

Научная статья

УДК 334.7 © Н. В. Коломеец

DOI: 10.24412/2225-8264-2025-4-973

Ключевые слова: кредитный потребительский кооператив, займы, финансовый рынок, предпринимательство

Keywords: consumer credit cooperative, loans, financial market, entrepreneurship

АДАПТАЦИЯ КРЕДИТНЫХ ПОТРЕБИТЕЛЬСКИХ КООПЕРАТИВОВ К СОВРЕМЕННЫМ УСЛОВИЯМ

КОЛОМЕЕЦ Н. В.¹

***Аннотация.** Сегодня на рынке представлено множество структур, оказывающих финансовую поддержку бизнесу. Кредитные потребительские кооперативы являются нефинансовыми кредитными учреждениями, которые создаются с целью удовлетворения потребности пайщиков в финансировании. Такие структуры являются альтернативой кредитным организациям особенно для индивидуальных предпринимателей, малого бизнеса благодаря своим организационно-правовым особенностям. Сегодня кредитные кооперативы адаптируются к новым вызовам современной рыночной экономики и претерпевают ряд трудностей. В статье анализируются их отличительные характеристики, выявляются проблемы, основные тенденции и предлагаются рекомендации по совершенствованию деятельности.*

¹Коломеец Наталья Валерьевна — кандидат экономических наук, доцент департамента очного обучения, Сибирский институт бизнеса и информационных технологий (Россия, г. Омск, ул. 24 Северная, 196/1)
E-mail:kolomeets_omsk@mail.ru
ORCID: 0009-0000-6262-5370

Поступила в редакцию:
29.04.2025

ADAPTATION OF CREDIT CONSUMER COOPERATIVES TO MODERN CONDITIONS

NATALIA V. KOLOMEETS

CANDIDATE OF ECONOMIC SCIENCES, SIBIRIAN INSTITUTE OF BUSINESS AND INFORMATION TECHNOLOGY

***Abstract.** Today, there are many structures on the market that provide financial support to businesses. Consumer credit cooperatives are non-financial credit institutions that are created to meet the financing needs of shareholders. Such structures are an alternative to credit institutions, especially for individual entrepreneurs and small businesses, due to their organizational and legal features. Today, credit cooperatives are adapting to the new challenges of the modern market economy and are experiencing a number of difficulties. The article analyzes their distinctive characteristics, identifies problems, main trends, and offers recommendations for improving their activities.*

ВВЕДЕНИЕ

Кредитные потребительские кооперативы (далее — КПК) — это основанное на членстве добровольное объединение физических и (или) юридических лиц по территориальному, профессиональному или социальному принципам в целях удовлетворения финансовых потребностей его членов (пайщиков). Сегодня КПК являются не менее значимыми организациями на финансовом рынке наряду со множеством кредитных структур, предоставляющих заемные средства. Это связано, в первую очередь, с тем, что они способны обеспечить финансовую помощь наиболее уязвимым слоям населения, поддержку индивидуальным предпринимателям, малому бизнесу. На государственном уровне их деятельность закреплена:

1) федеральными нормативно-правовыми актами: Федеральным законом «О кредитной кооперации» № 190-ФЗ от 18 июля 2009 г., который определяет правовые, экономические и организационные основы создания и деятельности КПК различных видов и уровней; Федеральным законом «О саморегулируемых организациях в сфере финансового рынка» № 223-ФЗ от 13 июля 2015 г., регулирующий деятельность СРО, членом которого КПК обязано быть; и др.;

2) актами федеральных органов исполнительной власти: «Об утверждении порядка расчетов финансовых нормативов кредитных потребительских кооперативов» (Приказ Минфина России № 51н от 7 мая 2013 г.) и др.;

3) нормативно-правовыми актами Банка России: «Базовый стандарт совершения кредитным потребителем операций на финансовом рынке», «Базовый стандарт корпоративного управления кредитного потребительского кооператива» и др.

Кредитные потребительские кооперативы на рынке представлены различными видами, в частности:

- кредитный потребительский кооператив (члены — ФЛ и ЮЛ)
- кредитный потребительский кооператив граждан (члены — только ФЛ)
- кредитные потребительские кооперативы 2 уровня (члены — только КПК)
- сельскохозяйственный кредитный потребительский кооператив.

