Срок сбережения более 12 месяцев:

$$K_{\text{пр}} = \frac{15991 - 18818}{18818} = -15,0\% \quad \text{с 2013 по 2014 годы}$$

$$K_{\text{пр}} = \frac{20124 - 15991}{15991} = 25,8\% \quad \text{с 2014 по 2015 годы}$$

Коэффициенты прироста также показывают постоянный прирост денежных средств, исходя из данных в стоимостном выражении, который мы взяли из баланса предприятия.

В КПК «Единство» по данным рассматриваемых расчетов, резкий рост общей суммы баланса наблюдался только в период с 2016 по 2017 годы, и его рост составил 122,03 %. Отсюда можно сделать вывод, что прирост денежных средств при вкладах пайщиков компенсировался за счет уплаты процентов по выданным кредитам. В таблице так же заметно увеличение числа вы-

данных займов как краткосрочный период, так и на долгосрочный. Рассмотрим вертикальный баланс за те же года.

Таблица 5 - Вертикальный анализ аналитического баланса КПК «Единство»

1	Код ст	Вертикальный анализ		
		Доля в структуре баланса, %		
		2013	2014	2015
2	3	4	5	
АКТИВ				
I. Внеоборотные активы				
Основные средства	1150	2,75	2,53	0,96
Финансовые вложения, в том числе займы, выданные со сроком гашения более 12 месяцев	1170	76,27	66,68	53,01
Итого по разделу I	1100	-	-	-
II. Оборотные активы				
Дебиторская задолженность, всего	1230	6,17	9,65	32,92
в том числе:				
проценты по займам выданные	12301	1,22	1,09	0,41
займы и проценты по исполнительным производствам	12302	3,07	7,18	21,32
деPOSITные займы, подотчет	12304	1,88	1,38	11,19
Финансовые вложения, в том числе, займы выданные со сроком гашения 12 месяцев и менее	1240	7,51	8,99	7,10
Денежные средства и денежные эквиваленты, всего	1250	7,29	12,14	4,9
Итого по разделу II	1200	-	-	-
БАЛАНС	1600	-	-	-
ПАССИВ				
III. Целевое финансирование				
Паевой фонд	1310	6,59	7,74	5,87
Целевые средства, всего	1350	4,77	3,40	5,79
Фонд недвижимого и особо ценного движимого имущества	1360	2,69	2,48	2,3
Резервный и иные целевые фонды	1370	5,23	10,72	6,43
Итого по разделу III	1300	-	-	-
IV. Долгосрочные обязательства				
Прочие обязательства	1450	19,16	28,49	30,78
Итого по разделу IV	1400	-	-	-
V. Краткосрочные обязательства				
Кредиторская задолженность	1520	61,55	47,20	49,112
в том числе:				
Сбережения пайщиков до 12 месяцев	15201	55,12	43,12	44,47
Проценты пайщиков по сбережениям	15205	2,67	1,67	2,94
Расчеты пайщиков на гашение жилищных займов	15206	3,32	1,58	1,07
Итого по разделу V	1500	-	-	-
БАЛАНС	1700	-	-	-

Таким образом, предприятие значительно увеличило свое материальное положение и стало более стабильно развиваться. Именно развитие этой возможности и отражается в вертикальном балансе.

Следовательно, исходя из вертикального анализа аналитического баланса, мы можем сделать вывод о том, что рост дебиторской задолженности в последние годы обоснован, так как увеличился поток денежных средств и количество выданных кредитов, что свидетельствует о положительной динамике финансовой деятельности кооператива[11].

3.3 Организация потребительского кредитования в КПК «Единство»

Кредитный потребительский кооператив обязан вести бухгалтерский учет и представлять финансовую отчетность в соответствии с законодательством РФ

Бухгалтерский учет и бухгалтерская (финансовая) отчетность кредитного кооператива подлежат обязательной аудиторской проверке в случае, если годовой объем выручки или сумма активов баланса кредитного кооператива предполагают проведение обязательного аудита в соответствии с законодательством Российской Федерации об аудиторской деятельности,

Таким образом, в кредитном потребительском кооперативе граждан бухгалтерский учет должен быть организован в соответствии с требованиями, предъявляемыми к бухгалтерскому учету коммерческих организаций [12].

Для решения задачи, поставленной перед нами, недостаточно провести анализ только с использованием средств бухгалтерского учета.

Для того, чтобы выяснить, оптимально ли построена работа в этом направлении, необходимо выявить типичные функциональные процессы при учете движения денежных средств и определить их длительность. Для решения первой половины этой задачи был использован метод моделирования функциональных процессов, который позволяет описывать, анализировать и совершенствовать сложные бизнес-процессы.

В данном случае он использован с целью выявления наиболее типичных операций, часто проходящие в КПК «Единство» при учете движения денеж-

ных средств. Данный метод моделирования предполагает построение ряда диаграмм, которые формализуют порядок описания различных бизнес-процессов.

Отметим, что сам процесс оформление кредита состоит из: заявки клиента, служащего кооператива и кредита (см.рис.3).

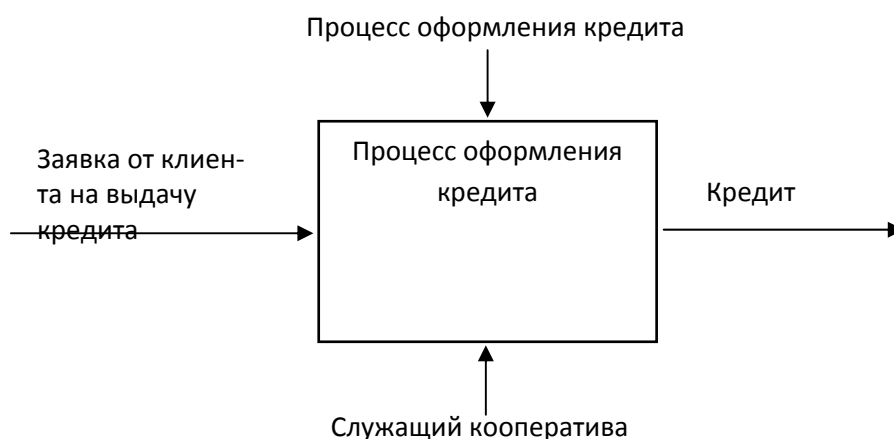


Рисунок 3 – Процесс оформления кредита в КПК «Единство»

Используем нотацию графического отображения IDEF0, которая рекомендована для использования Госстандартом РФ.

В результате анализа было выяснено, что механизмами реализации функций движения денежных средств являются гл.бухгалтер и менеджеры по работе с клиентами, а так же кассир.

