Министерство образования и науки Российской Федерации
Федеральное государственное автономное образовательное учреждение высшего образования
«Южно-Уральский государственный университет
(национальный исследовательский университет)»
Высшая школа экономики и управления
Кафедра «Финансы, денежное обращение и кредит»

РАБОТА ПРОВЕРЕНА
Рецензент, должность
_____И.О. Фамилия
«_____» _____20____ г.

ДОПУСТИТЬ К ЗАЩИТЕ
Заведующий кафедрой, д.э.н., проф.
_____ И.А. Баев
«_____» _____20____ г.

Деятельность кредитных потребительских кооперативов: существующие проблемы и перспективы развития

ВЫПУСКНАЯ КВАЛИФИКАЦИОННАЯ РАБОТА МАГИСТРА
ЮУрГУ – 38.04.01.2018.108-11. ВКР

Руководитель, к.э.н., доцент
_____ / Н.В. Жданова
«____» _____ 2018 г.

Автор,
магистрант группы ЭУ-326
_____ / Г.А. Кудрявцев
«____» _____ 2018 г.

Нормоконтролер, ст. преподаватель
_____ / И.А. Бочкарева
«____» _____ 2018 г.

Челябинск 2018

АННОТАЦИЯ

Кудрявцев Г.А. Деятельность кредитных потребительских кооперативов: существующие проблемы и перспективы развития – Челябинск: ЮУрГУ, ЭУ-326, 2018. – 72 с., 12 ил., 4 табл., библиограф. список – 67 наим.

Выпускная квалификационная работа выполнена с целью обоснования направлений совершенствования деятельности кредитных потребительских кооперативов (КПК) через механизм гарантирования сохранности личных сбережений в системе кредитной потребительской кооперации.

Объектом исследования являются кредитные потребительские кооперативы.

Предметом исследования являются экономические отношения, складывающиеся в рамках формирования и функционирования КПК.

В работе выявлена экономическая значимость, особенности деятельности и место КПК в кредитной системе России; предложена классификация КПК; дана оценка эффективности деятельности КПК; разработаны рекомендации по совершенствованию российской системы гарантирования сохранности личных сбережений в системе кредитной потребительской кооперации.

Элементами научной новизны являются:

- авторское определение понятия «кооперация»;
- определение места кредитной потребительской кооперации в финансовой системе РФ;
- предложена система классификации КПК;
- осуществлен анализ деятельности КПК;
- выявлен уровень вовлеченности граждан в кредитную кооперацию;
- разработаны подходы к совершенствованию российской системы гарантирования личных сбережений в системе кредитной потребительской кооперации.

ABSTRACT

Kudryavtsev G.A. Activity of credit consumer cooperatives: existing problems and development prospects – Chelyabinsk: SUSU, EU-326, 2018. – 72 p., 12 ill., 4 tables, bibliogr. – 67 names.

The final qualification work was carried out with the purpose of justifying the directions for improving the activities of credit consumer cooperatives (CPC) through a mechanism for guaranteeing the safety of personal savings in the credit consumer cooperation system.

The object of the study are credit consumer cooperatives.

The subject of the study is the economic relations that form within the framework of the formation and functioning of the CCP.

The paper shows the economic significance, the features of the activity and the place of the CCP in the Russian credit system; the classification of the CCP is proposed; assessment of the effectiveness of the CCP; recommendations were developed to improve the Russian system of guaranteeing the safety of personal savings in the system of credit consumer cooperation.

Elements of scientific novelty are:

- the author's definition of the concept of "cooperation";

- determination of the place of credit consumer cooperation in the financial system of the Russian Federation;

- a system for classification of the PDA is proposed;

- the analysis of the CCP's activities was carried out;

- the level of involvement of citizens in credit cooperation was revealed;

- approaches have been developed to improve the Russian system of guaranteeing personal savings in the system of credit consumer cooperation.

ОГЛАВЛЕНИЕ

ВВЕДЕНИЕ 10
1 ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ КРЕДИТНОЙ ПОТРЕБИТЕЛЬКОЙ КООПЕРАЦИИ 14
1.1.Этапы и социально-экономические основы формирования и развития потребительской кооперации в России 14
1.2. Нормативно-правовое регулирование деятельности кредитных потребительских кооперативов на современном этапе 29
1.3. Значение и место кредитной кооперации в кредитной системе России 34
2 СОСТОЯНИЕ РЫНКА КРЕДИТНОЙ ПОТРЕБИТЕЛЬКОЙ КООПЕРАЦИИ 40
2.1. Классификация кредитных потребительских кооперативов 40
2.2 Показатели деятельности кредитных потребительских кооперативов 43
2.3 Отношение граждан к кредитной кооперации 50
3 СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КРЕДИТНЫХ ПОТРЕБИТЕЛЬСКИХ КООПЕРАТИВОВ 54
3.1. Действующая система защиты сбережений членов кредитных потребительских кооперативов в России. 54
3.2. Международный опыт создания компенсационных систем в сфере кредитной кооперации 60
3.3. Подходы к совершенствованию российской системы гарантирования личных сбережений в системе кредитной потребительской кооперации 63
ЗАКЛЮЧЕНИЕ 69
БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК 74

ВВЕДЕНИЕ

Актуальность темы исследования.

В настоящее время в Российском государстве происходят процессы интенсивного развития действующих, а также формирования новых рыночных отношений. В конце XX века появились финансовые институты, составившие альтернативу банковскому обслуживанию. К их числу относятся кредитные потребительские кооперативы. Данные субъекты осуществляют операции с денежными средствами населения, что существенным образом влияет на распределение финансовых ресурсов между банковскими и небанковскими организациями.

В период усиления нестабильности финансовой системы значение кредитных кооперативов возрастает, т.к. это достаточно стабильная и динамичная составляющая финансового сектора экономики. В свою очередь, от эффективности финансовой системы России зависят успех в преодолении кризиса и стабилизация отечественной экономики.

Центральный банк РФ указывает на востребованность населением финансовых услуг кредитных потребительских кооперативов. В силу этого финансовая устойчивость кредитных кооперативов взаимосвязана с обеспечением доступности финансовых услуг для населения.

Исходя из вышесказанного, актуальность темы исследования обусловлена: во-первых, потребностями развития кредитной кооперации; во-вторых, необходимостью выявления проблем развития системы кредитной кооперации России и определение путей их решения.

Цель исследования заключается в обосновании направлений совершенствования деятельности кредитных потребительских кооперативов через механизм гарантирования сохранности личных сбережений в системе кредитной потребительской кооперации.

Цель достигалась путем постановки и решения следующих задач:

1. выявления экономической значимости и места кредитных потребительских кооперативов граждан в кредитной системе России;

2. определения особенностей деятельности кредитных потребительских кооперативов граждан, классификации КПК по ряду существенных признаков;

3. оценки эффективности деятельности кредитных потребительских кооперативов;

4. изучения зарубежного и российского опыта создания и функционирования компенсационных систем в сфере кредитной кооперации;

5. разработки рекомендаций по совершенствованию российской системы гарантирования сохранности личных сбережений в системе кредитной потребительской кооперации.

Объектом исследования являются кредитные потребительские кооперативы. Предметом исследования являются экономические отношения, складывающиеся в рамках формирования и функционирования кредитных потребительских кооперативов.

Теоретической основой исследования послужили труды классиков, ведущих отечественных и зарубежных ученых в области функционирования и развития кредитных кооперативов, а также разработки практического характера по различным аспектам исследуемой проблемы.

Методологическую основу исследования составили общенаучные методы и приемы - диалектический, исторический, статистический, группировки, аналитический. Выводы диссертационной работы основаны на результатах эмпирических наблюдений, группировки, сравнения, схем, рядов динамики.

Информационной базой исследования послужили: законодательные акты Российской Федерации, регулирующие деятельность кредитных кооперативов; нормативно-методические документы Банка России; статистические данные Федеральной службы государственной статистики, материалы периодического издания «Вопросы кредитной кооперации».

В качестве инструментария использованы различные способы и приемы исследования: абстракция, дедукция и индукция, анализ и синтез, системный подход, сравнение, графическое и структурно-логическое моделирование.

Элементы научной новизны:

- сформулировано авторское определение понятия «кооперация»;

- определено место кредитной потребительской кооперации в финансовой системе РФ;

- предложена система классификации кредитных потребительских кооперативов;

- осуществлен анализ деятельности кредитных потребительских кооперативов;

- выявлен уровень вовлеченности граждан в кредитную кооперацию;

- разработаны подходы к совершенствованию российской системы гарантирования личных сбережений в системе кредитной потребительской кооперации.

Теоретическая значимость исследования заключается в систематизации теоретических положений организации финансовой модели кредитных потребительских кооперативов граждан, развитии ее понятийного аппарата в контексте социально-экономической значимости.

Основные положения и выводы диссертации могут быть использованы в учебном процессе высших учебных заведений при подготовке пособий, учебных программ, лекций по дисциплинам «Деньги, кредит, банки», «Банковское дело» и при чтении спецкурсов, рассматривающих специфику функционирования кредитной кооперации и кредитных потребительских кооперативов граждан.

Практическая значимость диссертационного исследования заключается в возможности его использования для разработки подходов к обеспечению стабильности функционирования рынка кредитной потребительской кооперации как части финансовой системы страны.

Основные результаты исследования опубликованы в 2-х работах общим объемом 0,6 п.л.:

1. Кудрявцев, Г.А., Жданова, Н.В. О роли кредитных кооперативов в системе небанковских институтов на финансовом рынке Российской Федерации. / Г.А. Кудрявцев, Н.В. Жданова // Финансы, инвестиции, банки: проблемы и перспективы развития Сборник научных трудов по материалам I Международного научно-практического форума. 2017. С. 106-110.

2. Кудрявцев, Г.А. Международный опыт создания компенсационных систем в сфере кредитной кооперации. / Г.А. Кудрявцев // Наука, технология, техника: перспективные исследования и разработки. Сборник научных трудов по материалам XII Международного междисциплинарного форума молодых ученых. Екатеринбург, 2017. С. 75-82

Диссертация состоит из введения, трех глав, заключения, библиографии и приложений. Общий объем диссертации — 72 страницы. Диссертация включает в себя 4 таблицы и 13 рисунков. В диссертации использовано 67 источников, из которых 61 на русском языке, 7 на иностранном языке.

1 ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ КРЕДИТНОЙ ПОТРЕБИТЕЛЬКОЙ КООПЕРАЦИИ

1.1. Этапы и социально-экономические основы формирования и развития потребительской кооперации в России

Кредитные кооперативы для нашей страны, это, по сути, «хорошо забытое старое». Они были широко развиты в дореволюционной России и в годы нэпа. В Советском Союзе в системе профсоюзов работали «кассы взаимопомощи», но самостоятельным финансовым институтом они не были. С началом экономических реформ 1990-х годов в России вновь возникла потребность в специализированных организациях финансовой взаимопомощи. Сегодня кредитные потребительские кооперативы функционируют в рамках принятого в 2009 году федерального закона «О кредитной кооперации» и поднадзорны Банку России. Исключение составляют сельскохозяйственные кредитные потребительские кооперативы, которые также поднадзорны финансовому мегарегулятору, но действуют на основании норм федерального закона «О сельскохозяйственной кооперации».

Таким образом, кооперативная деятельность явилась результатом объективных процессов развития рыночных отношений в стране.

Первые идеи, касающиеся кооперативного движения, появились еще в 1791 году в Европе. Английский промышленный деятель Р. Оуэн. Он был совладельцем текстильного предприятия в Шотландии и уже тогда предположил, что социальные бедствия можно преодолеть, создав хорошие условия труда для рабочих. Оуэн сократил количество рабочих на своем предприятии, обеспечив их хорошими условиями труда и своевременной зарплатой, а для их детей он организовал ясли, детсады и школы.

Идея Оуэна о формировании рабочей ассоциации, подразумевала объединение группы единомышленников по территориальному признаку, которые (стать таковыми тогда пожелали 250 семей) должны были

проживать в одном доме или в нескольких располагающихся рядом домах с общей столовой.

Ассоциация представляла собой объединение, члены которого отчисляли определенную сумму средств в пользу общества — еженедельные взносы. Сначала каждый работник должен был заниматься каждый своим ремеслом, но позднее ожидалось воссоединение ремесленников в самостоятельное кооперативное учреждение, в котором каждый из участников мог бы найти себе заработок.

Оуэн сформировал ряд постулатов, подчиняясь которым, кооператоры того времени смогли бы добиться процветания своих кооперативов:

- члены общества должны быть хорошо знакомыми с принципами кооперации (в противном случае, пайщики, к которым прогрессивная идея кооперации пришла извне, рисковали подорвать своими неправильными действиями работу кооперативов);

- пайщики не должны были надеяться на помощь извне, они обязаны были надеяться исключительно на собственные силы;

- государство должно было внедрить общественные меры, направленные на поддержание интереса жителей Англии к труду

Эти принципы кооперации продолжил изучать и развивать У. Кинг, считающийся основоположником теории кооперации, в основе которой, по его мнению, лежит труд. И если человек трудится – у него должны быть все благо. Труд, отмечал У. Кинг, не надо объединять и разделять на основе кооперации. А так как у людей труда нет достаточного капитала, то необходимо этот капитал собирать путем объединения и сбережения.

Значительный вклад в развитие кооперативного движения внес родоначальник крестьянской кооперации Ф. Райффайзен, которого интересовала социальная направленность кооператива. Он считал, что построение на таких началах товарищества являются единственным, настоящим кооперативов, развитие которого должно преобразовать общество.

Свою лепту в развитие кооперативного движения внесли и российские ученые. Например, основоположник социальной кооперации в России М.И. Туган-Бароновский в работе «Социальные основы кооперации», определяет кооперацию как организацию трудящихся для самозащиты от неблагоприятных для них условий хозяйствования, при этом особое внимание уделяет ее социальной направленности. По его мнению «кооператив есть такое хозяйственное предприятие нескольких добровольно соединившихся лиц, которое имеет своей целью не получение наибольшего барыша на затраченный капитал, но увеличение, благодаря общему ведению хозяйства, трудовых доходов его членов, или сокращение расходов последних». [57] Важнейшим условием успешной деятельности любого типа кооперации (горизонтального, вертикального), или формы (производственной, потребительской) М.И. Туган-Бароновский считал личную заинтересованность ее членов в достижении высоких экономических результатов в сочетании с общими интересами.

Классик аграрной экономики А.В. Чаянов, являясь создателем завершенной теории сельскохозяйственной кооперации, определяя понятие кооперация, аккумулировал все позитивное, что было во взглядах его современников. Ученый рассматривал кооперативное движение как социальное явление неразрывно связанное двумя элементами – предприятия и социальное движение. Если на первых порах отметил А.В. Чаянов: «когда кооперация является скорее литературным и идейным движением, ее единство почти всегда имеет место, но как только кооперативное движение входит в саму толщу народного хозяйства и делается одной из неотъемлемых ее основ, начинают проявляться классовые и иные ее проявления». [58].

