

МИНИСТЕРСТВО СЕЛЬСКОГО ХОЗЯЙСТВА РОССИЙСКОЙ
ФЕДЕРАЦИИ ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ
БЮДЖЕТНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО
ОБРАЗОВАНИЯ
СТАВРОПОЛЬСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ АГРАРНЫЙ
УНИВЕРСИТЕТ

Кафедра «Финансы, кредит и страховое дело»

КУРСОВАЯ РАБОТА

по дисциплине «Финансы»

на тему: «Доходы и расходы некоммерческой организации
(на примере Кредитного потребительского кооператива «Семья»)»

Выполнил(а):

обучающаяся 2 курса 4 группы
специальности
38.05.01 «Экономическая
безопасность»

Щёкина Елизавета Олеговна

Руководитель:

к.э.н., доцент

Углицких Ольга Николаевна

2020

Задание по дисциплине «Финансы»

на курсовую работу обучающемуся: Щёкиной Елизавете Олеговне
факультет учетно-финансовый
специальность 38.05.01 «Экономическая безопасность»
курс 2 группа 4

1. Тема работы: «Доходы и расходы некоммерческой организации (на примере Кредитного потребительского кооператива «Семья»)»
2. Срок сдачи обучающимся курсовой работы: _____
3. Содержание работы (план):

Введение

1. Теоретические основы финансов некоммерческих организаций

1.1 Сущность и функции некоммерческих организаций

1.2 Кредитная кооперация как единица финансовой системы Российской Федерации

2. Экономические основы функционирования некоммерческой организации

2.1 Организационно-экономические аспекты деятельности некоммерческой организации

2.2 Анализ состава и структуры доходов и расходов некоммерческой организации. Источники их формирования

3. Пути совершенствования управления финансами некоммерческой организации

3.1 Мероприятия, направленные на повышение доходов некоммерческой организации

3.2 Направления оптимизации расходов кооператива

Заключение

Список использованных источников литературы

4. Дата выдачи задания _____

Руководитель _____
(подпись)

Задание принял к исполнению _____
(дата) (подпись)

Содержание

Задание	2
Введение	4
1. Теоретические основы финансов некоммерческих организаций	6
1.1 Сущность и функции некоммерческих организаций	6
1.2 Кредитная кооперация как единица финансовой системы Российской Федерации	11
2. Экономические основы функционирования некоммерческой организации	16
2.1 Организационно-экономические аспекты деятельности некоммерческой организации	16
2.2 Анализ состава и структуры доходов и расходов некоммерческой организации. Источники их формирования	25
3. Пути совершенствования управления финансами некоммерческой организации	40
3.1 Мероприятия, направленные на повышение доходов некоммерческой организации	40
3.2 Направления оптимизации расходов	45
Заключение	51
Список использованных источников литературы	53
Приложения	56

Введение

В современных рыночных условиях деятельность некоммерческих организаций, как и любых других хозяйствующих субъектов, сопровождается формированием и расходованием денежных фондов, что обуславливает наличие финансов.

Низкий уровень платежеспособности населения, как следствие замедленного роста заработной платы и относительно высокого уровня инфляции, способствует тому, что граждане прибегают к дополнительным источникам денежных средств, используя услуги кредитно-финансовой сферы.

В связи с увеличением финансовой заинтересованности граждан, деятельность кредитных союзов приобретает все большую актуальность.

На сегодняшний день потребительская кооперация выступает социально образующей отраслью, занимающей определенное место в экономическом секторе России. Ее специфичность выражается в том, что она представлена всеми сферами деятельности общества и является объектом государственного социально-экономического регулирования.

В настоящее время потребительская кооперация как форма некоммерческого образования является одной из крупнейших систем организаций, осуществляющих торговую, заготовительную, производственную деятельность, оказывающих социальные и бытовые услуги населению.

Кооперация - одна из форм многовекового развития коллективного хозяйствования. Возникнув в Европе в конце XVIII столетия, кооперация уже с середины XIX века представляла крупную социально-экономическую систему. В настоящее время членами кооперативов, которых более 600 тысяч, являются свыше 800 миллионов человек.

Системе потребительской кооперации России в 2019 году исполнилось 188 лет. Она обладает огромными традициями и большим человеческим потенциалом.

Миссия потребительской кооперации в России - участие в развитии социальной инфраструктуры, обеспечение стабильного развития потребительского рынка страны за счет удовлетворения потребностей и социальной защиты, повышения занятости населения, вовлекаемого в деятельность и обслуживаемого потребительской кооперацией, укрепление безопасности России в сфере продовольственного обеспечения.

Для эффективной деятельности потребительской кооперации необходимо создание потенциала формирования финансовых ресурсов, соответствующего всем направлениям стратегического развития.

Важным в организации деятельности потребительской кооперации является формирование доходов и расходов. Необходимо своевременно и грамотно проводить анализ данных ключевых показателей для оптимизации управленческих решений и снижению уровня риска в условиях сильной конкуренции на рынке.

Предмет исследования работы - доходы и расходы некоммерческой организации на примере Кредитного потребительского кооператива «Семья».

Целью написания данной работы является изучение особенностей формирования и использования финансовых ресурсов кредитного потребительского кооператива и решение следующих задач:

- изучение теоретических основ формирования бюджета некоммерческих организаций;
- рассмотрение организационно-экономических условий деятельности кооператива;
- анализ состава и структуры доходов и расходов, а также источников их образования;
- рекомендации по разработке финансовой стратегии по повышению доходности кооператива и покрытию его расходов.

1. Теоретические основы финансов некоммерческих организаций

1.1 Сущность и функции некоммерческих организаций

Некоммерческий сектор экономики отличается большим разнообразием организационных форм, широким спектром социально значимых целей и задач, ради которых создаются некоммерческие организации.

Для того чтобы оценить роль некоммерческих организаций в финансовой системе страны, необходимо определить основное назначение их деятельности. В соответствии со статьей 50 Гражданского кодекса РФ [1] некоммерческой организацией признается юридическое лицо, не преследующее в качестве основной цели своей деятельности извлечение прибыли и не распределяющее ее между своими участниками. Исключением из этого правила является только потребительский кооператив, прибыль от предпринимательской деятельности которого распределяется между его членами. В соответствии с гражданским законодательством некоммерческие организации имеют ряд характерных признаков, которые мы рассмотрим далее.

Деятельность некоммерческих организаций главным образом состоит в достижении уставных целей, направленных на удовлетворение нематериальных потребностей, предоставление общественных благ, оказание работ и услуг для членов организации и третьих лиц. Целевая группа в некоммерческом секторе представлена членами самой организации и клиентами. К сотрудникам относятся штатные рабочие по найму, исполнители по договорам гражданско-правового характера, члены организации и Правления, а также добровольцы (волонтеры).

На основании учредительных документов управление некоммерческими организациями осуществляется коллегиальным или единоличным исполнительным органом.

Экономической основой некоммерческой организации является ее имущество, в состав которого в соответствии с уставом входят: здания, оборудование, денежные средства в рублях и иностранной валюте, ценные бумаги, а также земельные участки, находящиеся в собственности или оперативном управлении и многое другое. Некоммерческая организация отвечает по своим обязательствам тем своим имуществом, на которое по законодательству Российской Федерации может быть обращено взыскание.

Поскольку деятельность некоммерческих организаций не связана с целью извлечения прибыли, то по законодательству уставный капитал не обязателен к формированию и оплате, однако может создаваться при необходимости.

Данный имущественный фонд имеет строго целевое назначение и используется организацией в исключительных целях. Учредители и участники не имеют права требования доли имущества, принадлежащего организации, равно так же как и не сохраняют прав на переданное ими организации в собственность имущество. В качестве источников формирования имущества некоммерческих организаций выступают:

- выручка от реализации товаров, работ и услуг;
- добровольные имущественные взносы, регулярные и единовременные поступления учредителей;
- дивиденды, получаемые по вкладам и ценным бумагам.

Учет имущества некоммерческих организаций ведется на основании регулярного и своевременного составления бухгалтерской отчетности. Контролирующими органами с косвенным финансовым интересом об имущественном состоянии и порядке ведения хозяйственной деятельности некоммерческих организаций являются органы государственной статистики и налоговые органы.

Доктор экономических наук Ишина И.В. [9] в своей работе указала, что двойственный характер системы хозяйствования некоммерческих организаций состоит в ведении ими основной и дополнительной

(предпринимательской) деятельности. Некоммерческие организации оказывают значительное влияние на развитие финансовых отношений в гражданском обществе. Именно данные общественные структуры оказывают населению различные виды услуг, функционируя в образовании, культуре, здравоохранении, науке и других отраслях социальной сферы. Основная деятельность некоммерческого сектора экономики, по мнению Демчука О.Н. [8], позволяет существенно повысить эффективность использования общественных ресурсов, внедрить в практику инновационные социальные технологии, а также привлечь внебюджетные инвестиции для развития объектов социальной структуры. Ведение основной деятельности, реализующей важнейшие социальные программы, является главной функцией некоммерческих организаций. Наряду с этим, в условиях современной рыночной экономики для обеспечения дополнительных денежных средств организации могут заниматься некоммерческим предпринимательством. Предпринимательской деятельностью является самостоятельная, осуществляемая на свой риск деятельность, направленная на систематическое получение прибыли от пользования имуществом, продажи товаров, выполнения работ или оказания услуг лицами, зарегистрированными в этом качестве в установленном законом порядке. Согласно ст. 24 Закона № 7-ФЗ "О некоммерческих организациях" [2] предпринимательской деятельностью признаются:

- производство товаров, выполнение работ и оказание услуг, приносящие прибыль и отвечающие целям создания некоммерческой организации;
- приобретение и реализация ценных бумаг;
- реализация имущественных и неимущественных прав;
- участие в хозяйственных обществах и участие в товариществах на вере в качестве вкладчика.

В качестве примера реализации некоммерческого предпринимательства рассмотрим деятельность Государственных некоммерческих поликлиник и

больниц. Широкое распространение получили платные отделения по приему и проведению некоторых медицинских анализов и обследований на уникальном оборудовании. Качественные результаты их деятельности при условии доступных для населения цен могут способствовать сокращению заболеваемости, увеличению показателей излечения вследствие ранней диагностики, что положительно сказывается на социальной инфраструктуре. Для отдельных видов деятельности требуется наличие лицензии. Изменение видов экономической и предпринимательской деятельности может влиять на систему налогообложения и бухгалтерскую и финансовую отчетность некоммерческой организации, поэтому необходимо осуществлять отдельный учет доходов и расходов по каждому виду предпринимательской деятельности.

