Кредитные союзы (кредитные потребительские кооперативы) - это некоммерческие организации, специализированные на финансовой взаимопомощи путем предоставления ссудо-сберегательных услуг своим членам.

Кредитные союзы (кредитные потребительские кооперативы) - давно и широко известная за пределами России форма финансовых организаций, действующих в около 100 странах мира. Сегодня это одна из самых массовых организаций - членами кредитных союзов являются более 100 млн. жителей Земли.

Акутальность кредитных союзов для современной России определяется тем, что эта, на первый взгляд, чисто хозяйственная организация дает возможность людям осуществить свои гражданские права в экономической сфере: в собственных интересах использовать свои личные сбережения и осуществлять за ними контроль, не прибегая к услугам банков. Принцип финансовой взаимопомощи, действующей на основе самоорганизации и саморегулирования, - в этом действительное значение такой предельно простой формы, как финансовый кооператив граждан, каковым, по существу, и является кредитный союз.

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

КПК создается для эффективного сбережения личных денежных средств граждан, пайщиков, объединенных в кооператив, для получения ими потребительских займов из этих средств, для совместного использования части этих денег в образовательных, жилищных, и иных программах социальной поддержки и социального развития своих членов. Основная деятельность КПК, направленная на организацию удовлетворения потребности граждан в финансовой взаимопомощи и их социальную поддержку, не преследует цели извлечения прибыли в качестве основной цели своей деятельности.

КПК являются неприбыльными, некоммерческими организациями. По организационно-правовой форме кредитные союзы, как правило, представляют собой специализированные потребительские кооперативы.

Как особая форма потребительской кооперации, КПК строит свою деятельность на принципах кооперативной философии и кооперативной демократии. Кооперация дословно означает совместная деятельность (co-operation).

**ИЗ ИСТОРИИ КРЕДИТНОЙ КООПЕРАЦИИ**Понятие кооперации вошло в обиход с середины XIX века, когда идея кооперации и формы кооперативной организации получили большую популярность в странах Европы.
Немногие знают, что по числу и разнообразию видов учреждений кредитной кооперации Россия занимала до революции 1917 г. одно из ведущих мест в мире. Идеи кредитной кооперации проникли в Россию из Германии в 60-х годах XIX века.
В начале XX века Россия занимала ведущее место в  мире по численности кооперативов и числу пайщиков. К 1916 году в России насчитывалось более 14 тыс. кооперативов с числом пайщиков более 8 млн. человек. В ходе Первой мировой войны и, особенно, в период революционных преобразований движение кредитных союзов было радикально подорвано, однако существовало вплоть до 30-х годов. В силу изменившейся финансовой политики Советской России, в период завершения НЭПа кредитные союзы во всем их многообразии прекратили свое существование.
В начале 90-х годов XX века кредитные союзы появились в России как одно из направлений движения в защиту прав потребителей, организованного Международной конфедерацией обществ потребителей.
Изначально кредитные сюзы в Российской Федерации создавались как организации взаимопомощи, действующие на демократических принципах самоорганизации, самоуправления и контроля. Первые кредитные союзы очень быстро ощутили потребность в контактах и взаимодействии и у же в первые месяцы существования (в середине 1992 г.) был сформирован Комитет развития кредитных союзов при Международной конфедерации обществ потребителей, который занимался информацией и координацией этого взаимодействия. В 1994 г. была образована Лига кредитных союзов, а Комитет реорганизован в Центр разития кредитных союзов, задачей которого стало методическое обслуживание кредитных союзов, разработка и подготовка деятельности.

**ЦИФРЫ**

Кредитные союзы распространили свое влияние по вему миру. По информации Всемирного Совета кредитных союзов (WOCCU) более чем 54 тыс. кредитных союзов предоставляют доступные эффективные финансовые возможности более чем 186 млн. пайщикам в 97 странах мира. За 2008 год суммарные сбережения кедитных союзов составили около 1 трлн. долларов, а займы - 850 млрд. долларов.
По данным реестра Министерства финансов Российской Федерации кредитных потребительских кооперативов в России насчитывается более двух тысяч. В таких продвинутых (в плане кооперации) регионах как Волгоградская область - 115 кооперативов, Тататрстан - 62 кооператива, Башкирия - 55 кооперативов, Якутия - 96 кооперативов, Кировская область - 79 кооперативов. Лидерами же являются Кемеровская область - 165 кооперативов, Алтай - 123 кооператива.
В Северо-Западном Федеральном округе, если не считать Санкт-Петербург,  лидером по развитию кредитной кооперации является Республика Карелия - 20 кооперативов.
В настоящее время в Республике Коми работают два крупных кредитных потребительских кооператива (КПК) - "КредитЪ" и "Спасский".
Ежегодно каждый третий четверг октября мировое финансовое сообщество отмечает Международный день кредитных союзов.

**ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВО**Федеральный закон от 18.07.2009 №190-ФЗ «О кредитной кооперации» принят Государственной Думой 3 июля 2009 года и одобрен Советом Федерации 7 июля 2009 года.
Федеральным законом устанавливаются правовые основы создания и деятельности кредитных потребительских кооперативов различных видов и уровней, союзов (ассоциаций) и иных объединений кредитных потребительских кооперативов.

В частности, регулируются вопросы создания, реорганизации и ликвидации потребительских кооперативов, членства в них, а также обеспечения финансовой устойчивости кредитных кооперативов и основы их саморегулирования. Определяются правовые основания и порядок предоставления займов членам кредитного кооператива, а также способы обеспечения их возврата.

Для обеспечения финансовой устойчивости кредитных кооперативов устанавливаются ограничения в их деятельности. В частности, установлен запрет на привлечение денежных средств лиц, не являющихся членами кооператива, а также определены финансовые нормативы, обязательные для соблюдения кооперативами. Федеральным законом установлены требования к составу и количеству лиц, принимающих участие в создании кредитного кооператива, к его учредительным документам. Установлены также требования к членам кредитного кооператива, их права и обязанности, случаи прекращения членства, а также порядок ведения реестра таких членов.

Органами управления кредитного кооператива признаны общее собрание членов, правление, единоличный исполнительный орган, контрольно-ревизионный орган. Предусмотрена возможность определения в уставе кредитного кооператива иных органов управления. Установлены основные положения, касающиеся правового статуса и порядка деятельности таких органов управления.

Федеральным законом устанавливается обязанность кредитных кооперативов (за исключением кооперативов второго уровня) вступить в саморегулируемую организацию.

Скачать Закон "О кредитной кооперации":

!!!!!!!!!!!!!!!!!!!

**ИСТОРИЯ КРЕДИТНОГО КООПЕРАТИВНОГО ДВИЖЕНИЯ В РОССИИ**

Создание и развитие кредитных кооперативов (союзов) в нашей стране – это не новомодная выдумка, а возвращение к давним российским традициям. По числу и разнообразию видов учреждений кредитной кооперации Россия занимала до революции 1917 года одно из ведущих мест в мире. До революции и в период НЭПа в России было огромное количество кредитных союзов, созданных населением: ссудных касс, кредитных товариществ, ссудно-сберегательных ассоциаций, которые весьма преуспевали в своей деятельности и составляли серьезную конкуренцию банкам. В 60-х годах 19 века представители Российской либеральной интеллигенции, по инициативе князя А.И.Васильчикова, организовали просветительское общество. После встречи с Фридрихом Райффайзеном, помещики братья Лугинины в 1865 г. организовали первое ссудо-сберегательное товарищество в Костромской губернии. В 1883 г. в России насчитывалось 981 учреждение мелкого кредита, а в 1914 г. - 13 тыс. кооперативов с числом пайщиков около 8 млн. человек. В 1895 г. было учреждено «Положение об учреждениях мелкого кредита».
Движение кредитной кооперации было настолько мощным, что 1 января 1912 года начал свою деятельность Московский народный банк, выпустивший 4000 акций на сумму 1 млн. рублей, а учредителями выступили:
- 2368 кредитных ссудо-сберегательных товариществ;
- 499 потребительских обществ;
- 115 земских касс;
- 46 обществ взаимного кредита;
- 127 артелей;
- 59 обществ и касс взаимопомощи.
Россия стала первой страной, где была разработана законодательная основа деятельности учреждений мелкого кредита, т.е. различных форм кредитной кооперации. В 1916 г. в России насчитывалось уже более 14 тыс. кредитных кооперативов с общим числом пайщиков более 8 млн. В начале XX века Россия занимала ведущее место в мире по численности кредитных кооперативов и числу пайщиков. В ходе первой мировой войны и в период революционных преобразований, Движение кредитных союзов было подорвано, однако существовало до 30-х годов. Политика советской Росси оставила от этого движения только их слабое подобие в виде действовавших при профкомах касс взаимопомощи.

