

МОЙ ДОМ

КООПЕРАТИВ

кредитный потребительский кооператив

- старый новый способ приумножить капитал



Роман Масленников

**Кредитный потребительский
кооператив: старый новый
способ приумножить капитал**

«Автор»

2013

Масленников Р. М.

Кредитный потребительский кооператив: старый новый способ
приумножить капитал / Р. М. Масленников — «Автор», 2013

ISBN 978-5-457-26007-8

Книга «Кредитный потребительский кооператив «Мой дом»: старый новый способ приумножить капитал» освещает основные позиции, интересующие потребителей кредитных услуг. Читатель узнает, какие проблемы и каким образом эффективно решает кредитный кооператив? Книга начинается с истории данного финансового феномена: «откуда есть пошла кооперация» в мире и как она развивалась в России. Вы узнаете, на каких принципах основано кооперативное движение и сможете примерить этот современный и перспективный финансовый инструмент на себя и свой финансовый счет. Данное пособие предостережёт Вас от возможных ошибок в обращении с личными финансами, поможет выбрать правильный кредитный кооператив и даст ответы на самые распространённые вопросы по теме. Автор книги и заместитель директора КПК «Мой дом» Максим Брандуков сообщает, что «данная книга, в первую очередь, носит социальный характер и является базовой частью программы повышения финансовой грамотности населения России».

ISBN 978-5-457-26007-8

© Масленников Р. М., 2013

© Автор, 2013

Содержание

Вступительное слово	6
История вопроса	7
Краткая история кооперативного движения в мире	7
Краткая история кооперативного движения в России	9
Принципы кооперации	11
Принцип 1. Добровольное членство и открытый состав	12
Принцип 2. Демократический контроль со стороны членов	13
Принцип 3. Участие членов в экономической деятельности	14
Принцип 4. Автономия и независимость	15
Принцип 5. Сотрудничество кооперативов	16
7 основных проблем пайщиков – клиентов кооперативов	17
Конец ознакомительного фрагмента.	18

Максим Брандуков, Роман Масленников, Анна Казначеева Кредитный потребительский кооператив: старый новый способ приумножить капитал

Настольная книга пайщика и кооператора

АВТОРСКИЙ КОЛЛЕКТИВ:

Идея, исторические данные, экономические вопросы:

Брандуков Максим Юрьевич, президент Российской ассоциации кредитных союзов,
заместитель директора КПК «Мой Дом»

Главный редактор: Роман Масленников

Ответственный секретарь: Анна Казначеева

Корректор: Мария Петрова

Вступительное слово



Как известно, кооперативное движение – самое многочисленное социально-экономическое движение современности. Сегодня кредитная кооперация является составной частью финансового сектора с соответствующей нормативно-правовой базой и механизмами надзора. Являясь некоммерческими организациями, соответствуя своей цели и задачам, кредитные кооперативы осуществляют свою деятельность в интересах своих пайщиков, завоевывая доверие общества каждодневной работой. К сожалению, современный житель России плохо информирован о деятельности кредитных союзов и имеет весьма поверхностные знания об этой сфере. Задача данного издания дать представление потенциальному пайщику о современной кредитной кооперации России. Понимание современной кредитной кооперации невозможно без знания истории кооперативного движения в России и мире. Также в издании подробно описаны принципы кредитной кооперации, рассказано о проблемах, с которыми может столкнуться пайщик и путях их решения.

Издания, подобные этому чрезвычайно важны для повышения финансовой грамотности населения и популяризации кооперативного движения. Всегда приятно осознавать, что в кооперативном движении есть люди, неравнодушные к нашему общему делу.