Важно отметить, что в последние годы в России ужесточается порядок регулирования некоммерческого предпринимательства. Наряду с этим возникает проблема предоставления государственных льгот для некоммерческих организаций сферы образования и культуры. Поэтому использование дополнительных источников финансирования в хозяйственном обороте позволяет некоммерческим организациям ускорить достижение своих целей, расширить сферу деятельности, оптимизировать систему управления, обеспечить стабильность работы, приобрести нужные ресурсы. В некоммерческих организациях источники поступления денежных средств делятся на внешние (государство, бизнес, фонды, граждане) и внутренние (членские взносы, доход от сдачи собственности в аренду, доходы от вкладов, операции с ценными бумагами, доход от предпринимательской деятельности для достижения уставных целей).

Некоммерческие организации обладают специальной (ограниченной) правоспособностью, они имеют только те гражданские права и обязанности, которые предусмотрены учредительными документами и соответствуют целям их деятельности. Правоспособность некоммерческой организации, как юридического лица, возникает в момент его создания, т.е. с момента его

государственной регистрации и соответственно прекращается в момент его ликвидации, т.е. с момента внесения регистрирующим органом - Министерством юстиции соответствующей записи в единый государственный реестр юридических лиц. Несмотря на ограниченную правоспособность, некоммерческие организации участвуют в публично-правовых отношениях, а именно, получают различные виды государственной поддержки и права на льготы по налогообложению.

В Гражданском Кодексе РФ в статье 50 [1] приводится открытый перечень видов некоммерческих организаций. Признаком, качественно отличающим одних субъектов экономической деятельности от других, является их принадлежность к определенной организационно-правовой форме. Так, А.А. Бойков [6] в своей научной статье раскрывает понятие организационно-правовая форма некоммерческой организации как совокупность организационных и имущественных отличий, от которых зависит правовой статус организаций, направления ее деятельности и многие другие факторы.

В настоящее время существует более 20 организационно-правовых форм некоммерческих организаций в их число входят:

- общественные организации, к которым относятся в том числе политические партии и созданные в качестве юридических лиц профессиональные союзы (профсоюзные организации), общественные движения, органы общественной самодеятельности, территориальные общественные самоуправления;

- ассоциации (союзы), к которым относятся в том числе некоммерческие партнерства, объединения работодателей, объединения профессиональных союзов, кооперативов и общественных организаций, торгово-промышленные, нотариальные и адвокатские палаты;

- товарищества собственников недвижимости, к которым относятся в том числе товарищества собственников жилья;

- казачьих обществ, внесенных в государственный реестр казачьих обществ в Российской Федерации;
- общины коренных малочисленных народов Российской Федерации;
- фонды, к которым относятся в том числе общественные и благотворительные фонды.

Одной из форм негосударственных многоотраслевых некоммерческих организаций является система потребительской кооперации, миссия которой состоит в удовлетворении материальных и социальных потребностей пайщиков.

1.2 Кредитная кооперация как единица финансовой системы Российской Федерации

В рамках стабильно и динамично развивающейся финансовой системы России с каждым годом ускоряются темпы трансформации субъектов рынка и отношения между ними, среди которых существенное место занимает система организаций потребительской кооперации. Многие ученые, в их числе, Синько Ю.В.[18], Плеханова Е.А.[15], Невлев В.В. [14] и Волохонский Ю.Н.[7] занимались исследованием кредитной кооперации в области ее влияния на финансовую систему Российской Федерации.

Российское законодательство рассматривает кредитную кооперацию как систему кредитных потребительских кооперативов различных видов и уровней, их союзов и иных объединений. В этой связи определяется особый организационно-правовой механизм, раскрывающий основные цели деятельности кредитной кооперации. Общие положения Главы 1 Федерального закона от 18.07.2003 №190 "О кредитной кооперации" (далее- Федеральный закон №190-ФЗ) [3] определяют кредитный потребительский кооператив как "добровольное объединение физических и (или) юридических лиц, на основе членства и по территориальному и (или) иному принципу в целях удовлетворения материальных и социальных потребностей пайщиков и

обслуживаемого населения, преимущественно сельского". Иными словами, специфика деятельности кредитных кооперативов заключается в том, что они осуществляют роль финансовых посредников на микроуровне. Формируя фонд финансовой взаимопомощи, кооперативы привлекают и аккумулируют денежные средства, которые используются для кредитования пайщиков, испытывающих потребность в финансовых ресурсах.

Каждый кредитный потребительский кооператив - самостоятельная и уникальная организация. Среди основных и традиционных видов деятельности выделяют: создание и развитие организаций внешней и внутренней торговли для обеспечения членов потребительских обществ товарами, закупка у граждан и юридических лиц сельскохозяйственной продукции и сырья, производство пищевых продуктов и непродовольственных товаров с последующей их реализацией через организации розничной торговли, оказание членам потребительских обществ производственных и бытовых услуг.

Условием образования кредитного кооператива как правило является инициатива и заинтересованность отдельной группы лиц, таковыми признаются пайщики - физические лица, достигшие возраста шестнадцати лет и (или) юридические лица, внесшие вступительный и паевой взносы, принятые в потребительское общество в предусмотренном его уставом порядке и являющиеся его членами.

Экономическое участие членов кредитного кооператива состоит в том, что они вносят свой вклад в паевой фонд и демократически управляют им. Для получения необходимого членства предусматривается ограниченная компенсация капитала. Члены кооператива резервируют доход с целью образования дополнительных резервов, используемых для развития кооператива, а также поощрения и материальной поддержки его членов.

Кооперативы служат своим членам с максимальной эффективностью и укрепляют кооперативное движение через сотрудничество в рамках местных, национальных, региональных и международных структур, которые в свою

очередь оказывают финансовую поддержку процессу образования потребительской кооперации в интересах экономического развития своих территорий.

Органами кредитного кооператива являются общее собрание членов кредитного кооператива (пайщиков), Правление кредитного кооператива, единоличный исполнительный орган, контрольно-ревизионный орган (наблюдательный совет кредитного кооператива, ревизионная комиссия), а также иные органы, предусмотренные уставом кооператива и его внутренними нормативными документами.

Все решения органов кредитного кооператива в отношении пайщика могут быть обжалованы на общем собрании кредитного кооператива в порядке, предусмотренном уставом кредитного кооператива, либо оспорены в судебном порядке.

Имущество кредитного кооператива формируется за счет:

- паевых и иных взносов членов кредитного кооператива (пайщиков), предусмотренных Федеральным законом №190-ФЗ [3] и уставом кредитного кооператива;

- доходов от деятельности кредитного кооператива;

- привлеченных средств;

- иных не запрещенных законом источников.

Кредитный кооператив может формировать неделимый фонд из части имущества кредитного кооператива, за исключением паенакоплений (паев) и привлеченных средств. Решение об образовании неделимого фонда, размере неделимого фонда и направлениях его использования принимается общим собранием членов кредитного кооператива (пайщиков). Неделимый фонд кредитного кооператива подлежит распределению между членами кредитного кооператива (пайщиками) только в случае ликвидации кредитного кооператива.

Фонды кредитного кооператива (паевой фонд, резервный фонд, фонд финансовой взаимопомощи и иные фонды), порядок их формирования и

использования определяются внутренними нормативными документами кредитного кооператива.

Поскольку кредитные кооперативы являются звеном финансовой системы России, то регулирование отношений в сфере потребительской кооперации осуществляется Банком России, который в пределах своих полномочий осуществляет следующие функции:

- принимает нормативные акты, регулирующие деятельность кредитных кооперативов, их союзов (ассоциаций), саморегулируемых организаций в сфере финансового рынка, объединяющих кредитные кооперативы, и иных объединений кредитных кооперативов;
- устанавливает числовые значения и порядок расчета финансовых нормативов;
- ведет государственный реестр кредитных кооперативов;
- осуществляет контроль и надзор за их деятельностью.

Кредитные кооперативы, за исключением кредитных кооперативов второго уровня, должны быть членами саморегулируемой организации в сфере финансового рынка, объединяющей кредитные кооперативы, в порядке, предусмотренном Федеральным законом от 13 июля 2015 года N 223-ФЗ "О саморегулируемых организациях в сфере финансового рынка"[5].

Доктор экономических наук Шкляр М.Ф.[20] писал, что одними из условий встраивания кредитных потребительских кооперативов в систему социально-ориентированной рыночной экономики - являются их финансовое обеспечение, поиск источников финансирования, рассмотрение вопросов их взаимодействия с другими экономическими субъектами финансовой системы России. Приоритетным направлением российского кредитного кооперативного движения является содействие улучшению социально-экономического благосостояния своих членов с применением таких финансовых инструментов, как:

- предоставление специальных льгот для членов (продукты, услуги, мероприятия);

- осуществление финансовой поддержки социальных групп с умеренными доходами;
- вложение своих средств в менее рискованные активы;
- привлечение личных сбережений;
- кредитование пайщиков на выгодных условиях.

Кредитные кооперативы, по мнению Исаевой И.Е. [10] и Семенко Г.А. [17] - ключевое звено в социальной экономике, поскольку они являются проверенным инструментом взаимопомощи и позволяют людям работать вместе для достижения общих целей. Социальные приоритеты российского кредитного кооперативного движения направлены на повышение доступности финансовых услуг, формирование среднего класса. Эти приоритеты дают возможность повысить доступность финансовых услуг в разрезе территорий и клиентских групп, сократить уровень региональных диспропорций социально-экономического развития, расширение возможностей для начала и развития собственного бизнеса, повышение сберегательной активности населения, проживающего в сельской местности, и малообеспеченного населения, создание возможностей для накопления и инвестиций.

Таким образом, цель кредитной кооперации состоит не просто в расширении сферы распространения финансовых услуг, а в обеспечении обусловленных этими услугами параметров социальной и экономической отдачи. Социальная составляющая кредитной кооперации обеспечивается повышением благосостояния, социального и имущественного статуса экономически активных граждан, пользующихся услугами кредитных кооперативов, что определяет ключевую роль кредитной кооперации в финансовой системе России.

