

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

Юргинский технологический институт
Направление подготовки 38.03.02 «Менеджмент»
Кафедра экономики и автоматизированных систем управления

БАКАЛАВРСКАЯ РАБОТА

Тема работы	
Совершенствование политики кредитного-потребительского кооператива	

УДК 334.735:334.732.2

Студент

Группа	ФИО	Подпись	Дата
3-17A20	И.С. Мейеров		

Руководитель

Должность	ФИО	Ученая степень, звание	Подпись	Дата
ст. преподаватель кафедры ЭиАСУ	М.А.Лощилова	Доцент, к.пед.н.		

КОНСУЛЬТАНТЫ:

По разделу «Социальная ответственность»

Должность	ФИО	Ученая степень, звание	Подпись	Дата
Доцент кафедры БЖДиФВ	С.А. Солодский	к.т.н.,доцент		

ДОПУСТИТЬ К ЗАЩИТЕ:

Зав. кафедрой	ФИО	Ученая степень, звание	Подпись	Дата
ЭиАСУ	В.А. Трифонов	к.э.н.,доцент		

Юрга 2017

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

Юргинский технологический институт
 Направление подготовки 38.03.02 «Менеджмент»
 Кафедра экономики и автоматизированных систем управления

УТВЕРЖДАЮ:
 Зав. кафедрой
 _____ В.А. Трифонов
 (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
3-17A20	Мейеров И.С.

Тема работы:

Совершенствование политики кредитного-потребительского кооператива
Утверждена приказом проректора-директора (директора) (дата, номер)

Срок сдачи студентом выполненной работы:

ТЕХНИЧЕСКОЕ ЗАДАНИЕ:

Исходные данные к работе <i>(информация об объекте исследования.)</i>	Объект исследования: КПК «Первый Томский»; направление: финансовая деятельность; режим работы: понедельник-пятница 9:00-18:00 перерыв 13:00-14:00 выходной: суббота, воскресенье первый рабочий день месяца неприёмный; Вид деятельности: предоставляет займы, привлекает сбережения с начислением <u>процентов</u> .
Перечень подлежащих исследованию, проектированию и разработке вопросов <i>(краткая информация о нормативных документах для исследуемого предприятия; определение задач и результатов работы).</i>	Основными источниками, раскрывающими работу КПК «Первый Томский» явились: ФЗ РФ № 190 «О кредитной кооперации» от 18 июля 2009 г. ГК РФ ст. 50 Коммерческие и некоммерческие организации. ГК РФ ст. 116 Потребительский кооператив. Устав кредитного потребительского кооператива "Первый Томский". Задачей исследования является рассмотрение показателей и их применение для повышения ликвидности и платежеспособности и эффективного управления на примере КПК «Первый Томский» Результат работы – рекомендации для совершенствования кредитной политики не только в КПК «Первый Томский», но и в общей системе работы кредитно потребительских кооперативов.
Перечень графического материала <i>(с точным указанием обязательных чертежей)</i>	Слайд 1. Актуальность исследования. Слайд 2. Объект, предмет исследования. Слайд 3. Органы кооператива. Слайд 4. Методы финансового анализа Слайд 5, 6. Результаты финансового анализа. Слайд 7,8. Предложения и рекомендации.
Консультанты по разделам выпускной квалификационной работы	

<i>(с указанием разделов)</i>	
Раздел	Консультант
«Социальная ответственность»	Доцент кафедры БЖД и ФВ С.А.Солодский
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
ст. преподаватель кафедры ЭиАСУ	М.А.Лоцилова	К.пед.н., доцент		

Задание принял к исполнению студент:

Группа	ФИО	Подпись	Дата
3-17A20	И.С. Мейеров		

Реферат

Выпускная квалификационная работа состоит из 60 листов, 22 таблиц, 27 источников. Ключевые слова: кредитный кооператив, займы, сбережения, активы.

Объектом исследования является кредитно-потребительский кооператив «Первый Томский».

Целью данной работы является рассмотрение особенностей кредитной политики и разработка рекомендации по совершенствованию управления кредитно-потребительского кооператива «Первый Томский».

Задачи исследования:

1. изучить теоретические основы совершенствования кредитной политики и образования кредитно-потребительских кооперативов;
2. проанализировать показатели финансовой деятельности КПК «Первый Томский»;
3. разработать предложения и рекомендации по совершенствованию управления кредитно-потребительского кооператива «Первый Томский».

Работа представлена введением, 5 разделами и заключением, приведен список использованных источников.

В первой главе была изучена история образования кредитно-потребительских кооперативов, специфика их работы.

Во второй главе обозначены объект и методы исследования.

В третьей главе рассмотрены инструменты для финансового анализа.

В четвертой главе приведены результаты исследования и обозначены предложения и рекомендации.

Пятый раздел содержит социальные, правовые, экологические вопросы безопасности жизнедеятельности в РФ.

В заключении предложены мероприятия по повышению ликвидности, платежеспособности и эффективного управления КПК.

Дипломная работа выполнена в текстовом редакторе Microsoft Word 2013.

Abstract

The thesis consists of 60 worksheets, 22 tables, 27 sources. Keywords: credit cooperative, loans, savings, assets.

The object of the study is the credit and consumer cooperative "The First Tomsk".

The purpose of this work is to examine the specifics of credit policy and develop recommendations for improving the management of the credit-consumer cooperative "First Tomsk".

Objectives of the study:

1. study the theoretical basis for improving credit policy and the formation of credit-consumer cooperatives;
2. analyze the financial performance of the CPC "First Tomsk";
3. to develop proposals and recommendations on improving the management of the credit-consumer cooperative "First Tomsk".

The work is represented by an introduction, 5 sections and conclusion, a list of sources used.

In the first chapter, the history of the formation of credit and consumer cooperatives, the specificity of their work was studied.

The second chapter identifies the object and methods of investigation.

The third chapter examines the tools for financial analysis.

The fourth chapter presents the results of the study and outlines proposals and recommendations.

The fifth section contains social, legal, environmental issues of life safety in the Russian Federation.

In conclusion, measures are proposed to increase liquidity, solvency and effective management of the PDA.

The degree work is done in the text editor Microsoft Word 2013.

Оглавление

	С
Введение	7
1. Обзор литературы	9
1.1. Специфика кредитных кооперативов	9
1.2. Основа деятельности кредитно-потребительского кооператива «Первый Томский»	11
2. Объект и методы исследования	19
2.1. Объект исследования	19
2.2. Методы исследования	22
3. Расчеты и аналитика	24
3.1. Анализ показателей для финансового анализа	24
3.2. Анализ финансового состояния кооператива	25
4. Результаты проведенного исследования	30
4.1. Финансовый анализ работы КПК «Первый Томский»	30
4.2. Расчет и предложения по улучшению безопасности финансовой структуры	38
4.3. Расчет качества портфеля, анализ деятельности и роста КПК «Первый Томский»	41
4.4. Предложения и рекомендации по совершенствованию управления кредитно-потребительского кооператива «Первый Томский»	44
5. Социальная ответственность	47
5.1. Описание рабочего места	47
5.2. Анализ и выявление вредных и опасных производственных факторов на рабочем месте	48
5.3. Методы защиты от вредных и опасных факторов в кооперативе	50
5.4. Заключение по разделу	53
Заключение	55
Список литературы	58

Введение

Переход к рыночным условиям затронул экономическую, политическую, а также социальную область жизнедеятельности общества. Падение платежеспособности граждан, задержки выплаты заработной платы как следствие экономических и политических перемен в государстве. Проблема получения гражданами денежных средств в кредит для осуществления своих замыслов существовала всегда, но в определённый период она приобрела еще большую актуальность.

Большинство кредитно-финансовых институтов, появившихся на российском рынке в последние годы, в большей степени выгодны учредителям, сумевшим собрать народные деньги и разместить их по своему усмотрению, кредиты предоставляются населению под довольно высокие проценты. В периоды тяжелых экономических ситуаций в стране большое количество граждан ищут способы пополнить бюджет с помощью займов. Усугубляет ситуацию и низкий рост заработной платы относительно роста инфляции. В связи с этим, с возникшим ростом финансового интереса граждан, увеличивается актуальность создания кредитных союзов [10,13, 26].

Основная деятельность кредитных союзов, направленная на организацию социальной взаимопомощи и поддержки граждан, не преследует цели извлечения прибыли. Кредитные союзы являются неприбыльными, некоммерческими организациями. По организационно правовой форме кредитные союзы, как правило, представляют собой потребительские кооперативы [4].

Актуальность данной темы заключается в том, что на сегодняшний день все чаще люди прибегают к помощи кредитных кооперативов, не имея возможности в дальнейшем выполнить все свои обязательства перед ним, что ведет к банкротству организации и ее закрытию.

Объектом исследования выпускной квалификационной работы является кредитно потребительский кооператив «Первый Томский».

Предмет исследования – кредитная политика КПК «Первый Томский».

Целью данной выпускной квалификационной работы является рассмотрение особенностей кредитной политики и разработка рекомендации по совершенствованию управления кредитно-потребительского кооператива «Первый Томский».

Задачи исследования:

1. изучить теоретические основы совершенствования кредитной политики и образования кредитно-потребительских кооперативов;
2. проанализировать показатели финансовой деятельности КПК «Первый Томский»;
3. разработать предложения и рекомендации по совершенствованию управления кредитно-потребительского кооператива «Первый Томский».