Широкая структура подчеркивает значимость КПК в экономике. Тем не менее есть ряд проблем, с которыми они сталкиваются и которые сдерживают их потенциал и снижают конкурентоспособность на финансовом рынке. Исследование проблем и выявление способов совершенствования их деятельности становятся особенно актуальными.

Цель исследования — проанализировать текущее состояние КПК. Задачи исследования — рассмотреть исторические причины возникновения потребности в КПК, проанализировать особенности КПК в сравнении с кредитными организациями, выявить основные тенденции их развития на рынке, предложить рекомендации по совершенствованию деятельности.

Методика исследования

В ходе написания публикации автор опирался на на-

учные труды отечественных ученых. В исследовании использованы данные официальной статистики, аналитических отчетов, нормативно-правовая база. Методологическую основу составили методы сравнительного анализа, группировки, экономико-статистические методы (анализ временных рядов). Научная новизна исследования заключается в комплексном анализе современного состояния КПК, как ключевого элемента финансовой инфраструктуры. Работа исследует специфические характеристики и возможности КПК, выявляя их роль в адаптации к новым вызовам современного рынка и анализируя проблемы, с которыми они сталкиваются.

РЕЗУЛЬТАТЫ ИССЛЕДОВАНИЯ

Для понимания значимости КПК на финансовом рынке необходимо рассмотреть главные причины исторической потребности в них. За рубежом кредитная кооперация впервые появилась в середине XIX в., ее родоначальниками считаются Г. Шульц-Девич и Ф. Райффайзен. Создание кооперации на тот момент было обусловлено развитием капитализма: фабричное производство вытесняло ручной труд, подавляло, в первую очередь, деятельность мастеров-ремесленников, цены на продукцию которых стали неконкурентоспособными на рынке. Кредитные кооперативы (или ссудно-сберегательные товарищества), объединив по большому счету предпринимателей, предоставляли им заемные денежные средства на хозяйственные цели, обеспечивали финансовую взаимопомощь пайщиков без участия государства.

В России кредитная кооперация стала развиваться особенно после отмены крепостного права. В 1864 г. братья Святослав и Владимир Лугинины создали первое ссудное товарищество в связи с тем, что крестьяне, освобожденные от крепостной зависимости, нуждались в оборотном капитале. Новым землевладельцам были нужны деньги на закупку сырья, аренду земли, уплату налогов и др. В существовавших в государстве на тот момент финансовых учреждениях получить кредит было сложно.

Кредитные кооперативы просуществовали до 30-х гг. XX в. и лишь с 1990-х гг. в России началось их возрождение. В период перестройки, когда стала формироваться частная собственность и была провозглашена либерализация рынка, бизнес столкнулся с рядом проблем, в том числе финансовыми. В государственных банках на тот момент не было массовой практики кредитования малого бизнеса, поэтому получить заемные денежные средства на новое дело было очень проблематично. И в такой ситуации поддержку новым предпринимателям оказали кредитные кооперативы, которые вновь стали востребованными. Началу их движения послужило создание в 1994 г. «Лиги кредитных союзов» — объединения кредитных потребительских кооперативов граждан и иных некоммерческих организаций финансовой взаимопомощи [1; 2].

Как можно заметить, потребность в КПК исторически возникала в условиях промышленного, экономического, социального преобразований общества, когда люди нуждались в средствах существования, ограничивалась возможность вести предпринимательскую

деятельность. На сегодняшний день в условиях рыночной экономики в российском обществе и бизнесе также происходят преобразования. Активное развитие цифровых технологий, искусственного интеллекта, международная интеграция, импортозамещение требуют от предпринимателей совершенствования бизнеса и внедрения новых технологий, создания инновационных продуктов и дополнительного финансирования. Уход зарубежных компаний из российского рынка привел к высвобождению рыночных ниш, что позволило отечественным производителям расширить число клиентов, увеличить средний чек, запустить новый бренд. В таких условиях субъекты малого и среднего предпринимательства (далее — МСП) предъявляют повышенный спрос к средствам кредитования. Так, по состоянию на первое полугодие 2024 г. количество заемщиков из субъектов МСП составило 641,1 тыс. ед., увеличившись за год на 17,6%. Наибольшая доля из них приходится на микропредприятия — 91,3%, на малые предприятия — 7,6%, на средние — 1,1% [3]. Развитию МСП отводится большое значение. На сегодняшний день сформирована инфраструктура поддержки на государственном и региональном уровнях, однако есть ряд актуальных проблем, в частности, финансирование инновационных проектов МСП [4]. Этот вопрос требует отдельного исследования, однако в рамках данной статьи отметим, что субъекты хозяйствования не только не имеют широкого доступа к различным источникам финансирования, но и не всегда получают финансирование даже от банков, так как последние не рассматривают малый бизнес в качестве надежного заемщика.