2. Экономические основы функционирования некоммерческой организации

2.1. Организационно-экономические аспекты деятельности некоммерческой организации

Рассмотрим организационно-экономические аспекты деятельности кооператива на примере Кредитного потребительского кооператива "Семья" (далее - КПК "Семья").

КПК "Семья" внесен в единый государственный реестр некоммерческих организаций 17 мая 2010 года за номером 1103453001299.

Кооператив, являясь некоммерческой организацией, представляет собой добровольное объединение физических и юридических лиц на основе членства. Объединение членов кооператива осуществляется на основании социального принципа общности. Принцип социальной общности реализуется путем объединения членов кредитного кооператива (пайщиков) на основе их принадлежности к Межрегиональной общественной организации по защите прав потребителей в сфере финансовых услуг "ЦРФИН".

Среднесписочная численность КПК "Семья" по состоянию на 01.01.2020 г. составила 28 человек.

Основными целями деятельности КПК "Семья" являются:

- организация процесса финансовой взаимопомощи своим членам;
- защита финансовых интересов членов кооператива;
- развитие системы контроля за использованием средств кооператива со стороны членов;
- содействие развитию финансовой ответственности членов кооператива;
- пропаганда и распространение принципов и целей кредитной кооперации;
- обучение членов кооператива принципам и навыкам кооперативного

управления;

- обеспечение равных возможностей и доступности финансового обслуживания различным слоям населения;
- расширение спектра финансовых услуг, повышение их доступности для слоев населения;
- развитие традиций взаимопомощи и самоорганизации в сфере, непосредственно затрагивающей финансовые интересы семьи.

Органами управления КПК "Семья" являются:

- Общее собрание членов (пайщиков);
- Правление кооператива;
- Единоличный исполнительный орган;
- Председатель правления;
- Ревизионная комиссия;
- Комитет по займам.

Структура, порядок создания и деятельности органов кооператива, их полномочия устанавливаются действующим законодательством РФ, Уставом кооператива, а также "Положением об органах управления" и иными внутренними нормативными документами кооператива.

В состав Правления кооператива, Ревизионной комиссии, на должность Единоличного исполнительного органа не избирается или назначается лицо, имеющее неснятую или непогашенную судимость за преступления в сфере экономики.

Высшим органом управления кооператива является Общее собрание членов (пайщиков) кооператива (далее - Общее собрание). Общее собрание правомочно рассмотреть любой вопрос, связанный с деятельностью кооператива, и принять решение по этому вопросу, если он внесен по инициативе Правления кооператива, Председателя правления, Ревизионной комиссии, Комитета по займам, либо по требованию не менее одной трети общего количества членов (пайщиков) кооператива.

В периоды между Общими собраниями руководство деятельностью кооператива осуществляется Правлением кооператива. Члены Правления избираются Общим собранием из числа членов (пайщиков) кооператива на срок 5 лет. Численный состав Правления, включающий Председателя Правления кооператива, составляет 3 человека. Лица, избранные в состав Правления кооператива, могут переизбираться неограниченное число раз. По решению Общего собрания полномочия члена Правления и Председателя правления кооператива могут быть прекращены досрочно.

Правление возглавляет Председатель правления кооператива, избираемый Общим собранием из числа членов (пайщиков) кооператива.

Протоколом №15 от 28.01.2015 года на должность единоличного исполнительного органа- Председателя правления КПК "Семья", назначена Поцелуева Оксана Владимировна, которая действует от имени кооператива без доверенности, в том числе представляет его интересы и совершает сделки. Председатель правления избрана на срок пять лет. Порядок избрания на должность, освобождения от должности и полномочия Председателя правления определяются Уставом кооператива, "Положением об органах управления кооператива", а также трудовым договором, который подписывается от имени кооператива одним из членов Правления, уполномоченным решением Правления. По решению Общего собрания полномочия Председателя правления могут быть прекращены досрочно.

Контроль за финансово-хозяйственной деятельностью кооператива и его органов, использованием средств членов, соблюдением этики взаимоотношений осуществляет Ревизионная комиссия, которая избрана в составе 3 человек из числа членов кооператива Общим собранием, путем открытого голосования на срок на 5 лет.

Решения о предоставлении займов членам КПК "Семья" и об их возврате в порядке, определенном "Положением о порядке предоставления займов" принимает Комитет по займам.

Комитет по займам избран общим собранием членов кооператива из

числа работников, не являющихся членами кооператива в составе 3 человек сроком на 5 лет.

КПК "Семья" осуществляет свою деятельность в разных регионах России и имеет следующие обособленные подразделения, действующие на основании "Положения о филиале" и имеющие отдельный баланс:

- филиал Кредитного потребительского кооператива "Семья" Республика Алтай;
- Екатеринбургский филиал Кредитного потребительского кооператива "Семья" в г. Екатеринбург;
- филиал Кредитного потребительского кооператива "Семья" г. Барнаул;
- филиал Кредитного потребительского кооператива "Семья" г. Махачкала.

Кооператив имеет и внутренние обособленные подразделения, которые не выделены на отдельный баланс в : г. Новосибирске, г. Пятигорске, г. Севастополе, г. Анапе.

Основными видами деятельности кооператива являются:

- привлечение денежных средств от членов кооператива в порядке, предусмотренном действующим законодательством РФ на основании: договоров займа, заключаемых с членами кооператива - юридическими лицами, договоров передачи личных сбережений, заключаемых с членами - физическими лицами;
- предоставление потребительских займов членам кооператива на основании договоров займа. Возврат займа членом кооператива может обеспечиваться поручительством, залогом, а также иными способами, предусмотренными действующим законодательством РФ или договором займа;
- предоставление займов на приобретение и строительство жилья с использованием средств материнского капитала лицам, имеющим сертификат материнского (семейного) капитала, и являющихся членами КПК

"Семья".

Дополнительными видами деятельности кооператива являются: деятельность по предоставлению денежных ссуд под залог недвижимого имущества (код по ОКВЭД 64.92.3), покупка и продажа собственного недвижимого имущества (код по ОКВЭД 68.10).

КПК "Семья" может по поручению своих членов производить перечисления денежных средств в счет оплаты потребляемых ими различных видов услуг, а также предоставлять своим членам консультационные, юридические и финансовые услуги, в порядке, предусмотренном законодательством РФ.

Кооператив имеет право размещать свободные денежные средства в депозиты банков или иные финансовые инструменты и организации, в порядке, предусмотренном законодательством РФ.

В соответствии с Федеральным законом №190-ФЗ, КПК "Семья" является членом Союза Саморегулируемой организации "Национальное объединение кредитных кооперативов".

Граждане и юридические лица, желающие вступить в кооператив, подают в Правление кооператива письменное заявление о приеме в члены по утвержденной Правлением форме, с приложением всех необходимых документов. Так же они знакомятся с условиями деятельности кооператива, его Положениями, Уставом, дают свое согласие с ними и обязательство их выполнять.

Сведения о членах кооператива вносятся в реестр пайщиков кооператива, регулярно обновляемом по мере принятия Правлением решений о вновь принятых и исключенных членах кооператива. Реестр пайщиков ведется в электронной форме.

В реестр вносятся:

- реквизиты решения Правления о приеме данного пайщика в кооператив;
- сведения из анкеты пайщика;

- сумма учитываемых за пайщиком паенакоплений по результатам последнего начисления кооперативных выплат (раздельно по оплаченным паевым взносам каждого вида и начисленных кооперативных выплат либо произведенных кооперативных вычетов);

- дата вступления в кооператив и дата прекращения членства в кооперативе;

- иные сведения, необходимые для идентификации пайщика;

Состав сведений, учитываемых в реестре, и порядок их систематизации определяется Правлением. При прекращении членства в кооперативе в реестр членов кооператива вносится соответствующая запись.

Динамика членства в КПК "Семья" представлена ниже в таблице 1:

Таблица 1 - Динамика членства кооператива.

Статус члена	2017	2018	2019	Изменение, (+;-)
Физические лица, чел.	593	995	2388	+ 1795
Юридические лица, кол-во.	1	1	5	+ 4

Лица, вступающие в КПК "Семья", обязательно платят вступительный и обязательный паевые взносы в полном объеме в течение 3 (трех) месяцев со дня подачи заявления о вступлении в кооператив.

Обязательный паевой взнос - это взнос, вносимый членом кооператива в обязательном порядке и подлежащий внесению наличными денежными средствами в кассу или безналичным путем на расчетный счет кооператива одновременно при подаче письменного заявления на вступление в члены. Обязательный паевой взнос подлежит возврату только в случае выхода члена кооператива из состава членов. Размер обязательного паевого взноса в КПК "Семья" составляет: для физических лиц - 10 рублей, для юридических лиц 100 рублей.

Одновременно с обязательным паевым взносом вносится

вступительный взнос - денежные средства вносимые, на покрытие расходов, связанных со вступлением в кооператив, в размере 300 руб. При выходе из членов кооператива вступительный взнос не возвращается.

Наряду с обязательным паевым взносом и вступительным, членами кооператива могут быть внесены добровольные паевые взносы, членские и дополнительные членские взносы.

Добровольный паевой взнос вносится по желанию членом КПК "Семья" наличными денежными средствами в кассу или безналичным путем на расчетный счет кооператива. На сумму внесенного добровольного паевого взноса по требованию члена кооператива заключается письменное соглашение между членом и кооперативом, в котором определяются порядок внесения и условия возврата добровольного паевого взноса. В случае если соглашение на внесение добровольного паевого взноса не заключалось, то добровольный паевой взнос возвращается члену кооператива в течение пяти рабочих дней с момента направления членом требования о его возврате, при условии отсутствия обязательств перед кооперативом с его стороны. Размер взноса в КПК "Семья" не может быть менее: для физических лиц -100 рублей, для юридических лиц 1000 рублей.

Членские взносы - это денежные средства, добровольно вносимые членом кооператива на цели в порядке, который определен Уставом КПК "Семья", в том числе на покрытие расходов кооператива, формирование фондов, предусмотренных законодательством РФ и иные цели.