1. Обзор литературы

1.1. Специфика кредитных кооперативов

Кредитный союз - это особая финансовая организация, управляемая его членами и основанная на началах взаимопомощи путем предоставления ссудо-сберегательных услуг. Возникновение движения создания кредитных союзов в начале 90-х годов XX века не было новомодной выдумкой, а лишь возвращением к давним российским традициям [13].

Кредитный союз способствует эффективному сбережению личных денежных средств граждан, пайщиков, получению ими займов из этих средств, совместному использованию части этих денег в образовательных, жилищных программах, выполняя функцию социальной защиты в жизненно важной для граждан сфере финансовых услуг.

Кредитные союзы необходимо отличать от похожих на них структур. Не один раз именем кредитного союза прикрывались организации, ничего общего с ними не имеющие ни по форме, ни по духу. Для понимания истинной сущности той или иной организации, работающей с деньгами людей, важно знать ее характерные признаки и технологию работы.

Как потребительский кооператив кредитный союз не имеет цели получения прибыли, то есть является некоммерческой организацией. Вся деятельность кредитного союза подчинена задаче удовлетворения потребностей пайщиков. Вместе с тем, кредитный союз есть финансовая организация, действующая в сфере финансовых услуг. Специфика этой организации и в каком-то смысле ее уникальность состоит в том, что она работает не ради прибыли и не присваивает прибыль. Кредитные союзы ограничивают свою деятельность замкнутым кругом лиц. Услугами кредитного союза могут воспользоваться только его пайщики. Деятельность кредитного союза не публична. Отношения между кредитным союзом и пайщиками возникают на основе членства и не являются клиентскими отношениями [24, 27].

Пайщики кредитного союза — члены кредитного потребительского кооператива. Их отношения с кредитным союзом не клиентские, а кооперативные, основанные на иных принципах и нормах, в частности, на принципах обязательственного права.

Членами кредитных союзов могут быть только граждане, физические лица. Кроме того, необходимо, чтобы все они были членами какого-то одного сообщества, знали бы друг друга достаточно хорошо, чтобы пользоваться взаимным доверием. Это последнее обстоятельство играет решающую роль в отношениях взаимной помощи, поскольку эти отношения предполагают взаимную ответственность.

Кредитные союзы не могут себе позволить рисковать деньгами пайщиков. Доходы, полученные кредитным союзом, распределяются между пайщиками или идут на удешевление услуг, то есть представляют собой средство наиболее эффективного удовлетворения потребностей пайщиков.

Как всякая финансовая организация, кредитные союзы располагают финансовыми ресурсами. Отличие кредитных союзов от банков четко выявляется при сопоставлении структуры активов и пассивов кредитных союзов и банков.

Кредитные союзы отличаются также от традиционных потребительских кооперативов. Специализация кредитных союзов на оказании финансовых услуг своим пайщикам требует особенно строгой регламентации членства и допустимых видов деятельности. Стандарты, по которым строят свою работу кредитные союзы, не совпадают со стандартами и нормативами потребительской кооперации обычного типа, как не совпадают они с характеристиками и стандартами других видов кредитной кооперации, в том числе сельскохозяйственной [13,22,24,27].

Кредитные союзы строят свою деятельность на сбережениях пайщиков, их паевых и сберегательных взносах, из которых формируется фонд финансовой взаимопомощи — источник денежных займов пайщикам. Взносы пайщиков ни в коем случае нельзя рассматривать как привлеченные

средства, они поступают от пайщиков и для пайщиков и не могут быть использованы для оказания услуг третьим лицам. Фонд финансовой взаимопомощи может быть дополнен спонсорскими взносами со стороны предприятий, организаций, в том числе и на возвратной основе [5,25,27].

Таким образом, специфика кредитных союзов состоит в том, что они соединили в себе принципы и преимущества кредитной кооперации, потребительской кооперации и касс взаимопомощи, рожденных когда-то профсоюзами.

1.2. Основа деятельности кредитно-потребительского кооператива «Первый Томский»

Материальную основу кредитного кооператива и основу его деятельности составляют взносы пайщиков. Кредитный кооператив вправе сам принять решение о видах взносов и порядке их уплаты, поэтому правовая характеристика должна быть дополнена институциональным и экономическим анализом [11,13,15,22].

Условия для вступления в КПК "Первый Томский":

- 1.Гражданство Российской Федерации;
- 2.Возраст не менее 16 лет;
- 3.Оплата вступительного и паевого взноса;
- 4.Оплата членского взноса.

Документы необходимые для вступления в КПК «Первый Томский»:

- 1.Заявление о вступлении в члены КПК "Первый Томский";
- 2.Вступительный взнос (взимается единожды) - 200 рублей, для юридических лиц вступительный взнос - 500 рублей;
- 3.Паевой взнос (при выходе из кооператива возвращается).

В соответствии с гл.1, ст.6, п.4 Федерального закона «О кредитной кооперации» [5,25] и решения Общего собрания пайщиков паевой взнос с 1 ноября 2009 г. составляет:

Пенсионеры по старости, инвалиды 1-2 группы, студенты - 10 рублей;

Физические лица - 10 рублей;

Предприниматели - 3 000 рублей;

Юридические лица - 5 000 рублей.

При выходе из кооператива паевой взнос возвращается.

Каждый пайщик так же должен оплатить годовой членский взнос:

Пенсионеры по старости, инвалиды 1-2 группы, студенты - 60 рублей;

Физические лица - 120 рублей;

Предприниматели - 120 рублей;

Юридические лица - 600 рублей.

Паевые взносы уплачиваются пайщиком при вступлении в кредитный кооператив и являются основанием для его членства в кредитном кооперативе. Размер пая устанавливается и утверждается общим собранием пайщиков.

В кооперативе пайщики могут разместить свои личные сбережения, на данный момент КПК «Первый Томский» предлагает своим пайщикам несколько сберегательных программ.

В основном, программы делятся по возрастному критерию. Так есть несколько предложений для людей пенсионного возраста. Из таблиц 1, 2, 3 можно увидеть условия сбережения капитала пайщика зрелого возраста.

Таблица 1. Сберегательная программа «Ветеран-пенсия».

Срок	Бессрочный, до востребования.
Процентная ставка	6% годовых.
Сумма, руб.	<u>Min</u> 10 рублей.
Особенности	Для пенсионеров по возрасту, оформивших перевод пенсии

	на счет кооператива. Возможно пополнение. Снятие суммы и процентов в свободном режиме.
--	---

Таблица 2. Сберегательная программа «Ветеран».

Срок	12 месяцев.
Процентная ставка	12% годовых.
Сумма, руб.	<u>Мах</u> 500 000 рублей.
Особенности	Для пенсионеров по возрасту. Снятие суммы и процентов по окончании срока договора. Без пополнения.

Таблица 3. Сберегательная программа «Ветеран-резерв».

Срок	12 месяцев.
Процентная ставка	9,5% годовых.
Сумма, руб.	<u>Min</u> 3 000 рублей. <u>Мах</u> 500 000 рублей.
Особенности	Для пенсионеров по возрасту. Возможно пополнение. Снятие суммы по окончании срока договора. Снятие процентов ежемесячно.

Также предоставляется несколько программ сбережения накоплений населения в зависимости от срока вклада. Из таблиц 4-8 видно, что варьируется как срок вклада в зависимости от выбранной программы, так и процентная ставка. Однако, различия программ сбережений от сроков вклада или по возрастному цензу имеют общую характеристику, которая отражена в максимально возможной сумме вклада и составляет 500 тысяч рублей. Исходя из этого, можно сделать предварительный вывод, что кооператив таким образом установил максимально возможную планку вкладов, за которую несет ответственность.

Таблица 4. Сберегательная программа «Народная копилка».

Срок	12 месяцев.
Процентная ставка	9% годовых.
Сумма, руб.	<u>Мах</u> 500 000 рублей.
Особенности	Снятие суммы по окончанию срока договора. Снятие процентов ежемесячно.

Таблица 5. Сберегательная программа «Капитал».

Срок, процентная ставка	2 месяца - 7% годовых. 3,4,5 месяцев - 8% годовых. 6,7,8 месяцев - 9% годовых. 9,10,11 месяцев - 10% годовых. 12 месяцев - 11% годовых.
Сумма, руб.	2 месяца - <u>мах</u> 300 000 рублей. 3,4,5 месяцев - <u>мах</u> 300 000 рублей. 6,7,8 месяцев - <u>мах</u> 300 000 рублей. 9,10,11 месяцев - <u>мах</u> 300 000 рублей. 12 месяцев - <u>мах</u> 500 000 рублей.

Таблица 6. Сберегательная программа «Накопительная».

Срок, процентная ставка	6 месяцев - 8% годовых. 9 месяцев - 9% годовых. 12 месяцев - 10% годовых.
Сумма, руб.	6 месяцев - <u>мах</u> 300 000 рублей. 9 месяцев - <u>мах</u> 300 000 рублей. 12 месяцев - <u>мах</u> 500 000 рублей.
Особенности	Снятие суммы и процентов по окончании срока договора. Возможно пополнение, капитализация.

Таблица 7. Сберегательная программа «Свадебный Вальс».

Срок	12 месяцев.
Процентная ставка	10% годовых.
Сумма, руб.	<u>Мах</u> 500 000 рублей.
Особенности	Для молодоженов в течение года со дня регистрации. Без пополнения. Снятие суммы по окончании срока договора. Снятие процентов ежемесячно.

Таблица 8. Сберегательная программа «До востребования».

Срок	Бессрочный.
Процентная ставка	1% годовых.
Сумма, руб.	<u>Мах</u> 100 000 рублей.
Особенности	Свободный режим снятия и пополнения.