На диаграмме А-0 определены входы и выходы общего процесса «Обслуживание клиента по выдаче кредита на потребительские товары». Для того, чтобы процесс существовал, необходимо иметь потребность в денежных средствах и найти способы привлечения клиентов для выдачи им кредитного займа, в данном случае мы рассматриваем товарный кредит, т.к он является больше всего востребованным. На выходе общего процесса мы получаем погашение кредита клиентом, прошедшее весь жизненный цикл и подвергшееся списанию задолженности перед кооперативом.

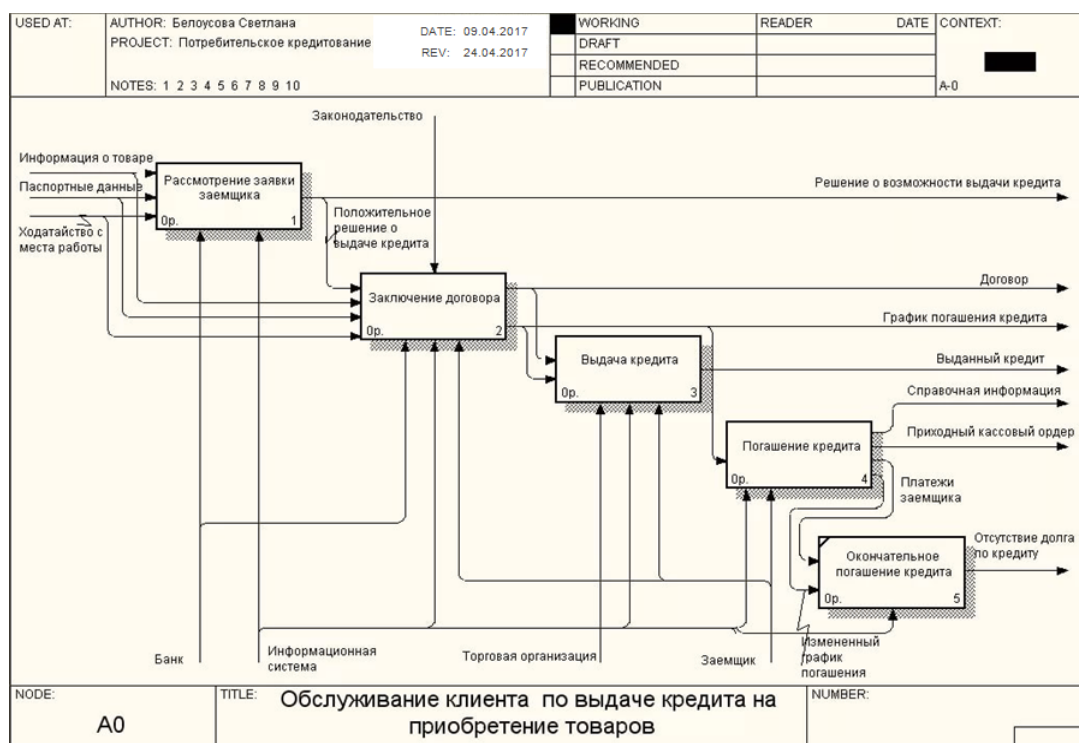


Рисунок 4 – Декомпозиция диаграммы A0 КПК «Единство»

Также декомпозиция родительской диаграммы A-0 показала, что общий процесс для типовых операций с денежными средствами в кооперативе можно разделить на пять подфункций: поступление заявки заемщика, заключение договора, выдача кредита, погашение кредита, окончательное погашение. Глядя данную диаграмму можно увидеть процессы прохождения функций по движению денежных средств между входами и выходами.

Из диаграммы мы можем видеть, из каких подфункций состоят вышеуказанные процессы. Подфункции процесса «Погашение кредита» были использованы при последующем анализе бюджетов времени кооператива и нам необходимы для поиска проблемных ситуаций в учете движения денежных средств. На основании этой информации мы попытаемся выяснить, насколько проблемы, возникающие в этом процессе, могут повлиять на оптимальность работы всего кооператива[14].

Далее проведем анализ бюджета времени кооператива в КПК «Единство» при учете движения денежных средств. Бюджет времени - система пока-

зателей, характеризующая распределение затрат времени по видам его использования. Данный метод относится к социолого-статистическим.

Структуру бюджета рабочего времени формируют различные выполняемые им функции, наиболее типичные из которых мы определили в предыдущем пункте методом функционального анализа IDEF0. Теперь перед нами стоит задача определить временные затраты на каждую выявленную ранее функцию.

Для рационального распределения бюджета времени (в части работы с денежными средствами) виды работ должны быть продуманы и грамотно распределены по времени (временные затраты).

В обследованиях бюджетов времени используются два вида инструментов: 24-часовой дневник времени и стилизованные аналоги этих дневников (в государственных и межгосударственных исследованиях), а также анкетный метод (в небольших проектах).

Основная задача дневника времени заключается в том, чтобы респонденты имели возможности записать всю деятельность, предпринятую в течение определенного периода времени, включая время начала и завершения каждого вида деятельности. Задача анкетного метода – получить аналогичную информацию, основываясь на утверждениях респондентов.

В КПК «Единство» работа по учету движения денежных средств распределена по году неравномерно. Если нет производственной необходимости, бухгалтер может 11 месяцев в году не заниматься анализом по выдаче кредитов и их возврату, и формировать отчет по выданным кредитам и задолженности потребителей только раз в году. В нашем случае это исследование заняло бы как минимум год, чтобы дать объективную картину. Делаем вывод, что использовать дневник времени для целей анализа бюджета времени в нашем случае не имеет смысла[2].

Поэтому придется провести сплошной бесповторный анкетный опрос, охватывающий все генеральную совокупность (все 6 человек – работники

кооператива, которые занимаются оформлением кредитов и оприходованием поступления денежных средств).

В анкете были указаны следующие вопросы:

- 1) Работаете ли Вы хотя бы раз в году с операциями по движению денежных средств;
- 2) Насколько часто вы проводите операции с денежными средствами;
- 3) Укажите, пожалуйста, как делится ваше время между операциями учета денежных средств, когда вы занимаетесь только ими (в % от 100%);
- 4) Укажите, пожалуйста, как делится ваше время между операциями по анализу денежных средств, когда вы занимаетесь только ими (в % от 100%);
- 5) Какие проблемы при учете и анализе денежных средств вызывают наибольшие непродуктивные потери времени (напишите свой ответ);
- 6) Ваше ФИО.