Членские взносы подразделяются на следующие виды:

- членский взнос на формирование резервного фонда - членский взнос, подлежащий внесению членами кооператива - на цели, связанные с формированием Резервного фонда, обязательность формирования которого предусмотрена законодательством РФ в области кредитной кооперации;

- членский взнос в Фонд текущих расходов - членский взнос, подлежащий внесению членами кооператива - на цели, связанные с формированием и использованием Фонда текущих расходов;

- дополнительный взнос - денежные средства, вносимые в случае необходимости покрытия убытков кооператива в соответствии с пунктом 1 статьи 123.3. Гражданского кодекса РФ.

В таблице 2, представлен объем внесенных денежных средств по видам взносов:

Таблица 2 - Объем внесенных денежных средств по видам взносов, тыс.руб.

Виды взносов	2017	2018	2019	Отклонение (+,-)
Обязательные паевые взносы	42	44	59	+ 17
Вступительные взносы	622	874	1 340	+ 718
Добровольные паевые взносы	22 976	178 604	210 830	+ 187 854
Членские взносы	1 399	3 539	4 688	+ 3 289
Дополнительные членские взносы	6 733	15 873	18 167	+ 11 434

Рассмотренные выше виды взносов, привлеченные средства, доходы от деятельности кооператива и иные доходы, полученные от предусмотренной Уставом кооператива деятельности, иные источники, не запрещенные законодательством РФ, формируют имущество КПК "Семья".

Для осуществления деятельности, предусмотренной Уставом и законодательством РФ кооператив формирует фонды, величина которых регулируется Федеральным законом №190-ФЗ и нормативным актам Банка России:

Паевой фонд - фонд, сформированный из обязательных и добровольных паевых взносов, членов кооператива. По состоянию на 01.01.2020 г ода паевой фонд в КПК "Семья" составляет 51 831 тыс. руб.

Резервный фонд - фонд, формируемый из части доходов кооператива, в том числе из взносов членов кооператива, используемый для покрытия убытков и непредвиденных расходов. Резервный фонд является неделимым и

при выходе члена кооператива возврату не подлежит. Решение об образовании фонда, его размере и направлениях использования принимается Общим собранием членов кооператива. Порядок размещения средств Резервного фонда устанавливается Банком России. По состоянию на 01.01.2020 года в кооперативе создан резервный фонд в размере 7 350 тыс. руб.

Фонд финансовой взаимопомощи - фонд, формируемый из части имущества кооператива, в том числе из привлеченных средств членов кооператива и иных денежных средств, используемый для предоставления займов членам кооператива. По решению Правления возможно размещение временно неиспользуемой части ФФВП на выдачу займов, в депозиты банков, в общих фондах объединений кредитных кооперативов или других финансовых вложениях, не противоречащих законодательству РФ. По состоянию на 01.01.2020 года ФФВП создан в размере 23 624 тыс. руб.

Фонд текущих расходов - основной источник функционирования КПК "Семья", формируемый из вступительных и членских взносов, части доходов, полученных от уставной деятельности кооператива и предназначенный для финансирования затрат, связанных с административно-хозяйственной деятельностью кооператива, его технического оснащения и покрытия иных расходов, предусмотренных Уставом и внутренними нормативными документами кооператива. Расходами на содержание кооператива и осуществления им уставной деятельности являются расходы на оплату труда работникам кооператива, на оплату налогов и сборов, на оплату аренды помещений, на оплату услуг предприятий связи, банков, депозитариев, юридических, аудиторских и рекламных служб, расходы по содержанию основных средств и покупка помещений под офисы, расходы по приобретению программного обеспечения, командировочные расходы, расходы на участие в семинарах и другие расходы на содержание кооператива и осуществление им уставной деятельности. По состоянию на 01.01.2020 года Фонд текущих расходов КПК "Семья" использован полностью.

Порядок расходования средств определяет Председатель правления в соответствии со Сметой, утвержденной общим собранием кооператива или по согласованию с Правлением.

На основании представленных выше основных организационно-экономических аспектов деятельности кооператива, проведем анализ структуры его доходов и расходов.

2.2. Анализ состава и структуры доходов и расходов некоммерческой организации. Источники их формирования

Рациональное планирование структуры доходов и расходов позволяет прогнозировать и в дальнейшем влиять на формирование финансовых ресурсов и потоки денежных средств.

Финансовые результаты, получаемые кооперативом при осуществлении основного и иных видов деятельности за определенный период, выражаются в форме доходов и расходов. Рассмотрим их структуру более детально.

К доходам КПК "Семья" относятся все виды поступлений, основными из которых являются:

- взносы членов кооператива;
- проценты по займам выданным;
- поступления от организаций – не членов кооператива в виде целевого финансирования;
- прибыль от предпринимательской деятельности после налогообложения;
- другие источники.

Основным источником доходов кооператива являются проценты по выданным займам.

Финансовая взаимопомощь в рамках кредитного кооператива осуществляется за счет предоставления кооперативом денежных средств

своим членам на основе договора займа. КПК "Семья" не вправе выдавать займы физическим и юридическим лицам, не являющимся его членами.

В кооперативе разработаны и утверждены программы по предоставлению займов членам кооператива.

Условия по предоставленным займам утверждаются решением Правления и применяются для всех членов кооператива.

Рассмотрим программы по предоставлению займов КПК "Семья":

Таблица 3 - Программы по предоставлению займов

Номер строки	Категории потребительских займов	Процентная ставка, годовых
1.	Потребительские займы с обеспечением в виде залога	36
2.	Потребительские займы с поручительством в том числе:	
2.1	до 365 дней включительно	32
2.2	свыше 365 дней	28
3.	Потребительские займы без обеспечения (не целевые):	
3.1	До 30 дней включительно, в том числе:	
	до 30 тыс. руб. включительно	256
	свыше 30 тыс. руб.	32,5
3.2	От 31 до 60 дней включительно, в том числе :	
	до 30 тыс. руб. включительно	110
	свыше 30 тыс. руб.	31
3.3	От 61 до 180 дней включительно, в том числе:	
	до 30 тыс. руб. включительно	64
	свыше 30 тыс. руб. до 100 тыс. руб. включительно	34
	свыше 100 тыс. руб.	22
3.4	От 181 до 365 дней включительно, в том числе:	
	до 30 тыс. руб. включительно	74
	свыше 30 тыс. руб. до 60 тыс. руб. включительно	35
	свыше 60 тыс. руб. до 100 тыс. руб. включительно	27
	свыше 100 тыс. руб.	30
3.5	Свыше 365 дней, в том числе:	
	до 30 тыс. руб. включительно	56
	свыше 30 тыс. руб. до 60 тыс. руб. включительно	50
	свыше 60 тыс. руб. до 100 тыс. руб. включительно	40
	свыше 100 тыс. руб.	30
4.	Целевой заем:	
4.1	На строительство свыше 90 дней	
	свыше 30 тыс. руб.	20
4.2	На участие в долевом строительстве, ЖСК , свыше 90 дней	
	свыше 100 тыс. руб.	20
5.	Ипотека свыше 90 дней	
	свыше 50 тыс. руб.	17

Из приведенной таблицы 3 видно, что потребительские займы делятся на краткосрочные, среднесрочные и долгосрочные. Самый краткосрочный потребительский заем без обеспечения предоставляется на срок до 30 дней, ограничен суммой займа и характеризуется высокой процентной ставкой (256,0% годовых). Целевые займы, в погашение которых будут использованы средства материнского (семейного) капитала выдаются на срок свыше 90 дней, процентная ставка ограничивается в размере 17,0-20,0%.

Портфель займов КПК "Семья" за 2017- 2019 года представлен в таблице 4.

Таблица 4 - Портфель займов кооператива, тыс. руб.

Категории займов	2017	2018	2019	Отклонение, (+,-)
Целевые займы, в погашение которых используются средства материнского (семейного) капитала	126 513	73 658	121 559	- 4 954
Потребительские займы без обеспечения	40 482	40 237	51 995	+ 11 513
Потребительские займы с обеспечением	-	10 487	44 789	+ 44 789
Итого:	166 995	124 382	218 343	+ 51 348

Рассмотрим динамику по доходам кооператива за 2017-2019 года, которая представлена в таблице 5:

Таблица 5 - Доходы кооператива, тыс. руб.

Наименование статей доходов	2017	2018	2019	Отклонение, (+,-)
Проценты, полученные от предоставления займов	23 032	33 123	41 600	+ 18 568
Прочие доходы	30 442	15 867	44 149	+ 13 707
Покрытие убытка	-	-	23 334	+ 23 334
Членские взносы	8 528	17 879	21 569	+ 13 041
Итого:	62 002	66 869	130 652	+ 68 650

Исходя из приведенных выше данных, на основании Бухгалтерской (финансовой) отчетности и Отчета о деятельности КПК "Семья" за 2017-2019 года (Приложения 16-20), структура доходов представлена процентами,

полученными по договорам займов, прочими доходами и членскими взносами.

Доля доходов по процентам, полученным по договорам займов в общей сумме доходов за 2017, 2018 и 2019 года составила 37,1%, 49,5% и 31,8% соответственно. Анализируя данные, мы видим, что размер процентов, полученных по договорам займов в 2019 году увеличился по сравнению с 2018 годом на 8477 тыс. руб., а в сравнении с 2017 годом на 18568 тыс. руб. Это связано с увеличением объема выданных целевых займов, в погашение которых использовались средства материнского (семейного) капитала.

Наибольший удельный вес в общей сумме доходов кооператива занимают прочие доходы, которые за анализируемые года, включая членские взносы, составили 62,9%, 50,5% и 50,3% соответственно. В 2019 году прочие доходы увеличились на 28282 тыс. руб. по сравнению с 2018 годом, на 13707 тыс. руб. сравнению с 2017 годом и составили 44149 тыс. руб. Статья доходов "членские взносы" в 2019 году выросла на 3690 тыс. руб. по сравнению с данными за 2018 год, и на 13041 тыс. руб. за 2017 год. Данное увеличение обусловлено ростом дополнительно внесенных членских взносов членами кооператива.

Для полноценного отображения финансового результата деятельности кооператива наряду с его доходной частью, необходимо определение существующего объема расходов. Расходы КПК "Семья" не противоречат законодательству Российской Федерации и включают в себя:

- выплату процентов по сбережениям членов кооператива;
- выплату процентов по привлеченным займам от лиц, не являющихся членами кооператива;
- административно-управленческие расходы;
- другие расходы.