В такой ситуации КПК является альтернативным субъектом, который может содействовать развитию МСП в силу своих отличительных особенностей. В таблице 1 представлены отличия кредитных потребительских кооперативов от банков.

Взаимодействие КПК и пайщиков основано на членских отношениях, предполагающих принадлежность последних к юридическому лицу. Это позволяет каждому из них быть собственниками кооператива, создавать взаимовыгодные отношения и наращивать свое материальное благосостояние. Все пайщики объединены по какому-либо принципу общности — тер-

риториальному, профессиональному, социальному. Это дает им возможность быть осведомленными друг о друге, применять индивидуальный подход к каждому пайщику, предлагать более простую процедуру получения займа, в том числе тем, у кого неблагоприятная кредитная история. При добросовестных практиках КПК и правильной его организации такой принцип противодействует созданию финансовых пирамид. В рамках клиентских отношений у пользователей услугами нет возможности каким-либо образом влиять на организацию (бизнес), они являются по отношению к ней сторонними лицами, которые приносят доход.

Цель деятельности КПК — удовлетворение потребностей каждого пайщика. Как некоммерческая организация КПК может использовать прибыль только для достижения уставных целей, в том числе распределять ее среди участников пропорционально паевому взносу. Как следствие, деятельность кредитного кооператива не является рискованной, она нацелена на стабильность в интересах пайщиков. Следует обратить внимание на то, что КПК, в отличие от банка, имеет право размещать денежные средства резервного фонда только в государственные ценные бумаги РФ и субъектов РФ, на банковские счета и депозиты, предоставлять займы КПК 2 уровня [9].

Еще одной особенностью КПК и в то же время его недостатком является незащищенность средств пайщиков государственной системой страхования. Однако данный вопрос подлежал проработке еще в 2015 г., когда СРО стали формировать компенсационные фонды за счет отчислений КПК-их участников. С 2025 г. при недостаточности собственного имущества КПК для выполнения обязательств перед пайщиками СРО будет выплачивать средства из компенсационного фонда [10]. Кроме того, сегодня в рамках кредитной кооперации существуют общества взаимного страхования, которые осуществляют страхование рисков имущественной ответственности КПК перед пайщиками, а также невозврата займа самими пайщиками. Развитие страхования в данной сфере дополнительно стабилизирует деятельность кредитных кооперативов, привлечет внимание и повысит доверие новых их членов.

Рассмотрим тенденции, которые сегодня характерны для КПК.

Таблица 1

Сравнительная характеристика КПК и банков

Признак	КПК	Банк
Принцип взаимодействия	Членские отношения. «Прозрачность» деятельности КПК для пайщиков	Клиентские отношения. «Прозрачность» деятельности банка для клиентов закрыта.
Принцип общности	Есть. Равные возможности для всех пайщиков	Нет.
Высший орган управления	Общее собрание членов (пайщиков)	Общее собрание акционеров (участников)
Цель деятельности	Удовлетворение потребностей пайщиков, финансовая взаимопомощь	Получение прибыли
Отношение к риску	Нет рискованных операций.	Есть рискованные операции. Использование различных инструментов инвестирования.
Государственное страхование вкладов	Нет	Есть

Источник: составлено автором на основе данных 1; 2; 5–8.

1. Рыночная концентрация КПК. С 2015 г. число КПК стабильно сокращается: за 9 лет их уменьшилось на 62%, в конце 2024 г. насчитывалось 1332 КПК (рис.1) [11].