Сегодняшнее возрождение кредитных союзов началось благодаря Международной Конфедерации обществ потребителей (КонфОП) в 1991 г. И было связано с обострившейся для граждан проблемой потребительского кредита и необходимостью спасения семейных бюджетов от стремительно растущей инфляции. Привычные способы экономической поддержки рушились, люди искали приемлемые формы выживания. С точки зрения защиты прав граждан в сфере потребительских услуг логично было искать решение в создании форм самоорганизации и самоконтроля в целях финансовой поддержки семьи.
В июле 1991 г. в Вашингтоне произошла встреча Президента КонфОП Александра Аузана с директором WOCCU Крисом Бейкером, на которой была достигнута договоренность о сотрудничестве КонфОП  и WOCCU. Первый кредитный союз был зарегистрирован в 1992 году в Суздале, а потом и в Москве и Туапсе.
Первый вариант закона «О Кредитных союзах» был внесен на рассмотрение в Государственную Думу в апреле 1995 года. Но в результате долгого путешествия по коридорам власти, Закон приобрел силу в 2001 году и стал называться Федеральный закон от 7 августа 2001 г. N 117-ФЗ "О кредитных потребительских  кооперативах граждан" (с изменениями от 3 ноября 2006 г.).
Исключение термина «Кредитный союз» мотивировалось тем, что после принятия в 1994 году Гражданского кодекса РФ «Союзом» может называться только объединение Юридических лиц.

**3. УПРАВЛЕНИЕ КРЕДИТНЫМ СОЮЗОМ**

Управляют Кредитным Союзом выборные органы: Правление во главе с Председателем, Кредитный Комитет, Ревизионная комиссия – выбранные общим собранием пайщиков и подотчетные пайщикам.
  • Высшим органом Кредитного союза является общее собрание членов союза. Оно решает посредством голосования, кто будет членом Правления, его Председателем и т.п. Причем, голоса всех пайщиков абсолютно равны независимо от суммы вложенных средств и должности.
  • В периоды между общими собраниями руководство деятельностью Кредитно союза осуществляется Правлением. Именно выбранное общим собранием Правление управляет расчетным счетом, принимает решение об изменении процентных ставок по займам и личным сбережениям, руководит работой КС.
  • Ревизионная комиссия, созданная для контроля за деятельностью Правления, также избирается общим собранием пайщиков. С помощью данного органа члены Кредитного союза контролируют деятельность исполнительных органов.
  • Кредитный комитет занимается вопросами предоставления займов членам Кредитного союза.

**4. ОТЛИЧИЯ КРЕДИТНЫХ СОЮЗОВ ОТ БАНКОВ, ДРУГИХ ФИНАНСОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ И ОРГАНИЗАЦИЙ ВЗАИМОПОМОЩИ**