Марксистская научная теория о кооперации придавала исключительно большое значение возникновению первых кооперативов. В кооперативах, созданных самими трудящимися, они увидели зародыши качественно новых общественных отношений, содействующих социальному развитию общества. Характеризуя кооперацию, В.И. Ленин отмечал, что кооперация это

«огромнейшее культурное наследство, которым нужно дорожить и пользоваться». [34, с.370] Вовлечение широких слоев крестьянства в работу потребительских кооперативов, отмечал В.И. Ленин, обеспечивает переход «К новым порядкам путем возможно более простым, легким и доступным для крестьян». [34, с.370] «Кооперация, как форма торговли, - писал В.И. Ленин, – выгоднее и полезнее, чем частная торговля …, потому, что она облегчает объединение, организацию миллионов населения, затем всего населения поголовно …». [34, с.226]

Понятия «кооперация» и «кооператив» трактуются в словарях по-разному.

В энциклопедическом словаре Брокгауза дается следующее определение: «Кооперация - (лат. cooperatio) — форма организации труда, при которой определённое количество людей (предпринимателей, хозяйственников) или предприятий совместно участвует, либо в одном и том же их общем трудовом, производственном процессе, или же в различных, но связанных между собой процессах труда/производства». [63]

Большая психологическая энциклопедия трактует кооперацию как одну из основных форм организации межличностного взаимодействия, характеризующегося объединением усилий участников для достижения совместной цели при одновременном разделении между ними функций, ролей и обязанностей.

В ходе развития кооперативного движения было дано несколько определений кооператива. Так М.И. Туган-Барановский определил кооператив следующим образом: «кооператив есть такое хозяйственное предприятие нескольких добровольно соединившихся лиц, которое имеет своей целью не получение наибольшего барыша на затраченный капитал, но увеличение, благодаря общему ведению хозяйства, трудовых доходов его членов, или сокращение расходов последних» [57]

А.В. Чаянов дал следующее определение кооператива: «кооператив представляет собою организованную на коллективных началах часть

экономической деятельности той или иной группы лиц и призван обслуживать интересы этой группы и только этой группы». [59]

В современном энциклопедическом словаре Б.А. Райзберга приводится определение кооператива как предприятие, организация, созданное путем добровольного объединения лиц на паевой основе для осуществления предпринимательской деятельности. [49]

Анализ работ экономистов, теоретиков и практиков кооперации и кооперативного движения показывает, что среди исследователей нет единого мнения о кооперативе, как о субъекте экономической деятельности, причем их взгляды во многом взаимоисключают друг друга: некоторые относят кооперацию к предпринимательским хозяйствам, иные – к общественным организациям или к государственной структуре и т.п.

На основе изучения вышесказанных определений, необходимо сформулировать современное определение кооперации, обозначить её место и значение в развитии социально-экономических отношений в обществе.

По нашему мнению кооперацию можно определить как диверсифицированную хозяйственную систему, опирающуюся в своем функционировании на общепризнанные в мировой практике кооперативные ценности и принципы, включающую союзы добровольно объединившихся физических и (или) юридических лиц в совместные предприятия для осуществления ими некоммерческой социально-ориентированной деятельности, направленной на удовлетворение различных нужд и потребностей объединившихся лиц.

В своем историческом развитии потребительская кооперация России прошла три основных этапа: [28]

- Первый этап (30-е годы XIX века – 1917 год). Политические и экономические преобразования в России, начавшиеся в 1861 году, связанные, прежде всего с отменой крепостного права, определили бурное развитие промышленности, рост городского населения. Эти процессы способствовали обострению возникающих противоречий между трудом и капиталом,

коллективным (массовым) производством и индивидуальным потреблением произведенных благ. Одной из форм реакции на эти тенденции стало становление и развитие кооперативного движения. Стихийное развитие кооперативов в середине XIX века, переросло в организованное социально-экономическое движение в начале XX века. Потребительские кооперативы возникали и развивались в условиях складывающегося внутреннего рынка, противоречивых экономических и политических отношениях с государством и крупным капиталом.

- Второй этап (1917 год – конец 80-х годов XX века). Революция 1917 года определила очередной этап развития России. Потребительская кооперация смогла сохранить часть своих основных черт, но при этом в значительной степени была огосударствлена и выступала частью плановой, административно-командной экономики.

- Третий, современный этап (сначала 90-х годов по настоящее время) - развитие кооперации в условиях формирования, развития и установления рыночной экономики. По мнению ряда ученых, термин «кооперация», сменивший термин «ассоциация», вошел в отечественную литературу и практику вначале 60-х годов XIX века. К этому времени относятся первые попытки создания организаций потребительской кооперации и теоретическое обоснование их деятельности.

Первое потребительское общество в России возникло в 1864 году. Оно было создано по инициативе управляющего Кыновского завода Пермской губернии. На первом собрании присутствовало 15 человек. На собрании было избрано правление в составе 4-х человек. С этого момента в России началось массовое кооперативное движение.

Первые потребительские общества, нередко их называют потребительские общества первой волны (1860-1870 г.г.), не смотря на их слабость, заложили основные подходы, принципы создания и управления кооперативным движением.

Характерной чертой потребительских обществ того периода было то, что они создавались не на самодеятельности с низу, а на опеке и по инициативе с верху. Как правило, учредителями выступали зажиточные люди – управляющие заводами, интеллигенция, чиновники.

Поддержка кооперативов со стороны революционеров-демократов придала кооперативному движению политическую окраску, что дало повод Правительству царской России с подозрением относиться к их деятельности. За деятельностью потребительских обществ был установлен надзор. Разрешение на организацию потребительских обществ выдавалось Министерством внутренних дел, на основании законоположения о благотворительных обществах. С 1897 года это право было передано губернаторам. Эти события определили дискуссию, которая продолжается и до сих пор, что собой представляет кооперация – благотворительная организация, инструмент политической борьбы или коммерческая организация.

В период с 1880 по 1890 годы потребительская кооперация охватывает все большие слои населения. Создаются городские и сельские потребительские общества. Их социальный состав значительно отличается от кооперативов первой волны. Все больше в кооперативы вступают рабочие, крестьяне. Особенностью данного периода является обязательное участие предпринимателей в деятельности кооператива. Этот период можно охарактеризовать как период доминирования зависимых кооперативов.

По сравнению с периодом первых кооперативов, участники кооперативов 80-90-х годов XIX века преследовали исключительно материальные цели и отсутствие кооперативных идеалов. Доминирующим мотивом участников кооператива становиться личная выгода.

В это время закладываются уставные основы будущих современных кооперативов, формируются основные органы управления кооперативом.

Очередной период в развитии дореволюционного кооперативного движения (1890-1905 г.г.) характеризуется ее организационно-правовым

укреплением и образованием первых союзов. Это важнейший исторический период, заложивший системные основы управления современной потребительской кооперации.

В начале 90-х годов в России было свыше 100 кооперативов различного типа, объединявших более 60 тыс.человек. Бурный рост кооперативов и их массовый характер к концу XIX века определил необходимость определения их социально-экономического статуса, принципов и органов управления, целей и задач развития. Первая попытка решения этих вопросов была предпринята в 1896 году. В Нижнем Новгороде проходит Всероссийский промышленно-торговый ярмарочный съезд. На нем присутствовали 34 представителя от 28 потребительских обществ России. На съезде было отмечено, что общества страдают от отсутствия общей политики и совместных действий, отсутствие связи между кооперативами лишает их возможности использовать существенные выгоды в своей деятельности. Для этого должны быть сформированы центральные органы управления.

Основными результатами работы съезда стали:

- Разработан проект устава потребительских обществ. Данное решение значимо тем, что проект устава определяет общие принципы осуществления деятельности и управления, создает основу для последующей систематизации кооперативного движения.

- Разработан проект союзов потребительских обществ. Его создание определило дальнейшее направление развития экономических связей между кооперативами. Схема образования союза была построена по территориальному принципу – общества образуют местные губернские союзы, все губернские союзы объединяются в «Общий союз». Сферы действия союза – решение моральных и экономических задач.

- Сформирована Постоянная комиссия по делам потребительских обществ. Постоянная комиссия была первым прообразом союза потребительских обществ. В ее функции входили:

1) издание периодического органа для потребительских обществ;

2) сбор статистических сведений о деятельности потребительских обществ;

3) рассмотрение отчетов о деятельности потребительских обществ;

4) ревизия и контроль деятельности потребительских обществ;

5) консультирование и помощь;

6) разработка правил отчетности;

7) составление инструкций для исполнительных органов потребительских обществ;

8) разработка вопросов кредитования и страхования имущества потребительских обществ;

9) разработка информации о местных источниках приобретения товаров и их ценах;

10) организация совместной закупки товаров;

11) организация экспертизы товаров.

По существу все перечисленные функции Постоянной комиссии, выполняемые сейчас союзами, не утратили своей актуальности до настоящего времен.

Через два года, после проведения Всероссийского промышленно-торгового съезда, 23 октября 1898 года на собрании уполномоченных по инициативе Московского общества «Взаимная польза», создается Московский союз потребительских обществ (МСПО). В соответствии с принятым уставом Московского союза потребительских обществ, высшим органом управления является общее Собрание равноправных членов кооперативов. Участники Собрания пользуются неограниченным правом самоуправления, представляют и отстаивают интересы своих кооперативов. В функции общего собрания членов входило избрание Совета и Правления, установление порядка и правил деятельности потребительского общества, рассмотрение и утверждения отчетов Правления. Формирование таких органов управления как Совет и Правление, заложили в потребительской

кооперации принцип разграничения функций собственника и функций профессионального управления, что укрепляет устойчивость потребительского общества, так как принятие принципиальных решений и их исполнение выполнялось разными людьми.

Период 1905-1917 гг. характеризуется массовым подъемом кооперативного движения. К этому времени уже сформировались типичные уставные основы деятельности кооперативных организаций, формируется ее организационная структура, принципы и цели ведения кооперативного хозяйства. Увеличение численности членов пайщиков связано с теми реальными выгодами, которые получали пайщики при коллективном способе их получения. Положительный опыт работы Московского союза потребительских обществ, послужил образованию других губернских союзов.

Важным отличием союзов того времени было то, что они не командовали входящими в них потребительскими обществами, а помогали им. Каждое потребительское общество преследовало выгоду от участия в союзах. Многообразие кооперативов обусловило, что союзы формировались как территориальному, так и по отраслевому принципам. Это позволяло наиболее полно реализовать интересы потребительских обществ.

Особенность кооперативов заключается в том, что они построены на демократических принципах управления. Эти принципы должны быть реализованы не только в деятельности кооператива, но и в сформированных ими союзах. Реализация этого принципа проявилась в создании в новом для российской кооперации органе управления – кооперативный съезд. Первый Всероссийский кооперативный съезд состоялся в 1908 году в Москве. На съезде было принято важнейшее решение о переходе российской кооперации на принципы рочдельских кооператоров, тем самым российская кооперация определяет себя как часть мирового кооперативного движения. В соответствии с принципами рочдельских кооператоров, российские кооперативы должны поддерживать политический нейтралитет, распределять

прибыли по забору товаров и другие. Кроме этого, на съезде было принято решение о проекте первого общекооперативного Закона, основанного на этих принципах.

В 1913 году состоялся Второй кооперативный съезд. Главный вопрос съезда – каким должно быть строительство кооперативных союзов, централизованное или федеративное. К октябрю 1917 года в России сложилась следующая система управления в потребительской кооперации (Рисунок 1)

Совет всероссийских кооперативных съездов

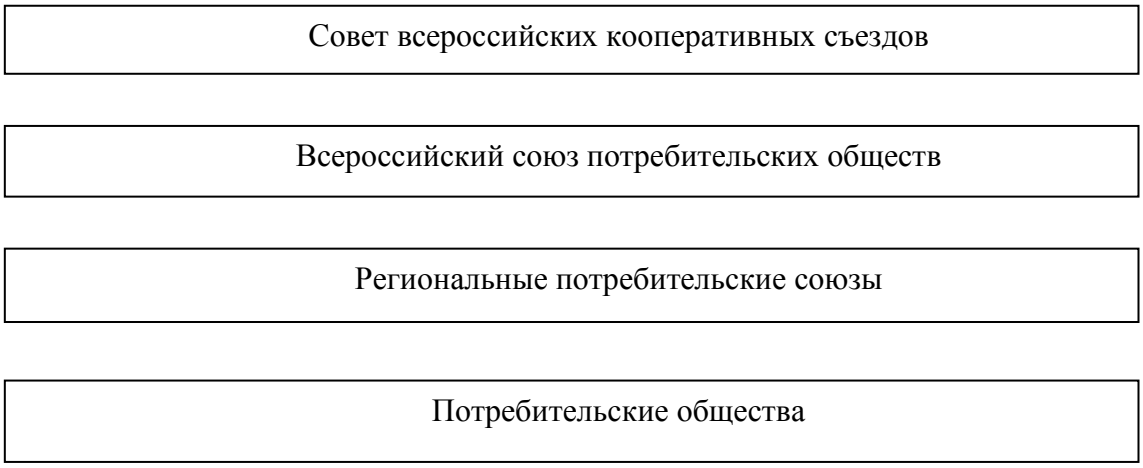

Рисунок 1 – Организационная структура управления потребительской кооперации в России в 1917 году

Революционные события 1917 года кардинальным образом меняют сложившуюся систему политических и социально-экономических отношений в России. Не остается в стороне от этих событий и система потребительской кооперации. К этому времени она насчитывает 25 тысяч потребительских обществ и более 10 миллионов пайщиков.

В марте 1917 года Временным правительством принимается Закон о потребительской кооперации («Положение о кооперативных товариществах и союзах»). По мнению большинства ученых, исследующих проблему кооперативного движения, этот закон является одним из лучших кооперативных законов в мировой практике. [22]

В первые годы Советской власти (1917-1918 г.г.) не было сформировано единого мнения о кооперации в Советском государстве, направлений ее развития и принципов управления. Доминировали две противоположные точки зрения. Первая точка зрения заключалась в сохранении прежнего направления развития, на принципах автономии и самостоятельности. Вторая – в необходимости прямого государственного управления и контроля за ее деятельностью. В результате проведенных дискуссий и обсуждений в 1918 году принимается декрет «О потребительских кооперативных организациях». Декрет имел компромиссный характер. Потребительская кооперация, в соответствии с Декретом, сохранила право самостоятельной организации, но принимала обязательства выполнения государственных заданий по производству, закупке, переработке продуктов и по распределению товаров народного потребления среди всего населения.

В 1919 году принимается Декрет «О потребительских коммунах», определивший главную роль государства в деятельности кооперации. В результате исполнения данного декрета сформировалась система, сочетающая централизованное прямое государственное руководство и контроль, при сохранении кооперативной демократии.