Несмотря на такой тренд следует обратить внимание, что с 2022 по 2024 гг. доля портфеля ТОП-50 КПК выросла с 57% до 64%, что свидетельствует об укрупнении активов крупных кооперативов и постепенном сокращении числа небольших КПК, объем портфеля которых составляет до 100 млн руб.

За 2022-2024 гг. динамика изменения портфеля займов КПК, как главного источника доходов таких

2024 г. численность пайщиков составила 519 тыс. чел. и она тоже значительно сократилась: для сравнения в 2015 г. их количество составляло 1 млн чел. За последние 2 года в среднем на 12,% уменьшилось число членов, имеющих действующий заем, и количество заключенных договоров (табл. 2) [12].

Возрастная структура пайщиков по состоянию на 2023 г. представлена лицами старше 45 лет — 55%, 30–45 лет — 32%, младше 30 — 13%. Это является хорошим признаком и дает возможность проводить работу с молодежью по вовлечению в деятельность кооператива.

Рис.1. Количество КПК, ед.

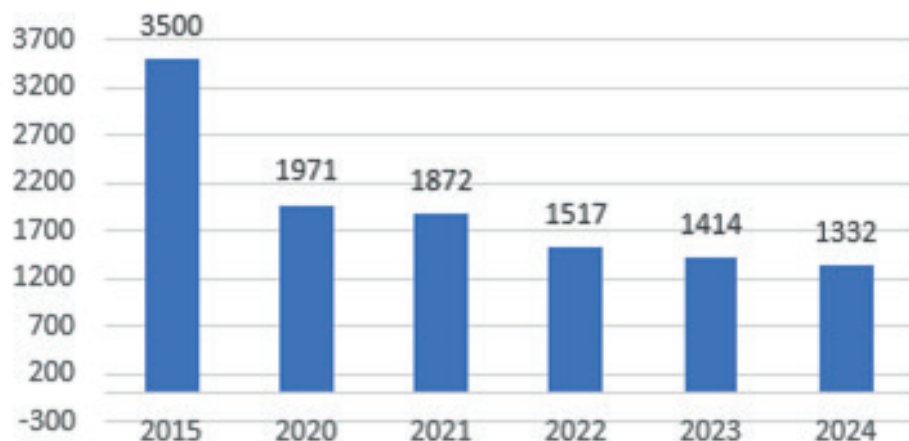


Рис.2. Показатели деятельности КПК



структур, положительная и остается достаточно стабильной. За два года он возрос на 7,1%, при этом межквартальные колебания были незначительными. Доля просроченной дебиторской задолженности сроком более 90 дней в портфеле займов в среднем составляет 17,4%. Во втором квартале 2024 г. она достигла 14,3 %, что было обусловлено исключением из общего портфеля рынка кредитных кооперативов, находящихся на стадии ликвидации (рис. 2) [12].

2. Сокращение числа пайщиков. По состоянию на

3. Усиление нормативного регулирования. Тенденция сокращения КПК и пайщиков отчасти обусловлена ужесточением требований ЦБ РФ к прозрачности деятельности КПК с 2015 г. На тот момент было выявлено, что 75% финансовых пирамид зарегистрированы как кредитные потребительские кооперативы граждан. Изъятие мошенническим образом денежных средств у населения подрывало доверие к подобным структурам, росло число жалоб, поступающих по вопросу возврата денежных средств. Был введен ряд ограничений, в том

Таблица 2

Показатели численности пайщиков КПК

Показатель	2022	2023	2024	Динамика, %	
				2023/2022	2024-2023
Количество действующих членов КПК, тыс. чел.	582	562	519	-3,4	-7,7
Количество членов КПК, имеющих действующий заем, тыс. чел.	238	215	188	-9,7	-12,6
Количество заключенных договоров займа, тыс. ед.	94	86	75	-8,5	-12,8