Результаты анкетирования выявили следующее. Каждый из сотрудников кооператива (включая главного бухгалтера) в течение года сталкивается с операциями по учету и анализу денежных средств, будь то только оприходование денежных средств, выдача денежных средств (как клиентам в виде займа, так и контрагентам), частичная помощь главного бухгалтеру при анализе и составлении отчетности, либо основные обязанности главного бухгалтера[15].

Операции по работе с денежными средствами один, т.е. главный бухгалтер проводит постоянно (основная обязанность), один из сотрудников кооператива (кассир) помогает несколько раз в месяц, по мере необходимости. Остальные участвуют только в оформлении и выдачи займа, но при необходимости составляют отчет раз в квартал о задолженности клиентов.

Распределение рабочего времени между операциями движения денежных средств можно увидеть на рисунке 3.

Анализ ответов на вопросы анкеты 4 и 5 дает нам возможность определить наиболее критичные по времени операции, занимающие большое время. Для бухгалтера, которые занимается учетом денежных средств в

КПК «Единство» (обозначены как «2 чел.» на рисунках 3 и 4), это главный бухгалтер и кассир. Максимальное время у них уходит на:

Главный бухгалтер – это внутренние операции, которые включают в себя формирование учета денежных средств и их движение, оформление документов и ведомостей; оформление выдачи кредитов для главного бухгалтера также занимает часть времени, так как окончательное решение и подписание бумаг ложится на гл. бухгалтера; оформление поступления денежных средств включает в себя ежедневную сверку текущих процессов с данными программы (авансовые отчеты, кассовая книга, приходные и расходные операции и т.п.).

Кассир – оформление выдачи денежных средств как по основной деятельности, так и другие цели организации; внутренние операции и оформление поступления денежных средств поделит время кассира на пополам. Один из сотрудников помогает выполнять в основном внутренние операции и участвует частично в оформлении кредитов («1 чел.» на рисунках 3 и 4). Остальные работники КПК «Единство» в этом направлении учета занимаются в основном оформлением выдачи денежных средств. В целом рисунок 3 явно показывает, что операции по оформлению и выдачи денежных средств и внутренние операции являются наиболее частыми.



Рисунок 5 – Распределение бюджета сотрудников КПК «Единство» между всеми операциями учета денежных средств

Рисунок 5 позволяет нам уточнить, какие составляющие процессов анализа денежных средств являются наиболее емкими по времени. Наибольшее время уходит на операции проверки отчетов и сверки фактических и учетных данных.

Как делится ваше время между операциями по анализу операций с денежными средствами, когда вы занимаетесь только ими (в % от 100%)

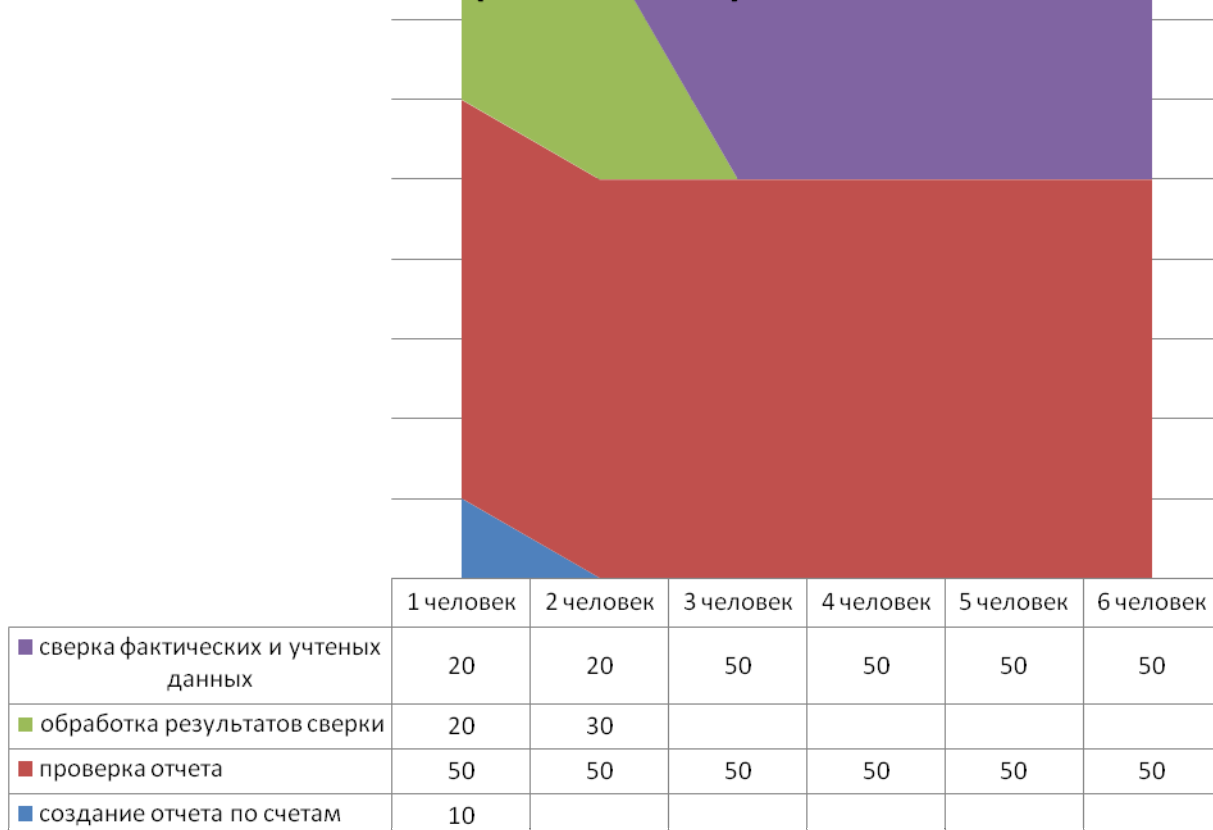


Рисунок 6 - Распределение бюджета сотрудников КПК «Единство» между операциями по анализу учета денежных средств

Отвечая на пятый вопрос анкеты («Какие проблемы при учете движения основных средств вызывают наибольшие непродуктивные потери времени»), сотрудники указывали потерю времени при не возможности к базе данным, т.к. у главного бухгалтера к программе открыт полный доступ, соответственно у менеджеров доступ к данным закрыт. И при возникновении какого-либо вопроса о задолженности клиентов необходимо просить сформировать отчет по клиентам главного бухгалтера. Кроме того, теряется непродуктивно время при переносе данных из квартала в квартал, когда менеджеры делают это вручную. Информация искажается.

Также была обозначена проблема, возникающая при работе по учету основных документов несколькими сотрудниками сразу (кассир и главный бухгалтер). В этом случае некоторые документы порой проводятся по два раза, бывают случаи не проведения документов, а также возможны ошибки при несвоевременном проведении (если документ с более поздней датой проводится до документа с более ранней датой). Последняя проблема приводит порой к непредсказуемым и сложноустраняемым последствиям [16].