С введением новой экономической политики (НЭП) изменяется отношение государства к потребительской кооперации в сторону ослабления контроля за ее деятельностью. Были восстановлены права граждан добровольного членства в кооперативе и создавать новые потребительские общества. Так же потребительским обществам вернули права в самостоятельном осуществлении хозяйственной и культурно-образовательной деятельности.

Вместо органов государственного контроля выступает ревизионная комиссия, избираемая на Собрании. Потребительские общества получили право объединения в районные и губернские союзы, а губернские союзы – в республиканские. Эти основы в организации потребительской сохранялись вплоть до 1991 года. В 1924 году принимается новый Устав потребительской

кооперации. Его достижениями можно назвать, что он определил роль и место кооперативных организаций в Советском государстве, в попытке разграничить функции потребительских обществ и их союзов. В этот период делаются попытки децентрализации управления и предоставления максимальной самостоятельности потребительским обществам, районным союзам.

Но период самостоятельного и децентрализованного управления потребительской кооперации продлился не долго. С разработки Центросоюзом первых контрольных цифр развития потребительской кооперации для региональных союзов в 1926 году формируется и реализуется концепция централизованного управления. Уже в 1928 году Центросоюз разрабатывает первый пятилетний план для всех региональных союзов. План приобретает законодательное, директивное значение. Центросоюз все в большей степени начинает выполнять главную роль в управлении потребительской кооперацией. В 1930 Центросоюз принимает курс на реконструкцию потребительской кооперации.

Реконструкция деятельности охватывала все потребительские общества, районные, областные и республиканские союзы. Основной вектор преобразований направлен на создание крупных отраслевых объединений. В них входили оптовые, отраслевые и торговые предприятия, действующие на принципах хозяйственного расчета. Центросоюз СССР образует единые органы управления – Совет, Правление, ревизионную комиссию. Структура управления Центросоюза СССР во многом соответствовала Высшему Совету Народного Хозяйства (ВСНХ).

В 1935 году принимается радикальное решение Правительства о ликвидации потребительских кооперативов в крупных городах. Их имущество передавалось Норкомвнуторгу, оставляя потребительской кооперации обслуживание сельского населения. Наряду с тенденцией сосредоточения потребительской кооперации на обслуживание сельского населения закладывалась и сохранялась тенденция укрупнения сельских

потребительских обществ, которая сохранялась, хотя и в измененном виде, вплоть до распада Центросоюза СССР в 1991 году.

В 50-е годы продолжает развиваться тенденция укрупнения сельских потребительских обществ и их преобразование в райпо. Частично потребительская кооперация возвращается в города, формируя сеть магазинов ГОРПО и предлагая закупленную сельхозпродукцию, продукцию собственного производства.

В 70-80 годы XX века структура управления потребительской кооперации сформировалась по смешанному, территориально-отраслевому принципу. В основе которого было положено, что каждое районное потребительское общество должно осуществлять различные виды деятельности и обеспечивать район необходимыми товарами и услугами. Управление отдельными отраслями делегировалось региональному союзу и (или) Центросоюзу.

В середине 80-х годов были предприняты попытки демократизации управления, возрождения традиционных основ кооперации. Предлагались меры направленные на разграничение функций выборно-представительных и исполнительных органов управления, формирование органов общественного самоуправления (Советов потребсоюзов) и председателей собраний потребительских обществ на постоянной основе, расширение прав потребительских обществ в области планирования деятельности, ее осуществления и использования прибыли, организации кооперативных участков по работе с пайщиками. Однако эти преобразования были прерваны распадом СССР, Центросоюза СССР и последующим переходом к рыночной экономике.

К концу 80-х годов XX века потребительская кооперация сформировалась как многоотраслевая хозяйственная организация, обслуживающая сельское население, имеющая богатый экономический потенциал. Сложившейся многоотраслевой характер потребительских обществ способствовал более полному удовлетворению запросов пайщиков и обслуживаемого населения,

увеличивал количество предоставляемых услуг. В то же время многоотраслевая деятельность создает условия для укрепления финансового состояния кооперативной организации. Убыточность одного вида деятельности компенсировалась доходами других, более доходных отраслей, что обеспечивало устойчивое экономическое развитие и расширение предлагаемых услуг.

Переход от административно-командной к рыночной экономике в начале 90-х годов XX века потребовал радикального пересмотра принципов, подходов к управлению потребительской кооперацией.

Благодаря сложившимся отношениям между потребительской кооперацией и государством, опыту и поддержке международного кооперативного движения в 1992 году принимается Закон «О потребительской кооперации (потребительских обществах, их союзах) в Российской Федерации». Это важнейшее событие для потребительской кооперации в современной истории. Не смотря на все его слабые стороны по отношению к развитию потребительской кооперации, Закон ликвидировал правовой вакуум по отношению к кооперативным организациям и признал право существования кооперативной формы собственности в рыночной экономике.

Согласно Закону «О потребительской кооперации» в редакции 1992 года, союз потребительских обществ не наделен по отношению к входящим в него потребительским обществам распорядительными функциями. Взаимоотношения между потребительскими обществами и их союзами строятся на основе договоров. Это привело к трансформации организационной структуры управления потребительской кооперации от вертикальной, централизованной, сложившейся в период административно-командной системы к горизонтальной, децентрализованной. Принятый закон «О потребительской кооперации» в редакции 1992 года предоставил пайщикам самостоятельно распоряжаться своими паями, имуществом потребительского общества – определять его организационно-правовую

форму, выхода из общества с причитающемся пайщику имуществом. Одновременно в организационной структуре потребительской кооперации происходят существенные качественные изменения. Идет процесс укрупнения потребительских обществ.

Доминирующими направлениями развития системы управления потребительской кооперации в период с 1992 по 1997 годы были коммерциализация деятельности потребительской кооперации и децентрализация управления, формирование горизонтальных связей.

Предоставленная полная самостоятельность кооперативным организациям стала приносить в значительной степени отрицательные результаты. Прежде всего, это проявилось в ослаблении социальных ориентиров деятельности, в отказе ряда руководителей от кооперативных ценностей и принципов, доминировании местных кооперативных интересов над общественными, преобладание интересов отдельных организаций над интересами потребительских обществ, в состав которых они входят, интересов потребительского общества над интересами пайщиков, что привело к ослаблению целостности системы, снижению ее социальной и экономической эффективности.

В 1997 году принимается новая редакция Закона «О потребительской кооперации». Принятие новой редакции Закона позволило восстановить управляемость системы потребительской кооперации, сформировать целостность управления, соответствующего ее социально-экономической природе и рыночным условиям хозяйствования.

За более чем двадцать лет потребительская кооперация Российской Федерации в основном адаптировалась к рыночной экономике и обрела новые качества, позволяющие сохранить ее целостность и уникальность. За этот период сформированы новые институциональные основы ее деятельности, сочетающие традиционные и современные принципы управления.

Взятый в потребительской кооперации курс на повышение экономической эффективности деятельности, на основе интеграции кооперативного хозяйства должен осуществляться на основе кооперативных ценностей и принципов, сохранить идентичность кооперативных организаций и предупредить перерождение потребительской кооперации в организацию коммерческого типа.

1.2. Нормативно-правовое регулирование деятельности кредитных потребительских кооперативов на современном этапе

Современные правовые основы кредитной кооперации и кредитных кооперативов в российском законодательстве прошли сложную стадию формирования, начиная с Закона СССР от 26.05.1988 № 8998-XI «О кооперации в СССР», который создал общие правовые основы потребительских кооперативов, допускавшие осуществление ими деятельности по финансовой взаимопомощи своим членам. Пришедший ему на смену Закон Российской Федерации от 19.06.1992 № 3085-1 «О потребительской кооперации (потребительских обществах, их союзах) в Российской Федерации» не выделял специфику деятельности кредитных кооперативов.

Федеральный закон от 8.12.1995 № 193-ФЗ «О сельскохозяйственной кооперации» (далее – Закон № 193-ФЗ), регулирующий деятельность сельскохозяйственных кооперативов, предусмотрел возможность образования сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов (СКПК) для кредитования и сбережения денежных средств своих членов. При этом принятие данного закона ввело понятийное разделение кредитных кооперативов на два вида: СКПК и кредитные потребительские кооперативы (КПК). Определение особенностей регулирования СКПК как финансового института произошло значительно позже с внесением изменений в Закон № 193-ФЗ Федеральным законом от

11.06.2003 № 73-ФЗ «О внесении изменений и дополнений в Федеральный закон «О сельскохозяйственной кооперации». Необходимо отметить, что регулирующий и надзорный орган в отношении СКПК до появления мегарегулятора в лице Банка России отсутствовал.

КПК как финансовые организации получили правовой статус с принятием Федерального закона от 7.08.2001 № 117-ФЗ «О кредитных потребительских кооперативах граждан» (далее – Закон № 117-ФЗ), который создал правовую среду для кредитных кооперативов, но не выстроил системы надзора за ее соблюдением.

Уполномоченный федеральный орган исполнительной власти, осуществляющий регулирование и контроль за деятельностью КПК, был впервые определен в лице Министерства финансов Российской Федерации лишь с принятием Федерального закона от 18.07.2009 № 190-ФЗ «О кредитной кооперации» (далее – Закон № 190-ФЗ), который пришел на смену Закону № 117-ФЗ. В дальнейшем функции контроля были переданы в Федеральную службу по финансовым рынкам (август 2011 года), а в связи с созданием мегарегулятора – Банку России (сентябрь 2013 года).

В настоящее время правовые основы деятельности кредитных кооперативов в российском законодательстве в целом сформированы и установлены федеральными законами № 190-ФЗ и № 193-ФЗ. Закон № 190 -ФЗ выделяет КПК как самостоятельный некоммерческий вид деятельности, а Закон № 193-ФЗ определяет СКПК как разновидность обслуживающих сельскохозяйственных кооперативов.

Кроме того, имеются различия в порядке деятельности кредитных кооперативов, правах и обязанностях членов данных кредитных кооперативов, обеспечении финансовой устойчивости и порядка осуществления надзора за кредитными кооперативами. Так, например:

- членство в СКПК возникает после утверждения наблюдательным советом СКПК решения правления СКПК о приеме в члены СКПК, тогда как в КПК достаточно только решения правления КПК;

- КПК обязаны передавать данные о выданных займах в бюро кредитных историй, а СКПК – нет;

- члены КПК имеют дополнительную защиту по возврату средств, предоставленных КПК в виде компенсационного фонда СРО КПК, а члены СКПК такой защиты не имеют;

- в КПК все члены имеют одинаковую правоспособность, а в СКПК есть члены, которые имеют полную правоспособность, и ассоциированные члены, которые вправе только размещать средства в СКПК, имеют ограничения при голосовании на общем собрании и не несут субсидиарной ответственности;

- СКПК обязаны быть членами ревизионного союза, который выполняет функцию аудитора, к КПК такое требование не предъявляется, требование о проведении обязательной аудиторской проверки возникает на основании общих требований законодательства по годовому объему выручки или сумме активов баланса КПК, а также если количество физических лиц, являющихся его членами, превышает 2 тыс. человек;

- КПК проходят процедуры банкротства в соответствии со специальными нормами законодательства о банкротстве, установленными для финансовых организаций, и спецификой КПК, а СКПК пользуются общими нормами законодательства о банкротстве.

Несмотря на правовые различия, экономическая основа кредитной кооперации одинакова и заключается в организации финансовой взаимопомощи членов кредитных кооперативов путем формирования фонда финансовой взаимопомощи посредством объединения паевых взносов членов кредитного кооператива и средств, привлекаемых в кредитный кооператив в форме займов и личных сбережений, с последующей выдачей из фонда финансовой взаимопомощи займов своим членам. Отличительной особенностью СКПК является то, что они объединяют сельскохозяйственных

товаропроизводителей. В свою очередь КПК создаются на основе членства по территориальному, профессиональному и (или) иному принципу, определенному его уставом, но, учитывая правовую неопределенность данных принципов, для КПК стала актуальной проблема потери кооперативной идентичности и «размытия» кооперативной общности. Решение данной проблемы является одним из приоритетов Основных направлений развития финансового рынка Российской Федерации на период 2016 – 2018 годов, предусматривающих установление принципа общности в деятельности КПК, подразумевающего предъявление определенных требований к членам КПК при создании КПК (такие требования будут основаны на следующих принципах: территориальном, профессиональном, социальном и иных). [42]

Развитие принципа общности в кредитной кооперации представляется возможным через поправки в Закон № 190-ФЗ, предусматривающие закрепление на уровне законодательства основополагающих понятий и принципов общности. Функции по классификации видов общности и определению предъявляемых требований к КПК для соответствия виду общности, а также контроль указанных требований целесообразно передать СРО КПК. Наделение данными полномочиями СРО КПК позволит наиболее оптимально и гибко развить принципы общности в кредитной кооперации с учетом сохранения наилучших действующих практик и создания возможностей для их развития с учетом развития форм социальных отношений, возможностей появления кредитных кооперативов, которые объединяли бы людей не только по территориальному, профессиональному или социальному принципу.

Одной из общих проблем законодательства о потребительской кооперации в отношении законов № 190-ФЗ и 193-ФЗ является противоречие нормам Гражданского кодекса Российской Федерации, возникшее в рамках поправок [6], которые ввели запрет для некоммерческих корпоративных организаций, в том числе кредитных кооперативов,

распределения полученной прибыли между участниками (членами). Это привело к тому, что убытки распределяются между членами кредитных кооперативов, а прибыль – нет, что является фактором экономического дестимулирования членства в кредитном кооперативе. Приведенная проблематика во многом вызвана отсутствием в российском правовом поле такого понятия, как «кооперативная собственность», и носит более широкий научный характер. [29]

Указанное положение Гражданского кодекса Российской Федерации не учитывает иной природы прибыли, получаемой в кредитном кооперативе, в отличие от иной некоммерческой организации. Особенность получаемой кредитным кооперативом прибыли в том, что членам кредитного кооператива возвращаются обратно их же деньги, сбереженные за счет объединения в кредитный кооператив. И смысл образования кредитного кооператива во избежание «ростовщического процента» во многом утрачивается при введенном запрете распределения прибыли между его членами. Еще в начале XX века В.Ф. Тотомианц отмечал, что «потребительские общества не следует рассматривать как обыкновенные коммерческие предприятия. Ведь дивиденд пропорционально забору не является прибылью, а сбережением». [55, с 9]

В связи с этим восстановление в Гражданском кодексе Российской Федерации норм, позволяющих распределять прибыль, полученную кредитным кооперативом, между членами или начислять ее на паенакопления, должно вернуть кредитную кооперацию к ее исторической основе и положительно сказаться на ее развитии.

