

**ЛЕНИНГРАДСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ
имени А. С. ПУШКИНА**

ВЕСТНИК

**Ленинградского государственного университета
имени А. С. Пушкина**

Научный журнал

№ 4

серия экономика

**Санкт-Петербург
2009**

Содержание

РЕГИОНАЛЬНАЯ ЭКОНОМИКА

Е. А. Маклакова

Современные подходы к формированию региональной стратегии.....5

А. Н. Бурькин

Стратегия развития Сахалинской области
и формирование жизнестратегии региона в переходный период..... 19

ФИНАНСЫ И КРЕДИТ

Н. М. Космачева

Предприятия малого и среднего бизнеса
как фактор устойчивого социально-экономического развития:
финансово-кредитные аспекты.....34

Т. А. Чепикова

Эффективный валютный контроль
как преграда «бегству» капитала из страны.....55

ЭКОНОМИКА ТРУДА

В. Ю. Забродин

Индустриальные отношения: сущность и тенденции развития73

Г. В. Черкасская

Либеральная и эгалитарные экономические теории
как основа создания систем социальной защиты мирового образца95

ИСТОРИЯ ЭКОНОМИКИ

К. В. Гаврилов

Таможенный протекционизм С. Ю. Витте 124

НАУЧНЫЕ ДОКЛАДЫ

Ю. В. Ефимова

Проблемы внедрения подхода IRB в России 134

В. А. Лукашевич

Кредитная кооперация России 140

Summaries 145

Сведения об авторах..... 147

В. А. Лукашевич

Кредитная кооперация России

В статье рассматриваются вопросы становления в России кредитных потребительских кооперативов как финансовых институтов особого рода, которые по целям деятельности, способу распределения дохода, набору осуществляемых финансовых операций, видам предоставляемых финансовых услуг и финансовым источникам отличаются от других кредитных организаций и способны решить проблему предоставления доступного и надежного кредита физическим лицам и малому бизнесу города и села.

Ключевые слова: кредитная кооперация, кредитные организации, финансовые услуги, финансовые институты, кредитные кооперативы.

Возрождение кредитной кооперации в России, начатое в 1991 г., связано с радикальными экономическими преобразованиями, сформировавшими многоукладную экономику, составным элементом которой явился сектор малых предприятий различных сфер деятельности в городе и на селе, которые нуждались в доступной и надежной системе мелкого кредита. В то же время падение прожиточного уровня населения обострило для граждан проблему потребительского кредита и потребовало поиска механизмов спасения семейных бюджетов от стремительно растущей инфляции. Прекращение монополии на финансово-кредитные услуги со стороны государства и наличие неудовлетворенной потребности в заемных

средствах привели к появлению в городах и сельской местности России различных финансовых организаций, предложивших обслуживание, альтернативное банковскому. В многообразии видов таких учреждений кредитные кооперативы составили обособленное звено, выделяющееся деятельностью, основанной на демократических принципах самоорганизации и базирующейся на ценностях, обеспечивающих социальное здоровье общества.

В 90-х годах XIX в. в кредитном кооперативном движении России прошел процесс объединения, результатом чего явилось создание общероссийских кооперативных организацией и региональных объединений: Лига кредитных союзов, Национальный союз некоммерческих организаций взаимопомощи, Союз сельских кредитных кооперативов, Российский микрофинансовый центр, ассоциации кредитных кооперативов и др. Внутри системы кредитной кооперации стали создаваться кооперативы второго уровня для предоставления некоторых услуг низовым кредитным кооперативам.

На сегодняшний день кредитная кооперация России представлена организациями различных уровней, выполняющими финансовые операции и решающими социальные задачи в определенных сферах. Главные различия этих учреждений, по нашему мнению, – это состав членов и цели кредитования. Основные типы таких организаций показаны на рисунке.

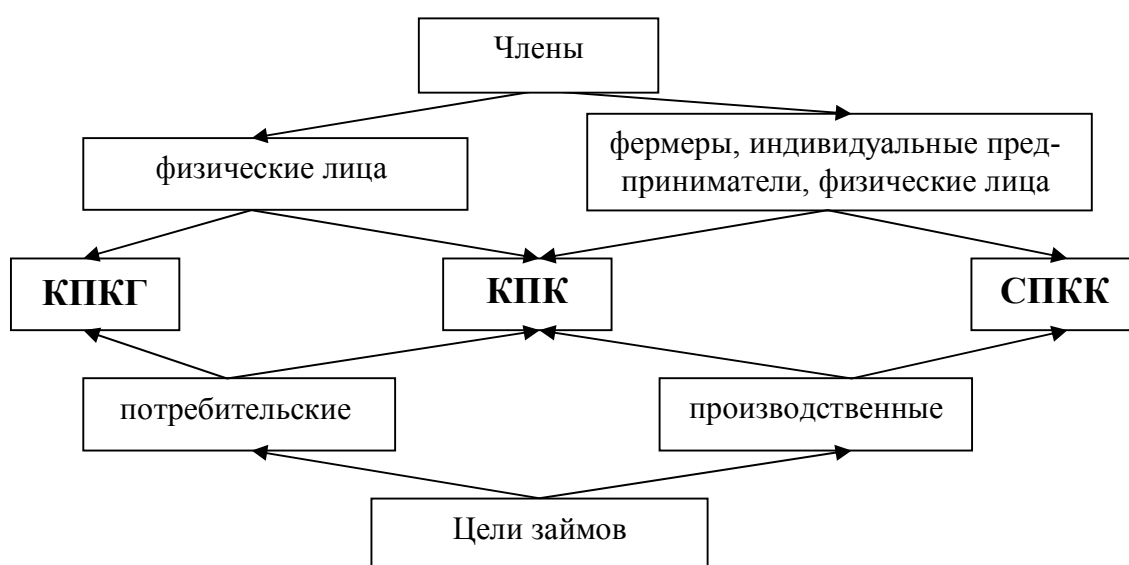


Рисунок. Типы кредитных кооперативов России

Кредитные потребительские кооперативы граждан (КПКГ) создаются добровольно объединившимися гражданами для удовлетворения потребностей в финансовой взаимопомощи [1]. Именно этот тип организаций в международной экономической литературе и практике называется кредитным союзом. Замена в нормативных актах термина «Кредитный союз» мотивировалась принятием в 1994 г. Гражданского кодекса РФ, в котором определено, что «Союзом» может называться только объединение юридических лиц [2].