Как потребительский кооператив кредитный союз не имеет цели получения прибыли, то есть является некоммерческой организацией. Вся деятельность кредитного союза подчинена задаче удовлетворения потребностей пайщиков. Вместе с тем, кредитный союз есть финансовая организация, действующая в сфере финансовых услуг. Специфика этой организации и в каком-то смысле ее уникальность состоит в том, что она работает не ради прибыли и не присваивает прибыль. Эта особенность кредитных союзов обусловлена ее коренными отличиями от всех других финансовых, кредитных организаций, в первую очередь, от банков. В отличие от банков кредитные союзы ограничивают свою деятельность замкнутым кругом лиц. Услугами кредитного союза могут воспользоваться только его пайщики. Услугами банка пользуются клиенты, круг которых не ограничен и персонально не определен. Деятельность банка является публичной, договор, который заключается между банком и его клиентом, также является публичным договором. Деятельность кредитного союза не публична. Отношения между кредитным союзом и пайщиками возникают на основе членства и не являются клиентскими отношениями.
Пайщики кредитного союза — члены кредитного потребительского кооператива. Их отношения с кредитным союзом не клиентские, а кооперативные, основанные на иных принципах и нормах, в частности, на принципах обязательственного права.
Членами кредитных союзов могут быть только граждане, физические лица. Кроме того, необходимо, чтобы все они были членами какого-то одного сообщества, знали бы друг друга достаточно хорошо, чтобы пользоваться взаимным доверием. Это последнее обстоятельство играет решающую роль в отношениях взаимной помощи, поскольку эти отношения предполагают взаимную ответственность. Банк, который несет юридическую ответственность перед своими клиентами, в случаях неисполнения своих обязательств фактически ненаказуем.
Целью деятельности любых финансовых коммерческих организаций всегда является получение прибыли, стало быть, клиенты — всегда средство, а деятельность — всегда способ получить наибольшую прибыль. Банки рискуют чужими деньгами.
Кредитные союзы не могут себе позволить рисковать деньгами пайщиков. Доходы, полученные кредитным союзом, распределяются между пайщиками или идут на удешевление услуг, то есть представляют собой средство наиболее эффективного удовлетворения потребностей пайщиков.
Как всякая финансовая организация, кредитные союзы располагают финансовыми ресурсами. Отличие кредитных союзов от банков четко выявляется при сопоставлении структуры активов и пассивов кредитных союзов и банков.
Кредитные союзы отличаются также от традиционных потребительских кооперативов. Специализация кредитных союзов на оказании финансовых услуг своим пайщикам требует особенно строгой регламентации членства и допустимых видов деятельности. Стандарты, по которым строят свою работу кредитные союзы, не совпадают со стандартами и нормативами потребительской кооперации обычного типа, как не совпадают они с характеристиками и стандартами других видов кредитной кооперации, в том числе сельскохозяйственной. Например, сельскохозяйственные кредитные кооперативы допускают членство юридических лиц, что принципиально невозможно для кредитных союзов. Более того, сельскохозяйственные кредитные кооперативы, как правило, используют привлеченные средства — прямое бюджетное финансирование или целевой банковский кредит. Кредитные союзы строят свою деятельность на сбережениях пайщиков, их паевых и сберегательных взносах, из которых формируется фонд финансовой взаимопомощи — источник денежных займов пайщикам. Взносы пайщиков ни в коем случае нельзя рассматривать как привлеченные средства, они поступают от пайщиков и для пайщиков и не могут быть использованы для оказания услуг третьим лицам. Фонд финансовой взаимопомощи может быть дополнен спонсорскими взносами со стороны предприятий, организаций, в том числе и на возвратной основе. Как правило, спонсорские взносы носят целевой характер и используются в рамках тех же уставных требований и ограничений, что и фонд финансовой взаимопомощи в целом.
Специфика кредитного союза как кредитного потребительского кооператива в том, что он представляет собой форму финансовой взаимопомощи граждан. Его главная функция и цель — организация финансовой взаимопомощи. Исторически кредитным союзам предшествовало широкое развитие кредитной кооперации во многих странах Европы, в России и странах Американского континента. Однако генетически кредитные союзы ближе к профсоюзным кассам взаимопомощи, чем к кредитной кооперации. Известно, что профсоюзы (тред-юнионы) при своем возникновении в Англии и последующем распространении в США широко практиковали использование профсоюзных взносов для оказания материальной поддержки членам тред-юниона. Это были довольно значительные суммы, игравшие существенную роль не только в экономической поддержке наемных работников, но и в их социальной, гражданской защите. Фактически профсоюзы заложили основу взаимной помощи граждан, используя их же собственные денежные средства. Конечно, исторически кредитные союзы (credit unions) возникли и выросли на опыте кредитных кооперативов (credit cooperatives), однако они восприняли опыт организаций взаимопомощи граждан, перенеся методы социальной самозащиты из сферы труда в сферу потребления. Термин кредитный союз далеко не случаен. Созвучный русскому "профсоюз" и английскому "trade union", он сохраняет идею гражданской взаимопомощи и противостояния эксплуатации человека в сфере производства и в сфере потребления.
Уникальность кредитных союзов состоит в том, что они соединили в себе принципы и преимущества кредитной кооперации, потребительской кооперации и касс взаимопомощи, рожденных когда-то профсоюзами.
Кредитные потребительские кооперативы принимают сбережения только своих пайщиков. В банк может обратиться с просьбой выдать кредит любое лицо - кредитный потребительский кооператив выдает займы только своим пайщикам. Таким образом, деятельность потребительского кредитного кооператива при внешнем сходстве с банковскими операциями отличается от них тем, что здесь отсутствует признак публичности, отсутствует рыночный характер отношений. Банки и кредитные организации действуют в ситуации неопределенности спроса и предложения, кредитные потребительские кооперативы в каждый конкретный момент обладают точным знанием о потребностях их пайщиков в займах и возможностях их предоставления. Проценты по займам и сбережениям в кредитных потребительских кооперативах рассчитываются также иначе, чем в банках, разница между процентом по займу и процентом по сбережениям здесь, как правило, меньше банковской - за счет того, что члены кооператива знают друг друга лучше, чем банк своих клиентов, и нет необходимости "страховать" высоким процентом риск невозврата займа или риск изменения рыночной конъюнктуры. Политику банка определяют акционеры и менеджеры, политику кредитного потребительского кооператива - сами пайщики. В каждом пайщике соединяется член кооператива, собственник и управленец, должник и кредитор.