1.3. Значение и место кредитной кооперации в кредитной системе России

Интерес к развитию кредитных кооперативов в РФ в последние годы указывает на преобразование их в массовые организации экономического взаимодействия различных слоев населения. Немаловажен тот факт, что

кооперативы меньше реагируют на финансовые кризисы. Данному факту есть объяснение. Фонды денежных средств кредитных кооперативов относятся к средствам пайщиков, поэтому в любой момент они имеют право потребовать назад эти средства из кооператива. Организация детальности в кооперативе прозрачна, следовательно, денежные потоки возможно проследить. Да и вложение средств в сомнительные операции запрещено, а следовательно, вероятность финансовых потерь сведена к минимуму. Еще один существенный момент – пайщики в большинстве случаев знакомы друг с другом, значит, невыполнение обязательств исключено.

Кредитные кооперативы имеют возможность выживать, находясь вдали от города, в малых селениях, работая с небольшим количеством денег и людей, без высококвалифицированных специалистов. Причем особенность состоит в том, что деньги не выходят за рамки района. В РФ жителям небольших городов, поселков, деревень очень трудно взять банковский кредит, так как прожиточный минимум у них ниже городов-миллионников, как и доход. В данной ситуации есть возможность взять кредит в кооперативе. Следовательно, кредитный потребительский кооператив – это услуга взаимопомощи малоимущему населению, а также малому бизнесу.

КПК представляет собой форму финансовой взаимопомощи граждан. Так, в кредитном кооперативе все решения принимает группа людей, и максимизацию прибыли как свою основную задачу это сообщество перед собой не ставит. Всё это сказывается на величине процентных ставок по займам.

Важно отметить, что и в условиях кризиса кредитные кооперативы не перестают выдавать потребительские займы, оставаясь верными своему кооперативного принципу и механизму взаимопомощи. Кооперативы также продолжают принимать личные сбережения на более выгодных условиях, чем большинство местных банков, предоставляя возможность своим членам сберечь свободные денежные средства от инфляции. Лишь местный кредитный кооператив, проверенный временем и имеющий надежный

механизм финансовой взаимопомощи, регулируемый законом и саморегулированием оказывают помощь населению как в сбережении денежных средств, так и в получении займов. Именно поэтому КПК заслужили доверие и доказали свою состоятельность особенно в условиях кризиса.

Кредитные потребительские кооперативы являются одним из действующих финансовых институтов, которые управляются их членами и основаны на началах взаимопомощи. Привлечение свободных средств населения и объединение их в кредитных обществах переходит рамки разовой помощи в рамках взаимного кредитования, приобретая форму финансовой услуги, оказываемой населению. Российская и зарубежная практика деятельности кредитных кооперативов демонстрирует один из эффективных институтов по формированию финансово грамотного гражданского общества.

Деятельность КПК создает условия для возникновения и развития отдельного сегмента микрофинансового рынка – средств населения, консолидированных в фондах финансовой взаимопомощи КПК.

1. Взаимная обеспеченность процентов: высокий гарантированный процент по

сбережениям и относительно низкий процент по микрозаймам в ограниченной общности пайщиков. Главное преимущество КПК – предложение реально более высоких процентных ставок по сбережениям для пайщиков. Однако в отличие от других микрофинансовых организаций эти проценты обеспечены процентами за пользование займами таких же рядовых пайщиков, зачастую знакомых друг с другом, проживающих на одной и той же территории или связанных профессиональными или иными интересами. В КПК проценты взаимообеспечены пайщиками, поскольку привлеченные средства могут быть выданы только пайщикам, и по закону не могут вкладываться в какие-либо рискованные проекты.

2. Уникальность КПК состоит в некоммерческой форме организации, т.к. он нацелен на удовлетворение финансовых потребностей пайщиков, а не на извлечение прибыли, которая если образуется, то не присваивается кооперативом, а направляется в фонды резервирования и развития.

3. Пайщики являются собственниками, в отличие от других структур частнособственнического характера, даже акционеры банков (хотя это как правило ограниченный круг лиц) могут не являться клиентами банка и не обладают такой широтой участия в непосредственной деятельности банков, как пайщики. Управление в кредитном кооперативе осуществляют выборные органы – правление, ревизионная комиссия, проводятся ежегодные отчетно-выборные собрания пайщиков, которые могут влиять на принимаемые решения и политику КПК. Они должны быть определенны уставом, регламентированы внутренними нормативными актами.

4. Отношения между кооперативом и пайщиками возникают на основе членства, и являются не клиентскими, а кооперативными, основанные на иных принципах и нормах, в частности, на принципах обязательственного права. Кооператив ориентирован на надежность и доступность своих услуг, и оказывает он эти услуги только пайщикам. Рост доходности кооператива идет за счет развития его основной деятельности – за счет доходов от выдачи денег пайщиков им же в займы. Кредитные кооперативы на финансовом рынке, по сути, выступают как пассивные инвесторы.

Основным кризисом в кооперативах может быть только кризис доверия: когда

сберегатели поддаются общему волнению и изымают деньги, разрушая отлаженный механизм финансовой взаимопомощи. В сложной ситуации дефолта и проявляется истинная политика кредитных кооперативов – их деятельность находится в области «спокойных финансов». Кооперативы находятся в более выгодном положении по отношению к другим субъектам финансового рынка, поскольку, что крайне важно, именно в условиях кризиса, они не рискуют деньгами пайщиков, не вкладывают их средства в

рисковые проекты, не покупают рисковые ценные бумаги, все деньги работают только для пайщиков, обращаются внутри кооператива. В этом и преимущество кредитных кооперативов – деньги кооперативов не лежат в банках, а задействованы в малорисковых займах пайщиков, как правило, под соответствующее обеспечение. Поскольку кооперативы являются средством мобилизации, небольших финансовых ресурсов, которыми, располагают их члены, а число их учредителей бывает очень невелико, то на стартовом этапе своей деятельности они, как правило, располагают очень скромными кредитными возможностями.

В целях удовлетворения своих финансовых потребностей и обеспечения своей финансовой устойчивости кредитные кооперативы могут создавать кредитные кооперативы второго уровня. Кредитные кооперативы второго уровня формируют предусмотренные их уставом фонды, привлекают денежные средства своих членов и иные денежные средства в порядке, определенном Федеральным законом и своими уставами, предоставляют займы своим членам в целях удовлетворения их финансовых потребностей, осуществляют иную деятельность, предусмотренную Федеральным законом и уставами кредитных кооперативов второго уровня.

Появление кооперативов второго уровня связано инициативой объединения ресурсов для осуществления финансовой взаимопомощи, а также с принятием законодательных актов.

Кредитный кооператив второго уровня – некоммерческая организация, созданная на основе членства добровольно участвующих в нем пайщиков – кредитных кооперативов по межрегиональному принципу.

Средства кредитного кооператива второго уровня могут быть использованы для предоставления займов его членам, осуществления своих организационно-хозяйственных расходов, размещены на депозитных счетах в российских кредитных организациях, направлены на приобретение государственных и муниципальных ценных бумаг или на приобретение долей в уставном капитале либо акций российских кредитных организаций.

При этом максимальная сумма средств, направленная на приобретение государственных и муниципальных ценных бумаг, на приобретение долей в уставном капитале или акций российских кредитных организаций, должна составлять не более 20% величины активов кредитного кооператива второго уровня.

Участвовать в кооперативе второго не является обязательным, но это может быть полезно как механизм размещения части средств формируемого кооперативами первого уровня резервного фонда (50%, причем на более доходных и надежных условиях), а также как институт сравнительно быстрых и доступных условий привлечения заемных средств для различных целей, например, для ликвидации кассовых разрывов или для финансирования долгосрочных программ кредитования с отсроченными периодами отдачи.

Успешное функционирование большого количества кооперативов разной специализации невозможно без наличия объединяющей структуры.

Кредитные кооперативы на добровольной основе вправе объединяться в союзы (ассоциации) кредитных кооперативов. Саморегулирование деятельности кредитных кооперативов осуществляется на условиях их объединения в саморегулируемые организации кредитных кооперативов (СРО), создаваемые в целях регулирования и контроля деятельности кредитных кооперативов, являющихся их членами, а также в целях представления и защиты интересов членов саморегулируемых организаций

Кредитные кооперативы, за исключением кредитных кооперативов второго уровня, обязаны вступить в саморегулируемую организацию, но только в одну. При том, что кредитный кооператив, обязанный быть членом саморегулируемой организации, подлежит ликвидации в судебном порядке по требованию Банка России в случае нарушения этого условия (в ред. Федерального закона от 23.07.2013 N 251-ФЗ).

Т. о., кредитные кооперативы занимают особое место в финансовой системе страны – они созданы и функционируют на принципах

взаимопомощи, ориентированы в своей деятельности прежде всего на обеспечение доступа к финансовым услугам для своих членов. При этом кредитные кооперативы по своей природе не стремятся к захвату финансового рынка в целом или его сегмента, а направлены на увеличение местного и общего благосостояния, поскольку они принадлежат своим членам (пайщикам) и преследуют цель удовлетворения их потребностей.

Доля кредитных кооперативов в финансовой системе страны крайне низка. Кредитные кооперативы в России объединяют всего около 1,1% взрослого населения страны, тогда как около 75% взрослого населения имеют счета в кредитных организациях; совокупные активы кредитных кооперативов составляют около 104,5 млрд рублей, что менее 0,12% активов кредитных организаций; совокупные сбережения граждан, размещенные в кредитных кооперативах, составляют около 71,8 млрд рублей, что менее 0,25% объема вкладов граждан, размещенных в кредитных организациях.

При этом количество кредитных кооперативов и число их членов в последние годы постепенно снижается, что делает все более актуальным вопрос анализа кредитной кооперации и ее будущего в российской экономике.

2 СОСТОЯНИЕ РЫНКА КРЕДИТНОЙ ПОТРЕБИТЕЛЬКОЙ КООПЕРАЦИИ

2.1. Классификация кредитных потребительских кооперативов

Чтобы упорядочить разнообразие кредитных потребительских кооперативов и создать единую и взаимосвязанную систему, необходима их классификация. Построение классификации потребительских кооперативов требуется для определения подходов к разработке управленческих решений, их реализации и оценки результатов.

По мнению автора, при изучении состава и структуры кредитных кооперативов целесообразно воспользоваться их классификацией по основным признакам.

Классификация кредитных кооперативов представляет собой деление их на группы (виды) по основным наиболее существенным признакам. Несмотря на то, что любая классификация имеет некоторые черты условности, однако и в научной, и в практической деятельности всегда сознавалась необходимость и важность классификации кооперативов. Отметим, что в экономической литературе описаны различные классификации кооперативов в целом, но классификация кредитных потребительских кооперативов, которая учитывала бы их особенности, отсутствует. В связи с этим автор считает необходимым предложить свой вариант классификации кредитных потребительских кооперативов по следующим основным признакам (таблица 1):

− по месту в системе кредитной кооперации;

− по местоположению кооператива;

− по региону деятельности;

− по составу пайщиков;

− по наличию филиалов;

− по времени возникновения;

− по масштабам деятельности

Таблица 1 – Классификация кредитных потребительских кооперативов (составлена автором)

Признак классификации	Виды кредитных потребительских кооперативов
По месту в системе кредитной кооперации	Кредитные кооперативы первого уровня. Кредитные кооперативы второго уровня
По местоположению кооператива	Городские. Сельские
По региону деятельности	Районные.

	Межрайонные. Областные и др
По составу пайщиков	Кредитные потребительские кооперативы граждан. Кредитные потребительские кооперативы
По наличию филиалов	Безфилиальные кооперативы. Кооперативы, имеющие филиалы
По времени возникновения	Недавно созданные кооперативы. Кооперативы, функционирующие несколько лет. Кооперативы, функционирующие более 10 лет
По масштабам деятельности	Мелкие кооперативы. Средние кооперативы. Крупные кооперативы

Кредитные потребительские кооперативы по месту в системе кредитной кооперации.

По данному критерию кредитные кооперативы, по мнению автора, можно разделить на две группы: кредитные кооперативы первого уровня и кредитные кооперативы второго уровня.

Кредитными кооперативами первого уровня являются кооперативы, пайщиками которых являются физические и юридические лица, они составляют основу кредитной кооперации.

Кредитными кооперативами второго уровня являются кооперативы, пайщиками которых могут быть только кредитные кооперативы первого уровня.

Кредитные потребительские кооперативы по их местоположению.

Среди кредитных кооперативов, на взгляд авторов, целесообразно выделить городские и сельские кредитные кооперативы. Городские

кредитные кооперативы расположены в городах, а сельские – в сельской местности.

Необходимо отметить, что в системе кооперации в целом существуют сельскохозяйственные кредитные кооперативы, которые не являются объектом представленного исследования. Данное отступление было сделано во избежание путаницы между сельскими кредитными кооперативами и сельскохозяйственными кредитными кооперативами.

Развитие кредитной кооперации именно на селе имеет большое значение, так как в данных населенных пунктах кредитные кооперативы зачастую – единственные организации, оказывающие населению ссудно-сберегательные услуги, которые позволяют увеличить финансовые возможности и (в конечном счете) улучшить уровень жизни граждан на селе.

Кредитные потребительские кооперативы по региону деятельности. По этому признаку кредитные кооперативы можно разделить на районные, межрайонные, областные и т. д.

Кредитные потребительские кооперативы по составу пайщиков.

По этому признаку целесообразно делить только кредитные кооперативы первого уровня (на кредитные кооперативы граждан и кредитные потребительские кооперативы). Кредитными потребительскими кооперативами граждан (КПКГ) являются кооперативы, пайщиками которого могут быть только физические лица. Кредитными потребительскими кооперативами (КПК) являются кооперативы, пайщиками которых могут быть как физические, так и юридические лица.

Кредитные потребительские кооперативы по наличию филиалов. Простым признаком классификации является деление кооперативов по указанному признаку, однако при этом при анализе кредитных кооперативов отдельного региона можно судить о развитии кредитной кооперации в данном регионе.

Кредитные потребительские кооперативы по времени возникновения.

Анализ кредитных кооперативов по данному признаку позволяет оценить стабильность развития кредитной кооперации в отдельном регионе.

Кредитные потребительские кооперативы по масштабам деятельности.

По этому признаку кредитные кооперативы можно разделить на мелкие, средние и крупные. Необходимо отметить, что деление кооперативов по данному признаку является наиболее условным. По мнению автора для изучения состава кредитных кооперативов отдельного региона по данному признаку можно использовать и количественные показатели (число пайщиков кооператива), и стоимостные показатели (величину фонда финансовой взаимопомощи, величину выданных займов и др.).