Кредитные потребительские кооперативы (КПК) создаются преимущественно субъектами малого предпринимательства для аккумуляции временно свободных денежных средств участников в целях оказания им финансовой взаимопомощи [1].

Сельские потребительские кредитные кооперативы (СПКК) создаются сельскохозяйственными товаропроизводителями (физическими и/или юридическими лицами) с целью сбережения их денежных средств и кредитования при условии обязательного участия в хозяйственной деятельности кооператива [3].

Кредитные потребительские кооперативы не подпадают под регулирование закона о банках и банковской деятельности, на них не распространяются требования обязательного лицензирования, регистрации в органах надзора, Указы Президента РФ о защите интересов инвесторов.

Легитимность деятельности несельскохозяйственных кредитных кооперативов в России определена Конституцией РФ (ст. 34), Гражданским кодексом РФ (ст. 50, 116, 421) и регулируется законами № 190-ФЗ от 18 июля 2009 г. «О кредитной кооперации». Правовое поле предполагает стимулирование данного сектора финансового рынка в соответствии с международными нормами, содержащимися во Всеобщей декларации прав человека и Европейской конвенции о защите прав человека и основных свобод.

Кредитные кооперативы представленных видов являются потребительскими, деятельность их концентрируется в области предоставления финансовых услуг своим членам: населению и малому бизнесу. Основной целью деятельности кредитных потребительских

кооперативов является финансовая взаимопомощь граждан и поддержка экономической инициативы по развитию предпринимательства на основе взаимного кредитования путем аккумулирования и перераспределения временно свободных денежных средств. Следование кооперативным принципам предусматривает развитие бережливости членов кредитных потребительских кооперативов, реализуемое через механизм сбережения. Использование временно свободных денежных средств членов кредитных потребительских кооперативов позволяет реализовать инвестиционные проекты на уровне среднего и малого предпринимательства, способствуя развитию экономики государства.

Являясь некоммерческими организациями и придерживаясь кооперативных принципов, кредитные потребительские кооперативы призваны, наряду с экономическими вопросами, решать социальные проблемы своих членов, реализуя образовательные, медицинские, жилищные программы и оказывая помощь в приобретении товаров первой необходимости. Кроме того, у членов кредитных кооперативов формируется ответственность по отношению к личным финансовым обязательствам и укрепляется деловая репутация.

Таким образом, кредитные потребительские кооперативы – это финансовые институты особого рода, которые по целям деятельности, способу распределения дохода, набору осуществляемых финансовых операций, видам предоставляемых финансовых услуг и финансовым источникам отличаются от других кредитных организаций и способны решить проблему предоставления доступного и надежного кредита физическим лицам и малому бизнесу города и села.

В соответствии с данными, представленными Министерством финансов РФ с 1992 по 2008 г. в России зарегистрировано 2600 кредитных кооперативов различных организационно-правовых форм, а к началу 2009 г. их стало более 4000, но только 1900 из них сдавали отчеты о своей деятельности в налоговые инспекции. Количество членов кредитных кооперативов составляет более 1 млн человек, охват населения страны кредитными кооперативами не

превышает 0,5 % [4]. Количество действующих СКПК, по данным Фонда развития сельскохозяйственной кредитной кооперации на начало 2009 г., превысило 1200 [5].

Сегодня КПКГ являются составной частью кредитной системы России, обеспечены адекватным правовым полем, что предоставляет им возможность развиваться в соответствии с запросами общества и пайщиков. Демонстрирование системой КПКГ социально-полезного характера деятельности, кооперативной сущности и традиционных преимуществ может и должно способствовать объединению граждан с целью удовлетворения своих экономических, социальных и культурных потребностей.

Список литературы

1. О кредитной кооперации: федер. закон Рос. Федерации от 18 июля 2009 г. №190-ФЗ // Собр. законодательства РФ, 20.07.2009, № 29, ст. 3627.

2. Гражданский кодекс Российской Федерации (ч. 2) от 26.01.1996 № 14-ФЗ: принят Гос. Думой Федер. Собр. Рос. Федерации 22 дек. 1995 г. (ред. от 17.07.2009). Ст. 121. Объединения юридических лиц (ассоциации и союзы) // Рос. газ. – 1996. – 06, 07, 08, 10 февр.

3. О сельскохозяйственной кооперации. Федер. закон Рос. Федерации от 15 ноября 1995 г. №193 ФЗ (в ред. от 19.07.2009 г.) // Рос. газ. – 2009. – 22 июля.

4. Концепция развития системы кредитной кооперации в Российской Федерации на период 2007–2011 годы. – М., 2007. URL: <http://orema.ru>.

5. О реализации в 2008 г. Государственной программы развития сельского хозяйства и региональных рынков сельскохозяйственной продукции, сырья и продовольствия на 2008–2012 годы и задачи на перспективу. URL: <http://www-rost-ru/main/docs/Programma>.