**5. КРЕДИТНЫЕ ПОТРЕБИТЕЛЬСКИЕ КООПЕРАТИВЫ СЕГОДНЯ**

Мировое движение кредитных союзов сегодня выглядит так:
Во Франции около 90% населения пользуется услугами кредитной кооперации
В США 30% взрослого населения является членами кредитных кооперативов (9.935 кооперативов). Активы – 650 млрд. долларов США.
В Ирландии 534 кооператива объединяют 70% населения страны.
В Польше кредитной кооперацией охвачено 4,5% населения (система KSKOK включает 96 кооперативов и более 1.400 их филиалов), активы – более 80 млн. долларов США.
В Литве – 53 кредитных союза охватывают 1,2% населения страны, создана Ассоциация кредитных союзов Литвы, активы – около 53 млн. евро.
Последнее время очень прогрессивно развиваются идеи потребительского кредитования в Объединенных Арабских Эмиратах.

Всемирный совет кредитных союзов (WOCCU) создан в 1971 году в качестве международной организации кредитных союзов и кооперативных финансовых организаций в целом. В WOCCU входят организации из 91 страны мира. Членами WOCCU являются региональные и национальные ассоциации кредитных союзов, которые представляют свыше 43 тыс. кредитных союзов, объединяющих 136 млн. пайщиков по всему миру. Совокупный размер активов этих кредитных союзов превышает 136 млрд. долл. США. Штаб-квартира WOCCU находится в г. Мэдисон, штат Висконсин, США.
Целью деятельности WOCCU является развитие кредитных союзов по всему миру. Деятельность WOCCU направлена на оказание информационной поддержки, улучшение деятельности кредитных союзов, оказание финансовых услуг тем, кто не имеет доступа к финансовым средствам.

Россия сотрудничает с Францией, США, Ирландией, Польшей, Литвой. От Российской Федерации членом WOCCU является Лига Кредитных Союзов.
На данный момент в России существует две организации, объединяющих в себе кооперативы России и их ассоциации – это:
1) Лига Кредитных Союзов (г. Москва), созданная в 1994 году,
2) Национальный Союз (Ростов-на-Дону), созданный в 2001 году.

На сегодняшний день в России существует порядка 750 кредитных потребительских кооперативов (свыше 450.000 пайщиков), из которых 172 входит в Лигу Кредитных Союзов, и 162 - в Национальный Союз (21 регион России). Кооперативам также свойственно объединяться в Ассоциации по признаку регионального расположения и сферы деятельности, которых на сегодняшний день – 21. В Санкт-Петербурге, к примеру, есть «Ассоциация Кредитных Союзов Санкт-Петербурга и Ленинградской области».
Большую роль в становлении и развитии кредитной кооперации сыграла техническая помощь и финансовая поддержка зарубежных организаций и программ (Фирма «Риас» (Рабобанк, Нидерланды), Министерство сельского хозяйства США, Агентство международного развития США, Компания ЭЙСИДИ АЙВОКА (США), Фонд «Евразия» (США), Немецкий кооперативный союз Райффайзен Программа правительства ФРГ «ТРАНСФОРМ» проекты ТАСИС (ЕС). Кроме кредитных союзов за последние пять лет в различных регионах (например, в Волгоградской, Саратовской и Тюменской областях) появилась новая разновидность сельскохозяйственных кредитных кооперативов. Они обслуживают фермеров и сельских жителей, у которых еще меньше возможностей получить финансовые средства, чем у горожан.
6. КРЕДИТНЫЕ ПОТРЕБИТЕЛЬСКИЕ КООПЕРАТИВЫ – ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ

Кредитные потребительские кооперативы процветают во всем мире. У них есть неоспоримое преимущество - понятный, надежный, основанный на самоконтроле механизм функционирования. Добровольно объединившиеся пайщики создают их для оказания себе финансовой помощи, при этом сами их финансируют и сами ими управляют. Во всем мире жилая и иная дорогостоящая недвижимость приобретается благодаря потребительской кооперации. В Канаде и США развито кооперативное движение "Дежардэн", в Германии успешно действуют кооперативные банки "Райффайзена". По данным исследований "Дежардэн" в 86 странах мира число потребительских кооперативных накопительных сообществ превышает 40000 с общим количеством членов-пайщиков более 97 млн. человек. Впечатляют достижения жилищной кооперации в Канаде. На сегодняшний день движение «Дежардэн» объединяет 5,5 млн. клиентов-вкладчиков и одновременно держателей акций. Всех их принято называть «членами движения». «Дежарденом» управляет выборный административный совет. В составе этого кооператива 1254 народные кассы, объединенные в 14 региональных федераций с общими активами $76,7 млрд.
В настоящее время в России число кредитных кооперативов непрерывно увеличивается, и они демонстрируют высокую эффективность кредитно-финансовой деятельности. Но все же, на фоне широкомасштабного и массового кооперативного движения в мировом сообществе, российские кооперативы, долго находившиеся на первом месте по продвижению идей микрофинансирования, в настоящее время испытывают острый дефицит государственной поддержки.

Несмотря на объективные трудности, для развития кредитных потребительских кооперативов в России существуют объективные предпосылки:
- наличие большого количества мелких собственников и инвесторов;
- сохранение традиций коллективизма;
- неэффективное функционирование традиционных финансовых институтов.
Большим плюсом кооперативов является то, что при сравнении с банком, кооперативы имеют большую доступность и простоту для населения. Для получения кредита не нужно платить «скрытых» процентов, а также лишний раз перестраховываться, т.к. займы в КПКГ выдаются только членам кооператива, что существенно снижает риск невозврата займов и не отягощает кредит дополнительными платежами (для покрытия этих рисков).

Все эти обстоятельства приводят к тому, что на сегодняшний день в условиях формирующейся рыночной системы потребительского кредитования кредитные потребительские кооперативы являются чуть ли не единственным местом, где россияне могут получить на приемлемых условиях доступный ипотечный кредит, кредит на потребительские нужды или предпринимательский заем. Кредитный потребительский кооператив является одной из немногих на сегодняшний день некоммерческих организаций, которая прямо заявляет об удовлетворении именно материальных потребностей своих членов (пайщиков), что особенно важно с точки зрения целей программы кредитования субъектов малого предпринимательства. Лозунгом кредитных кооперативов является не высокий процент, а надежность, не прибыльность, а устойчивость, доступный кредит и гарантия сохранения денег.

Актуальность темы обусловлена большой социально-экономической значимостью проблемы и слабой изученностью многих ее теоретико-методологических аспектов.
Можно выделить ряд причин актуальности вопросов функционирования кредитных потребительских кооперативов граждан (КПКГ) в системе управления инвестиционной деятельностью муниципального образования.
Во-первых, современная региональная экономическая политика, наряду с оптимизацией размещения производительных сил, предполагает и совершенствование социально - экономических процессов на территории страны. Вместе с тем, рыночные отношения утверждаются очень сложно. Далеко не в полной мере решены многие аспекты проблемы экономической суверенизации регионов, становления подлинного народовластия, провозглашенного и гарантированного Конституцией Российской Федерации.
Во-вторых, инвестиции являются обязательным условием экономического роста, что обуславливает необходимость более глубокой ориентации научных исследований на решение проблем управления инвестиционной деятельностью в регионах как фактора активизации социального и финансового потенциала реформ.
В-третьих, одним из методов улучшения инвестиционной ситуации в национальной экономике является развитие эффективных форм кредитной кооперации, особенно на муниципальном уровне. Особая значимость этого процесса отмечена в Программе социально-экономического развития Российской Федерации на среднесрочную перспективу (2002-2004 года) и отражена в принятом 7 августа 2001 г. Федеральном законе "О кредитных потребительских кооперативах граждан" №117-ФЗ. Однако механизм реализации данного закона на всех уровнях управления экономикой страны пока не разработан.
В-четвертых, в связи с законодательным закреплением новых граней института экономической теории, составляющего элемента региональной экономики - кредитной кооперации в форме КПКГ, представляется целесообразным уточнение его особенностей, расширение рамок существующих познаний о данной экономической категории, укрепление правовой и организационной его основы. Улучшение механизма содействия становлению и развитию кредитных кооперативов со стороны властных структур является, по сути, совершенствованием важнейшего механизма трансформации сбережений населения в так необходимый сегодня - отечественный инвестиционный фонд.