2.2 Показатели деятельности кредитных потребительских кооперативов

Кредитные кооперативы в финансовой системе страны занимают обособленное место, так как они удовлетворяют финансовые потребности ограниченного круга лиц. Создание кредитного кооператива, как правило, вызвано невозможностью членов кредитного кооператива (жители малых городов, сельских и отдаленных регионов, личные подсобные хозяйства, малое предпринимательство, малообеспеченные слои населения и тому подобное) удовлетворить свои потребности в финансовых услугах в иных финансовых институтах, которым в условиях высоких затрат на выполнение операций с малыми размерами сбережений и небольшими, как правило, потребительскими займами работать невыгодно.

В связи с этим кредитные кооперативы выполняют важную социальную роль, прежде всего в регионах, удаленных от основных финансовых центров, стремясь к увеличению местного и общего благосостояния. Помимо удовлетворения финансовых потребностей своих членов, деятельность кредитных кооперативов имеет системные эффекты за счет снижения уровня теневого и ростовщического капитала, содействия повышению прозрачности и формирования кредитной истории у микропредприятий, у которых по мере

роста размеров бизнеса упрощается привлечение финансирования от иных финансовых институтов. Также кредитные кооперативы способствуют повышению финансовой грамотности граждан и развитию иных социальных институтов на основе общностей граждан, объединенных кредитными кооперативами. При этом деятельность кредитных кооперативов, ограниченная потребностями своих членов, не подвержена рискам, присущим другим финансовым институтам, за счет ограниченного числа операций, связанных с предоставлением и получением займов, отсутствия валютных и трансграничных операций, отсутствия значимого влияния волатильности финансового рынка. При столь важной роли кредитных кооперативов для общества налицо дисбаланс с их долей в экономике страны. Если провести анализ количества действующих и вновь создаваемых кредитных кооперативов, то можно отметить замедление динамики рынка и создания новых кредитных кооперативов.

На графиках 2 и 3 приведена динамика создания кредитных кооперативов. Данные графики наглядно показывают тенденцию замедления развития кредитной кооперации и снижение желания граждан объединяться в кредитные кооперативы. Аналогичную тенденцию, за исключением пикового роста на начальном этапе становления нового правового режима, можно было наблюдать в истории кредитной кооперации и ранее.

Рисунок 2 – Динамика создания КПК (по данным ЦБРФ)

Рисунок 3 – Динамика создания СКПК (по данным ЦБРФ)

Если проанализировать динамику создания КПК в рамках ранее действовавшего Закона №117-ФЗ (график 4), то прослеживается аналогичная тенденция уменьшения количества создаваемых КПК и линия тренда, стремящаяся к нулю, которая в последующем изменилась в связи с принятием Закона №190-ФЗ, который дал новый виток развития кредитной кооперации.

Рисунок 4 – Количество ежемесячно создаваемых КПК (по данным ЦБРФ)

Рисунок 5 – Количество ежемесячно создаваемых и ликвидируемых КПК (по данным ЦБРФ)

При этом если график ежемесячного создания КПК дополнить данными о ликвидируемых КПК (график 5), то прослеживается тенденция превышения числа ликвидируемых КПК над создаваемыми. При этом следует учитывать, что увеличение числа ликвидируемых КПК в 2015–2017 годах вызвано действиями Банка России, направленными на вывод с рынка фактически недействующих КПК, которые до появления мегарегулятора не контролировались, а многие недействующие КПК не ликвидировались.

При анализе числа членов кредитных кооперативов (график 6 – КПК, график 7 – СКПК) проявляется проблема уменьшения числа не только функционирующих кредитных кооперативов, но и членов кредитных кооперативов, за исключением числа членов СКПК в последних отчетных периодах.

Рисунок 6 – Количество членов КПК (по данным ЦБРФ)

Рисунок 7 – Количество членов СКПК (по данным ЦБРФ)

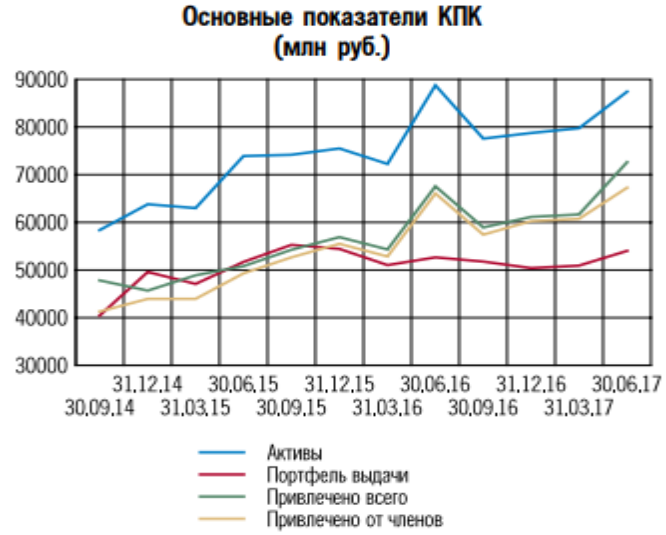

Рисунок 8 – Основные показатели деятельности КПК (по данным ЦБРФ)

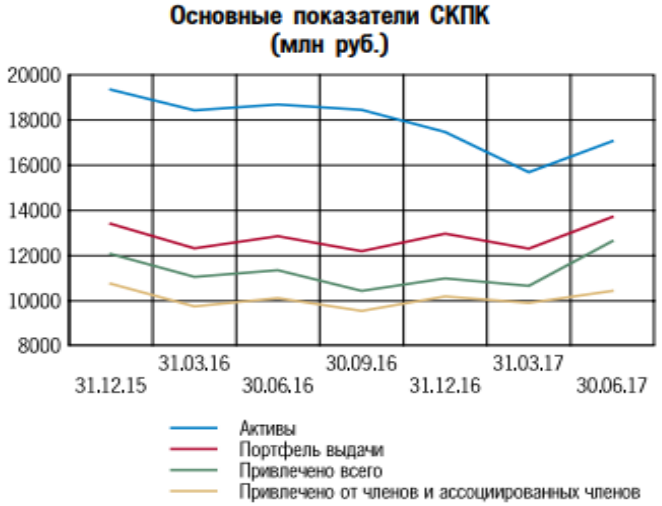

Рисунок 9 – Основные показатели деятельности СКПК (по данным ЦБРФ)

В отношении основных финансовых показателей (график 8 – КПК, график 9 – СКПК) прослеживается разнонаправленная динамика. В части КПК отмечается рост всех показателей до 2016 года. В дальнейшем наблюдается увеличение активов за счет увеличения привлеченных средств. Снижение портфеля выдаваемых займов, отмечаемое с 2016 года, может объясняться не только уменьшением объема выдаваемых займов, но и поэтапным формированием резервов на возможные потери по займам, формирование которых оказывает влияние на общий размер портфеля выданных займов всех КПК. Подобная ситуация в краткосрочной

перспективе снижает долю кредитной кооперации в финансовой системе страны, однако принимаемые регулятивные меры в средне- и долгосрочной перспективе направлены на обеспечение стабильной работы и дальнейшее развитие сегмента КПК. Вместе с тем увеличение портфеля привлеченных средств от членов КПК без соответствующего роста портфеля выданных займов может свидетельствовать о повышении рисков в обслуживании полученных займов. Кроме того, начиная с середины 2015 года можно отметить уменьшение доли средств, привлекаемых от лиц, не являющихся членами КПК, которая была совершенно незначительной до последнего отчетного показателя, а по итогам первого полугодия 2017 года показала рост. В отношении СКПК наблюдается тенденция уменьшения активов, при этом изменение значений портфелей привлеченных и выдаваемых средств несущественно, что свидетельствует о постепенном уменьшении доли собственных средств СКПК при отсутствии «шоковых» явлений в сегменте. Наблюдаемое незначительное сокращение объемов привлеченных средств и сопоставимое снижение размера портфеля займов обусловлено постепенным сокращением количества действующих СКПК в сегменте. Учитывая, что сокращение незначительное, основной причиной уменьшения числа СКПК является уход игроков, не ведущих профильную деятельность. При этом прослеживается рост показателей как по числу членов (ассоциированных членов) СКПК начиная с начала 2017 года, так и финансовых показателей – с I квартала 2017 года, что может свидетельствовать об улучшении ситуации. Ввиду отсутствия накопленных статистических данных, позволяющих провести более детальный анализ, сложно сделать однозначное заключение о тенденциях, происходящих в кредитной кооперации, но можно предположить наличие временной стагнации, обусловленной внешними факторами, или кризиса развития кредитной кооперации, вызванного внутренними процессами. Вместе с тем рост ряда показателей может свидетельствовать о начале экономического подъема.

2.3 Отношение граждан к кредитной кооперации

Вовлеченность граждан в кредитную кооперацию в России крайне низка, членами кредитных кооперативов является около 1,3 млн человек. В рамках проведенного в 2016 году ЗАО «Национальное агентство финансовых исследований» по заказу Банка России исследования потребительского поведения на рынке кредитных кооперативов [50] выявлено, что только около 3% граждан пользовались услугами кредитных кооперативов за последние пять лет, а большинство граждан (93%) никогда не пользовались услугами кредитных кооперативов. При этом уровень осведомленности населения о кредитных кооперативах можно оценить как достаточно низкий – лишь 11% хорошо знают о кредитных кооперативах, еще 31% что-то слышали, но не знают подробностей, и более половины опрошенных (58%) ничего не знают о них. Российские показатели по участию граждан в кредитной кооперации существенно отличаются от мировых показателей. Так, согласно данным Всемирного Совета Кредитных Союзов [64], средняя вовлеченность населения планеты в кредитную кооперацию составляет около 8%, а в некоторых регионах вовлеченность населения в кредитную кооперацию существенно превышает средний показатель (например, в странах Северной Америки – 46%, в Ирландии достигает 75%).

На основании данных Обзора состояния финансовой доступности в Российской Федерации в 2015 году [41] можно сформировать следующий портрет среднестатистического члена кредитного кооператива, которым является гражданин, проживающий в сельской местности, поселке городского типа или городе с населением до 50 тыс. человек, из семьи с доходом менее 3 тыс. рублей и у которого, по собственным оценкам, достаточно денег на еду, но купить одежду для которого серьезная проблема. В целом с ростом уровня дохода доля граждан, пользовавшихся займами КПК, снижается. При этом среди членов кредитных кооперативов практически нет жителей крупных мегаполисов и граждан в возрасте до 26

лет, в основном члены кредитных кооперативов находятся в возрастной группе 46–50 лет. При этом члены кредитных кооперативов оценивают их услуги достаточно противоречиво:

30% – довольны или скорее довольны оказанными им услугами;

29% – скорее или совсем недовольны;

38% респондентов, пользовавшихся услугами кредитных кооперативов, относятся к ним нейтрально – «в чем-то довольны, в чем-то нет».

Из указанного обзора следует, что у граждан также достаточно высокий уровень недоверия к кредитным кооперативам:

11,8% взрослого населения полностью не доверяют

9,1% – скорее не доверяют. [41]

При этом данные показатели в рамках повторного опроса, проведенного в 2017 году [30], остались неизменными. Учитывая низкий уровень пользования услугами кредитных кооперативов и информированности об их деятельности, можно предположить, что недоверие вызвано скорее опасением, связанным с недоверием к любой неизвестной финансовой структуре на фоне деятельности различных финансовых пирамид, чем недовольством от личного, ранее полученного негативного опыта, что подтверждается небольшим количеством жалоб на кредитные кооперативы, поступающих в Банк России.

Рисунок 10 – Распределение поступивших жалоб

В связи с этим можно предположить, что проведение широкой информационной программы, разъясняющей возможности кредитных кооперативов как социального института финансовой взаимопомощи, могло бы повысить вовлеченность граждан в кредитную кооперацию. Например, положительный эффект должно принести донесение принципов кредитной кооперации до широкой общественности в рамках мероприятий Банка России по финансовой грамотности.

Проецирование соотнесения доли граждан, которые хоть раз пользовались услугами кредитных кооперативов и в настоящее время остаются их членами, и количества взрослого населения, которое ранее ни разу не пользовалось услугами кредитных кооперативов, позволяет предположить, что еще около 17,2 млн граждан могли бы стать участниками кредитной кооперации при существующем уровне отношения граждан к кредитным кооперативам и действующем правовом поле, что в 13 раз превышает имеющийся показатель. В этом случае процент граждан, участвующих в кредитной кооперации, может составить около 12,6%, что даже выше среднемирового уровня. Возникает вопрос: почему данные граждане до сих пор не стали членами кредитных кооперативов?

Возрождение российской кредитной кооперации началось с 90-х годов и складывалось стихийно. Отсутствие специального правового регулирования и государственного надзора за кредитными кооперативами повлекло большое количество отрицательных примеров деятельности кредитных кооперативов. Так, по мнению Генеральной прокуратуры, на начало 2015 года 75% от общего количества финансовых пирамид были зарегистрированы в качестве кредитных потребительских кооперативов граждан, деятельность которых регламентировалась Законом №117-ФЗ. Помимо недоверия и ожидания обмана со стороны кредитного кооператива, само слово «кооператив» приобрело в обществе негативную окраску, ассоциирующуюся с экономическими преобразованиями 90-х годов, и воспринимается как

анахронизм, что подтверждается почти полным отсутствием молодежи в кредитной кооперации, выявленным в рамках исследований. [41] Например, Политический словарь дает такое пояснение: «Кооператив – один из примеров ложных имен, которое вводилось экспертами для успокоения и манипуляции общественным мнением. Это ложное имя обозначает созданные в 1989–1990 годах фирмы, начавшие разрушение финансовой системы и потребительского рынка».

Проводимые Банком России и СРО КПК надзорные действия по очистке рынка кредитной кооперации от недобросовестных участников постепенно улучшают имиджевую сторону кредитной кооперации и создают условия, не допускающие использование недобросовестных практик в деятельности кредитных кооперативов, однако представляется, что такой маркетинговый ход, как изменение наименования (ребрендинг), мог бы быстрее создать положительный образ кредитной кооперации в глазах общества.

Создание нового позитивного образа кредитных кооперативов возможно одновременно с введением нового наименования, что могло бы исключить негативный шлейф и подтолкнуть кредитную кооперацию к новому витку развития. В международной практике нет общепринятого наименования для кредитных кооперативов и, как правило, используются следующие: credit unions (кредитные союзы), caisses и cajas populares (народные кассы), cooperative banks (кооперативные банки), mutual banks (взаимные банки), savings and credit cooperatives (сберегательно-кредитные кооперативы), а как обобщающий термин – financial cooperative (финансовые кооперативы), который используется Всемирным банком. В истории российского кооперативного движения использовались следующие термины: общества взаимного кредита (с 1863 года), ссудо-сберегательные товарищества и кассы (с 1865 года), кредитные товарищества (с 1895 года), кооперативные товарищества (с 1917 года), кассы взаимопомощи (с 1959 года) и в настоящее время – кредитные потребительские кооперативы и сельскохозяйственные кредитные потребительские кооперативы.