Рассмотрим особенности займов в КПК «Едиснтве».

1. *Заем на потребительские нужды предоставляется любому пайщику.*

Обеспечением по Потребительскому займу может выступать заработная плата, пенсия или иной доход пайщика, поручительство и (или) залог имущества. Обеспечение – поручительство, (или) залог движимого и недвижимого имущества, личные денежные средства, размещенные в кооперативе. При сумме займа до 100 тыс. руб. и положительной заемной истории займы выдаются без поручительства. Выдается на срок до 36 месяцев.

2. *Пенсионный заем* на текущие нужды выдается пайщикам Кооператива, имеющим статус пенсионера.

Базовым доходом при расчете суммы займа является пенсия заемщика. Случаи, когда при расчете суммы займа учитывается дополнительный или совокупный доход рассматриваются на комитете по займам.

- Заем выдается на срок до 36 месяцев.
- Максимальная сумма при выдаче займа - 100 000 рублей.

3. *Жилищный заем.* “Жилищный заем” является целевым и выдается пайщику – на приобретение жилья для улучшения жилищных условий.

Процентная ставка 18%, Срок займа 12 месяцев. Денежные средства по займу выдаются, перечислением на расчетный счет заемщика, в день оформления займа, при условии получения от пайщика всех необходимых для сопровождения сделки купли-продажи документов. Осуществляется страхование риска невозврата займа на случай смерти заемщика.

4 Результаты проведенного исследования

4.1 Мероприятия по повышению эффективности в организации работы по учету денежных средств в КПК «Единство»

Потребительское кредитование в России развивается и является одним из основных факторов положительного влияния на экономику всей страны. Важное направление дальнейшего развития рынка потребительского кредитования – снижение уровня процентных ставок, кредитных рисков и совершенствование кредитной политики кредитных организаций. Эти факторы должны создавать выгодные условия для получения кредитов добросовестными заемщиками [11].

Вызовы российскому кредитному кооперативному движению:

- ужесточение регуляторного давления;
- рост административных издержек;
- рост конкуренции на рынке потребительского кредитования;
- недостаточная капитализация;
- неразвитая инфраструктура движения;
- накопленные риски;
- слабая самоорганизация;
- отсутствие механизмов санации и стабилизации КПК и кредитора последней инстанции;
- отсутствие доступа к финансовым рынкам;
- взрывной рост новых технологий, требующий постоянной адаптации отставание в технологическом развитии;
- отсутствие внятной государственной экономической политики и мер мер государственной поддержки по отношению к рынку кредитных кооперативов как субъектов малого предпринимательства;

- низкий рост ВВП и неблагоприятная макроэкономическая среда, зависящая от внешних рынков и геополитических условий, общего состояния экономики [12].

Будущая динамика рынка потребительских кредитов будет определяться уровнем развития экономики страны и доходов населения, ключевой ставкой ЦБ РФ и его денежно-кредитной политикой, национальной валюты, уровнем инфляции, введением новых льготных программ кредитования.

Одно из направлений для совершенствования потребительского кредитования – разработка и предоставление новых кредитных продуктов населению. На сегодняшний день существует потребность во внедрении отечественными банками кредитования населения на условиях бриджинг – ссуды, которые являются кредитами на покупку нового жилья вместо старого.

Широко распространенными инновациями в финансово-кредитной сфере можно считать внедрение дистанционного обслуживания клиента. Сейчас крупнейшие банковские учреждения поддерживают контакт с клиентами на основе дистанционной связи. И, возможно, уже в ближайшем будущем появятся видеотерминалы, способные заменить нынешние терминалы [3].

Таким образом, российский рынок потребительского кредитования является, несомненно, перспективным, и его развитие положительно сказывается на экономике всей страны.

Мероприятия должны предусматривать:

- анализ развития кредитной кооперации в субъектах Российской Федерации, выделение приоритетных регионов;
- анализ региональной нормативной базы, направленной на развитие кредитной кооперации и предложение мер по ее совершенствованию,
- анализ отраслевых возможностей развития разработка программ совместных действий с заинтересованными предприятиями, общественными организациями, в том числе занимающимися развитием и защитой малого бизнеса и профсоюзными объединениями;

- проведение кооперативными объединениями мероприятий, направленных на пропаганду в регионах.

Проведя анализ деятельности службы внутреннего контроля и анализ финансовой деятельности КПК «Единство», мы видим наряду с тем, что кооператив является стабильным, надежным, жизнеспособным есть и недостатки в его работе. Для устранения, которых необходимо принять следующие меры:

1) Для улучшения положения в отношении не возврата займов ужесточить кредитную политику, которая определит особые правила и процедуры для предоставления, отслеживания и контроля необходимого для эффективного управления портфеля займов, т.е.:

- разработать стандарты безопасности по выдаче займов;
- ответственный сотрудник регулярно должен проверять исполнение заемщиком обязательств по займу;
- при обнаружении нарушений срочно принимать меры по их ликвидации: звонок с запросом, письменное уведомление,
- приглашение или визит, ультиматум, публичное оглашение и т.д.

2) Принять меры по улучшению работы сотрудников кооператива:

- повышать профессиональные навыки;
- ввести регулярный внутренний контроль;
- ужесточить трудовую дисциплину, повысить эффективности и надежности размещения средств на финансовом рынке. Работать с населением, завоевывать доверие на новом рынке. Активизация населения является важнейшей деятельностью при открытии нового обособленного подразделения.

3) Разрабатывать новые финансовые услуги, которые позволят кооперативу лучше удовлетворять нужды участников и быть более конкурентоспособными на рынке[18].

Стратегические направления развития КПК:

- совершенствование управления и инфраструктуры Движения, формирование базовых основ федеративной сети Движения, экономическая

интеграция кредитных кооперативов, направленная на создание многоуровневой системы кредитной кооперации;

- создание системы стабилизации КПК – участников движения, внедрение риск-ориентированного менеджмента участниками Движения;
- совершенствование саморегулирования, надзора и контроля;
- содействие росту и территориальному развитию сети кредитных кооперативов;
- ускоренное технологическое развитие участников движения, создание современной конкурентоспособной бизнес модели деятельности КПК;
- развитие кадрового потенциала Движения;
- пропаганда и продвижение национального бренда Движения;
- повышение финансовой грамотности и защита прав потребителей – участников Движения;
- совершенствование институционального развития совместно с национальными и региональными объединениями кредитных потребительских кооперативов.