0000000000000

# КРЕДИТНЫЕ СОЮЗЫ

(англ. credit unions) - сберегательные учреждения кооперативного типа, образовавшиеся в результате движения, возникшего в Великобритании в 1-й половине XIX в. Важная роль в развитии кооператив, движения принадлежала Р. Оуэну (1771-1858), питавшему иллюзии о возможности социалистического преобразования общества через развитие кооперативов путем постепенного перехода производства в руки трудящихся и призывавшему рабочих вступать в кооперативы. Его идеи поддерживались многими др. социалистами-утопистами. В Германии широкое [распространение](http://www.mabico.ru/lib/1735.html) получило т. н. гамбургское направление кооперативного движения, отличавшееся созданием фонда помощи нуждающимся членам (план «спасения от нужды» немецкого бурж. экономиста и политика Г. Шульце-Де-лича, 1808-83). В сер. XIX в. [кредитная кооперация](http://www.mabico.ru/lib/877.html) [распространилась](http://www.mabico.ru/lib/1735.html) в Австрии, Италии, Швеции, Швейцарии, Норвегии и др. странах, а в конце XIX в. -в Японии. В США К. с. представляют собой сберегат. учреждения кооперативного типа, организуемые профсоюзами, крупными предприятиями, религиозными объединениями. Ресурсы К.с. аккумулировались за счет продажи долевых акций, к-рые в любой момент могли быть выкуплены кооперативом. В [активах](http://www.mabico.ru/lib/39.html) К.с. преобладали мелкие ссуды членам организации. В отличие от [кредитных](http://www.mabico.ru/lib/859.html) товариществ К.с. существовали за счет паевых членских взносов. К.с. были призваны аккумулировать временно свободные ден. средства учредителей и членов. Осн. их цель - оказание социально-финанс. помощи учредителям и членам союзов в решении их [социально-прикладных](http://www.mabico.ru/lib/761.html) проблем посредством предоставления кооперативных [кредитов](http://www.mabico.ru/lib/859.html) (как правило, на льготной основе). Небольшая [прибыль](http://www.mabico.ru/lib/1484.html) от операций [кредитования](http://www.mabico.ru/lib/859.html) полностью направлялась на уставные цели: прирост уставной массы, оплату расходов. Создание К.с. [предполагает](http://www.mabico.ru/lib/921.html) объединение не менее двух учредителей. Высший орган управления К.с. - общее собрание членов союза. К.с. отвечает по обязательствам всем своим [имуществом](http://www.mabico.ru/lib/656.html), но не отвечает по обя- зательствам своих членов. При ликвидации союза его [имущество](http://www.mabico.ru/lib/656.html), оставшееся после удовлетворения требований [кредиторов](http://www.mabico.ru/lib/909.html), направляется на цели, указанные в учредит, [документах](http://www.mabico.ru/lib/529.html) и на [благотворит](http://www.mabico.ru/lib/921.html), цели. В иных случаях [имущество](http://www.mabico.ru/lib/656.html) ликвидируемого союза обращается в [доход](http://www.mabico.ru/lib/547.html) гос-ва. В России кооперативное движение возникло в 60-е гг. XIX в. в условиях относительно развитого товарного производства и обращения под сильным влиянием [западноевропейского](http://www.mabico.ru/lib/562.html) кооперативного движения. После отмены крепостного права в 1861 возник интерес к организации учреждений мелкого [кредита](http://www.mabico.ru/lib/859.html). Появились [кредитные](http://www.mabico.ru/lib/859.html) организации для населения, основ, на принципе взаимопомощи, такие как ссудо-сберегательные и [кредитные товарищества](http://www.mabico.ru/lib/894.html). В дальнейшем в СССР К. с. стали существовать в виде потребительских кооперативов, касс взаимопомощи на предприятиях, в колхозах и т. д. Система потребкооперации относилась к числу немногочисл. структур, к-рым разрешалось иметь дело с наличными деньгами; оставшиеся у кооперативов после изъятия в [доход](http://www.mabico.ru/lib/547.html) гос-ва [деньги](http://www.mabico.ru/lib/472.html) выполняли расчетную и [кредитную](http://www.mabico.ru/lib/859.html) роль. Союз был вправе осуществлять предпринимат. деятельность - оказание услуг по [кредитованию](http://www.mabico.ru/lib/859.html) своих членов. В переходный к рыночной экономике период потреб-кооперативов не стало, хотя 90-е гг. показали, что в России существуют организации, для к-рых извлечение прибыли не является основной деятельностью -садово-огороднические и дачные некоммерч. объединения граждан. Система [самокредитования](http://www.mabico.ru/lib/859.html) садоводческих кооперативов происходит в форме [кредитных](http://www.mabico.ru/lib/859.html) потребительских союзов. Учредителями их могут быть только юридич. лица, поэтому [кредитные](http://www.mabico.ru/lib/859.html) возможности таких союзов достаточно широки, и они могут решать задачи не только внутри одной замкнутой структуры, но и на уровне своего микрорегиона. В конце 90-х гг. в связи с усилением роли [небанковских](http://www.mabico.ru/lib/137.html) [кредитных](http://www.mabico.ru/lib/859.html) орг-ций [кредитование](http://www.mabico.ru/lib/905.html) стало рассматриваться не как [банковская](http://www.mabico.ru/lib/137.html), а как финансовая операция. При этом [заемная](http://www.mabico.ru/lib/598.html) масса фонда [кредитного](http://www.mabico.ru/lib/859.html) потребительского союза образуется не за счет [вкладов](http://www.mabico.ru/lib/761.html) (что характерно для [кредитной](http://www.mabico.ru/lib/859.html) массы [банков](http://www.mabico.ru/lib/137.html)), а за счет взносов, не возвращаемых учредителям.