В случае расторжения договора сбережения, компенсация по сберегательным взносам выплачивается так:

- если с момента заключения договора сбережения прошло 2 месяца, то компенсация начисляется в размере 3% годовых;
- если с момента заключения договора сбережения не прошло 2 месяца – 0% годовых.

Согласно ст.208 гл.23 второй части Налогового кодекса [12], кредитные потребительские кооперативы обязаны удержать и перечислить на счет Управления федерального казначейства по Томской области налог на доходы с получаемой пайщиком суммы дохода.

В соответствии с договором страхования, заключенным между КПК «Первый Томский» и Обществом взаимного страхования «Народные кассы», личные сбережения пайщиков застрахованы на сумму до 1 400 000 рублей. Лицензия ЦБ РФ.

Что касается займов, то они как и сберегательные взносы, подразделяются на: краткосрочные, среднесрочные и долгосрочные.

Так из таблиц 9-11 видно, что из краткосрочных займов пайщики могут воспользоваться следующими видами займов в КПК «Первый Томский»:

Таблица 9. Займ «Доверительный».

Срок	до 30 дней.
Сумма	до 15 000 рублей.
Переплата	10% в месяц.
Особенности займа	заём для пайщиков с положительной кредитной историей; возможен досрочный возврат суммы и процентов; возврат суммы займа и процентов - в конце срока.
Для получения необходимо	паспорт; членская книжка.

Таблица 10. Займ «Экспресс».

Срок	до 30 дней.
Сумма	до 5 000 рублей.
Процентная ставка	0,5% в день.
Особенности займа	заём для пайщиков без кредитной истории; возврат суммы займа и процентов - в конце срока.
Для получения необходимо	паспорт; членская книжка.

Самый краткосрочный займ, до 10 дней, предоставляется отдельным категориям пайщиков, ограничен суммой займа и характеризуется высокой процентной ставкой.

Таблица 11. Займ «Доживем до понедельника».

Срок	10 дней.
Сумма	до 5 000 рублей.
Процентная ставка	120% годовых.
Особенности займа	заём для пайщиков с положительной кредитной историей в кооперативе; возможен досрочный возврат займа; переплата по займу - 3,3%.
Для получения необходимо	паспорт; членская книжка.

Анализируя программы займовой политики, можно увидеть, что есть установленный максимальный предел суммы займа для членов кооператива, и он составляет 15 тысяч рублей, что более чем в 30 раз меньше, чем по программе сбережений для такого же круга членов кооператива при равной кредитной истории.

Вновь вступившим пайщикам потребительский заём может быть выдан в сумме до 30 000 рублей с оформлением поручительства (1 – 3 человека). Добросовестным пайщикам выдаются займы до 50 000 рублей также с оформлением поручительства (1 – 3 человека). КПК «Первый Томский» предлагает своим пайщикам целевые займы.

Заём на обучение:

6 месяцев – 30% годовых;

12 месяцев – 40% годовых.

Заём на лечение:

6 месяцев – 30% годовых;

12 месяцев – 40% годовых.

Для получения займа необходимы следующие документы:

- 1.Заявление на выдачу займа;
- 2.Справки о доходах заёмщика и поручителей;
- 3.Договор поручительства 1-3 физических лица;
- 4.Ксерокопии паспортов заёмщика и поручителей;

5.Документы из учебного заведения или лечебного учреждения о предоставлении платных услуг (на выдачу займа на обучение или лечение).

При получении займа, пайщик вносит дополнительный членский взнос в резервный фонд в размере 2% от суммы займа. Если заём возвращается досрочно, то процент взимается только за время фактического пользования займа.

2. Объект и методы исследования.

2.1 Объект исследования

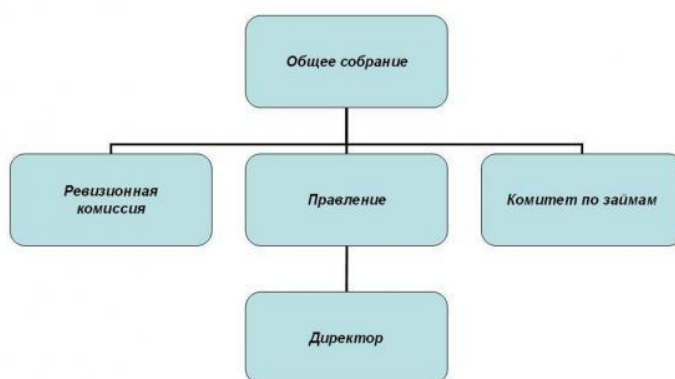
Объектом исследования является – кредитно потребительский кооператив «Первый Томский», основанный на территории ООО «Томскнефтехим» 01.08.2002 г.

Целью деятельности этой организации является поддержка, в том числе правовая, всех слоев граждан. Вопрос в создании был актуален: многие граждане нуждались в финансовой помощи, т.к. первые годы 2000-х имели место задержки по выдаче заработной платы, а сберегательный банк выдачу займов осуществлял очень мало и выборочно. Так возникла идея создания кредитного потребительского кооператива.

Органами кооператива являются: общее собрание членов кооператива, правление кооператива, исполнительные органы кооператива – председатель кооператива и директор кооператива, ревизионная комиссия, комитет по займам.

Структура управления кооперативом включает в себя (рис.1):

Рисунок 1. Структура управления кооперативом.



В августе 2002 года была создана инициативная группа, состоялось первое собрание, на котором присутствовало 15 человек. На собрании были рассмотрены следующие вопросы:

- Принятие Устава Кредитного кооператива «Первый Томский»;
- Принятие положения о предоставлении займов пайщикам;
- Определение количества и состава Правления кредитного союза;
- Выборы ревизионной комиссии.

Правление приняло следующие решения:

Проводить общее собрание пайщиков 1 раз в год, где обсуждаются деятельность кредитного союза за прошлый год, принимаются замечания и предложения по работе на следующий год, происходит выбор Правления, комитета по займам, ревизионной комиссии.

Ежемесячно проводить заседание Правления, где решаются вопросы по текущей работе кредитного потребительского кооператива, связанные с определением расходов, выделением займов, оказания материальной помощи. При создании кооператива Правление приняло все меры во избежании ошибок, допускаемых кредитными союзами на начальных этапах.

На сегодняшний день кредитно-потребительский кооператив «Первый Томский» является идеальной моделью типового кредитного потребительского кооператива. При определении целей кооператива была отвергнута коммерческая деятельность; процентные ставки по сбережениям пайщиков устанавливались в зависимости от ставок центрального банка РФ; процентная ставка не была фиксированная, в результате чего у кооператива не возникало проблем с выплатой компенсации пайщикам за использование вкладов, а следовательно и судебных требований со стороны пайщиков-вкладчиков, что в свою очередь увеличило доверие администрации города.

Кредитный потребительский кооператив граждан «Первый Томский» добросовестно платил и платит налоги, которые должен платить кредитный потребительский кооператив. С 2003 года кооператив переведён на упрощённую систему налогообложения, что значительно облегчило

формирование отчётности в налоговую инспекцию, хотя в целях эффективности учёта и контроля за деятельностью кооператива, бухгалтерский учёт ведётся в полном объёме, как при общем режиме налогообложения. Процентные ставки по займам и сбережениям меняются по решению Правления, в зависимости от изменения ставок Центрального Банка РФ. Решение об изменении процентных ставок доводится до пайщиков.

Кредитно-потребительский кооператив «Первый Томский» является динамично-развивающейся и достаточно стабильной организацией, пользующаяся доверием не только граждан, но и администрации Томской области. КПК «Первый Томский» входит в состав Ассоциации кредитных союзов Томской области, где из основных соглашений является Соглашение о сотрудничестве в оказании методической помощи всем заинтересованным лицам в организации кредитно-потребительских кооперативов, а в последствии, при успешной стабильной деятельности, финансовую и техническую поддержку рабочего процесса.

На текущий момент в Томской области насчитывается 9 кредитно-потребительских кооперативов с активом в более чем полмиллиарда рублей и около семидесяти тысяч пайщиков, что составляет практически 7% от общей численности населения области. Среди этих девяти кредитно-потребительских кооперативов «Первый Томский» находится на одной из ведущих позиций, о чем свидетельствуют не только доверие пайщиков, большая численность вкладов, но и членство кооператива в различных союзах, ассоциациях и лигах, является неоднократным победителем и призером выставок и конкурсов.

Большую роль в развитии кредитного кооператива играет стабильность финансовой обстановки не только в стране, но и в мире. При стабилизации экономики число пайщиков увеличивается, в кризисные времена происходит отток пайщиков. В подобных случаях следует незамедлительно принимать меры по увеличению активов, а так же увеличить сроки, на которые

принимаются сбережения пайщиков, ограничить количество и суммы выдаваемых льготных займов, ввести ограничение на выдачу займов вне очереди.

2.2. Методы исследования

В ходе данной работы использовались следующие методы анализа:

1. Горизонтальный (временной) анализ – сравнение каждой позиции отчетности с предыдущим периодом;

2. Вертикальный (структурный) анализ – определение структуры итоговых финансовых показателей с выявлением влияния каждой позиции отчетности на результат в целом;

3. Трендовый анализ - сравнение каждой позиции отчетности с рядом предшествующих периодов и определение тренда, т.е. основной тенденции динамики показателя, очищенной от случайных влияний и индивидуальных особенностей отдельных периодов;

4. Сравнительный (пространственный) анализ — это как внутрихозяйственное сравнение по отдельным показателям фирмы, дочерних фирм, подразделений, цехов, так и межхозяйственное сравнение показателей данной фирмы с показателями конкурентов, со среднеотраслевыми и средними общеэкономическими данными;

5. Факторный анализ — это анализ влияния отдельных факторов (причин) на результативный показатель с помощью детерминированных или стохастических приемов исследования;

6. Анализ относительных показателей (коэффициентов). Анализ относительных показателей дает возможность установить отношения между различными элементами финансовых отчетов и определить их взаимосвязь. [7,9,14,18];

7. Финансовый анализ, основанный на методике А.Д.Шеремета, И.Т.Балабанова [1,2]. Данная методика позволяет провести анализ финансового состояния и анализ результатов деятельности.