числе на размер взносов участников, объем предельного размера выдаваемого займа, отчислений для создания компенсационного фонда в СРО и многие другие нормативы. Это привело к сокращению численного состава КПК и «очищению» рынка от недобросовестных участников. Следует обратить внимание, что сегодня продолжается пресечение недобросовестных практик. В частности, в 2025 г. введена реестровая модель допуска КПК на финансовый рынок, согласно которой КПК могут осуществлять свою деятельность не с момента государственной регистрации в ЕГРЮЛ, а с момента внесения их ЦБ РФ в реестр КПК. Для попадания в реестр необходимо пройти проверку в СРО. Также стоит отметить регламентацию КПК, установленную в рамках Базового стандарта корпоративного управления КПК особенно в части принципов объединения пайщиков. Так, кооперативу необходимо иметь документальное подтверждение соответствия каждого пайщика принципам объединения. Для крупных структур реализация таких требований может быть сложной в виду большого числа участников. Важно учитывать, что соблюдение всех требований приостанавливает оперативность работы и может повлиять на ослабление заинтересованности КПК в большом числе участников [12; 13].

4. Недостаточность использования инструментов цифровизации. Сегодня IT-технологии играют ключевую роль в решении вопросов оперативного взаимодействия с пайщиками, работе с базами их данных, улучшении обслуживания. Если ранее цифровые технологии были преимуществом компаний, то сегодня — это обязательное условие выживания, требующее постоянного обновления знаний и навыков. В конце 2023 г. лишь 32% КПК имели мобильную версию сайта и 8% — мобильное приложение. В некоторых структурах есть онлайн-подача заявки на заем, чат-бот в Telegram, использование электронной подписи для проведения сделки [12; 14; 15].

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Таким образом, рассмотрев текущее состояние КПК, можно сделать вывод о том, что их деятельность сегодня адаптируется к рыночным условиям и накладываемым ограничениям. В этой связи становится важным расширять использование современных инструментов, совершенствуя не только свою деятельность, но и содействуя бизнесу. Ниже представим предложения, способствующих совершенствованию деятельности КПК.

1. Участие КПК в социальных проектах. Согласно опросу ЦБ РФ только 30% КПК готовы участвовать в социально значимых проектах. Расширение такой деятельности усилит взаимодействие кредитных кооперативов с пайщиками, расширит коммуникацию между последними. Такие проекты могут иметь различную направленность. Если рассматривать субъектов МСП, то следует проводить мероприятия по финансовой грамотности руководителей бизнеса, информировать их об институтах поддержки, содействовать разработке и реализации инновационных проектов. Такие мероприятия позволяют:

— укрепить взаимодействие с государственными органами власти, государственными учреждениями и другими юридическими лицами;

— выявлять талантливых сотрудников, пайщиков и укреплять сотрудничество;

— привлечь внимание потенциальных пайщиков.

2. Развитие инфраструктуры КПК и выработка методов работы с малым бизнесом. Данная рекомендация предполагает более широкое взаимодействие КПК с организациями-поставщиками финансовых ресурсов для малого бизнеса — страховыми, аудиторскими, юридическими компаниями, государственными фондами поддержки малого бизнеса, международными кредитными союзами и др. Начатая концентрация ресурсов КПК может стать предпосылкой для их инвестиций в долгосрочные проекты, в том числе связанные с реальным сектором экономики.

3. Работа с молодым поколением пайщиков по развитию деятельности кооператива, учет особенностей поколений Y и Z. Люди данных эпох отличаются быстротой усвоения информации, скоростью решения поставленных задач и способностью выполнять очень сложные проекты, стремлением к самосовершенствованию, гиперактивностью. Вовлечение пайщиков в деятельность, в том числе в работу над проектами, может активизировать работу кредитного кооператива в различных аспектах. Кроме того, важно учитывать, что люди таких поколений ценят быстроту и оперативность, поэтому необходимо работать над способами представления информации для такой целевой аудитории, внедряя и развивая цифровые технологии.

4. Цифровизация и оптимизация процессов. Расширение технологического развития с целью оперативно реагирования на потребности пайщиков и создания цифровых платформ для их активного взаимодействия. В частности, совершенствование веб-сайта, расширение сервисов для коммуникаций (мессенджеры, видеоконференции, социальные сети), использование мобильного приложения и онлайн-кабинетов. Такие мероприятия позволяют:

— быстро реагировать на запросы пайщиков и оперативно на них отвечать;

— получать обратную связь и улучшать свою деятельность;

— проводить онлайн-мероприятия.

Автоматизация документооборота КПК ускорит работу с большим объемом информации, сократит время на создание отчетности, хранение, поиск документов, на одобрение займов, а также снизит число ошибок в работе.