В КПК "Семья" устанавливается следующая очередность произведения расходов:

- выплата заработной платы сотрудникам;

- выплата процентов по займам от членов кооператива - согласно условиям договора;

- покрытие убытков кооператива;

- покрытие других расходов, связанных с деятельностью кооператива.

Расходы по основному виду деятельности кооператива формируются за счет выплаты процентов по сбережениям членов кооператива и процентов по привлеченным займам от лиц, не являющихся членами кооператива. Члены кооператива могут размещать свои личные сбережения в кооператив.

КПК "Семья" предлагает программы, которые имеют различный срок привлечения денежных средств, процентные ставки и суммы первоначального взноса, а также рассчитаны на разные слои населения, включая пенсионеров.

Таблица 6 - Программы по сбережениям кооператива

Процентная ставка	Пенсионная копилка*		Доходная копилка	Потребительская копилка		Сейф копилка
	10,7%	11,2%	11,1%	8,4%	10,6%	2,0%
Срок размещения	6 месяцев	12 месяцев	12 месяцев	4 месяца	6 месяцев	50 дней
Первоначальный взнос	Не менее 30 000 руб.		Не менее 50 000 руб.	Не менее 30 000 руб.		Не менее 50 000 руб.
Возможность выполнения	Любая сумма, на усмотрение члена кооператива, но не менее 5 000 руб.(не является обязательным)					
Выплата процентов	Ежемесячно	В конце срока договора	В конце срока договора	В конце срока договора	Ежемесячно	В конце срока договора
Капитализация начисленных процентов	нет	нет	нет	нет	Нет	нет
Досрочное расторжение договора	В любой момент, по желанию члена кооператива					По истечении 40 дней
	При досрочном истребовании процентная ставка устанавливается в размере 2,0% годовых					

* при предъявлении пенсионного удостоверения.

Процентные ставки по привлеченным денежным средствам членов кооператива зависят от ставки рефинансирования, установленной

Центральным Банком Российской Федерации, в связи с этим, программы привлечения денежных средств периодически пересматриваются. Рассмотрим некоторые из них, утвержденные Председателем правления от 16.12.2019 г.

Привлечение денежных средств от членов КПК "Семья" производится на основании договоров о передаче личных сбережений членов кооператива, который подписывается в двух экземплярах.

Структура расходов КПК "Семья" представлена в таблице 7 (на основании данных оборотно-сальдовых ведомостей по счетам 90,91(с субсчетами) и счета 26 (Приложения 1-15).

Сопоставив данные, приведенные в таблице 7, следует: процентные расходы по обязательствам кооператива (по привлеченным денежным средствам членов кооператива и юридических лиц, не являющихся его членами) в 2019 году уменьшились на 2067 тыс. руб. по сравнению с 2017 годом и на 2941 тыс. руб. по сравнению с 2018 годом. Доля вышеуказанных расходов в общем объеме расходов кооператива за 2017 год составила 42,8%, за 2018 год- 50,7%, за 2019 год -13,1%. Снижение по данной статье расходов обусловлено тем, что в течении 2019 года произошло уменьшение процентной ставки по договорам привлечения денежных средств, которое вызвано изменением размера ставки рефинансирования ЦБ РФ в сторону уменьшения.

Очевидно, что существенная часть расходов кооператива приходится на его содержание. Доля административно-хозяйственных расходов составляет в 2017 году 35,6% от всей суммы понесенных расходов, в 2018 году- 41,4%, а в 2019 году- 19,2%.

В связи с ростом штатной численности кооператива с 8 человек в 2017 году до 28 человек в 2019 году, наибольший удельный вес в расходах на содержание кооператива приходится на заработную плату сотрудников и начисленные страховые взносы.

Таблица 7 - Структура расходов кооператива, тыс.руб.

Наименование статей расходов	2017	2018	2019	Отклонение, (+,-)
Процентные расходы по обязательствам кооператива в том числе:	16 360	17 234	14 293	- 2 067
перед членами кооператива	16 360	11 423	11 207	- 5 153
перед юридическими лицами, не являющимися членами кооператива	-	5 811	3 086	+ 3 086
Расходы на содержание кооператива в том числе:	13 580	14 054	20 918	+ 7 338
заработная плата	2 696	5 410	6 381	+ 3 685
страховые взносы (с ФОТ), налоги и сборы	867	1 634	1 944	+ 1 077
аренда помещения	1 758	2 331	3 463	+ 1 705
расходы на рекламу	1 679	2 071	2 181	+ 502
агентские услуги	512	1 055	820	+ 308
консультационные, информационные, нотариальные услуги	1 479	745	532	- 947
юридические услуги	361	26	1 984	+ 1 623
компенсации сотрудникам	184	197	625	+ 441
приобретение товарно-материальных ценностей	648	232	1363	+ 715
канцтовары	123	168	133	+ 10
инвентарь и принадлежности	107	-	192	+ 85
услуги связи	64	22	164	+ 100
командировочные расходы	10	2	74	+ 64
обучение сотрудников	15	59	-	- 15
то оргтехники	17	29	34	+17
программные продукты	44	18	150	+ 106
услуги по уборке помещения	0	-	178	+ 178
почтовые расходы	19	30	101	+ 82
прочие административно-хозяйственные расходы	2 997	25	599	- 2 398
Прочие внереализационные расходы	7 862	2 395	73 357	+ 65 495
Расходы на формирование компенсационного фонда СРО	-	-	310	+ 310
Налог на прибыль	378	284	205	- 173
Итого:	38 180	33 967	109 083	+ 70 903

Так в 2017 году, начисленная заработная плата составила 19,8% от суммы всех административно-хозяйственных расходов на содержание кооператива, в 2018 году-38,5%, в 2019 году-30,5%. Страховые взносы увеличились на 1077 тыс. руб. в 2019 году по сравнению с 2017 годом и на 310 тыс. руб. по сравнению с 2018 годом. Увеличение штатной численности повлекло за собой необходимость арендовать помещение с большей площадью, отсюда, расходы по аренде помещений для осуществления деятельности кооператива увеличились на 1705 тыс. руб. в 2019 году по сравнению с 2017 годом и на 1132 тыс. руб. по сравнению с 2018 годом.

Расходы на рекламу в 2019 году составили 2181 тыс. руб., что на 502 тыс. руб. больше по сравнению с 2017 годом и на 110 тыс. руб. по сравнению с 2018 годом.

Существенный рост в 2019 году наблюдается по расходам за оказанные кооперативу юридические услуги. Так, в 2019 году расходы по таким услугам составили 1984 тыс. руб., что на 1623 тыс. руб. больше, чем в 2017 году и на 1958 тыс. руб., чем в 2018.

В структуре расходов за 2019 год наибольший удельный вес занимают прочие внереализационные расходы, которые составляют 67,2% от общей суммы расходов кооператива за 2019 год. В состав вышеуказанных расходов в 2019 году включены расходы на услуги банков, в частности комиссия за перечисление денежных средств, а также их инкассацию на расчетные счета кооператива и расходы по договорам уступки прав требования (цессии), не принимаемые к налогообложению.

КПК "Семья" в 2017 и 2018 годах сработал с чистой прибылью в размере 14608 тыс. руб. и 15023 тыс. руб. соответственно. Однако, в 2019 году кооператив прибыли не получил. Полученный убыток за 2019 год в сумме 23334 тыс. руб. по решению Правления был покрыт прибылью и членскими взносами, полученными за предыдущие периоды.

Обобщенная информация о доходах и расходах кооператива раскрывается в Смете, которая является основным финансовым планом на будущий финансовый год.

Рассмотрим ниже принципы формирования Сметы КПК "Семья" и ее составляющие.

Ежегодно Общим собранием членов кооператива утверждается Смета доходов и расходов.

Она разрабатывается на период с 01 января по 31 декабря и ее основы определяются решением Правления кооператива.

Ответственным за разработку Сметы на следующий финансовый год является Председатель правления кооператива.

Смета разрабатывается в разрезе статей доходов и расходов и представляет собой план поступления и направление расходования денежных средств по каждой статье на основании расчётов, которые осуществляет Председатель правления. После разработки она в обязательном порядке согласуется с Правлением кооператива. Решение об утверждении Сметы принимает Общее собрание членов кооператива.

Председатель правления кооператива в течение периода исполнения Сметы вправе вносить корректировки в статьи, отражающие расходы по Смете при условии, если отклонение от утверждённых статей Сметы составляет не более 15,0%.

Правление кооператива в течение периода исполнения Сметы вправе вносить корректировки в статьи, отражающие расходы по Смете при условии, если отклонение от утверждённых статей Сметы составляет не более 25,0%.

В таблицах 8-10 представлен сравнительный анализ показателей по Сметам доходов и расходов кооператива на 2017-2019 года и фактически полученных доходов, и расходов по бухгалтерскому учету за эти же периоды:

Таблица 8 - Сравнение показателей по Смете доходов и расходов на 2017 год и фактически полученных доходов и расходов за этот же период, тыс. руб.

Наименование показателей	Значение показателя по Смете за 2017г.	Фактическое значение показателя за 2017г.	Отклонение (+,-)
Доходы			
Проценты, полученные от предоставления займов	19 500	23 032	3 532
Прочие доходы (доходы от дополнительных видов деятельности, по договорам цессии и т.д.)	25 600	30 442	4 842
Членские взносы	7 000	8 528	1 528
Итого:	52 100	62 002	9 902
Расходы			
Оплаченные проценты, за привлеченные средства	18 500	16 360	- 2 140
Благотворительная помощь	20	-	- 20
Социальные мероприятия для членов кооперативов	50	-	- 50
Расходы на оплату труда (прочие выплаты, включая компенсации)	2 500	2 880	380
Аренда и содержание помещений	2 320	1 758	- 562
Расходы на услуги связи и рекламу(в.ч. интернет)	1 950	1 743	- 207
Канцелярские расходы, инвентарь и принадлежности	210	230	20
Приобретение ТМЦ	595	648	53
Налоги, сборы и страховые взносы	1 100	1 245	145
Прочие расходы, связанные с содержанием кооператива	2 500	3 102	602
Расходы, не связанные с содержанием аппарата (услуги банка, почтовые расходы, агентские, юридические, консультационные, нотариальные услуги, расходы по договорам цессии и т.д.)	11 000	10 214	- 786
Итого:	40 745	38 180	- 2 565

Анализ значений показателей по плановой Смете на 2017 год и фактически полученных показателей показал, что фактически полученные доходы КПК "Семья" превышают запланированные по Смете на 9902 тыс.