00000000

|  |  |
| --- | --- |
| КРЕДИТНЫЕ СОЮЗЫ – ИСТОРИЯ ВОЗНИКНОВЕНИЯ. |  |
|       Кредитный Потребительский Кооператив Граждан — это не новое, а хорошо забытое старое. В недавнем прошлом существовали Кассы Взаимопомощи, которые зачастую были самым существенным материальным подспорьем в осуществлении различных покупок и удовлетворении других финансовых и бытовых проблем. Мы реанимировали кассу взаимопомощи, но уже в другом, более совершенном и современном виде. Такая касса взаимопомощи сегодня называется Кредитным Потребительским Кооперативом Граждан, в мировой практике — Кредитным Союзом. |
|       Понятие кооперации вошло в обиход с середины **XIX** века, а идея кооперации и формы кооперативной организации получили большую популярность в странах Европы. Добровольное и открытое членство, равенство прав, обязанностей и ответственности, демократическое управление и контроль, экономическое участие членов в деятельности кооператива, автономия и независимость, информационная открытость, забота о социальном развитии своих членов. |
|       Важно заметить, что Россия до революции занимала одно из первых мест по количеству и развитию кредитных кооперативов. В Россию идеи кредитной кооперации пришли из Германии. Возвратившись на родину, костромские помещики братья Луневы организовали в **1865** году первое ссудно–сберегательное товарищество в селе Дороватово Рождественской волости Костромской губернии. Затем образовался Комитет сельских ссудно–сберегательных товариществ, Санкт–Петербургское отделение которого в **1871** году возглавил князь Васильчиков. Движение кредитной кооперации в России было настолько мощным, что к **1916** году в Российской империи насчитывалось более **14** тысяч кредитных союзов с общим числом пайщиков более **8** млн. человек. С **30**–х годов кредитные кооперативы прекращают свое существование как таковые, но взаимопомощь людей друг к другу осуществляется через создание и работу касс взаимопомощи. Основные отличия кредитного союза от касс взаимопомощи заключается в том, что касса взаимопомощи лишена прав юридического лица и права предоставлять займы на платной основе. |
|       В перестроечные годы кризис касс взаимопомощи в связи с высокими темпами инфляции дал толчок к возрождению в России Кредитных Потребительских Кооперативов Граждан. В настоящее время кредитные союзы пользуются поддержкой правительства, понимающего важность подобных структур для финансовой стабильности общества. Действующий президент Российской Федерации В.В. Путин призвал «стимулировать создание и развитие кредитных кооперативов в Роcсии». |
|       НА ЗАМЕТКУ: |
|

|  |  |
| --- | --- |
| **Сегодня в мире насчитывается:** | ** 40 424 кредитных союза в 84 странах мира** ** 123 млн. пайщиков** ** 656 млрд. долларов сбережений** ** 482 млрд. долларов займов**  |
| **В России:** | ** Более 3000 кредитных союзов почти во всех регионах РФ** ** с активами более 8 млрд. рублей**  |

 |

0000000