Поскольку слова «кооператив», «товарищество», «касса», «сберегательный», «народный», «ссуда» в настоящее время в обществе воспринимаются скорее как пережиток прошлого, а использование слова «банк» при столь сильных различиях между кредитными организациями и кредитными кооперативами может привести к ведению в заблуждение граждан, то наиболее оптимальным выбором могло бы стать использование наименования «кредитный союз». Данное наименование раскрывает финансовый характер организации и показывает, что это объединение равных участников.

При этом ребрендинг для кредитных кооперативов может быть осуществлен двумя путями: как через полную замену наименования, так и через введение второго, дублирующего наименования, обладающего большей яркостью, привлекающей потребителя. Так, например, кредитные организации, обслуживающие физических лиц, используют наименование «банк», микрофинансовые организации, обладающие ограниченным функционалом, – «микрокредитная компания», потребительские кооперативы, осуществляющие функции страхования, – «общество взаимного страхования».

Учитывая, что в настоящее время небольшая доля населения является членами кредитных кооперативов, введение нового наименования не должно иметь для них негативных финансовых последствий, а в случае использования более современного наименования для кредитных кооперативов в совокупности с проведением информационной программы должно существенно повысить интерес граждан к кредитной кооперации.

3 СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КРЕДИТНЫХ ПОТРЕБИТЕЛЬСКИХ КООПЕРАТИВОВ

3.1. Действующая система защиты сбережений членов кредитных потребительских кооперативов в России.

Существующая в настоящее время на российском рынке кредитной кооперации система защиты сбережений членов кредитных потребительских кооперативов (далее – КПК) установлена Федеральным законом от 18.07.2009 № 190-ФЗ «О кредитной кооперации» (далее – Федеральный закон № 190-ФЗ). Имущественная ответственность КПК по обязательствам перед его членами (пайщиками) обеспечивается саморегулируемой организацией в сфере финансового рынка, объединяющей КПК (далее – СРО КПК). Для этого СРО КПК, прежде всего за счет платежей (взносов) ее членов, формирует компенсационный фонд. По состоянию на конец I квартала 2017 года общая сумма сформированных действующими СРО КПК компенсационных фондов составила 495,1 млн рублей (табл. 2). При этом размеры компенсационных фондов действующих СРО КПК существенно разнятся: от 5,8 млн рублей (СРО КПК «Центральное Кредитное Объединение») до 134,7 млн рублей (Союз СРО «Национальное объединение кредитных кооперативов»).

Таблица 2 – Информация о сформированных действующими СРО КПК компенсационных фондах и произведенных ими [составлена по данным ЦБРФ]

№ п/п	Наименование СРО КПК	Размер ежегодных взносов в компенсационный фонд, %от среднегодовой величины активов члена СРО	Размер сформированного компенсационного фонда по состоянию на 31.03.2017, млн. рублей	Максимально возможный размер выплаты на одного члена СРО КПК, млн. рублей
1	Союз СРО «Национальное объединение кредитных кооперативов»	0,2	134,7	6,7

2	СРО КПК «Кооперативные финансы»	0,2	99,8	5

Окончание таблицы 2

№ п/п	Наименование СРО КПК	Размер ежегодных взносов в компенсационный фонд, %от среднегодовой величины активов члена СРО	Размер сформированного компенсационного фонда по состоянию на 31.03.2017, млн. рублей	Максимально возможный размер выплаты на одного члена СРО КПК, млн. рублей
3	Ассоциация «СРО КПК«Содействие»	0,2	52,9	2,6
4	НП «СРО КПК «Народные кассы – Союзсберзайм»	0,2	51,3	2,5
5	Межрегиональный союз КПК «Опора кооперации»	0,2	47,3	2,4
6	Межрегиональный союз кредитных кооперативов	0,2	37,9	2
7	Национальный Союз «СРО КПК «Союзмикрофинанс»	0,2	38,4	1,9
8	Союз СРО «Губернское кредитное содружество»	0,2	25,2	1,3
9	СРО КПК «Центральное Кредитное Объединение»	0,2	5,8	0,3

	Итого	**-**	**495,1**	**-**

Размер обязательных ежегодных платежей (взносов) в компенсационный фонд для члена СРО КПК в соответствии с требованиями российского законодательства составляет не менее 0,2% среднегодовой величины его активов, рассчитываемой по данным его бухгалтерской (финансовой) отчетности. Средства компенсационного фонда в размере не более 20 млн рублей могут самостоятельно размещаться СРО КПК на установленных Федеральным законом № 190-ФЗ условиях, а доходы от размещения средств компенсационного фонда направляются на его пополнение. При превышении размера компенсационного фонда указанного значения СРО КПК обязана заключить договор с управляющей компанией о доверительном управлении средствами компенсационного фонда и осуществить передачу средств компенсационного фонда в доверительное управление.

Компенсационные выплаты из компенсационного фонда производятся при недостаточности собственного имущества члена СРО КПК для выполнения его обязательств перед членами (пайщиками). При этом размер компенсационной выплаты в отношении одного члена СРО КПК не может превышать 5% средств компенсационного фонда СРО КПК. Таким образом, по состоянию на 31.03.2017 размер компенсационной выплаты на один КПК за счет средств сформированных компенсационных фондов СРО КПК мог бы составить от 290 тыс. рублей (в СРО КПК «Центральное Кредитное Объединение») до 6735 тыс. рублей (в Союзе СРО «Национальное объединение кредитных кооперативов»). Средства, выплачиваемые из компенсационных фондов СРО КПК, перечисляются не конкретным членам (пайщикам) КПК, а в целом КПК и, как следствие, поступают в распоряжение конкурсного управляющего (если в отношении КПК введена процедура банкротства). Таким образом, члены (пайщики) КПК могут не получить за счет этих средств даже минимальной компенсации.

С момента вступления в силу ФЗ № 190 выплаты из компенсационных фондов производились только четырьмя СРО КПК в отношении шести членов СРО КПК на общую сумму 9 млн рублей. При этом количество ликвидаций КПК в связи с банкротством в течение последних лет существенно превышает количество произведенных компенсационных выплат (таблица 3).

Таблица 3 – Информация о ликвидации КПК в связи с банкротством с момента вступления в силу Федерального закона № 190-ФЗ [составлена по данным ЦБРФ]

Год	Количество ликвидированных КПК	Количество КПК, в отношении которых произведены компенсационные выплаты
2009	4	-
2010	1	-
2011	2	-
2012	5	-
2013	14	-
2014	18	3
2015	8	2
2016	1	1
Итого	**43**	**6**

Кроме того, КПК может защитить интересы своих членов (пайщиков) посредством страхования своих имущественных интересов в страховых организациях и обществах взаимного страхования (далее – ОВС). ОВС, осуществляющие свою деятельность в соответствии с Федеральным законом от 29.11.2007 № 286-ФЗ «О взаимном страховании» [3], формируют систему защиты сбережений пайщиков КПК и осуществляют выплату страхового возмещения в результате признания КПК банкротом. Источниками

имущества ОВС, формируемого его членами в добровольном порядке, являются вступительные взносы членов, страховые и дополнительные взносы, доходы от инвестирования и размещения временно свободных средств страховых резервов, заемные средства и иные не запрещенные законодательством РФ поступления.

Однако механизм страхования ответственности КПК в ОВС не получил достаточного распространения: в настоящее время на рынке кредитной кооперации действуют пять ОВС, членами которых являются лишь 152 КПК из 1503 КПК – членов СРО КПК

Основными причинами сложившегося положения являются, прежде всего, неготовность КПК нести дополнительные расходы по уплате взносов в ОВС, а также обязанность КПК как члена ОВС нести субсидиарную ответственность по страховым обязательствам общества в пределах невнесенной части дополнительного взноса каждого из членов общества. Кроме того, КПК для вступления в ОВС должны соответствовать предъявляемым к ним ОВС дополнительным требованиям. На страховом рынке в недостаточной мере представлены предложения страховых продуктов, обеспечивающих надлежащую защиту сбережений членов КПК (пайщиков). В силу ряда причин, включая относительно небольшие масштабы деятельности КПК, страхование ответственности КПК перед его членами (пайщиками) не является достаточно привлекательным для страховых компаний. Кроме того, КПК зачастую пользуются услугами страховых компаний не в целях снижения финансовых рисков, а для улучшения своего имиджа в глазах потребителей финансовых услуг и стимулирования привлечения новых пайщиков.

ЦБРФ выявил ряд существенных нарушений в деятельности СРО КПК в части управления и использования средств, формируемых ими компенсационных фондов, основными из которых являются:

- нецелевое использование СРО КПК средств компенсационных фондов;

- несоблюдение СРО КПК при размещении средств компенсационного фонда требований диверсификации, ликвидности, а также законодательно установленных ограничений при размещении средств компенсационного фонда. Кроме того, средства компенсационных фондов подвержены риску утери в случае отзыва лицензии у кредитной организации, на счетах которой они размещены.

Таким образом, действующая в настоящее время на российском финансовом рынке система защиты сбережений пайщиков кредитных кооперативов не способна в полной мере обеспечить сохранность переданных пайщиками КПК средств: в ряде случаев пайщикам не гарантируется выплата даже минимальной компенсации.

3.2. Международный опыт создания компенсационных систем в сфере кредитной кооперации

В настоящее время системы гарантирования сбережений (далее – СГС), в том числе распространяющиеся на кредитные союзы, существуют во многих странах мира, и процесс их создания продолжается (табл. 4). Помимо уже действующих СГС в развитых государствах (США, Канада, Германия, Италия, Великобритания, Япония), такие системы в последние десятилетия были созданы почти всеми странами Восточной Европы. Растет также число стран, создавших СГС, в Латинской Америке, на Ближнем Востоке и в Северной Африке. Наличие СГС во многих странах мира свидетельствует о том, что формирование таких систем обеспечения защиты сбережений все больше признается в мире в качестве необходимого элемента эффективной системы обеспечения финансовой стабильности и развития национального финансового рынка. Причем в ряде стран существует более одной организации, гарантирующей личные сбережения членов КПК (пайщиков). Важно также отметить, что в международной практике кредитные союзы преимущественно имеют близкий к банковским институтам правовой статус,

в том числе в отношении СГС. Таким образом, предъявляемые к ним регуляторные требования гораздо строже по сравнению с установленными в российском законодательстве.

Таблица 4 – Информация о системах гарантирования сбережений в отдельных странах [35]

Страна	Организация по страхованию депозитов	Страхуемый финансовый институт	Размер страхового покрытия
Германия	Association of German Banks – Deposit Protection Fund (Einlagensicherungsfonds des Bundesverbandes deutscher Banken)	Частные коммерческие банки	100 000 EUR
	Bausparkassen-Einlagensicherungsfonds e.V.	Сберегательные и кредитные институты	250 000 EUR
Италия	Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi	Коммерческие банки	100 000 EUR
	Fondo di Garanzia dei Depositanti del Credito Cooperativo	Кооперативные финансовые институты	100 000 EUR
Япония	Deposit Insurance Corporation of Japan	Коммерческие банки, кредитные кооперативы, рабочие банки (принадлежащие профсоюзам), кредитные кооперативы	10 000 000 JPY
	Agricultural and Fishery Co-operative Savings Insurance Corporation (AFCSIC)	Сельскохозяйственные кооперативы, кредитные федерации сельскохозяйственных кооперативов, рыболовные кооперативы, кредитные федерации рыболовных кооперативов, рыбоперерабатывающие индустриальные кооперативы, федерации кооперативов рыбоперерабатывающей	10 000 000 JPY

		индустрии	
Португалия	Fundo de Garantia de Depósitos	Коммерческие банки	100 000 EUR
	Fundo de Garantia do Crédito Agrícola Mútuo (FGCAM)	Сельскохозяйственные кооперативы	100 000 EUR
Корея	Korea Deposit Insurance Corporation	Коммерческие банки, страховые компании, микрофинансовые институты, сельские банки, сберегательные банки, инвестиционные компании	50 000 000 KRW

Окончание таблицы 4

	Agricultural Cooperatives Mutual Credit Depositor Protection Fund	Сельскохозяйственные кооперативы	50 000 000 KRW
	Community Credit Cooperatives Safety Fund	Сообщества кредитных кооперативов	50 000 000 KRW
	Credit Union Guarantee Fund	Кредитные союзы	50 000 000 KRW
	Fisheries Cooperatives Mutual Credit Depositor Protection Fund	Рыболовные кооперативы	50 000 000 KRW
	Forestry Cooperatives Mutual Credit Depositor Protection Fund	Лесные кооперативы	50 000 000 KRW
Колумбия	Fondo de Garantías de Instituciones Financieras (FOGAFIN)	Коммерческие банки	20 000 000 COP
	Fondo de Garantías de Entidades Cooperativas (FOGACOOP)	Кредитные союзы, финансовые кооперативы	8 000 000 COP

На основе проведенного анализа СГС отдельных развитых стран (табл. 4) было выявлено, что единого универсального подхода к процессу создания СГС в международной практике не существует: в ряде стран СГС создаются и регулируются государственными органами, в других странах СГС являются независимыми организациями, которым государство в экстренных случаях может оказать финансовую поддержку либо абсолютно не вмешивается в деятельность СГС. Однако общей чертой для СГС является обязательное

членство в СГС для всех финансовых институтов, сбережения в которых относятся к категории страхуемых. Системы с добровольным членством являются более восприимчивыми к кризисам и в большинстве случаев менее устойчивыми по причине участия в них недостаточно финансово устойчивых институтов.

3.3. Подходы к совершенствованию российской системы гарантирования личных сбережений в системе кредитной потребительской кооперации

Принимая во внимание несовершенство действующей в настоящее время в России системы защиты сбережений членов КПК, а также существующий международный опыт создания и функционирования СГС, в целях обеспечения возврата сбережений пайщиков КПК предлагается дальнейшее развитие на российском рынке кредитной кооперации единой системы гарантирования сохранности личных сбережений (далее – СГСС). Для решения этой задачи предполагается реализация следующих подходов. В целях реализации главной функции СГСС – обеспечения возврата сбережений пайщиков КПК – планируется прежде всего установление обязательного членства в СГСС для всех КПК, привлекающих личные сбережения пайщиков – физических лиц по договору передачи личных сбережений, которые отвечают следующим требованиям:

- КПК является членом СРО КПК;
- период деятельности КПК с момента его государственной регистрации составляет не менее одного года;
- КПК соблюдает установленные статьей 6 Федерального закона № 190-ФЗ ограничения и финансовые нормативы в течение последнего календарного года;
- отчетность КПК, предоставленная в течение последнего календарного года в СРО КПК или в Банк России, не содержит существенных

несоответствий установленным нормативными актами Банка России требованиям, стандартам СРО КПК;

- КПК на момент вступления в СГСС не обладает признаками банкротства в соответствии с Федеральным законом от 26.10.2002 № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)», не находится в процедуре банкротства, к нему не применяются меры санации. Обязательство по оценке возможности включения КПК в СГСС и его соответствия установленным требованиям предполагается возложить на СРО КПК, членом которой он является. Для СРО КПК, в свою очередь, будет предусмотрен порядок передачи в Банк России соответствующей информации о включении ее членов в СГСС. При этом требование об обязательном членстве в СГСС планируется не распространять на КПК, число членов (пайщиков) которых менее 200, в случае принятия ими на общем собрании решения о неучастии в СГСС. Таким образом, указанная категория КПК сможет подключиться к системе СГС на добровольной основе. Для указанных КПК предполагается ввести обязанность письменно уведомлять своих пайщиков (например, в приложении к договору привлечения личных сбережений) о том, что СГСС не распространяется на заключенные с ними договоры привлечения личных сбережений, а также установить более жесткие ограничения на привлечение личных сбережений. КПК, на которые будет распространяться обязанность стать участниками СГСС на дату создания СГСС, будут обязаны стать ее участниками в установленном порядке и определенные сроки (переходный период).