5 Социальная ответственность

5.1. Разработка программы корпоративной социальной ответственности

В зависимости от предприятия, можно выбрать традиционную или стратегическую модель КСО. Традиционная модель предполагает периодическое участие организации в КСО, в зависимости от существующих возможностей. Если у предприятия есть потребность в КСО и деньги оно ассигнует финансы, если нет – то программа КСО может быть заморожена. Стратегическая модель КСО предполагает разработку долгосрочной программы, с учетом миссии и стратегии предприятия, интеграцию корпоративной социальной ответственности в повседневную работу компании. В этом случае ассигнования на программы КСО выделяют не как в традиционной модели, а на постоянной основе. [12] Исходя из вышесказанного принимаем стратегическую модель КСО для КПК "Единство".

Целями реализации корпоративной социальной ответственности для КПК "Единство" являются:

- эффективное и устойчивое развитие участников кооператива, переход его в новое качественное состояние, определение актуальных направлений и задач;
- определение стратегических целей и направлений развития;
- определение основных мероприятий, направленных на достижение поставленных целей развития;
- определение механизмов управления и показателей эффективности.

Миссия и основные стратегии, соответствующие целям КСО приведены в таблице 6.

Таблица 6

Определение целей КСО для КПК "Единство"

Миссия	<p>улучшению социально - ского благосостояния своих редством:</p> <p>развития кредитной коопе- ративной сети, предостав- ляющей безопасные и рен- табельные финансовые ус- луги, принадлежащей, управляемой и контроли- руемой своими членами; обучения самоуправлению, основам экономики, взаи- мопомощи, персональной и коллективной ответствен- ности всех участников движения</p>	<p>Цели КСО:</p> <ul style="list-style-type: none"> - эффективное и устойчивое раз- витие участников кооператива, переход его в новое качественное состояние, оп- ределение актуальных направлений и задач; - определение стратегических целей и направлений развития; - определение основных мероприя- тий, направленных на достижение поставленных целей развития; - определение механизмов управле- ния и показателей эффективности.
Стратегия	<ul style="list-style-type: none"> -устойчивое, долгосрочное и поступательное развитие; -обеспечение доступности и предоставление финансо- вых услуг для своих членов - физических лиц, индиви- дуальных предпринимате- лей, малых и средних пред- приятий; -участие в социально – эконо- мическом развитии своих территорий; -формирование среднего класса путем поддержки развития малого предпри- нимательства; -защита прав потребителей финансовых услуг – пай- щиков кредитных коопера- тивов; -повышение финансовой грамотности участников движения, обучение моло- дежи основам управления личными финансами и коо- перации обучение их фи- нансовой грамотности. 	

5.2 Определение стейкхолдеров организации

Стейкхолдерами или заинтересованными лицами называется любое сообщество внутри организации, или вне ее, предъявляющее определенные требования к результатам деятельности организации и характеризующееся определенной скоростью реакции.

Среди множества стейкхолдеров выделяют: собственников, акционеров, органы федеральной и местной власти, поставщиков, топ-менеджеров, работников, профсоюзы, торговые группы, потребителей (внутренних, зарубежных), население, партнеров, инвесторов, кредиторов, конкурентов (внутренних, международных), профессиональные ассоциации, суды и др.

Интересы инвесторов, акционеров и поставщиков связаны с эффективностью управления организацией (прибыльным использованием ресурсов). Наемные работники ожидают удовлетворения их труда в формах адекватной оплаты, возможностей профессионального роста и построения деловой карьеры, здоровой моральной атмосфере, приемлемых условий и режима труда, хорошего руководства. Покупателей интересует качество, безопасность и доступность товаров и услуг. Администрации местных органов самоуправления заинтересованы в пополнении бюджета посредством налоговых поступлений и сохранения рабочих мест для населения региона. Топ-менеджеры заинтересованы в возможности контроля и управления финансовыми потоками, мощность которых свидетельствует о финансовой состоятельности предприятий. Интересы кредиторов удовлетворяются своевременным исполнением обязательств по погашению процентов и кредитов.

Если какая-либо группа стейкхолдеров не удовлетворена деятельностью организации, ее реакция может поставить под угрозу дальнейшее существование самой организации. К числу влиятельных стейкхолдеров относятся также правительство и жители регионов, в которых находятся организации. Среди жителей региона выделяют не только проживающих в нем людей, но и

местные власти, природную среду и физическое окружение, качество жизни людей. Отдельные группы с особыми интересами (торговые, профессиональные ассоциации, комиссии по защите прав потребителей и др.) могут оказывать давление на корпорации в части осуществления социальных реформ, законов [12]

Исходя из целей программы были определены наиболее влиятельные стейкхолдеры, которые приведены в таблице 7.

Таблица 7 - Определение стейкхолдеров программ КСО КПК "Единство"

№	Цели КСО	Стейкхолдеры
1	микро-уровень	кредитные кооперативы, непосредственно взаимодействующие с пайщиками
2	мезо-уровень	саморегулируемые организации и региональные (национальные) ассоциации кредитных кооперативов, кооперативы второго уровня, учебные центры, бюро кредитных историй, общества взаимного страхования, другие инфраструктурные предприятия (гарантийные фонды, рейтинговые агентства, ИТ-предприятия, коллекторские агентства и т.п.)
3	мега-уровень	органами государственной власти и управления, регулирования, контроля и надзора

Исходя из таблицы отметим, что наибольшее отражение в поставленных целях КСО организации находят стейкхолдеры прямого влияния.

5.3 Определение структуры программ КСО

В следующем этапе разработки КСО КПК "Единство" определяются элементы программы, которые представлены в таблице 8

Таблица 8 - Элементы программы КСО КПК "Единство"

№	Стейкхолдеры	Описание элемента	Ожидаемый результат
1	кредитные кооперативы,	Социальные инвестиции – вид инвестирования, нацеленный на поддержку социально одобренных проектов, к которым не применяется нормальная рыночная доходность.	поддержка социально одобренных проектов . Рассматриваются социальные, экологические последствия

2	учебные центры, бюро кредитных историй, общества взаимного страхования,	Корпоративное волонтерство – вид деятельности, который подразумевает участие сотрудников компании в работе на благо местных сообществ на добровольной основе.	Привлечение лучших сотрудников, поддержание работоспособности сотрудников
3	органами государственной власти и управления	Денежные гранты – форма адресной помощи, выделяемой компанией на реализацию определенных социальных программ.	реализацию определенных социальных программ. Гранты, как правило, связаны с основной деятельностью компании, ее основными стратегическими целями