Цифровизация общества неуклонно растет и КПК также важно активизировать работу в этом направлении. В 2025 г. в РФ запущен новый национальный проект «Экономика данных и цифровая трансформация», который расширит распространение цифровых технологий. В качестве одной из многочисленных задач стоит обеспечение не менее 95% приоритетных отраслей экономики высоким значением индекса готовности к внедрению технологий, основанных на искусственном интеллекте.

Список источников

1. Вахитов К. И. История потребительской кооперации России: учебник. М.: «Дашков и К°», 2024. 400 с. URL: biblioclub.ru/index.php?page=book_view_red&book_id=711150 (дата обращения 01.05.2025).
2. Морозко Н. И., Диденко В. Ю. Особенности кредитных потребительских кооперативов в России // Финансовая жизнь. 2019. №1. URL: https://elibrary.ru/download/elibrary_37102227_10249612.pdf (дата обращения: 01.05.2025).
3. Аналитический обзор рынка кредитования субъектов малого и среднего предпринимательства // Банк России. URL: https://cbr.ru/analytics/develop/inf_material_msp/ (дата обращения: 02.05.2025).
4. Казанцева Н. В., Сергеева К. Н. Проблемы финансирования инновационных проектов малого и среднего предпринимательства // Вестник евразийской науки. 2022. Т. 14. № 3. URL: <https://esj.today/PDF/57ECVN322.pdf> (дата обращения: 02.05.2025).
5. Сафуанов Р. М., Кашипова И. Р. Нормативно-правовые аспекты деятельности кредитных потребительских кооперативов в современных условиях // Финансы Башкортостана. 2015. № 2 (64). URL: https://elibrary.ru/download/elibrary_24274321_38766000.pdf (дата обращения: 03.05.2025).
6. Посная Е. А., Дицуленко О. И., Шевцов А. О., и др. Основные подходы к понятию «банк» // Актуальные проблемы и перспективы развития экономики: российский и зарубежный опыт. 2022. № 1(39). С. 74–76.
7. Головкин В. Б. Институт кредитной потребительской кооперации: ограничения и конкурентные преимущества. 2021. Т. 7. № 4 (28). URL: https://elibrary.ru/download/elibrary_47567276_50758950.pdf (дата обращения: 04.05.2025).
8. Колоскова Н. В., Болдырева А. Е. Исследование кредитной кооперации в России: история и современность // Вестник Сибирского университета потребительской кооперации. 2022. № 2. URL: https://elibrary.ru/download/elibrary_49594820_27767312.pdf (дата обращения: 04.05.2025).
9. Указание Банка России от 30 сентября 2024 г. № 6876-У «О порядке размещения средств резервного фонда кредитного потребительского кооператива». URL: <https://www.garant.ru/products/ipo/prime/doc/411258157/> (дата обращения: 04.05.2025).
10. Указание Банка России от 7 ноября 2024г. № 6936-У «О принятии саморегулируемой организацией в сфере финансового рынка, объединяющей кредитные потребительские кооперативы, решения о компенсационных выплатах». URL: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_497698/ (дата обращения: 05.05.2025).
11. Обзор ключевых показателей микрофинансовых институтов // Банк России. URL: https://cbr.ru/analytics/microfinance/review_mfo/ (дата обращения: 07.05.2025).
12. Тенденции на рынке кредитных потребительских кооперативов // Банк России. URL: <https://cbr.ru/analytics/microfinance/kpk/2024/> (дата обращения: 07.05.2025).
13. Базовый стандарт корпоративного управления кредитного потребительского кооператива // Банк России. URL: <https://cbr.ru/queries/xsltblock/file/90010/43> (дата обращения: 07.05.2025).
14. Исаева Е. И., Аникина И. Д. Инструменты цифровизации учетно-аналитических процессов региональных компаний (на примере кредитных потребительских кооперативов) // Региональная экономика. Юг России. 2022. Т. 10. № 4. URL: https://elibrary.ru/download/elibrary_50118311_50592782.pdf (дата обращения: 10.05.2025).
15. Шевцов А. О., Посная Е. А., Калужная Т. В. Проблемные вопросы в деятельности КПК и вектор их решения // Актуальные вопросы учета и управления в условиях информационной экономики. 2024. № 6. URL: https://elibrary.ru/download/elibrary_80464724_94958321.pdf (дата обращения: 10.05.2025).