3. Расчеты и аналитика.

3.1. Анализ показателей для финансового анализа

Анализ показателей помогает ответить на два главных вопроса, которые должна задать себе каждая организация, занимающаяся микрофинансированием:

- достигает ли эта организация прибыльности, или движется ли она по направлению к этой цели?

- насколько она эффективна в процессе достижения своих целей?

В совокупности все эти показатели дают представление о финансовом состоянии кооператива, а также о состоянии кооператива в целом.

Анализ финансовых показателей - это инструмент финансового управления, который помогает оценивать прогресс в достижении самокупаемости кооператива [8,16,21].

Во избежание ошибок финансового анализа ни один показатель не должен рассматриваться независимо от остальных, поскольку ни один взятый отдельно показатель не может дать полную оценку финансового состояния кооператива. Только взятые вместе показатели дают возможность оценить все аспекты финансового состояния кооператива.

Самокупаемость может быть достигнута, если операции кооператива, во-первых, прибыльны, а во-вторых, надежны. Поэтому показатели должны характеризовать эти два аспекта деятельности ФО.

Нет таких значений тех или иных показателей, которые были бы единственно правильными для всех кооперативов. При анализе показателей должен обязательно приниматься в расчет возраст организации. Показатели «молодого» кооператива могут быть слишком низкими по сравнению с кооперативами, достигшими хороших результатов, а уровень самокупаемости может показаться недостаточным.

На начальных стадиях можно спокойно относиться к низким значениям показателей деятельности кооператива, но они должны постоянно улучшаться.

Систематический анализ показателей помогает выявить проблемы, которые необходимо решить до того, как они начнут серьезно угрожать организации и принять правильные управленческие решения.

Анализ тенденций помогает смягчить влияние сезонных колебаний или неблагоприятных факторов.

Пользователям различного уровня потребуется набор различных показателей для анализа. В целом можно разделить их таким образом:

- менеджерам необходимо знать качество портфеля займов, показатели эффективности на уровне филиалов;
- старшему руководству необходимо знать качество портфеля займов, показатели эффективности, прибыльности, ликвидности и соотношение собственного и заемного капиталов на уровне кооператива;
- донорам/инвесторам необходимо знать качество портфеля займов, соотношение собственного и заемного капиталов и прибыльность на уровне кооператива.

Кроме анализа прошлых тенденций, показатели, вместе с управленческими решениями, полезны при подготовке финансовых прогнозов [7,9] .

3.2. Анализ финансового состояния кооператива

Анализ финансового состояния – это расчет и оценка комплекса финансовых показателей, характеризующих различные стороны деятельности организации [2,14,18].

Цель анализа – получение информации, необходимой для принятия управленческих решений:

- диагностическое обследование кооператива;
- оценка деятельности кооператива (управленческого персонала организации);
- расчет базовых нормативов для планирования и прогнозирования;
- принятие решения об инвестировании (размещение и привлечение средств).

Все показатели финансового анализа разделены на пять групп, соответствующих одному из важнейших аспектов деятельности кооператива [7,9,16]. Все показатели рассчитываются на основании финансовых отчетов.

Первая группа показателей - показатели доходности. Включает в себя такие факторы как чистая доходность активов и самоокупаемость.

Анализ прибыльности и жизнеспособности кооператива позволяет ответить на такие вопросы: будет ли ресурсов КПК достаточно для продолжения его деятельности в будущем? Является ли кооператив самоокупаемым?

Жизнеспособная организация – это организация, которая в состоянии удовлетворить потребности своих клиентов без помощи извне. Аккуратная оценка платежеспособности должна включать в себя оценку жизнеспособности кооператива в будущем, когда финансовая помощь иссякнет. Платежеспособность кооператива означает также, что он может расти, оставаться конкурентоспособным и увеличивать свой капитал [11,13].

Эти показатели рассчитываются на основе данных о доходах и расходах, а также об операциях кооператива.

Вторая группа показателей - эффективность и затратность, включающие в себя такие факторы как расходы и доходы на одного пайщика, общую доходность активов и пр.

Анализ этих показателей показывает, может ли кооператив обслуживать наибольшее количество пайщиков при наименьших возможных затратах.

Показатели эффективности и продуктивности являются критериями качества работы, которые показывают, насколько хорошо и качественно кооператив выполняет свои операции. При этом показатели продуктивности указывают, насколько хорошо используются ресурсы и оказываются ли услуги пайщикам с наименьшими затратами. Располагая этой информацией, менеджеры могут принимать обоснованные решения по поводу персонала, используемого программного обеспечения, методах повышения прибыли и распределении ресурсов. Необходимо всегда иметь в виду, что до тех пор, пока процентная ставка покрывает издержки кооператива, необоснованно требовать у пайщиков дополнительной платы для покрытия расходов неэффективной работы самого кооператива.

Третья группа показателей - безопасность финансовой структуры содержит 8 факторов, определяющих эффективность. Здесь учитываются доли займов, сбережений, уровень ликвидности и др.

Финансовая структура кооператива является единственным наиболее важным фактором в определении потенциала роста, возможности получения прибыли и общей финансовой стабильности. Именно поэтому важно оценить активы, обязательства и капитал и затем рекомендовать «идеальную» структуру для кооператива.

Управление финансовой структурой обеспечивает достаточную ликвидность для удовлетворения обязательств кооператива. И хотя финансовый менеджмент является функцией административного подразделения, принимаемые в этой области решения могут непосредственно влиять на работу всех отделов кооператива. Управление финансовой структурой может иметь решающее значение на рентабельность работы, так как напрямую связано с инвестированием ликвидных средств. Эта область деятельности обладает высоким риском и подразумевает наличие высокой квалификации в финансовых вопросах [8,11].

Четвертая группа показателей - качество портфеля займов, состоит из двух факторов и отражает качество управления на активы. В анализ включают уровни невозврата и защиты портфеля.

Анализ этих показателей показывает, достаточно ли хорошо кооператив управляет наиболее важными активами.

Показатели качества портфеля займов являются, пожалуй, самыми важными. Риски неполучения прибыли активами или невозврата займов являются реальными и их нужно уметь предвидеть и оценивать. Именно хорошее управление портфелем займов отличает солидную организацию от проблемных. Мониторинг за качеством портфеля дает информацию о процедурах контроля за выдачей займов.

Качество портфеля займов может стремительно измениться всего за одну ночь и на это может быть несколько причин. Даже незначительные изменения в качестве портфеля должны быть всесторонне изучены. Управляющие должны понять причины таких изменений (неэффективная процедура выдачи займов, неоправданные сроки займов, неработающая кредитная политика и т.д.) для принятия соответствующих мер.

Пятая группа показателей - показатели деятельности и роста. Здесь учитывается максимальное число факторов – 12. В большей степени здесь рассматриваются численность и прирост пайщиков, количество и прирост сбережений, прирост и количество займов и т.п.

Анализ этих показателей дает информацию, насколько эффективно кредитный союз использует все возможности рынка.

С одной стороны, эта категория показателей включает в себя коэффициенты роста. Большинство организаций в своем развитии проходят стадию роста. Показатели роста позволяют кооперативу узнать о том, как пайщики реагируют на предложение новых продуктов и услуг. Более того, эти показатели в сочетании с другими позволяют найти оптимум между ростом и рентабельностью.

Также бывает полезным отслеживать, чтобы темпы роста кооператива не опережали его возможности по отслеживанию портфеля займов. Рост в начальный период существования кооператива рассматривается как нечто необходимое и важное, когда как в дальнейшем он может стать уже менее актуальным и носить порывистый характер [11,15].

4. Результаты проведенного исследования

4.1. Финансовый анализ работы КПК «Первый Томский»

Для простоты расчета, а затем и анализа работы КПК «Первый Томский», будут приведены отчеты, которые позволят провести финансовый анализ кооператива за 2014, 2015, 2016 г.г. Результаты и эффективность работы КПК «Первый Томский» будут оценены по показателям полного последнего года – 2016.

Таблица 12. Баланс КПК «Первый Томский» на 01 января 2014г.

№ п/п	Наименование	На начало периода	На конец периода
	Актив		
1	Основные средства	2300420	5658624
2	Денежные средства	10345564	2084713
3	Займы	50486652	55806755
	ИТОГО	63132636	63550092
	Пассив		
1	Паевой фонд	917200	1031200
2	Резервный фонд	2161676	1621987
5	Сбережения	51623236	58489081
	ИТОГО	54702112	61142268

Как видно из таблицы 12, размер основных средств кредитно-потребительского кооператива за 2014г вырос в 2,5 раза. Практически аналогичный рост отмечен и в денежных средствах – в два раза. Паевой фонд вырос на 15%, резервный фонд сократился на 20% (отрицательная динамика года) количество сбережений возросло более, чем на 10%.

Таблица 13. Отчет о доходах и расходах за 2014г.