руб., что свидетельствует о положительной динамике в деятельности кооператива.

За 2017 год расходов произведено на 2565 тыс. руб. меньше, чем запланировано в Смете за этот период. Исходя из данных таблицы 8, мы видим, что оплаченные проценты, за привлеченные средства снизились на 2140 тыс. руб. по сравнению с запланированными в Смете. Данное снижение объясняется постепенным уменьшением ставки рефинансирования ЦБ РФ и как следствие изменение в меньшую сторону размера процентной ставки по договорам привлечения денежных средств от членов и не членов кооператива.

Произведено расходов по аренде помещений, расходов на рекламу, включая услуги связи и интернет на 562 тыс. руб. и 207 тыс. руб. соответственно меньше, чем запланировано. В целом, анализ Сметы на 2017 год и фактически полученных показателей по доходам и расходам кооператива свидетельствует о профиците бюджета, что позволяет сделать вывод о рациональном осуществлении деятельности.

Таблица 9 - Сравнение показателей по Смете доходов и расходов на 2018 год и фактически полученных доходов и расходов за этот же период, тыс. руб.

Наименование показателей	Значение показателя по Смете за 2018г.	Фактическое значение показателя за 2018г.	Отклонение (+,-)
Доходы			
Проценты, полученные от предоставления займов	33 147	33 123	- 24
Прочие доходы (доходы от дополнительных видов деятельности, по договорам цессии и т.д.)	13 000	15 867	+ 2 867
Членские взносы	17 933	17 879	- 54
Итого:	64 080	66 869	+ 2 789

Продолжение таблицы 9

Расходы			
Наименование показателей	Значение показателя по Смете за 2018г.	Фактическое значение показателя за 2018г.	Отклонение (+,-)
Оплаченные проценты, за привлеченные средства	17 150	17 234	+ 84
Благотворительная помощь	30	-	- 30
Социальные мероприятия для членов кооперативов	100	-	- 100
Расходы на оплату труда (прочие выплаты, включая компенсации)	6 653	5 606	- 1 047
Аренда и содержание помещений	2 320	2 331	+ 11
Расходы на услуги связи и рекламу (в т.ч. интернет)	2 094	2 093	- 1
Канцелярские расходы, инвентарь и принадлежности	167	168	+ 1
Приобретение ТМЦ	235	232	- 3
Налоги, сборы и страховые взносы	1 591	1 918	+327
Прочие расходы, связанные с содержанием кооператива	150	164	+ 14
Расходы, не связанные с содержанием аппарата (услуги банка, почтовые расходы, агентские, юридические, консультационные, нотариальные услуги, расходы по договорам цессии и т.д.)	7 813	4 221	- 3 592
Итого:	38 303	33 967	- 4 336

Анализируя значения показателей по плановой Смете на 2018 год и фактически полученных показателей по итогам деятельности кооператива за

этот же период, мы видим, что фактически полученные доходы КПК "Семья" превышают запланированные по Смете на 2789 тыс. руб.

При осуществлении деятельности кооперативом за 2018 год расходов произведено на 4336 тыс. руб. меньше, чем запланировано. Однако, мы видим, что по некоторым запланированным показателям, таким как благотворительная помощь и социальные мероприятия для членов кооператива в 2018 году расходы не были произведены. В целом, профицит бюджета сохраняется.

Таблиц 10- Сравнение показателей по Смете доходов и расходов на 2019 год и фактически полученных доходов и расходов за этот же период, тыс. руб.

Наименование показателей	Значение показателя по Смете за 2019г.	Фактическое значение показателя за 2019г.	Отклонение (+,-)
Доходы			
Проценты, полученные от предоставления займов	37 000	41 600	+ 4 600
Прочие доходы (доходы от дополнительных видов деятельности, по договорам цессии и т.д.)	62 000	67 483	+ 5 483
Членские взносы	25 000	21 569	- 3 431
Итого:	124 000	130 652	+ 6 652
Расходы			
Наименование показателей	Значение показателя по Смете за 2019г.	Фактическое значение показателя за 2019г.	Отклонение (+,-)
Оплаченные проценты, за привлеченные средства	20 000	14 293	- 5 707
Благотворительная помощь	40	-	- 40
Социальные мероприятия для членов кооперативов	120	-	- 120
Расходы на оплату труда (прочие выплаты)	7 800	7 006	- 794

Продолжение таблицы 10

Аренда и содержание помещений	2 800	3 463	+ 663
Расходы на услуги связи и рекламу(в.ч. интернет)	2 500	2 345	- 155
Канцелярские расходы, инвентарь и принадлежности	200	325	+ 125
Приобретение ТМЦ	1 370	1 363	- 7
Налоги, сборы и страховые взносы	1 900	2 149	+ 249
Прочие расходы, связанные с содержанием кооператива	1 100	1 136	+ 36
Расходы, не связанные с содержанием аппарата (услуги банка, почтовые расходы, агентские, юридические, консультационные, расходы по договорам цессии и т.д.)	9 500	77 003	+ 67 503
Итого:	47 330	109 083	+ 61 753

По итогам анализа значений показателей по плановой Смете на 2019 год и фактически полученных показателей по итогам деятельности КПК "Семья" за этот же период, мы видим, что фактически полученные доходы КПК "Семья" превышают запланированные по Смете на 6652 тыс. руб. Фактическое значение процентов, полученных от предоставления займов больше на 4600 тыс. руб., запланированных по Смете. Наблюдается увеличение показателя по фактически полученным прочим доходам на 5483 тыс. руб. Незначительное отклонение от запланированного имеет фактически полученный показатель по членским взносам, он на 3431 тыс. руб. меньше запланированного.

При осуществлении деятельности кооперативом за 2019 год расходов произведено на 61753 тыс. руб. больше, чем запланировано в Смете.

Объясняется это тем, что в 2019 году кооперативом были проданы по договорам уступки прав требования долги заемщиков по цене ниже стоимости самих долгов. Несмотря на это, в 2019 году профицит бюджета сохраняется.

3. Пути совершенствования управления финансами некоммерческой организации

3.1 Мероприятия, направленные на повышение доходов некоммерческой организации

Основная задача Кредитного потребительского кооператива – обеспечить финансовую стабильность, гарантировать пайщикам приоритет их финансовых интересов.

В этих целях Кредитный потребительский кооператив избегает рискованного использования сбережений пайщиков, создает резервный фонд, развивает систему внутреннего контроля и страхования. Кредитные потребительские кооперативы относятся к организациям "спокойных финансов".

Важным направлением повышения доходности кооператива является разработка финансовой стратегии и тактики по максимизации объема поступления денежных средств и увеличению рентабельности капитала. Получение максимального дохода возможно при оптимальном сочетании уровня предложения на услуги по предоставлению займов кооператива и спроса на них. Одним из основных предложений, направленных на совершенствование системы управления структурой доходов кооператива, является разработка и внедрение процессов бизнес - планирования.

Отличительной особенностью деятельности КПК " Семья" является то, что кооператив, являясь некоммерческой организацией, преследует в своей деятельности не извлечение прибыли, а оказание как можно более дешевых кредитно-финансовых услуг своим членам в целях развития их хозяйственной деятельности и повышения материального благосостояния.

На первом этапе планирования направлений по оптимизации доходов КПК "Семья" необходимо выявить слабые и сильные аспекты деятельности, на которые нужно обратить особое внимание.

Основным источником дохода кооператива являются проценты, полученные от выдачи займов. Таким образом, основная цель кооператива - увеличение объема выданных займов и как следствие привлечение большего числа пайщиков. Разработка эффективных мероприятий в данной области позволит в значительной мере повысить доходность кооператива и реализовать его стратегические планы, а также создать необходимый резерв для покрытия непредвиденных расходов.

Для увеличения потока членов в КПК "Семья" первоочередным является повышение финансовой грамотности населения, путем распространения информации о деятельности кооператива и условиях его продуктов. Необходимо выпустить информационные брошюры и распространить их по почтовым ящикам, усилить информационный поток в социальных сетях.

В социальных сетях можно найти несколько бесплатных источников трафика на одной площадке. Например:

- активно развивать личный бренд КПК "Семья", постоянно обсуждать что-то в тематических таблицах и размещать полезные статьи и публикации, выстраивать план-контент, который позволит получить неплохую прибавку к трафику;
- предлагать гостевые материалы группам, найти тематические сообщества и предложить им разместить статью о деятельности кооператива или написать для них новый пост;
- создать свое сообщество или несколько новых сообществ под популярные в социальных сетях поисковые запросы;
- осуществлять рассылку сообщений об услугах кооператива на электронные адреса его членов;
- организовать выпуск фирменной рекламной продукции, выпускать собственные календари, блокноты, ручки с логотипом КПК "Семья".

Из диаграммы 1 видно, что наибольшую процентную долю 92,7%, наряду с такими информационными ресурсами, как "Инстаграм" и "В контакте", занимает официальный сайт КПК "Семья".