5.4 Определение затрат на программы КСО

Затраты на программы КСО могут определяться по остаточному принципу и расходоваться в зависимости от их наличия, а могут стать частью ежемесячных, поквартальных отчислений. В первом случае, кафе будет трудно ожидать результатов деятельности программ КСО, поскольку мероприятия будут финансироваться время от времени. Так как в кафе не предусмотрено иное, то в данном случае рекомендуется применять стратегическое планирование в рамках разработки КСО. Общий бюджет программ КСО определяется как процент чистой прибыли предприятия ежемесячно направляемый на реализацию программ КСО (табл.9)

Таблица 9 - Затраты на мероприятия КСО КПК "Единство"

№	Мероприятия	Единица измерения	Цена	Стоимость реализации на планируемый период
1	организация информационного и методического обеспечения деятельности членов кооператива	Руб.	2000	8000
2	развитие инфраструктуры КПК первого уровня, под-	Руб.	5000	5000

	держку малого и среднего предпринимательства			
3	разработка специальных учебных модулей и программ (дистанционное обучение, консультационные программы базового бухгалтерского учета, управления кооперативом, управления активами, применения стандартов и т.д.)	Руб.	5000	5000
4	организация семинаров, круглых столов, мастер классов, тренингов	Руб.	8000	8000
ИТОГО				26000 руб.

Таким образом, на основе данных можно сделать выводы, что проводимые в рассматриваемом КПК программы КСО соответствуют стратегии и миссии заведения. Программы КСО полностью удовлетворяют стейкхолдеров.

Затрачиваемые денежные средства на выполнение КСО рациональным, а достигнутые в результате проведения мероприятий социальные последствия являются важными.

5.5 Оценка эффективности программ и выработка рекомендаций

Оценка эффективности разработанной программы КСО для КПК «Единство» должна строиться на основе принципов эффективности затрат на мероприятия и ожидаемых от мероприятий результатов. Но при эффективности программ КСО оценить сложно. Это бывает в случае, если проблема социальной ответственности, которую решает предприятие, велика, и предприятию сложно справиться с ней в одиночку, либо эта проблема не имеет немедленного отклика на реализацию мероприятий. При этом, необходимо помнить, что каждая реализуемая программа КСО связана с целями деятельности предприятия, ее миссией. Поэтому необходимо определить эффект от

реализации программ не только для общества, но и для организации (Табл.10)

Таблица 10 - Оценка эффективности мероприятий КСО КПК «Единство»

№	Название мероприятия	Затраты	Эффект для КПК	Эффект для общества
1	организация информационного и методического обеспечения деятельности членов кооператива	8000	8000	8000
2	развитие инфраструктуры КПК первого уровня, поддержку малого и среднего предпринимательства	5000	15000	5000
3	разработка специальных учебных модулей и программ (дистанционное обучение, консультационные программы базового бухгалтерского учета, управления кооперативом, управления активами, применения стандартов и т.д.);	5000	5000	-
4	организация семинаров, круглых столов, мастер классов, тренингов	8000	-	-

Таким образом, отметим, что эффект программ КСО по отношению к обществу может выражаться в:

- решении текущих финансовых проблем работников; упрощение и ускорении процедур для получения займов;
- вовлечении обособленного подразделения системного КПК в работу профсоюзной организацией будет способствовать повышению ее статуса, решению ряда социальных проблем стоящих перед ее членами;
- дополнительном источнике финансирования своей деятельности получает аппарат общественных организаций, на базе которых создаются обособленные подразделения системного КПК.

Разработанная программа КСО позволит КПК ответственно подходить к своей деятельности, рассматривать ее воздействие на общество в перспективе, предвидя проблемы и решая их.

Поскольку корпоративная социальная ответственность – это не просто ответственность организации перед людьми, организациями, с которыми она

сталкивается в процессе деятельности, перед обществом в целом, не просто набор принципов, в соответствии с которыми организация реализует свои бизнес-процессы, а философия организации предпринимательской и общественной деятельности, которых придерживаются организации, заботящиеся о своем развитии, обеспечении достойного уровня жизни людей, о развитии общества в целом и сохранение окружающей среды для последующих поколений.

Заключение

Таким образом, в результате проделанной работы отметим ряд основных выводов:

В результате проведенного исследования можно сделать следующие выводы:

Потребительское кредитование является одним из основных направлений деятельности банков. Потребительский кредит, как источник дополнительных доходов банка, является так же одним из наиболее надежных и обеспеченных, так как выступает в виде ссуды под залог, либо обеспечивается поручительством.

Основные отличия потребительского кредита от прочих видов кредитов следующие: целью получения кредита является удовлетворение потребностей в предметах потребления; оценку кредитоспособности заемщика провести сложно (зачастую принятие решения о выдаче кредита осуществляется на основе интуиции кредитного работника); размер кредита, как правило, небольшой. Главным принципом взаимодействия банка и клиента на современном этапе, является индивидуальный подход, все ссуды выдаются на особых, индивидуальных условиях.

В настоящее время потребительский кредит в очень быстрых темпах завоевал доверие и получил большое распространение в нашей стране. Уже сейчас рынок кредитования в РФ населения развивается ускоренными темпами. Постепенно потребительское кредитование становится одним из наиболее динамичных направлений развития банковского сектора, что связано в первую очередь с потребностью банков в новых прибыльных кредитных продуктах.

Специфические признаки, отграничивающие его от иных разновидностей кредитных обязательств, а именно:

- 1) особый субъектный состав сторон;

2) целевая направленность потребительского кредитования, которая не связана с предпринимательской деятельностью и направлена на удовлетворение личных, бытовых, семейных и иных аналогичных потребностей физического лица;

3) отношения в сфере потребительского кредитования подпадают под действие законодательства о защите прав потребителей.

Роль потребительского кредита в экономике определяется его функциями.

Кредитование регулируется Гражданским кодексом РФ, ФЗ РФ «О банках и банковской деятельности», «О защите прав потребителей», «О потребительском кредите (займе)», Федерального закона «О кредитной кооперации» от 18.07.2009 г. № 190-ФЗ.

Огромную роль играет кредитный механизм как компонент кредитной системы и важный инструмент регулирования экономики государства, который позволит определить ресурсы в виде свободных денежных средств на центральных направлениях экономического и социального развития страны. Для эффективного перераспределения средств между секторами экономики важно правильно организовать развитие кредитного механизма.

Потребительское кредитование в Российской Федерации в последние годы растет высокими темпами. Это связано, в первую очередь, с появлением новых кредитных продуктов и дополнением уже существующих.

Начальную стадию рассмотрения процессов в бухгалтерском учете будем основывать на горизонтальном методе анализа аналитического баланса кредитного кооператива.