	Статьи	Руб.
	Доход	
1	Вступительные взносы	100000
2	% по займам	200509756,30
	ИТОГО ДОХОДА	200609756,30
	Расход	
1	Операционные расходы	3300540
2	% по сбережениям	22697916,20
	ИТОГО РАСХОД	13898356,20

Разница между размером дохода и расхода составляет более 60мин рублей в пользу доходности кооператива.

Таблица 14. Статистическая информация за 2014г.

	Наименование	На начало периода	На конец периода
1	Количество пайщиков	4586	5156
2	Количество сбережений	530	537
3	Количество займов	8935	8122
4	Количество просроченных займов	134	246
5	Объем просроченных займов	2973357,50	5621569,80
6	Сумма займов выданных	45156584	55806755
7	Сумма сбережений	46913012	58489081

Итоги 2014 года показали, что количество пайщиков возросло более, чем на 10%, количество сбережений возросло на 1,5%, количество займов в

КПК сократилось на 10%, а количество просроченных займов возросло практически в 2 раза, что в свою очередь привело к двукратному увеличению просрочек по займам. Однако при наличии просроченных займов, сумма сбережений в КПК возросла практически на 12%.

Таблица 15. Баланс КПК «Первый Томский» на 01 января 2015г.

№ п/п	Наименование	На начало периода	На конец периода
Актив			
1	Основные средства	3250800	4300251
2	Денежные средства	2084713	3516670
3	Займы	55806755	66894991
	ИТОГО	61142268	74711912
Пассив			
1	Паевой фонд	1031200	1033200
2	Резервный фонд	1621987	1330957
5	Сбережения	58489081	72347753
	ИТОГО	61142268	74711912

На период 2015 года также сохраняется положительная динамика в размере основных средств и составляет размер прироста около 30%. Размер денежных средств в КПК также возрос более чем на 30%. На фоне этой положительной динамики увеличено и количество денег, выданных заемщикам на 20%. Паевый и резервные фонды находились в относительно стабильном состоянии и на одном уровне в течение года, а размер сбережений увеличился более чем на 20%.

Таблица 16. Отчет о доходах и расходах.

	Статьи	Руб.
	Доход	
1	Вступительные взносы	258300
2	% по займам	16054797,84
	ИТОГО ДОХОДА	16313097,84
	Расход	
1	Операционные расходы	2757642
2	% по сбережениям	13022595,54
	ИТОГО РАСХОД	15780237,54

Отчет о доходах и расходах за 2015 год выявил тенденцию увеличения суммы вступительных взносов относительно такого же периода в 2014 году. В работе КПК это оценивается как положительная динамика. Соотношение расходов и доходов за год показывает прирост денежных средств в резервный фонд кооператива.

Таблица 17. Статистическая информация.

	Наименование	На начало периода	На конец периода
1	Количество пайщиков	5156	5166
2	Количество сбережений	537	512
3	Количество займов	8122	8569
4	Количество просроченных займов	246	236
5	Объем просроченных займов	5621569,80	5519933,5
6	Сумма займов выданных	55806755	66894991
7	Сумма сбережений	58489081	72347753

За период 2015 года не произошло кординального изменения в количестве пайщиков, однако отсутствие отрицательных показателей является одним из положительных показателей. Из кооператива было выведено около 5% сбережений, при этом количество займов возросло на такие же 5%. Увеличена как сумма сбережений так и сумма выданных займов.

Таблица 18. Баланс КПК «Первый Томский» на 01 января 2016г.

№ п/п	Наименование	На начало периода	На конец периода
	Актив		
1	Основные средства	4300251	4370420
2	Денежные средства	3516670	3020178
3	Займы	66894991	70952409
	ИТОГО	74711912	77343007
	Пассив		
1	Паевой фонд	1033200	1164000
2	Резервный фонд	1330957	1946095
5	Сбережения	72347753	74232912
	ИТОГО	74711912	77343007

Период 2016 года сохранил на одном уровне основные средства кооператива, что в условиях кризиса в государстве дает право говорить не только о доверии граждан-пайщиков, но и об очень грамотном управлении. Увеличены паевой и резервный фонды, пассивные сбережения остались на уровне начала 2016 года.

Таблица 19. Отчет о доходах и расходах.

	Статьи	Руб.
	Доход	
1	Вступительные взносы	194000
2	% по займам	15390481,80
	ИТОГО ДОХОДА	15584481,80
	Расход	
1	Операционные расходы	3420737
2	% по сбережениям	11134936,80
	ИТОГО РАСХОД	14555673,80

Отчет о доходах и расходах за 2016 год отражает доход кооператива в размере около 1,5% в течение года.

Таблица 20. Статистическая информация.

	Наименование	На начало периода	На конец периода
1	Количество пайщиков	5166	3880
2	Количество сбережений	512	440
3	Количество займов	8569	9059
4	Количество просроченных займов	236	164
5	Объем просроченных займов	5519933,5	4868713,67
6	Сумма займов выданных	66894991	70952409
7	Сумма сбережений	72347753	74232912

За последние три года, в 2016 году наблюдался максимальный отток пайщиков. Их количество уменьшилось более чем на 20%. На такие же проценты уменьшилось и количество сбережений в кооперативе. Незначительно, но увеличено количество займов, однако при этом

количество просроченных займов значительно уменьшено (относительно начала года более, чем на 25%).

Для расчетов возьмем показатели за последний год и сделаем выводы, опираясь на получившиеся данные.

- Общая затратность актива - это деление валовых операционных расходов и средних активов помноженных на 100% [9,18]:

$$\begin{array}{l} \text{Общая затратность} \\ \text{активов} \end{array} = \frac{621278}{(1890000+2373000)/2} \times 100 = 29,15\%$$

В нашем случае общая затратность активов КПК «Первый Томский» будет составлять 29,15%.

- Общая доходность актива - это деление валовых операционных доходов и средних активов помноженных на 100% [7,13]:

$$\begin{array}{l} \text{Общая доходность} \\ \text{активов} \end{array} = \frac{643550}{(1890000+2373000)/2} \times 100 = 30,19\%$$

Как мы видим, доходность активов превышает показатель затратности.

Для КПК «Первый Томский» это означает, что:

- предприятие обладает значительными объемами финансовых и/ или материальных активов;
- производственный процесс характеризуется высокой материалоемкостью;
- предприятие имеет ретроспективные данные о прибылях;
- отсутствует возможность утечки активов.

- Затратность займов, рассчитывается делением валовых административных расходов и среднего портфеля займов, и получившееся число помноженное на 100% [1,7].

$$\text{Затратность займов} = \frac{200555}{(1800000+2235000)/2} \times 100 = 9,94\%$$

- Доходность портфеля займов, рассчитывается делением доходов от займов и средним портфелем займов все это помноженное на 100%.

$$\text{Доходность портфеля займов} = \frac{600000}{(1800000+2235000)/2} \times 100 = 29,74\%$$

Доходность портфеля займов намного превышает затратность займов, по этим показателям можно сделать вывод, что в КПК «Первый Томский» проводится правильная работа с задолжниками, организованная службой безопасности, ведущая как разъяснительные, так и поисковые работы.

- Чистая доходность на активы равна разнице валового дохода и валового расхода деленная на средние активы предприятия помноженная на 100% [1,7].

$$\text{ЧДА} = \frac{(643550-621278)}{(1890000+2373000)/2} \times 100 = 1,04\%$$

Результат этого коэффициента сообщает нам, что анализируемый кооператив не нуждается в субсидиях на текущие нужды.

- Уровень самокупаемости рассчитывается делением валового дохода и валового расхода, умноженная на 100% [15].

Валовые расходы включают все расходы, связанные с деятельностью кооператива (включая административные и финансовые расходы).

$$\text{УС} = \frac{643550}{621278} \times 100 = 103,58\%$$

Так как коэффициент выше 100%, можно сделать вывод, что кооперативу не требуются вливания средств извне для покрытия расходов от своих собственных операций. В идеале, этот коэффициент должен быть

равен или выше 130% для обеспечения долгой жизнеспособности кооператива. Можно также сказать, что валовые доходы кооператива больше, чем его расходы, что говорит об эффективной работе КПК «Первый Томский».

4.2. Расчет и предложения по улучшению безопасности финансовой структуры

- Уровень ликвидности, это активы, которые могут быть быстро и с минимальными затратами обращены в денежные средства [15].

$$\text{Уровень ликвидности на начало года} = \frac{25000}{350000} \times 100 = 7,14\%$$

$$\begin{array}{l} \text{Уровень} \\ \text{ликвидности на} \\ \text{конец года} \end{array} = \frac{40000}{275000} \times 100 = 14,55\%$$

Это отношение показывает способность кооператива выполнять свои обязательства сроком до 30 дней и быть уверенным в том, что у него достаточно ликвидных средств для исполнения своих краткосрочных обязательств. Оптимальное значение должно быть между 20% и 30%. В анализируемом кооперативе уровень ликвидности равен 13,85% на начало года и к концу года он увеличился до 18,35%.

- Доля займов в активах:

$$\begin{array}{l} \text{Доля займов в} \\ \text{активах на начало} \\ \text{периода} \end{array} = \frac{1800000}{1890000} \times 100 = 95,24\%$$

$$\begin{array}{l} \text{Доля займов в} \\ \text{активах на конец} \end{array} = \frac{2235000}{2373000} \times 100 = 94,18\%$$

периода

Доля займов в активах составляет 91,41%, это означает, что почти все денежные средства кооператив выдает в займы.