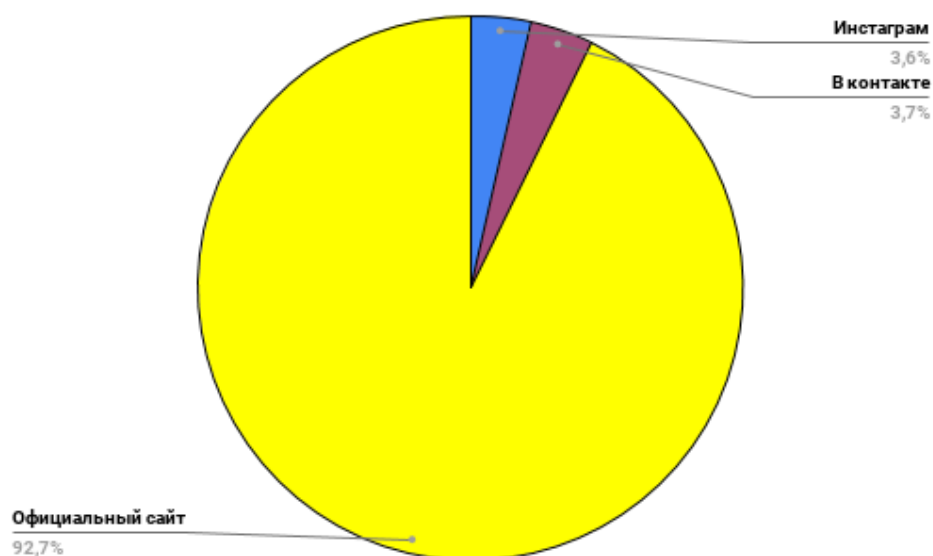


Диаграмма 1- Активность в сети интернет, %

Приведенные данные свидетельствуют о том, что за 2019 год наблюдается значительное увеличение активности пользователей в таких популярных социальных сетях, как "Инстаграм" и "В контакте". С созданием инстаграм-аккаунта в 2018 году количество подписчиков возросло до 634 человек, а на сегодняшний день их насчитывается уже 1850. В свою очередь, это связано с тем, что специалисты отдела маркетинга кооператива разрабатывают качественный план-контент, размещают публикации в постах, содержащих полезную и доступную для пользователей информацию. В 2018г. КПК "Семья" создал свой официальный сайт, на котором можно оставить заявку на рассмотрение о выдаче займа, получить бесплатную консультацию, оставить отзыв и ознакомиться с услугами. На основании данных, полученных при помощи инструментов веб-аналитики, было рассчитано количество посетителей официального сайта в год: 2018 году- 10 678 чел. и 2019 году - 25 469 чел. соответственно. Таким образом, наблюдается положительная динамика по всем показателям, что должно отразиться и на доходах кооператива.

Имея филиалы и операционные офисы в разных регионах России одной из задач кооператива является расширение агентской сети, путем привлечения физических лиц, индивидуальных предпринимателей для работы по партнерскому соглашению на привлечение членов и дальнейшего предоставления им услуг от имени кооператива. Преимуществами такой организации процесса привлечения членов в кооператив является большой территориальный охват и внеофисная модель построения работы.

Существенным направлением является привлечение к сотрудничеству таких организаций как Многофункциональные центры (МФЦ), посредством которых можно охватить более широкую аудиторию, предлагая услуги и финансовые продукты кооператива.

Вторым по значимости является наращивание объема кредитного портфеля. КПК "Семья" предлагает финансовые услуги своим членам с наименьшими затратами времени и денег.

Президент Российской Федерации 01 марта 2020 года подписал закон о предоставлении материнского (семейного) капитала при рождении первого ребенка № 35-ФЗ "О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации по вопросам, связанным с распоряжением средствами материнского (семейного) капитала". В связи с этим, предполагается увеличение потока членов кооператива, желающих использовать вышеуказанные средства по назначению. По моему мнению, кооперативу необходимо разработать ряд мероприятий, которые позволили бы ему справиться с входящим потоком, а именно: минимизировать процесс рассмотрения заявок на целевые займы, погашение которых будет осуществляться с использованием средств материнского (семейного) капитала, внедрить систему подачи заявления в электронном виде, посредством создания личного кабинета на сайте КПК "Семья".

Помимо наращивания объема целевых займов, которые направлены на определенную категорию граждан, имеющих сертификат на материнский капитал, на мой взгляд, кооперативу необходимо уделить особое внимание и

выдаче потребительских займов своим членам. Разработка и внедрение программы единых лояльных ставок для всех членов кооператива, выдача вышеуказанных займов на выгодных условиях, позволит увеличить портфель таких займов. Для определенной категории членов кооператива, таких, например, как пенсионеры, целесообразно разработать систему льготных ставок по потребительским займам на лечение и приобретение дорогостоящих лекарственных препаратов. Для членов кооператива, у которых имеются дети, проходящие очное обучение на платной основе, применять пониженные ставки по таким потребительским займам, классифицируя их как целевые.

Для минимизации рисков, связанных с предоставлением потребительских займов, для более тщательного изучения потенциальных заемщиков, по моему мнению, необходимо разработать бальную оценку платежеспособности, с помощью которой учитывать не только социальный и возрастной показатель, кредитную историю члена кооператива, но и другие факторы, такие как: владение автомобилем, недвижимостью, наличие детей, количество обращений и т.д.). Необходимо тщательно проработать систему предоставления отсрочек заемщику с учетом его финансового состояния, для определения потенциала погашения задолженности.

На ряду с программами по выдаче займов, привлекательность кооператива зависит и от программ по привлечению денежных средств в кооператив. Необходимо укрепление круга постоянных вкладчиков, путем предложения им "особых условий" и индивидуальных процентных ставок. На мой взгляд, кооперативу требуется внедрение системы гарантирования личных сбережений членов кооператива, путем страхования. Это обеспечит снижение риска в возмещении членам (пайщикам) их сбережений в случае возникновения банкротства.

Повысить доходность кооператива, на мой взгляд, может также грамотное размещения свободных денежных средств в депозит банка, на определенный срок и под выгодный процент. Для того чтобы разместить

свободные денежные средства, КПК "Семья" необходимо ответственно подойти к вопросу выбора банка. Следует обратить внимание на рейтинг банка и ознакомиться с его финансовыми показателями на момент размещения денежных средств, а также уточнить условия действующих вкладов и процентные ставки.

В городе Ставрополе имеется ряд надежных кредитных организаций, с высоким рейтингом, в которых кооператив может разместить свои свободные денежные средства и получить при этом доход в виде процентов. В их число входят: ПАО Сбербанк, ПАО "Совкомбанк", ПАО "Ставропольпромстрой банк", АО "Газпромбанк", ПАО " Банк ВТБ".

Таким образом, для увеличения доходности кооператива, а также степени узнаваемости его программных продуктов среди членов(пайщиков), необходимо реализовывать четко выстроенный маркетинговый план.

Разностороннее стратегическое планирование, применяемое кооперативом, позволит ему эффективно развивать свою деятельность в долгосрочной перспективе.

3.2 Направления оптимизации расходов

Ресурсная устойчивость КПК "Семья" во многом зависит от умения грамотно управлять имеющимися ресурсами, в частности расходами. Именно прогнозирование расходов помогает составлять реальные планы работы кооператива на будущее. Детальный анализ понесенных расходов позволяет оценить работу как отдельного человека, так и кооператива в целом.

Мероприятия по оптимизации расходов включают в себя:

- исключение ненужных расходов;
- снижение нужных расходов.

Снижение расходов как правило происходит через экономию, полный отказ от расходов, совместное использование ресурсов (с другими

организациями), переструктурирование расходов, поиск возможностей получить какие-то ресурсы бесплатно или со скидкой.

Стремиться к уменьшению расходов - это не значит действовать в ущерб интересам кооператива, лишь бы избежать затрат. Задачу следует решать, отыскивая оптимально возможное соотношение доходов и расходов.

Проведенный в предыдущих главах анализ показал, что основной составляющей расходов КПК "Семья" являются расходы на содержание кооператива. Наибольший удельный вес в вышеуказанной статье расходов занимает заработная плата и налоги, а также расходы на консультационные, информационные и юридические услуги.

Основная доля сотрудников кооператива - это менеджеры по продажам и специалисты отдела документооборота.

Особое внимание стоит уделить повышению уровня квалификации вышеуказанных сотрудников. Председатель правления и главные специалисты кооператива должны иметь достаточный объем знаний и навыков для принятия управленческих решений, которые бы обеспечили безопасность и надежность их работы. Процесс обучения должен быть плановым, непрерывным и затрагивать все направления деятельности кооператива. Для сотрудников отдела продаж, непосредственно работающих с клиентами, особое внимание стоит уделить прохождению обучения и проверки знаний по вопросам противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

Для более четкого взаимодействия с головным офисом при предоставлении услуг кооператива, для сотрудников территориально удаленных офисов, а также партнеров, работающих на основании партнерских соглашений, необходимо разработать и утвердить механизмы (инструкции), регламентирующие порядок их действий.

Значительная доля расходов приходится на оплату сторонним организациям за оказанные консультационные, юридические и информационные услуги.

По моему мнению, КПК "Семья" необходимо рассмотреть вопрос о приеме в штат специалистов, по большей степени с юридическим образованием, в компетенцию которых будет входить консультирование и предоставление информации членам кооператива по интересующим их вопросам, юридическое сопровождение сделок и т.д. Это позволит сократить расходы по вышеуказанной статье.

Дополнительным рычагом управления расходами кооператива является сокращение затрат на аренду помещения. У КПК "Семья" имеются свободные арендованные площади, которые было бы целесообразно использовать для сдачи в субаренду, тем самым уменьшить расходы и получить небольшой доход. Более того, эффективным способом сокращения расходов кооператива в данной ситуации было бы подыскать недорогой офис в таком районе города, где будет развита инфраструктура, что позволит воспользоваться услугами кооператива большему числу людей. Следует также отметить, что лучшим финансовым вложением кооператива было бы приобретение офиса в собственность, поскольку в будущем это позволит избавиться от такой статьи расходов, как аренда помещений.

Дополнительными мерами по снижению расходов кооператива может служить сокращение затрат на рекламу своих услуг и продуктов. Несмотря на то, что от рекламы зависит объем привлеченных членов, кооперативу следует провести анализ и ответить на главный вопрос: "Происходит ли увеличение спроса на услуги и рост потенциальных клиентов?" Важно сконцентрировать рекламный бюджет КПК "Семья" на действительно работающих механизмах. Этого можно достичь, при проведении переговоров с обслуживающим рекламным агентством для пересмотра условий договора в лучшую для кооператива сторону.

Помимо наиболее очевидных и существенных затрат, кооперативу следует акцентировать свое внимание на такой статье, как расходы на электроэнергию. Потеря энергии связана с увеличением времени работы персональных компьютеров, кондиционеров и других приборов. Однако,

наибольший расход электроэнергии в КПК "Семья" приходится на освещение. По моему мнению, необходима реконструкция системы освещения помещения, через установку энергосберегающих ламп и дополнительных датчиков, реагирующих на движение. Также следует объяснить сотрудникам о необходимости сокращения расходов на коммунальные услуги, акцентируя их внимание на том, что, оставляя на длительное время свое рабочее место, им следует отключать все электроприборы.