References

1. Vakhitov K. I. History of consumer cooperation in Russia: textbook. Moscow: Dashkov and Co., 2024. 400 p. URL: biblioclub.ru/index.php?page=book_view_red&book_id=711150.
2. Morozko N. I., Didenko V. Yu. Features of consumer credit cooperatives in Russia. *Finansovaya zhizn = Financial Life*. 2019; 1. URL: https://elibrary.ru/download/elibrary_37102227_10249612.pdf (In Russ.).
3. Analytical review of the lending market for small and medium-sized businesses. Bank of Russia. URL: https://cbr.ru/analytics/develop/inf_material_msp/.
4. Kazantseva N. V., Sergeeva K. N. Problems of financing innovative projects of small and medium-sized businesses. *Vestnik Evraziyskoy Nauki = Bulletin of Eurasian Science*. 2022; 14 (3). URL: <https://esj.today/PDF/57ECVN322.pdf> (In Russ.).
5. Safuanov R. M., Kashipova I. R. Regulatory and legal aspects of the activities of consumer credit cooperatives in modern conditions. *Finansy Bashkortostana = Finance of Bashkortostan*. 2015; 2 (064). URL: https://elibrary.ru/download/elibrary_24274321_38766000.pdf (In Russ.).
6. Posnaya E. A., Ditsulenko O. I., Shevtsov A. O., et al. Basic approaches to the concept of «bank». *Aktualnye problemy i perspektivy razvitiya ekonomiki: rossiyskiy i zarubezhnyy opyt = Actual Problems and Prospects of Economic Development: Russian and Foreign Experience*. 2022; 1 (39): 74–76. (In Russ.).
7. Golovko V. B. Institute of Consumer Credit Cooperation: limitations and competitive advantages. 2021; Vol. 7, 4 (28). URL: https://elibrary.ru/download/elibrary_47567276_50758950.pdf (In Russ.).
8. Koloskova N. V., Boldyreva A. E. A study of credit cooperation in Russia: history and modernity. *Vestnik Sibirskogo*

Universiteta Potrebitelskoy Kooperatsii = Bulletin of the Siberian University of Consumer Cooperation. 2022; 2. URL: https://elibrary.ru/download/elibrary_49594820_27767312.pdf (In Russ.).

9. Instruction of the Bank of Russia dated September 30, 2024 No. 6876-U «On the procedure for placing funds of the reserve fund of the Consumer Credit Cooperative». URL: <https://www.garant.ru/products/ipo/prime/doc/411258157/>

10. Instruction of the Bank of Russia dated November 7, 2024 No. 6936-U «On the adoption of a decision on compensation payments by a self-regulatory organization in the financial market, uniting consumer credit cooperatives». URL: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_497698/.

11. Overview of key indicators of microfinance institutions. Bank of Russia. URL: https://cbr.ru/analytics/microfinance/reveiw_mfo/.

12. Trends in the market of consumer credit cooperatives. Bank of Russia. URL: <https://cbr.ru/analytics/microfinance/kpk/2024/>.

13. Basic standard of corporate governance of the consumer Credit Cooperative. Bank of Russia. URL: <https://cbr.ru/queries/xsltblock/file/90010/43>.

14. Isaeva E. I., Anikina I. D. Tools for digitalization of accounting and analytical processes of regional companies (on the example of consumer credit cooperatives). *Regionalnaya ekonomika. Yug Rossii = Regional Economy. South of Russia*. 2022; Vol. 10, 4. URL: https://elibrary.ru/download/elibrary_50118311_50592782.pdf (In Russ.).

15. Shevtsov A. O., Posnaya E. A., Kalyuzhnaya T. V. Problematic issues in CPC activities and the vector of their solution. *Aktualnye voprosy ucheta i upravleniya v usloviyakh informatsionnoy ekonomiki = Actual Issues of Accounting and Management in the Information Economy*. 2024; 6. URL: https://elibrary.ru/download/elibrary_80464724_94958321.pdf (In Russ.).