- Доля сбережений в активах:

-

$$\begin{array}{l} \text{Доля сбережений} \\ \text{в активах на} \\ \text{начало периода} \end{array} = \frac{1403500}{1890000} \times 100 = 74,26\%$$

$$\begin{array}{l} \text{Доля сбережений} \\ \text{в активах на} \\ \text{конец периода} \end{array} = \frac{1677500}{2373000} \times 100 = 70,69\%$$

Доля сбережений в данном кооперативе составляет 88,23% и соответствует рекомендуемым значениям показателя – от 60 до 90% от общих активов.

- Доля активов, сформированных за счет внешних привлеченных средств, рассчитывается делением внешних привлеченных средств на конец периода и суммы активов на конец периода, помноженная на 100%.

$$\begin{array}{l} \text{Доля активов,} \\ \text{сформированных за счет} \\ \text{внешних привлеченных} \\ \text{средств на начало периода} \end{array} = \frac{400000}{1890000} \times 100 = 21,16\%$$

$$\begin{array}{l} \text{Доля активов,} \\ \text{сформированных за счет} \\ \text{внешних привлеченных} \\ \text{средств на конец периода} \end{array} = \frac{600000}{2373000} \times 100 = 25,28\%$$

- Соотношение продуктивных активов и платных обязательств:

Это соотношение рассчитывается путем деления величины продуктивных активов (к которым относятся займы и инвестиции) на сумму всех обязательств кооператива [7,9].

Соотношение ПА

$$\begin{array}{lcl} \text{и ПО на начало} & = & \frac{(1800000+50000)}{(1403500+400000)} \times 100 \\ \text{года} & & = 102,58\% \end{array}$$

$$\begin{array}{lcl} \text{Соотношение ПА и} & & \\ \text{ПО на начало года} & = & \frac{(2235000+75000)}{(1677500+600000)} \times 100 \\ & & = 101,43\% \end{array}$$

Показатель характеризует платежеспособность кооператива. Если он превышает 100%, это означает, что у кооператива больше продуктивных активов, нежели платных обязательств. С течением времени соотношение должно расти. Как мы видим по расчетам этот показатель выше 100%.

$$\begin{array}{lcl} \text{Средняя срочность} & & \\ \text{обязательств} & = & \frac{(1403500+1677500)/2}{(1403500+585000-1677500)/12} = 59,44 \end{array}$$

- Средняя срочность займов это показатель, включающий в себя частное среднего портфеля займов и займов за период:

$$\begin{array}{lcl} \text{Средняя срочность} & & \\ \text{займов} & = & \frac{(1800000+2235000)/2}{(1800000+800000-2235000)/12} = 39,7 \end{array}$$

- Средняя срочность обязательств, это показатель включающий в себя частное средних сбережений и сбережений за период [7,9].

Анализируя показатели средней срочности займов и средней срочности сбережений, мы можем сказать, что кооператив сможет исполнить все свои

обязательства в срок так показатель средней срочности сбережений (59,44) больше показателя средней срочности займов (39,7).

- Уровень резервирования, показатели резервов КПК и активов:

$$\begin{array}{lcl} \text{Уровень} & 75000+1000 & \\ \text{резервирования} & = \frac{\quad}{1890000} \times 100 & = 4,02\% \\ \text{на начало года} & & \end{array}$$

$$\begin{array}{lcl} \text{Уровень} & 81000+1500 & \\ \text{резервирования} & = \frac{\quad}{2373000} \times 100 & = 3,47\% \\ \text{на конец года} & & \end{array}$$

В кооперативе уровень резервирования выше оптимального значения и каждый последующий год этот показатель должен расти.

4.3. Расчет качества портфеля, анализ деятельности и роста КПК «Первый Томский»

- Уровень невозврата, рассчитывается из показателей займов с истекшим сроком, займов пролонгированных более одного раза и займов на конец периода [1,7,9,18]:

$$\begin{array}{lcl} \text{Уровень невозврата} & 150000 & \\ \text{на начало года} & = \frac{\quad}{1800000} \times 100 & = 81,33\% \end{array}$$

$$\begin{array}{lcl} \text{Уровень невозврата} & 755000 & \\ \text{на конец года} & = \frac{\quad}{2235000} \times 100 & = 33,78\% \end{array}$$

Как видно уровень невозврата в кооперативе к концу года уменьшился и составил 33,78%

- Уровень защиты портфеля, включает в себя показатели: резервы, прочие собственные средства, фонд сомнительных долгов, остатки по займам [7,9]:

$$\begin{array}{lcl} \text{Уровень защиты} & 75000+1000+500 & \\ \text{портфеля на} & = & \\ \text{начало периода} & 150000 & \times 100 = 51\% \end{array}$$

$$\begin{array}{lcl} \text{Уровень защиты} & & \\ \text{портфеля на} & = \frac{81000+1500+1000}{755000} \times 100 & = 11,06\% \\ \text{конец периода} & & \end{array}$$

Уровень защиты портфеля в три раза больше минимально допустимого уровня в 100% и показывает, что кооператив финансово подготовлен, если у него возникнут в будущем проблемы.

- Прирост численности пайщиков:

$$\begin{array}{lcl} \text{Прирост} & 791-780 & \\ \text{численности} & = \frac{}{780} \times 100 & = 1,41\% \\ \text{пайщиков} & & \end{array}$$

Прирост сбережений:

$$\begin{array}{lcl} \text{Прирост} & 1677500-1403500 & \\ \text{сбережений} & = \frac{}{1403500} \times 100 & = 19,52\% \end{array}$$

Прирост займов:

$$\begin{array}{lcl} & 2235000-1800000 & \\ \text{Прирост займов} & = & \times 100 \\ & 1800000 & = 24,17\% \end{array}$$

Прирост активов:

2373000-1890000

$$\text{Прирост активов} = \frac{2373000 - 1890000}{1890000} \times 100 = 25,55\%$$

Эти соотношения показывают процент прироста численности пайщиков, сбережений, займов и активов. С течением времени показатель роста должен иметь тенденцию к росту, это очень важные показатели. Именно по приросту активов, пайщиков и количеству возвратных займов можно точно сказать об успешной работе КПК.

Следуя полученным результатам, можно увидеть, что кооператив «Первый Томский» развивается, уровень его самоокупаемости высокий. Кооператив «Первый Томский» явно находится на пути к достижению долгосрочной финансовой жизнеспособности. Большую роль в развитии кредитного кооператива играет стабильность финансовой обстановки не только в стране, но и в мире. При стабилизации экономики число пайщиков увеличивается, в кризисные времена происходит отток пайщиков. В ходе проведенного анализа, можно увидеть, что существенный отток пайщиков за последние три года наблюдался в 2016 году. Прежде всего это можно обосновать опасениями вкладчиков за свои сбережения. Нестабильная экономическая ситуация, сокращение рабочих ставок на производстве, а как следствие сложная финансовая ситуация населения нагнетает страх за свои вложения в кооператив. Также можно отметить, что большое количество вкладчиков – это люди пенсионного возраста, которые подвержены максимальным страхам за собственные сбережения, вложенные в кредитно-потребительский кооператив «Первый Томский», и видя нестабильную экономическую ситуацию, пенсионеры стремятся саккумулировать средства в домашних условиях, извлекая вложения как из банков, так и из КПК. В подобных случаях оттока пайщиков следует незамедлительно принимать меры по увеличению активов, и следовательно, увеличить сроки, на которые принимаются сбережения пайщиков, ограничить количество и суммы

выдаваемых льготных займов, ввести ограничение на выдачу займов вне очереди.

4.4. Предложения и рекомендации по совершенствованию управления кредитно-потребительского кооператива «Первый Томский»

Цель кредитно-потребительского кооператива должна способствовать рентабельности, минимизировать риски и оптимизировать деятельность для стабильности и надежности. Одним из основополагающих моментов является правильно выбранные методы совершенствования управления кооперативом. Достижение рентабельности не только в краткосрочной, но и долгосрочной перспективе в работе любого кредитно-потребительского кооператива является одной из важнейших задач. Для совершенствования данного процесса вынесены следующие предложения и рекомендации:

1. Для максимизации прибыли в руководстве кредитно-потребительским кооперативом «Первый Томский» необходимо применять системный подход. Это такая политика управления, при которой варьируются инструменты для реализации поставленных задач, пока не будет достигнут желаемый результат, а вся структура кооператива работает в единстве для достижения цели;
2. Взаимовыгодные отношения между пайщиками и кооперативом являются одним из главных факторов успеха. В связи с этим, необходимо тщательное изучение потенциальных пайщиков, их требований, интересов, расширять возрастные границы и социальные рамки;
3. Укрепление круга постоянных вкладчиков, предлагая «особые условия» и индивидуальные процентные ставки;

4. Для минимизации рисков, необходимо предусмотреть увеличение процентной ставки при увеличении спроса на ресурсы кооператива;
5. Разработать методику бальной (индивидуальной) оценки платежеспособности заемщика, которая бы учитывала не только возрастной, социальный показатель, кредитную историю, но и другие факторы (владение автомобилем, недвижимостью, наличие детей, количество обращений за последние 3 года и т.п.);
6. Предоставление отсрочек заемщику с условием тщательного контроля его деятельности и регулярных встреч для определения потенциала погашения задолженности;
7. Рассмотрение альтернативных форм погашения задолженностей заемщиками;
8. Необходимо варьировать уровень резервного фонда кооператива в зависимости от внешней социально-экономической ситуации, избегая неоправданных рисков.