Сформированные в соответствии с требованиями Федерального закона № 190-ФЗ действующими СРО КПК компенсационные фонды будут передаваться в специально созданное юридическое лицо – Гарантийный фонд (рис. 11) с обязательным условием сохранения их целевого назначения – выплаты компенсаций пайщикам КПК по сберегательным займам.

В случае невключения КПК в СГСС такой КПК должен будет вернуть сбережения пайщикам – физическим лицам в срок, предусмотренный

договором займа (пролонгация указанных договоров допускаться не будет). Кроме того, для КПК, обязанных быть участниками СГСС, будет установлен запрет на привлечение личных сбережений пайщиков – физических лиц в случае, если они не являются участниками СГСС. Управление и решение ключевых вопросов СГСС предлагается передать Совету Гарантийного фонда (далее – Совет), который будет являться высшим органом управления и состоять из членов, утверждаемых Банком России.

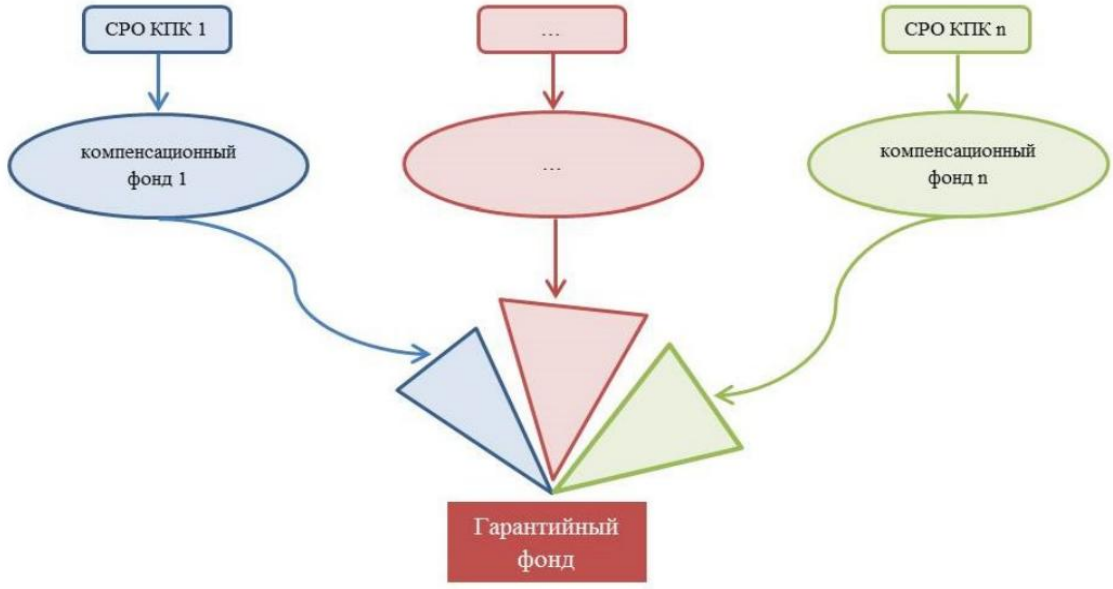

Рисунок 11 – Порядок первоначального формирования средств Гарантийного фонда при изменении действующей системы СГСС на рынке кредитной кооперации

Предполагается, что учредителями Гарантийного фонда выступят СРО КПК и Банк России. При этом средства Гарантийного фонда (рис. 12) будут формироваться за счет следующих источников:

- начальной суммы средств Гарантийного фонда – накопленных компенсационных фондов СРО КПК, переданных Гарантийному фонду в полном объеме на момент создания СГСС;

- обязательных взносов КПК, являющихся участниками СГСС;

- инвестиционного дохода от размещения свободных средств Гарантийного фонда;

- поступления средств от реализации активов, полученных через переуступку прав требований при осуществлении выплат пайщикам;

- кредитов Банка России (через целевой кредит и кредитной линии на поддержание необходимого уровня ликвидности уполномоченному банку).

Рисунок 12 – Средства гарантийного фонда

Для управления имуществом и организации выплат, а также снижения издержек планируется предусмотреть для Гарантийного фонда возможность на конкурсной основе привлекать оператора Гарантийного фонда. Такое юридическое лицо – оператор Гарантийного фонда – должно соответствовать определенным критериям, включая наличие инфраструктуры и ресурсов, необходимых для организации выплат и управления активами, полученными в порядке переуступки прав требований.

Для средств Гарантийного фонда предполагается установить ограничения по их расходованию исключительно на следующие цели:

- на выплаты компенсаций пайщикам – физическим лицам КПК;

- на вознаграждение оператору Гарантийного фонда (в случае его наличия) в пределах, установленных решением Совета СГСС, но не более 1% дохода от инвестирования средств Гарантийного фонда;

- на погашение обязательств по полученным заемным средствам (в случае получения кредита или кредитной линии от Банка России через уполномоченный банк).

Важным аспектом функционирования Гарантийного фонда является то, что на законодательном уровне планируется предусмотреть специальный статус средств Гарантийного фонда, предполагающий невозможность обращения на них взыскания и расходование исключительно на указанные выше цели.

Для осуществления выплат пайщику необходимо будет обратиться в Гарантийный фонд с требованием о выплате компенсационного возмещения со дня наступления страхового случая до момента завершения процедуры конкурсного производства в отношении КПК. В случае пропуска пайщиком срока обращения в силу определенных обстоятельств планируется предусмотреть возможность восстановления Гарантийным фондом срока обращения пайщика КПК за оказанием выплаты. Основанием для выплат компенсации будет являться договор между Гарантийным фондом и пайщиком о переуступке Гарантийному фонду части требований в пределах гарантированной суммы, права требования пайщиков перейдут Гарантийному фонду и будут включены в реестр требований кредиторов. Что касается возврата средств пайщиков в размере, превышающем установленную гарантированную сумму компенсации, то он будет осуществляться в общем порядке, предусмотренном законодательством о банкротстве.

СГСС не заменяет и не отменяет субсидиарную ответственность пайщиков КПК. Вместе с тем права требования к КПК, перешедшие Гарантийному фонду, не должны удовлетворяться за счет дополнительных взносов пайщиков КПК.

Т.о. создание Гарантийного фонда по подобию функционирования Агентства по страхованию вкладов может стать важным направлением в части развития системы защиты сбережений пайщиков КПК.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Анализ работ экономистов, теоретиков и практиков кооперации и кооперативного движения показал, что среди исследователей нет единого мнения о кооперативе, как о субъекте экономической деятельности, причем их взгляды во многом взаимоисключают друг друга. В связи с этим мы сформулировали следующее определение кооперации как диверсифицированной хозяйственной системы, опирающейся в своем функционировании на общепризнанные в мировой практике кооперативные ценности и принципы, включающую союзы добровольно объединившихся физических и (или) юридических лиц в совместные предприятия для осуществления ими некоммерческой социально-ориентированной деятельности, направленной на удовлетворение различных нужд и потребностей объединившихся лиц.

В ходе анализа нормативно-правовых актов, регламентирующих отношения в кредитной кооперации в РФ нами выявлено противоречие нормам Гражданского кодекса Российской Федерации, возникшее в рамках поправок, которые ввели запрет для некоммерческих корпоративных организаций, в том числе кредитных кооперативов, распределения полученной прибыли между участниками (членами). Это привело к тому, что убытки распределяются между членами кредитных кооперативов, а прибыль – нет, что является фактором экономического дестимулирования членства в

кредитном кооперативе. Приведенная проблематика во многом вызвана отсутствием в российском правовом поле такого понятия, как «кооперативная собственность».

Восстановление в Гражданском кодексе РФ, норм, позволяющих распределять прибыль, полученную кредитным кооперативом, между членами или начислять ее на паенакопления, должно вернуть кредитную кооперацию к ее исторической основе и положительно сказаться на ее развитии.

Кредитные кооперативы занимают особое место в финансовой системе страны – они созданы и функционируют на принципах взаимопомощи, ориентированы в своей деятельности прежде всего на обеспечение доступа к финансовым услугам для своих членов. При этом кредитные кооперативы по своей природе не стремятся к захвату финансового рынка в целом или его сегмента, а направлены на увеличение местного и общего благосостояния, поскольку они принадлежат своим членам (пайщикам) и преследуют цель удовлетворения их потребностей.

Доля кредитных кооперативов в финансовой системе страны крайне низка. Кредитные кооперативы в России объединяют всего около 1,1% взрослого населения страны, тогда как около 75% взрослого населения имеют счета в кредитных организациях; совокупные активы кредитных кооперативов составляют около 104,5 млрд рублей, что менее 0,12% активов кредитных организаций; совокупные сбережения граждан, размещенные в кредитных кооперативах, составляют около 71,8 млрд рублей, что менее 0,25% объема вкладов граждан, размещенных в кредитных организациях.

При этом количество кредитных кооперативов и число их членов в последние годы постепенно снижается, что делает все более актуальным вопрос анализа кредитной кооперации и ее будущего в российской экономике.

В работе предложена авторская классификация кредитных потребительских кооперативов на основе ряда существенных признаков,

среди которых: место в системе кредитной кооперации; местоположение кооператива; регион деятельности; состав пайщиков; наличие филиалов; время возникновения; масштабы деятельности.

В ходе анализа деятельности кредитных кооперативов сделаны следующие выводы:

- кредитные кооперативы в финансовой системе страны занимают обособленное место, так как они удовлетворяют финансовые потребности ограниченного круга лиц. Создание кредитного кооператива, как правило, вызвано невозможностью членов кредитного кооператива удовлетворить свои потребности в финансовых услугах в иных финансовых институтах, которым в условиях высоких затрат на выполнение операций с малыми размерами сбережений и небольшими, как правило, потребительскими займами работать невыгодно;

- кредитные кооперативы выполняют важную социальную роль, прежде всего в регионах, удаленных от основных финансовых центров, стремясь к увеличению местного и общего благосостояния. Помимо удовлетворения финансовых потребностей своих членов, деятельность кредитных кооперативов имеет системные эффекты за счет снижения уровня теневого и ростовщического капитала, содействия повышению прозрачности и формирования кредитной истории у микропредприятий, у которых по мере роста размеров бизнеса упрощается привлечение финансирования от иных финансовых институтов;

- кредитные кооперативы способствуют повышению финансовой грамотности граждан и развитию иных социальных институтов на основе общностей граждан, объединенных кредитными кооперативами;

- при столь важной роли кредитных кооперативов для общества существует дисбаланс с их долей в экономике страны. В ходе анализа количества действующих и вновь создаваемых кредитных кооперативов, выявлено замедление динамики рынка и создания новых кредитных кооперативов;

- выявлена тенденция превышения числа ликвидируемых КПК над создаваемыми;

- при анализе числа членов кредитных кооперативов проявляется проблема уменьшения числа не только функционирующих кредитных кооперативов, но и членов кредитных кооперативов;

- в отношении основных финансовых показателей прослеживается разнонаправленная динамика. В части КПК наблюдается увеличение активов за счет увеличения привлеченных средств. Снижение портфеля выдаваемых займов, отмечаемое с 2016 года, может объясняться не только уменьшением объема выдаваемых займов, но и поэтапным формированием резервов на возможные потери по займам, формирование которых оказывает влияние на общий размер портфеля выданных займов всех КПК. Подобная ситуация в краткосрочной перспективе снижает долю кредитной кооперации в финансовой системе страны, однако принимаемые регулятивные меры в средне- и долгосрочной перспективе направлены на обеспечение стабильной работы и дальнейшее развитие сегмента КПК. Вместе с тем увеличение портфеля привлеченных средств от членов КПК без соответствующего роста портфеля выданных займов может свидетельствовать о повышении рисков в обслуживании полученных займов.

- выявлено, что вовлеченность граждан в кредитную кооперацию в России крайне низка, членами кредитных кооперативов является около 1,3 млн человек. Только около 3% граждан пользовались услугами кредитных кооперативов за последние пять лет, а большинство граждан (93%) никогда не пользовались услугами кредитных кооперативов.

- выявлено недоверие граждан к кредитным потребительским кооперативам. Причинами являются недостаточная информированность об их деятельности, негативный опыт участия в «финансовых пирамидах», отсутствие гарантированного возмещения вкладов.

В связи с этим стоит острая необходимость повысить доверие граждан к кредитным потребительским кооперативам путем совершенствования

системы защиты сбережений членов кредитных потребительских кооперативов.

Принимая во внимание несовершенство действующей в настоящее время в России системы защиты сбережений членов КПК, а также существующий международный опыт создания и функционирования системы гарантирования сбережений, в целях обеспечения возврата сбережений пайщиков КПК предлагается дальнейшее развитие на российском рынке кредитной кооперации единой системы гарантирования сохранности личных сбережений

В основе системы предлагается создание Гарантийного фонда за счет средств КПК, передача функций по регулированию фондом СРО КПК, закрепление специального статуса средств Гарантийного фонда, предполагающего невозможность обращения на них взыскания и расходование исключительно на указанные выше цели, участие Банка России в качестве учредителя фонда.

Т.о. создание Гарантийного фонда по подобию функционирования Агентства по страхованию вкладов может стать важным направлением в части развития системы защиты сбережений пайщиков КПК.

БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК

1. Федеральный закон от 18.07 2009 № ФЗ-190 «О кредитной кооперации» (в ред. от 3 июля 2016 г.)

2. Федеральный закон от 13.07.2015 № ФЗ-223 «О саморегулируемых организациях в сфере финансового рынка»

3. Федеральный закон от 29.11.2077 № 286-ФЗ « О взаимном страховании» (в ред. от июля 2017 г.)