Горизонтальный баланс позволяет сделать логические выводы о состоянии различных аспектов деятельности предприятия, основываясь на абсолютных однотипных показателях нескольких временных периодах.

Горизонтальный метод аналитического баланса позволит нам сравнить данные различных временных периодов.

Данные горизонтального анализа баланса показывают, что в исследуемом кооперативе, по крайней мере, последние 3 года, идет неуклонный рост движения денежных средств, как в абсолютном, так и в относительном выражении.

Рост дебиторской задолженности в части займы и проценты по исполнительным производствам, то есть по всем выданным кредитам с 2017 по 2018 год значительно увеличилась и составила 6988 тыс.руб., что составляет 362,40%; так же за тот же период произошла значительное увеличение депозитных займов, что повлекло за собой увеличение в размере 4580 тыс.руб. и составило 1190,48 тыс.руб. При этом финансовые вложения со сроком до 12 месяцев и свыше 12 месяцев снизились, но не значительно, что составили процент уменьшения на 3%.

В КПК «Единство» по данным рассматриваемых расчетов, резкий рост общей суммы баланса наблюдался только в период с 2016 по 2017 годы, и его рост составил 122,03 %. Отсюда можно сделать вывод, что прирост денежных средств при вкладах пайщиков компенсировался за счет уплаты процентов по выданным кредитам исходя из вертикального анализа аналитического баланса, мы можем сделать вывод о том, что рост дебиторской задолженности в последние годы обоснован, так как увеличился поток денежных средств и количество выданных кредитов, что свидетельствует о положительной динамике финансовой деятельности кооператива

Результатом реализации политики и мероприятий кредитными потребительскими кооперативами предусматривается:

- рост количества стабильно работающих кредитных потребительских кооперативов, а также рост количества их пайщиков за счет формирования гармонизированной законодательной базы и связанных нормативных актов;
- рост доходов за счет сокращения операционных расходов вследствие повышения качества корпоративного управления и внедрения новых информационных технологий;

- рост капитализации и повышение ликвидности;
- улучшение качества оперативного управления кредитными кооперативами за счет разработки и совершенствования отраслевых инструкций и методик;
- эффективный риск-менеджмент;
- повышение уровня доступа к внешним заимствованиям;
- повышение уровня квалификации руководителей и сотрудников КПК;
- усиление рыночной позиции, в т. ч. за счет создания и развития филиальной сети;
- повышение конкурентоспособности и инвестиционной привлекательности и, как следствие, соответствующий рост размера сбережений и инвестиций, привлеченных от пайщиков КПК за счет создания системы государственного регулирования и страхования сбережений;
- рост количества оказываемых финансовых услуг, в том числе сопутствующих.

Список использованных источников

1. Адамчук, А. Управление кредитным риском [Текст] / Управление риском. 2015. – 45 с.
2. Акиндинова, Н. Склонность населения России к сбережению: тенденции 1990-х годов [Текст] / Вопросы экономики. 2018. – 96 с.
3. Андрюшин, С.А. Городские кредитные общества [Текст] / Банковское дело. 2016. – 53 с.
4. Антонов, Н.Г. Денежное обращение, кредит и банки. [Текст] / М., 2015. – 269 с.
5. Афанасьева, О.Н. Тенденции развития и направления совершенствования краткосрочного кредитования предприятий. [Текст] / Банковское дело. 2015. -№ 6.– 123 с.
6. Банковская система России: проблемы переходного периода [Текст] / Деньги и кредит 2016. – 65с.
7. Бородаевский, С.В. Ссудо-сберегательные и кредитные товарищества. [Текст] / СПб., 2016. – 330 с.
8. Бруцкус, Б. К теории кооперации [Текст] / Вопросы экономики. 2015. – 151 с.
9. Глущенко, А.В. Кредитные кооперативы в Волгоградской области [Текст] /АПК: экономика и управление. 2008. – 125 с.
10. Голованов, А.А. Кредитная кооперация: проблемы и перспективы [Текст] /АПК: экономика и управление. 2001. – 157 с.
11. Голованов, А.А. О необходимости поддержки кредитной кооперации [Текст] /Финансы. 2015. – 193 с.
12. Гражданский кодекс Российской Федерации. Ч. 2. [Текст] /Справочная правовая система «Гарант». 2014.
13. Гришин, В.А. Управление формированием кредитной кооперацией в регионе: Дис. канд. экон. наук. [Текст] / М., 2016. – 199 с.

14. Гурьева, М.И. Кредитные союзы в системе потребительской кооперации: Дис. канд. экон. наук. [Текст] / М., 2007. – 201 с.
15. Деньги, кредит, банки: Учебник для вузов [Текст] / Под.ред. О.И. Лаврушина. М., 2007. – 620 с.
16. Деревицкий, В.А. Кредитная кооперация в современных условиях. [Текст] / М., 2015. – 50 с.
17. Ермаков, В. Проблемы потребительской кооперации [Текст] / Экономист. 2015. – 56 с.
18. Ефимова, Л. Кредит под поручительство [Текст] / Российская газета. 2008. 16 июня. – 16 с.
19. Закон РФ «О потребительской кооперации (потребительских обществах, их союзах) в Российской Федерации» от 11.07.97 г. 97-ФЗ.
20. Замуруев, А.С. Кредит и ссуда: терминологический анализ, классификация и определение формы [Текст] / Деньги и кредит. 2008. – 127 с.
21. Из теории в практику: кредитные кооперативы [Текст] / Новое сельское хозяйство. 2007. – 79 с.
22. Как создать кредитный кооператив [Текст] / Крестьянские ведомости. 2008. – 106 с.
23. Каширин, В.В. Функции потребительской кооперации в переходной экономике [Текст] / Вестник МГУ. Сер. 6, Экономика. 2007. – 156 с.
24. Королев, О.Г. Анализ и управление рисками в деятельности малых и средних кредитных организаций [Текст] / Деньги и кредит. 2006. – 147 с.
25. Методика снижения процентного риска при кредитовании в условиях нестабильности валютного рынка [Текст] / В. Тян, Б. Герасимов, Тян, Е. Герасимова / Управление риском. 2008. – 127 с.
26. Никифоров, Л. Судьба кооперации в современной России [Текст] / Вопросы экономики. 2005. – 193 с.
27. Никонов, А. Кооперативному движению – новое дыхание [Текст] / АПК: экономика, управление. 2006. – 191 с.