Следуя полученным результатам, можно увидеть, что кооператив «Первый Томский» развивается, уровень его самоокупаемости высокий. Кооператив «Первый Томский» явно находится на пути к достижению долгосрочной финансовой жизнеспособности. Полученные аналитические данные указывают на эффективную стратегию управления КПК «Первый Томский», что подтверждено притоком пайщиков, а как следствие и укреплением паевого и резервного фонда КПК.

Большую роль в развитии кредитного кооператива играет стабильность финансовой обстановки не только в стране, но и в мире. При стабилизации экономики число пайщиков увеличивается, в кризисные времена происходит отток пайщиков. В подобных случаях следует незамедлительно принимать меры по увеличению активов, а следовательно увеличить сроки, на которые принимаются сбережения пайщиков, ограничить количество и суммы

выдаваемых льготных займов, ввести ограничение на выдачу займов вне очереди.

5. Социальная ответственность

5.1 Описание рабочего места

Объектом исследования является рабочий кабинет кредитного специалиста КПК «Первый Томский». Длина рабочего кабинета – 8 м, ширина – 4 м, высота помещения – 3 м. Основные работы производятся на высоте 0,8 м над поверхностью пола. Потолок помещения белого цвета, стены оклеены светлыми обоями. В рабочем кабинете имеются 3 компьютера, прошедшие аттестацию по международному стандарту ТСО'99. Имеется 2 окна, выходящие на северную сторону, на каждом окне жалюзи бежевого цвета.

В кабинете выдаются займы пайщикам и принимаются деньги на сбережения, т.е непосредственно ведется работа с людьми, вся информация вносится в компьютер.

Характеристика зрительных работ оценивается в соответствии СНИП 23-05-95 и зависит от наименьшего или эквивалентного размера объекта различения. В нашем случае он составляет от 0,15 до 0,3 мм, характеристика фона - светлая.

В рабочем кабинете специалиста используется общая система освещения это естественное освещение и искусственное освещение, обеспечиваемое 4 светильниками. Каждый светильник имеет по 3 лампы мощностью 60 Вт.

Помещение характеризуется как объект с малым выделением пыли. Дважды в день проводится влажная уборка, один раз в две недели ведется генеральная уборка: проводится санитарная обработка дверей, окон и стен кабинета.

В помещении существует естественная вентиляция при помощи форточек и механическая при помощи кондиционера. Отопление осуществляется посредством системы центрального водяного отопления.

Окна помещения современные трехкамерные, выходят на территорию фабрики. Окна имеют типовую конструкцию с повышенной звукоизоляцией за счет толстых двойных стекол и воздушного пространства между ними.

Параметры микроклимата в кабинете кредитного специалиста представлены в таблице 21 (Протокол №623 ФФ от 26.05.2013 результатов измерения параметров микроклимата производственных помещений карты аттестации рабочего места бухгалтера, измерения провели сотрудники отдела «охраны труда»).

Таблица 21. Параметры микроклимата.

Период	Категория работ	Температура воздуха, °С	Относительная влажность, %	Скорость движения воздуха, м/с
Холодный	1а	22-24	50	0,1
Теплый	1а	23-25	50	0,1

Атмосферное давление в кабинете равно 735-740 мм.

Объект на предприятии оборудован специальной автоматической пожарной сигнализацией, которая выведена на пульт вызова.

5.2 Анализ и выявление вредных и опасных производственных факторов на рабочем месте

Основными вредными и опасными факторами в работе офисных специалистов являются: ненормированное освещение, ненормированные параметры микроклимата, психофизиологические: продолжительная работа с дисплеями, работа в неудобной позе, нервно-психические перегрузки: умственное перенапряжение, перенапряжение анализаторов, монотонность труда, эмоциональные перегрузки, чрезмерный шум, электромагнитные поля и излучения и др. [6,17,19,20,23].

К профилактическим мероприятиям по предупреждению негативного влияния вредных факторов является обеспечение соответствия технических характеристик нормативным требованиям и строгое соблюдение правил эксплуатации. Более подробно остановимся на анализе освещения рабочего кабинета.

Анализ освещения рабочего кабинета кредитного специалиста показал:

1. Коэффициент запаса светового потока в данном случае равен 1,3, так как помещение характеризуется как объект с малым выделением пыли.

2. Наибольшая равномерность освещения имеет место при размещении светильников по углам квадрата с высотой подвеса над полом светильников с лампами накаливания. В нашем случае в рабочем кабинете кооператива она равна 2,5 м, основные работы производятся на рабочей поверхности стола на высоте 0,8 м над поверхностью пола. Таким образом, $h = 2,5 - 0,8 = 1,7$ м - высота подвеса светильника над рабочей поверхностью специалиста кооператива. Значение λ берем из справочника, оно = 1,8. Следовательно, расстояние между светильниками $L = 1,8 \times 1,7 = 3,06$ м. Расстояние от стен помещения до крайних светильников может рекомендоваться равным $1/3 L = 1$ м.

3. Величина светового потока лампы определена согласно СНиП 23-05-95. Коэффициент запаса у нас равен 1,3; площадь кабинета составляет 24 кв/м, количество светильников в помещении кооператива равно 4; коэффициент использования светового потока равен 0,48; коэффициент неравномерности освещения составляет 1,4.

4. Индекс помещения определяется по формуле установленной формуле. Он составил 1,5.

5. Коэффициент отражения стен и потолка оцениваются из СНиП 23-05-95. Состояние потолка кабинета – свежепобеленный. Свежепобеленное значение коэффициента равно 50%. Состояние стен кабинета: оклеены

светлыми обоями, значение коэффициента в таком случае оценивается как 30%.

Сопоставив все полученные единицы расчета можно определиться с мощностью одного светильника, необходимого для данного рабочего кабинета. Из СНиП 23 - 05 – 95 [6] выбираем ближайшую по мощности стандартную лампу. Мощность одного светильника примерно 400Вт.

Таким образом, система общего освещения рабочего места кредитного специалиста в данном кабинете кооператива должна состоять из 4 светильников с количеством ламп в одном светильнике 4 шт., мощностью 100 Вт, построенных в два ряда по два светильника.

В настоящее время в помещении специалиста имеется 4 светильника с 3 лампами по 60 Вт. Поэтому необходимо заменить 4 светильника трех ламповых на 4 светильника четырех ламповые и увеличить мощность светильников с 60 Вт до 100 Вт.

5.3. Методы защиты от вредных и опасных факторов в кооперативе

В ходе оценки вредных и опасных факторов был оценен уровень шума в рабочем кабинете кредитного специалиста.

Уровень шума в рабочем кабинете находится в норме, это было достигнуто с помощью следующих мероприятий:

- 1) архитектурно - планировочные решения – кабинет бухгалтерии находится на 2м этаже части здания, пристроенной к цехам, поэтому их шум не беспокоит работников;

- 2) звукоизоляция – это уменьшение уровня шума с помощью защитного устройства, которое устанавливается между источником и приемником и имеет большую отражающую и поглощающую способность. В роли защитных устройств в нашем случае используется кирпич и тройные оконные стеклопакеты.

Оценка защиты от электромагнитных полей и излучений показала, что основным источником электромагнитных полей и излучений в нашем помещении являются компьютеры.

Фактические уровни ЭМП приведены согласно Протокола №174 Э от 25.06.2013г. Измерения и оценки низкочастотных электрических и магнитных полей видеодисплейных терминалов и ПЭВМ на рабочих местах карты аттестации рабочего места [6] .

Таблица 22. Фактические уровни ЭМП создаваемые ПЭВМ

Наименование параметров		1	2	3
Напряженность электрического поля	В диапазоне частот 5 Гц – 2 кГц В/м	комп 2 0,50; 19,50; 18,40.	комп 2 3,30; 21,50; 19,50.	комп 2 0,40; 1 9,50; 17,50.
	В диапазоне частот 2 кГц – 400 кГц В/м	1 .11; 0,40; 0,35.	1 ,50; 0,50; 0,40.	1 ,15; 0,42; 0,30.
Плотность магнитного потока	В диапазоне частот 5 Гц – 2 кГц нТл	1 80; 1 50; 1 20.	1 90; 1 50; 125.	1 70; 1 40; 120.
	В диапазоне частот 2 кГц – 400 кГц нТл	1 0; 9 ,74; 9 ,60.	1 5,56; 1 0,50; 1 0,00.	1 3,49; 1 1,32; 1 1,20.
Электростатический потенциал экрана видеомонитора В		3 50; 340; 3 38.	4 10; 400,30; 390.	4 60; 4 50; 4 45.
Напряженность электростатического поля кВ/м		1 2; 1 1;	1 3,5; 13;	1 3,6; 13;

			1
	10,5.	12.	2,8.

Фактические уровни ЭМП создаваемые ПЭВМ соответствуют временно допустимым уровням ЭМП, создаваемыми ПЭВМ.

Одним из мероприятий для защиты от вредного воздействия ЭМП является регламентирование труда и отдыха. В нашем случае необходимо использовать 30-минутный перерыв ежедневно.

В настоящее время проводится чередование работ и перерывов по 15-20 минут после двух часов работы.

Цветовое решение кабинета при исследовании показал, что в настоящее время потолок помещения бухгалтера кредитно-потребительского кооператива свежепобеленный, стены оклеены светлыми обоями. Цветовое оформление исполнено в светлых тонах, это гармонирует с жалюзи бежевого цвета. Это создает оптимальные условия зрительной работы и способствует повышению работоспособности.

В помещении данного типа рекомендованы следующие основные способы и средства электрозащиты:

- 1) изоляция токопроводящих частей и ее непрерывный контроль;
- 2) защитное заземление.

Провода ПЭВМ имеют двойную изоляцию.