4. Федеральный закон от 24.07.2007 № 209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации» (в ред. от 29.06.2017)

5. Федеральный закон от 02.07.2010 № 151-ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях» (в ред. от 29.06.2017)

6. Федеральный закон от 5.05.2014 № 99‑ФЗ «О внесении изменений в главу 4 части первой Гражданского кодекса Российской Федерации и о признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации»

7. Постановление Временного правительства «О кооперативных товариществах и их союзах» от 20 марта 2017 г. [Электронный ресурс] – Режим доступа: https://ru.wikisource.org/

8. Пояснительная записка «К проекту Федерального закона «О саморегулируемых организациях в сфере финансовых рынков» № 652159-6.

9. Указание Банка России 3322-У от 14.07.2014 «О порядке формирования кредитными потребительскими кооперативами резервов на возможные потери по займам»

10. Указание Банка России 3515-У от 28.12.2014 «О порядке осуществления Банком России контроля за исполнением плана восстановления платежеспособности кредитного потребительского кооператива»

11. Указание Банка России 3531-У от 12.01.2015 «О временной администрации кредитного потребительского кооператива»

12. Указание Банка России 3577-У от 12.01.2015 «О принятии саморегулируемой организацией кредитных потребительских кооперативов решения о компенсационных выплатах из компенсационного фонда»

13. Указание Банка России 3916-У от 28.12.2015 «О числовых значениях и порядке расчета финансовых нормативов кредитных потребительских кооперативов»

14. Указание Банка России 3805-У от 29.04.2015 «О порядке размещения средств резервных фондов кредитных потребительских кооперативов»

15. Указание Банка России 4184-У от 10.11.2016 «О порядке ведения Банком России государственного реестра кредитных потребительских кооперативов, государственного реестра сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов, об установлении формы, сроков и порядка представления саморегулируемыми организациями в сфере финансового рынка, объединяющими кредитные потребительские кооперативы (сельскохозяйственные кредитные потребительские кооперативы), сведений о своих членах - кредитных кооперативах, число членов (общее число членов и ассоциированных членов) которых превысило три тысячи физических и (или) юридических лиц»

16. Указание Банка России 4083-У от 25.07.2016 «О формах, сроках и порядке составления и представления в Банк России документов, содержащих отчет о деятельности и отчет о персональном составе органов кредитного потребительского кооператива»

17. Базовый стандарт корпоративного управления кредитного потребительского кооператива (Протокол № КФНП-44 от 14.12.2017)

18. Базовый стандарт защиты прав и интересов физических и юридических лиц - получателей финансовых услуг, оказываемых членами саморегулируемых организаций в сфере финансового рынка, объединяющих кредитные потребительские кооперативы от 14.12.17.

19. Базовый стандарт совершения кредитным потребительским кооперативом операций на финансовом рынке (Протокол № КФНП-26 от 27.07.2017)

20. Банк России определил, как защищать права потребителей финансовых услуг КПК. «Вопросы кредитной кооперации» [Электронный ресурс]. – Режим доступа: http://vkk-journal.ru/bank-rossii-opredelil-kak-zashhishhat-prava-potrebiteley-finuslug-kpk/

21. Анализ трендов денежно - кредитной системы и финансовых рынков. Аналитический бюллетень. Выпуск № 9 (май 2016) РЭУ им Г.В. Плеханова. [Электронный ресурс] – Режим доступа: http: // www.rea.ru / ru / Pages / exspertixareu.aspx

22. Государственный реестр кредитных потребительских кооперативов. Официальный сайт ЦБРФ. [Электронный ресурс] – Режим доступа: http://www.cbr.ru/finmarket/supervision/sv_micro/

23. Государственный реестр сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов. Официальный сайт ЦБРФ. [Электронный ресурс] – Режим доступа: http://www.cbr.ru/finmarket/supervision/sv_micro/

24. Дорожная карта развития КПК. [Электронный ресурс] – Режим доступа: http://vkk-journal.ru/cards/dorozhnaya-karta/

25. Емельянов С.П., Хамзин И.М. Теоретические аспекты управления кредитными рисками в кредитных потребительских кооперативах / С.П. Емельянов, И.М. Хамзин // Вестник Российского университета кооперации. 2014. № 3. – С. 4–8.

26. Емельянов С.П., Хамзин И.М. Особенности становления системы кредитной кооперации Германии / С.П. Емельянов, И.М Хамзин // Стратегия устойчивого развития регионов России. 2014. № 21. – С. 143–149.

27. Журнал «Вопросы кредитной кооперации» [Электронный ресурс]. – Режим доступа: http://vkk-journal.ru/anons-2016-5/

28. Идилов, И.И. Кооперативный менеджмент: исторические традиции, идеология и опыт реформирования: Монография / И.И. Идилов // М.: Информационно-внедренческий центр «Маркетинг». – 1999. – 188с.

29. Ильина Л.И. Эволюция и перспективы развития кооперативной собственности и финансовых отношений / Л.И. Ильина // Финансы и кредит, 43 (331), 2008 г.

30. Исследование «Композиционный индекс удовлетворенности населения финансовыми продуктами и услугами в России в 2016–2017 годах» [Электронный ресурс] – Режим доступа: http://www.cbr.ru/finmarket/develop ment/development_affor/#a_ 17534file.

31. Калиничев, В.Л. Вопросы развития кредитной кооперации в России в долгосрочной перспективе [Текст] / В.Л. Калиничев // Вестник Белгородского университета кооперации, экономики и права. – 2012. – № 1(41). – С. 383–388.

32. Капишников, А.Ю. Место и роль кредитной кооперации в экономике [Текст] / А.Ю. Капишников // Вестник Белгородского университета кооперации, экономики и права. – 2012. – № 2(42). – С. 254–259.

33. Лейба, А. Будущее микрофинансовых организаций в России / А. Лейба // ЭЖ - Юрист. 2014. № 40. с. 442. – С. 12 – 14

34. Ленин, В.И. Полн. собр. соч. / В.И. Ленин – Т. 43, 45. [Электронный ресурс] – Режим доступа: http://uaio.ru/vil/vilall.htm

35. Международная ассоциация страховщиков депозитов (International Association of Deposit Insurers (IADI) «Расширенное руководство для эффективных систем страхования депозитов: многофункциональные организации по страхованию депозитов» (Enhanced Guidance for Effective Deposit Insurance Systems: Multiple Deposit Insurance Organizations, Prepared by the Research and Guidance Committee International Association of Deposit Insurers (IADI), Basel, Switzerland, 2015) [Электронный ресурс] – Режим доступа:

http://www.iadi.org/en/assets/File/Papers/Approved%20Guidance%20Papers/IADI_Enhanced_Guidance_on_Ex-Ante_Funding_June_2015.pdf

36. Методическое пособие по кредитной кооперации. 4-е изд. / Ростов-н/Д, 2009. 304с., [Электронный ресурс] – Режим доступа: http://rcsme.ru/library/ df/7239/11736.

37. Нагуманова Е.В. Развитие кредитной кооперации в зарубежных странах / Е.В. Нагуманова // Бизнес. Образование. Право. Вестник Волгоградского института бизнеса. 2014. № 1. – С. 90–93.

38. Нигматуллин И.Г. Современное состояние теоретических исследований по вопросу государственной финансовой политики / И.Г. Нишматуллин // Финансовый журнал. 2015. № 3. – С. 43–54.

39. Обзор ключевых показателей микрофинансовых институтов за I квартал 2017 года. Официальный сайт ЦБРФ. [Электронный ресурс] – Режим доступа: http://www.cbr.ru/Content/Document/File/16601/review_mfo_17Q1.pdf

40. Обзор ключевых показателей микрофинансовых организаций по итогам 2016 года. Официальный сайт ЦБРФ. [Электронный ресурс] – Режим доступа: http://www.cbr.ru/StaticHtml/File/14700/review_mfo_16.pdf

41. Обзор состояния финансовой доступности в Российской Федерации в 2015 году [Электронный ресурс] – Режим доступа: www.cbr.ru/finmarkets/files/afforda bility/rev_fin_20161110.pdf.

42. Основные направления развития финансового рынка Российской Федерации на период 2016 – 2018 годов. – [Электронный ресурс] – Режим доступа: http://www.cbr.ru / finmarkets / files / development / onrfr_2016–18.pdf, – С. 68.

43. Отношения с пайщиками. Инфографика из журнала «Вопросы кредитной кооперации» [Электронный ресурс]. – Режим доступа: http://vkk-journal.ru/infografika-otnosheniya-s-payshhikami/

44. Пастушенко, Е.Н., Земцова, Л.Н. Актуальные вопросы финансово-правового регулирования деятельности кредитных потребительских кооперативов / Е.Н. Пастушенко, Л.Н. Земцова // Вестинк

Саратвоской государственной юридической академии - № 2 (115) – 2017 – С. 213-216

45. Покачалова, Е.В., Тихонов, К.А. Страхование деятельности кредитных потребительских коопера тивов в аспекте теории финансового права / Е.В. Покачалова, К.А. Тихонов // Финансовое право. 2016. № 4. С. 31–35.

46. Проект «Концепции развития кредитной кооперации Российской Федерации на период 2012–2016 годы». [Электронный ресурс] – Режим доступа: http://www.credit-union.ru/filedbdata/133483121523753/koncepciya_kk.pdf

47. Развитие институциональных основ регулирования и надзора рынка кредитной кооперации в России для повышения его эффективности. Научно-исследовательская работа. ФГБОУ ВПО «Российская академия народного хозяйства и государственной службы при Президенте Российской Федерации» –2015. – С. 78.

48. Развитие кредитной кооперации. Доклад для общественных консультаций. ЦБРФ [Электронный ресурс] – Режим доступа: www.gufo.me/content_pol/kooperativ-633.html.

49. Райзберг Б.А., Лозовский Л.Ш., Стародубцева Е.Б. «Современный экономический словарь» / Б.А. Райзберг, Л.Ш. Лозовский - 6-е изд., перераб. и доп. – М. ИНФРА-М, 2011 [Электронный ресурс] – Режим доступа: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_67315/

50. Российский рынок банковских услуг. Серия «Социология. Статистика. Публикации. Отраслевые обзоры». Вып. 1, 2016 [Электронный ресурс] – Режим доступа: https://nafi.ru/analytics/otraslevoy-obzor-rossiyskiy-rynok-bankovskikh-uslug/

51. Сбережения пайщиков будут застрахованы? [Электронный ресурс] – Режим доступа: http://pg12.ru/companies/31636

52. Страхование в качестве обеспечения финансовой устойчивости КПК. «Вопросы кредитной кооперации» [Электронный ресурс]. – Режим доступа: http://vkk-journal.ru/tag/strahovanie/

53. Тарасенко, О.А. Предпринимательская деятельность субъектов банковской системы России. / О.А. Тарасенко – М.: Проспект, 1914 – 245 с.

54. Теплова, Л.Е. Особенности и механизм функционирования отечественных кредитных потребительских кооперативов граждан [Текст] / Л.Е. Теплова, В.В. Иголкина // Вестник Белгородского университета потребительской кооперации. – 2008. – № 4(28). – С. 24–31.

55. Тотомианц В.Ф. Теория, история и практика потребительской кооперации. Изд. 3‑е. / В.Ф. Тотомианц – СПб., 1913 – С. 9.

56. Трифонов, Д.А., Аверьянова, Л.Л. О факторах риска снижения стабильности отечественной банковской системы / Д.А. Трифонов, Л.Л. Аверьянов // Экономика и бизнес: теория и практика – 2016. No1 с. 127. С. 5 – 34

57. Туган-Барановский, М.И. Социально-экономическая природа кооперации. / М.И. Туган-Барановский. — М.: Издательство «Юрайт», 2016. — 418 с.

58. Чаянов, А.В. Краткий курс кооперации. / А.В. Чаянов [Электронный ресурс]. – Режим доступа: http://sinsam.kirsoft.com.ru/KSNews_117.htm

59. Чаянов, А.В. Основные идеи и формы организации сельскохозяйственной кооперации. / А.В. Чаянов / Избранные труды – М.: издательство «Колос», 1992 [Электронный ресурс]. – Режим доступа: https://www.e-reading.club/bookreader.php/134508/Osnovnye_idei_i_formy_organizacii_sel%27skohozyaiistvennoii_kooperacii.pdf

60. Черных, А.И. Особенности развития сельскохозяйственных производственных кооперативов (СПК) в Белгородской области [Текст] /

А.И. Черных, И.Н. Гюнтер // Вестник Белгородского университета кооперации, экономики и права. – 2015. – № 3(55). – С. 245–251.

61. Чирков, А.В. Саморегулирование деятельности МФО и КПК: новеллы 223-ФЗ / А.В. Чирков // Microfinance+, 2015, специальный выпуск к XIV Национальной конференции по микрофинансированию и финансовой доступности.

62. Шеховцов, В.В. Методические аспекты определения экономической эффективности социальных инвестиций [Текст] / В.В. Шеховцов, И.Н. Понкратов, К.А. Васильев // Вестник Белгородского университета кооперации, экономики и права. – 2015. – № 2(54). – С. 171–175.

63. Энциклопедический словарь Брокгауза и Ефрона: в 86 т. (82 т. и 4 доп.).— СПб., 1890-1907.) [Электронный ресурс] – Режим доступа: http://www.vehi.net/brokgauz/

64. World Council of Credit Unions [Электронный ресурс] – Режим доступа: http://www.woccu.org

65. Volosovich, S., Krivosheeva, V. Self-regulation of the credit services market for individuals (2016) Economic Annals-XXI, 158 (3-4), pp. 79-82. https://www.scopus.com/inward/record.uri?eid=2-s2.0-84976596451&doi=10.21003%2fea.V158-18&partnerID=40&md5=5c980806d99b7b5a9c8b4833483667ea

66. Dubauskas, G. Sustainable growth of the financial sector: The case of credit unions (2012) Journal of Security and Sustainability Issues, 1 (3), pp. 159-166. https://www.scopus.com/inward/record.uri?eid=2-s2.0-84897443414&doi=10.9770%2fjssi%2f2012.1.3%281%29&partnerID=40&md5=4279401a97e153023ed9f2416fdcfb26

67. Garapon, A., Mignon, A. D'un droit défensif à un droit coopératif: La nécessaire réforme de notre justice pénale des affaires (2016) Revue Internationale de Droit Economique, 30 (2), pp. 197-215. https://www.scopus.com/inward/record.uri?eid=2-s2.0-84977120629&doi=10.3917%2fride.302.0197&partnerID=40&md5=54641ba025d64cab6811b876a5edde29

68. Klychova, G.S., Nizamutdinov, M.M., Safiullin, L.N., Mavlieva, L.M.

Priorities of agricultural credit cooperation development (2014) Mediterranean Journal of Social Sciences, 5 (18 SPEC. ISSUE), pp. 215-218. https://www.scopus.com/inward/record.uri?eid=2-s2.0-84906858461&doi=10.5901%2fmjss.2014.v5n18p215&partnerID=40&md5=f85d3b39b25674edcfcb4bd7440430e2