Существенную роль в организации процесса деятельности КПК "Семья" играет программное обеспечение. На текущий момент кооператив использует модуль "Учет КПК" на базе программного продукта "1С. Бухгалтерия", разработанный ООО "Аудит-Эскорт"- лидером отрасли по комплексному обслуживанию организаций в области аудита, автоматизации учета и управления, налогового и управленческого консалтинга. К сожалению, вышеуказанный модуль устарел и не позволяет вести автоматизированный процесс управленческого и бухгалтерского учета в кооперативе. Данное обстоятельство, делает процесс обработки данных ручным и очень трудоемким, требующим дополнительных человеческих ресурсов и соответственно дополнительных затрат. Кооперативу целесообразно рассмотреть вопрос о приобретении нового программного продукта, разработанного тем же ООО "Аудит-Эскортом" - "1С: Управление МФО и КПК", которое является отраслевым решением "1С" для МФО и КПК.

Данный программный продукт обеспечит ведение бухгалтерского, налогового и управленческого учёта, от заявки на заем до регламентированной и надзорной отчетности Центрального Банка Российской Федерации. Программа предназначена для ведения деятельности по новым стандартам Банка России. Более 1300 организаций уже приобрели и используют "1С: Управление МФО и КПК", в том числе 408 кредитных кооперативов.

Программный продукт позволит кооперативу реализовать весь кредитный конвейер – от заявки на заём до его погашения и работы с проблемной задолженностью. В том числе использовать кредитный калькулятор с широким набором условий предоставления займа. Наряду с этим, специалисты кооператива смогут проводить проверки клиентов по базам Росфинмониторинга, недействительных паспортов, ФССП, НБКИ, осуществлять внутренний скоринг, работать с обеспечением займа (залог, поручительства, банковские гарантии), организовать СМС - информирование членов кооператива.

При работе с привлеченными средствами членов кооператива модуль позволит произвести гибкие настройки выплат и капитализации процентного дохода, отследить льготные периоды, понижение ставок при досрочном возврате средств, выплату процентного дохода, пролонгацию договоров. Модуль позволит реализовать учет НДС и формировать регламентированные отчетности - 6-НДС, 2-НДС для ФНС и клиентов.

При работе с пайщиками (членами) сотрудники кооператива смогут отразить все необходимые первичные документы - протокол заседания правления, вступление и исключение пайщика, получить автоматическое начисление вступительных, членских, паевых и иных взносов, сделать автоматический расчет финансовых нормативов и контроль их соблюдения. Но ключевым моментом является автоматическое получение реестра пайщиков, который на текущий момент в кооперативе ведется в ручную.

Отрицательным моментом в организации деятельности КПК "Семья" на данный момент является то, что вся управленческая отчетность, а также отчетность, предоставляемая в Центральный Банк Российской Федерации делается специалистами кооператива вручную. Данный модуль позволит получить в автоматическом режиме отчетность для ЦБ РФ, а также более 40 видов управленческих отчетов по анализу деятельности с возможностью гибкой пользовательской настройки. Все это позволит значительно сократить затраты кооператива.

Таким образом, успешная реализация программы сокращения затрат и создания механизма регулярной оптимизации расходов позволит КПК "Семья" повысить эффективность ведения его деятельности на рынке финансовых услуг, делая кооператив конкурентоспособным.

Заключение

Кредитные потребительские кооперативы, функционирующие в форме некоммерческих организаций, в финансовой системе страны занимают обособленное место, так как они удовлетворяют финансовые потребности ограниченного круга лиц. В последние годы наблюдается тенденция к снижению числа хозяйствующих субъектов, функционирующих в системе кредитной потребительской кооперации. В современных рыночных условиях перед организациями системы потребительской кооперации ставятся крайне непростые задачи, поскольку они выполняют социальные функции, что обуславливает специфическую структуру управления и целый ряд характерных особенностей деятельности.

Существует значительная проблема, связанная с замедлением темпа экономического роста, что приводит к сокращению социально-экономического благосостояния населения отдельных регионов страны. Существенным недостатком является низкий уровень осведомленности населения о деятельности КПК, на фоне отсутствия заинтересованности в его услугах. По статистическим данным численность членов в России колеблется в пределах 1,5 млн. Данная цифра наглядно демонстрирует нам необходимость предпринять ряд мер, которые позволили бы существенно повысить уровень доверия граждан к кооперативному движению. Российские кредитные кооперативы обладают достаточным потенциалом к процветанию, так как являются динамичными и постоянно развивающимися безопасными финансовыми институтами.

Система потребительской кооперации играет важную социально-экономическую роль в развитии Ставропольского края. На данный момент в регионе зарегистрировано 67 кооперативов. Около 30 тысяч ставропольцев размещают свои личные сбережения в кредитных потребительских кооперативах города, их число с каждым годом растет. КПК "Семья" обладает достаточно высоким рейтингом среди других некоммерческих и

микрофинансовых организаций по Ставропольскому краю. Более того, являясь членом СРО "НОКК", КПК "Семья" входит в рейтинг 100 крупных кооперативов России.

Однако, кредитные потребительские кооперативы края продолжают сталкиваться с определенными трудностями. Основным направлением развития системы потребительской кооперации является своевременное внедрение механизма оптимизации финансовых ресурсов и поддержание инвестиционно-финансового климата. Для достижения этих целей необходимо внедрение программ поддержки со стороны государства, создание нормативно-правовой базы, оказание информационной поддержки деятельности КПК, предоставление льготных тарифов и ставок по налогообложению, создание фонда развития, для предоставления кооперативам дополнительных оборотных средств.

Подводя итоги, хочется надеяться, что в дальнейшем кредитная кооперация станет основным финансовым инструментом в перераспределении ресурсов населения наряду с банками и другими формами некоммерческих организаций.

Список использованных источников литературы

1. Российская Федерация . Законы . Гражданский кодекс Российской федерации : Федеральный закон от 12.05.2020 № 51-ФЗ // Собрание законодательства Российской Федерации. - 2020. - Вып. № 14 - Ст. 50.
2. Российская Федерация. Законы. Гражданский кодекс Российской Федерации : Федеральный закон от 02.12.2019г. № 7-ФЗ // Собрание законодательства Российской Федерации.- 2020.- Вып. № 14 - Ст.24.
3. Российская Федерация. Законы. Гражданский кодекс Российской Федерации : Федеральный закон от 18.07.2009. № 190 - ФЗ // Собрание Законодательства Российской Федерации.- 2020.- Вып. № 14 - Ст.3.
4. Российская Федерация. Законы. Гражданский кодекс Российской Федерации: Федеральный закон от 12.05. 2020г. № 51-ФЗ // Собрание Законодательства Российской Федерации. -2020 - Вып. №13 - Ст. 123.3.
5. Российская Федерация. Законы. Гражданский кодекс Российской Федерации : Федеральный Закон от 13.06. 2015 № 223-ФЗ // Собрание Законодательства Российской Федерации.-2020. - Вып. №12 - Ст.10.
6. Бойков, А.А. Кредитная кооперация в России: проблемы и пути их решения / А.А. Бойков// Сборник научных трудов / Новосибирский государственный университет. - 2017.- Вып.15, т.1 - С. 10 - 25.
7. Волохонский, Ю.Н. Кредитная кооперация : учебное пособие для вузов / Ю.Н. Волохонский - г. Ростов-на-Дону , 2017. - 145с.
8. Демчук, О.Н. Теория организации : учебное пособие для вузов/ О.Н. Демчук - г. Москва , 2017г. - 256 с.
9. Ишина, И.В. Финансы некоммерческих организаций.: учебное пособие / И.В. Ишина - г. Москва , 2018.- 319 с.
10. Исаева, И.Е. Оценка деятельности кредитного кооператива на основе матрицы показателей эффективности/ И.Е. Исаева, И. О., Пастухова, В.Р. Шахова // Сборник научных трудов / Волгоградский государственный университет. - 2019г.- Вып. 3, т. 2 - С.12.

11. Климентова, Э.А. Перспективы развития кредитной потребительской кооперации / Э.А. Климентова // Сборник научных трудов / Университет Им. Вернадского.2019. - Вып.1 - С. 56.

12. Концепция развития кредитной кооперации на 2019-2020 гг. // [Доклад для общественных консультаций, по заказу Лиги кредитных союзов СРО НОК- г. Москва-2019.-№1-С.22-89.] : электронный журнал. - URL: <http://vkk-journal.ru/wp-content/uploads/Strategiya-razvitiya-kooperaczii.pdf> - Дата публикации: 28 апреля 2018.

13. Медведева, О.В. Учет, анализ и контроль в организациях системы потребительской кооперации : учебное пособие для вузов/ О.В. Медведева - г. Ростов -на- Дону, 2019г.- 198 с.

14. Невлев, В.В. Российская кредитная кооперация в условиях правовой нестабильности послереволюционного времени / В.В. Невлев // Вестник Удмуртского университета. Серия "Экономика и право". -2019г. - №2. - С.6.

15. Плеханова, Е.А. Современные тенденции развития отраслей деятельности системы потребительской кооперации в республике Мордова// В.М. Володин, И.В. Волгина // Научный труд / Поволжский регион. Общественные науки- 2020г. - Вып. 1.- С.6-8.

16. Развитие кредитной потребительской кооперации// [Доклад для общественных консультаций, Банк России- г. Москва-2020г.- Вып. 5-С.7.] : электронный журнал.- URL: <https://www.cbr.ru.pdf> - Дата публикации: 15 июня 2017.

17. Семенко, Г.А. Потенциал развития сельскохозяйственных кредитных кооперативов/ Г.А. Семенко, Г.А. Черных // Вестник Белгородского университета кооперации, экономики и права. - 2020г. - №6 - С.8-9.

18. Синько, Ю.В. Функционирование кредитной кооперации на современном этапе развития / Ю.В. Синько // Журнал Кредитная кооперация / ВАГС при Президенте РФ. -2020г.-№ 15-С. 1-2.

19. Устав кредитного потребительского кооператива "Семья"/ Кредитный потребительский кооператив "Семья" [Электронный ресурс]// официал. сайт -URL : <http://family-stav.ru/pajshhikam/> - Загл. с экрана.

20. Шкляр , М.Ф. Экономика кредитных кооперативов : учебное пособие для вузов/ М.Ф. Шкляр - г. Москва -2020г.- 126 с.