Компьютеры в кабинете заземлены, имеются предупредительные плакаты и надписи, применяется система защитного отключения. Данный пункт соответствует требованиям защиты от поражения электрическим током.

Уровень подготовки работников по противопожарному воздействию оценивается как хороший. Каждый объект оборудован специальной автоматической пожарной сигнализацией, которая выведена на пульт вызова.

В настоящий момент в помещении используется огнетушитель химический пенный ОУ-2, нужно установить в помещении порошковый огнетушитель. В остальном в кабинете кредитного специалиста с противопожарной безопасностью всё в порядке.

На предприятии разработаны следующие меры пожаротушения: предусмотрена пожарная сигнализация в главном здании, на всей территории предприятия установлены противопожарные щиты, планы эвакуации расположены на каждом этаже, проводятся соответствующие инструктажи, ознакомление с нормативными документами. Противопожарный инструктаж проводится 1 раз в квартал в соответствии с инструкцией «О мерах пожарной безопасности в ООО «Конфаэль» ПБ 01-5».

Также были выявлены следующие несоответствия требованиям рабочего места кредитного специалиста:

1. Конструкция рабочего стула (не поворотный-подъемный, без подлокотников);

2. Отсутствуют подставки для ног.

Все работники предприятия прослушивают курс по технике безопасности, который инструктируют работники по охране труда, о чем есть запись в книге по технике безопасности. Так же рабочие должны соблюдать правила по техническим требованиям и нормативам предприятия.

5.4. Заключение по разделу

В результате анализа проявлений вредных и опасных факторов на данном объекте можно сделать вывод, что для устранения вредных факторов необходимо провести следующие мероприятия:

В настоящее время в помещении кредитного специалиста имеется 4 светильника по 3 лампы накаливания мощностью 60 Вт. Из выше приведенных расчетов видно, что в данном помещении необходимо заменить 4 светильника трех ламповых на 4 светильника четырех ламповых и увеличить мощность каждого светильника до 100 Вт.

Для того чтобы до минимума снизить опасность для здоровья пользователей ПК, при работе на компьютере необходимо чередование работ и перерывов - 5-10 мин после каждого часа работы на компьютере или 15-20

мин после двух часов работы. Рекомендуется носить по 30 минут ежедневно безлинзовые дымчатые очки. Проводить комплексы упражнений для глаз. Продолжительность непрерывной работы на компьютере не должна превышать 2 часов.

Кроме того, необходимо заменить используемые стулья и установить подставки для ног.

В качестве средств пожаротушения должны применяться порошковые огнетушители. Использовать в помещении химический пенный огнетушитель не желательно, поскольку имеется большое количество постоянно работающего электрооборудования. Для пожаротушения в помещении необходимо использовать автоматические огнегасительные устройства.

Заключение

Исходя из проведенного исследования и поставленных задач, работу кредитно-потребительского кооператива «Первый Томский» можно назвать стабильной. Одним из показателей успешной работы является наличие 10 отделений и офисов на территории Томской области.

Дополнительными показателями успешности и эффективной кредитной политики КПК «Первый Томский» являются следующие факторы:

1. КПК - член НП СРО «Народные кассы – Союзсберзайм» (протокол Совета Партнёрства от 24.04.2010 г., регистрационный номер 12);
2. «Первый Томский» - член НО ОВС «Народные кассы»;
3. Член «Центральной народной кассы» (кредитный кооператив II-го уровня);
4. Член Томской торгово – промышленной палаты;
5. Обладатель золотых медалей регионального конкурса «Лучшие товары и услуги Сибири «Гемма-2007» по Томской области - потребительские программы для пайщиков, «Гемма-2008» по Томской области - программы для малого бизнеса, регионального отборочного этапа Международного конкурса «Качество товаров и услуг «Евразия-2009» - социальные программы для пайщиков;
6. Победитель конкурса «Российские премии Фонда Citi в области микропредпринимательства» в номинации «Лучшая микрофинансовая организация 2008 года»;
7. Участник городской программы по поддержке малого бизнеса «Первый шаг».

Исходя из имеющихся данных, результатов, проведенного исследования, можно говорить, что изначально было правильно выбрано направление деятельности кооператива, затем своевременно были внесены

изменения в Устав, и в настоящее время целенаправленно ведётся работа по увеличению активов кооператива.

Организация и управление кооператива в целом соответствуют требованиям, необходимым для эффективного функционирования, обеспечения сохранности сбережений пайщиков.

Для повышения ликвидности и платежеспособности и эффективного управления рекомендовано:

- 1.снизить внутренние расходы кооператива на управление;
- 2.для ускорения оборачиваемости средств, предоставляемых в заём, сократить сроки предоставления займов;
- 3.добиться возврата образовавшихся ненадежных займов и принять меры по недопущению увеличения их, а именно, ввести повышенную компенсацию за пользование займами за несвоевременное возвращение их. Предоставлять добросовестным пайщикам ссуды вне очереди и на большие суммы;
- 4.привлечение к вступлению в кооператив жителей удаленных районов;
- 5.открытие дополнительных офисов в местностях, где не развита кредитная кооперация;
- 6.проведение конкурсов по привлечению пайщиков в кооператив с использованием розыгрышей призов, которые приведут в кооператив наибольшее число новых членов;
- 7.проведение рекламных мероприятий направленных на выдачу займов.

В целом, кредитно потребительский кооператив «Первый Томский» работает слаженно, грамотно, избегает финансовых рисков, что естественно притягивает людей обращаться именно к нему. Миссия кредитного потребительского кооператива «Первый Томский»: Повышение

благосостояния наших пайщиков на основе взаимопомощи и соблюдения финансовых интересов.

Список литературы

1. Баканов М.И. Шеремет А.Д. Теория экономического анализа: Учебник. - 4-е издание, доп. и перераб. - М.: Финансы и статистика 1997. - 416с.
2. Балабанов И.Т. Анализ и планирование финансов хозяйствующего субъекта. - М.: Финансы и статистика 1998. - 112с.
3. Бюджетный кодекс Российской Федерации по состоянию на 01.05.2017г. - М.: «Проспект». - 2017. - 320с.
4. Вахитов К.И. История потребительской кооперации России: Учебное пособие. - М.: «Дашков и К», 2008. - 400с.
5. Гражданский кодекс Российской Федерации. - М.: «Проспект». - 2017. - 624с.
6. Гришагин В.М., Фарберов В.Я. Безопасность жизнедеятельности: учебное пособие. Юргинский технологический институт. 4-е изд. - Томск: Изд-во «Томского политехнического университета», 2010. - 344с.
7. Давыденко И.Г., Алешин В.А., Зотова А.И. Экономический анализ финансово-хозяйственной деятельности предприятия: Учебное пособие. - М.: «Кнорус», 2016. - 376с.
8. Исаева Е.А. Стратегический менеджмент в финансово-кредитных организациях. - М.: «Кнорус», 2013. - 176с.
9. Константинов В.А., Попова Л.В., Коростелкина И.А. Управленческий учет и анализ с практическими примерами: метод ABC. - М.: «Дело и сервис», 2017. - 176с.
10. Макаров А.А. Кредитные кооперативы демонстрируют жизнестойкость и надежность: «Сельский кредит» - №10, 2004.
11. Малов Г.А. Кредитные организации на срочном рынке: вопросы правового регулирования. - М.: «Юстицинформ», 2017. - 248с.

- 12.Налоговый кодекс Российской Федерации. Части первая и вторая: с изменениями и дополнениями на 25 апреля 2017г. – М.: «Проспект». - 2017. - 1040с.
- 13.Плахотная Д.Г. Кредитные союзы. Теория и практика: Учебное пособие. – М., «СПРОС», 2000. – 165с.
- 14.Попова Л.В., Маслов Б.Г., Малкина Е.Л. Экономический анализ. – М.: «Дело и сервис», 2013. – 336с.
- 15.Правила ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации: Нормативный портфель бухгалтера. – М.: «Омега-Л», 2016. – 80с.
- 16.Розанова Н.М., Зороастрова Н.В. Микроэкономика фирмы. – М.: «Бином», 2013. – 383с.
- 17.Руководство 2.2.4/2.1.8.000-95 «Гигиеническая оценка физических факторов производственной и окружающей среды».
- 18.Русакова Е.В. Комплексный экономический анализ деятельности предприятия: Учебное пособие. – СПб.: «Питер», 2016. – 224с.
- 19.СНиП 23-05-95. «Естественное и искусственное освещение» с изменениями на 01.01.1996г.
- 20.СНиП 2.2.4/2.1.8.562-96 «Шум на рабочих местах, помещениях жилых, общественных зданий и на территории жилой застройки».
- 21.Третьякова Е.П. Теория организации. – М.: «Кнорус», 2016. – 224с.
- 22.Тарасенко О.А., Хоменко Е.Г. Небанковские кредитные организации. Особенности создания и деятельности. – М.: «Проспект», 2013. – 112с.
- 23.Трудовой кодекс Российской Федерации по состоянию на 25.03.2017г. - М.: «Проспект». – 2017. – 256с.
- 24.Трушин Ю.В. Зарождение сельскохозяйственного кредита: «Экономика сельского хозяйства России», 2004. - №1.
- 25.Федеральный закон Российской Федерации от 18 июля 2009 г. N 190-ФЗ "О кредитной кооперации".

- 26.Шкляр М.Ф. Кредитная кооперация: Учебное пособие.2-е. – М.: «Дашков и К». – 2007. – 48с.
- 27.Щербак Н.В. Кредитная кооперация: «Законодательство», 2001. - №3.