- 28.Новичихин, С. Оценка кредитного риска [Текст] /РИСК. 2001. – 65 с.
- 29.Пессель, М.А. Заем, кредит, ссуда [Текст] /Деньги и кредит. 2008. – 81 с.
- 30.Потребительские кооперативы в АПК. Ставрополь, 2008. 95 с.
- 31.Титаев, В.Н. Потребительская кооперация Поволжья: 1965–1995 гг. (историографический аспект) [Текст] / Постигая прошлое и настоящее: Межвузовский сборник научных трудов. Волгоград, 2007. – 96 с.
- 32.Устав кредитно-потребительского кооператива «Русское поле»
- 33.Факов, В.Я. Инвестиционно-кредитный словарь: 2 т. [Текст] / М., 2001. – 238 с.
- 34.Федеральный закон Российской Федерации «О кредитных потребительских кооперативах граждан» от 7 августа 2001 г. 117-ФЗ [Текст] /Экономика сельского хозяйства России. 2001.
- 35.Федеральный закон Российской Федерации «О некоммерческих организациях» от 12 января 1996 г. 7-ФЗ [Текст] / Сборник законодательных документов. 1996.

Процентные ставки потребительского займа

Процентные ставки

Вид займа	Срок, мес.	Процентная ставка, %	Диапазоны значений полной стоимости займа, %
"Потребительский" без обеспечения на 12 месяцев	12	20.5	41.789-41.957
"Потребительский" без обеспечения на 18 месяцев	18	22	42.175-42.406
"Потребительский" без обеспечения на 24 месяца	24	23	42.702-42.818
"Потребительский" без обеспечения на 36 месяцев	36	24	43.394-43.481
"Потребительский" с залогом на 12 месяцев	12	17.5	38.682
"Потребительский" с залогом на 18 месяцев	18	18.5	38.534
"Потребительский" с залогом на 24 месяца	24	19	38.524
"Потребительский" с залогом на 36 месяцев	36	19.5	38.668
"Потребительский плюс" на 12 месяцев	12	24	41.442-41.572
"Потребительский плюс" на 18 месяцев	18	24.5	40.063-40.199
"Потребительский плюс" на 24 месяца	24	25	41.087-41.165
"Потребительский плюс" на 36 месяцев	36	26	42.875-42.933
Жилищный плюс на 3 месяца	3	18	17.997-18
"Потребительский с залогом недвижимости" на 24 месяца	24	19	38.524

Анкета пайщика физического лица

Общие сведения о пайщике:

1. Фамилия, имя, отчество _____
2. Гражданство _____
3. Паспорт: серия _____ № _____, выдан " ____ " _____ г.
кем _____ код подразделения _____
4. Дата и место рождения: _____
5. Адрес постоянной прописки: _____
Адрес фактического проживания: _____
6. Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) _____
7. Данные миграционной карты (при наличии): серия _____ № _____, дата начала срока " ____ " _____ г. и дата окончания срока пребывания " ____ " _____
8. Данные документа, подтверждающего право иностранного гражданина или лица без гражданства пребывания (проживание) в РФ (серия (при наличии) и номер документа, дата начала срока и дата окончания срока действия права пребывания (проживания) _____
9. Место работы: _____, должность: _____
стаж работы на этом месте _____ (лет).
10. Семейное положение _____, число лиц, находящихся на иждивении _____ (чел.)
11. Телефоны: домашний _____, служебный(факс) _____
сот. _____
12. Среднемесячный доход заемщика:
 - по основному месту работы _____ руб.,
 - по совместительству _____ руб.
 - пенсия: по возрасту, инвалидности (подчеркнуть) _____ руб.
 - другие виды дохода (указать какие) _____ руб.

13. Среднемесячный доход членов семьи заемщика (без учета дохода заемщика):
- по основному месту работы _____ руб.,
 - по совместительству _____ руб.
 - пенсия: по возрасту, инвалидности (*подчеркнуть*) _____ руб.
 - другие виды дохода (указать какие) _____ руб.

Сведения о денежных обязательствах заемщика:

14. Наличие займов (кредитов) в других кредитных организациях:
- наименование банка или кредитного кооператива _____,
 - сумма задолженности на дату оформления займа _____ руб.
15. Ежемесячные удержания и выплаты:
- алименты _____ руб.,
 - удержания по исполнительным листам _____ руб.

Сведения об имуществе заемщика:

16. Недвижимость, находящаяся в личной собственности:
- объект недвижимости _____,
 - местонахождение _____,
 - транспортные средства: марка (*модель*) _____,
 - год выпуска _____
17. Сведения о представителе физического лица (дата и номер документа, подтверждающего
- наличие соответствующих полномочий) _____

Разрешение на получение заемного отчета и формирование заемной истории

Я заявляю, указанные выше сведения соответствуют действительности.

В период подготовки к заключению договора займа и в период его действия предоставляю право

КПК "Единство" на получение заемного отчета, сформированного на основании моей заемной истории (сведения, касающиеся выдачи и возврата займов (кредитов)) методами, разрешенными законами РФ.

В случае заключения мною договора займа с КПК «Единство», выражаю согласие на предоставление КПК «Единство» информации, составляющей заемную историю, в любое Бюро кредитных историй, с которым КПК «Единство» имеет договор.

" ____ " _____ 20 ____

_____ (подпись)

Приложение В

В Правление
Кредитного потребительского
кооператива "Единство"

от _____
(Ф И О полностью)

ЗАЯВЛЕНИЕ

Прошу принять меня в члены кредитного потребительского кооператива «Единство».
Цель вступления в кооператив: сбережение личных денежных средств, получение займа
(нужное подчеркнуть).

С Уставом кооператива ознакомлен(а), обязуюсь соблюдать его и выполнять иные внутренние нормативные положения, регулирующие деятельность Кооператива.

Со сметой доходов и расходов, с финансовой (бухгалтерской) отчетностью ознакомлен(а), согласен(на), что в соответствии с п.22.4 Устава КПК «Единство» нести солидарно с членами Кооператива субсидиарную ответственность в пределах невнесенной части дополнительного взноса по обязательствам Кооператива, которые возникли до моего вступления в КПК «Единство».

О себе сообщаю следующие сведения:

1. Дата и место рождения _____

2. Работаю в _____
(указать наименование организации)

в должности _____
стаж работы в этой организации _____ лет.

3. Адрес регистрации по месту жительства _____

Адрес фактического проживания _____

4. Телефоны:
домашний _____, служебный _____, сотовый _____

5. Состав семьи (указать возраст детей):

6. Паспортные данные: серия _____, номер _____
выдан (кем, когда) _____

7. ИНН _____

8. Для индивидуальных предпринимателей:
Свидетельство государственной регистрации

выдано (кем, когда)

ОГРИП _____

Реальный и потенциальный спрос на услуги кредитных кооперативов
(источник: НАФИ)