***Мирзанурога Айгуль Фаритовна,
Генеральный директор Ассоциации Федерации СРО кредитных кооперативов,
директор СРО «ОПОРА КООПЕРАЦИИ»***

История вопроса

Краткая история кооперативного движения в мире

Говоря о раннем этапе развития кредитной кооперации необходимо рассматривать каждую из стран в отдельности. Ведь зарождение кредитных кооперативов в Англии, Германии, Франции, США происходило обособлено, невзирая на опыт соседей. Но причины появления первых кредитных кооперативов во всех странах одинаковы. Это развитие индустриального общества, расширение слоя «среднего класса», который по своим потребностям и возможностям, был выше пролетариата и крестьянства.

Формально первый потребительский кооператив на паях возник в Англии в 1844, в промышленном городе Рочделе (в графстве Ланкашир). Местные ткачи решили организовать кассу взаимопомощи, где каждый мог взять ссуду из общей суммы, которую формировали паи членов кооператива. Этот первый кооператив насчитывал лишь 28 пайщиков и ссуды тут были весьма небольшие. Но важен был первый шаг, и уже через десять лет в Англии насчитывалось несколько десятков кооперативов.

В Германии основателем первого кредитного товарищества был Фридрих Райффайзен. В 1849 году, в Южной Германии Фридрих Вильгельм организовал «Общество самопоставки хлеба и зерна» или «Хлебное общество» – оно должно было помочь крестьянам во время тяжелого экономического положения. Райффайзен закупал муку на средства, полученные от частных пожертвований, затем в собственной пекарне общества выпекался хлеб, который распространялся среди беднейших слоёв населения. «Хлебное общество», «Общество помощи», основанное в 1849 году во Фламмерсфельде, а также «Благотворительное общество», созданное в 1854 году в Хеддерсдорфе – эти организации стали предшественниками кооперативных обществ и были основаны на принципе благотворительной помощи.

В Германии кредитная кооперация получила, пожалуй наибольшее распространение на начальном этапе. Так, к 1910 в этой стране насчитывалось более трех тысяч кредитных кооперативов. Хотя европейским лидером тут была Российская империя, где к тому времени насчитывалось свыше 10 тысяч подобных организаций.

Обычно кредитные кооперативы в различных европейских странах не выходили за локальные рамки города или области. По иному развивалась история кредитной кооперации в Канаде. Эмигрант из Франции Альфонс Дежарден пришедший в отчаяние от ставки банковских кредитов, которая в те времена достигала нескольких тысяч % в год, основал общество кредитной кооперации в 1900 году. Постепенно общество разрасталось, став общеканадским, а затем выйдя на международных рынок. К настоящему времени кредитный кооператив «Дежарден» обладает активами в размере 150 млрд. долларов и имеет 6 миллионов пайщиков, являясь крупнейшим кредитным кооперативом в мире.

История мировой кредитной кооперации была бы неполной без упоминания Соединенных Штатов Америки. Несмотря на то, что кредитная кооперация, казалось бы, должна была бы иметь успех в Америке конца XIX-начал XX века, распространения она не получила. Лишь к середине XX века кредитные кооперативы стали занимать свою нишу в экономическом пространстве США. Американская специфика развития кредитных кооперативов заключается в том, что в этой стране кооперативное движение привлекает и более обеспеченные слои населения. В качестве примера можно привести статистические данные. Которые говорят, что в настоящее время в США активны около 10 000 кредитных кооперативов, но в их распоряжении достаточно серьезные суммы. По разным оценкам, данными орга-

низациями было принято порядка 700 млрд долл. сбережений и почти на такую же сумму выдано кредитов.

Развития кредитной кооперации постепенно затрагивало все больше количество стран и регионов. Все это привело к тому, что в 1971 году была создана международная организация – Всемирный Совет Кредитных Союзов. Значимость кредитных кооперативов подтвердил и тот факт, что в ООН есть специальная программа по развитию кооперативного движения, а 2012 был объявлен годом кооперативов.

В настоящее время, члены Всемирного Совета представляют более 50 000 кредитных союзов из 100 стран, членами этих кооперативов являются более 187 миллионов человек. Таким образом, можно сказать, что кредитная кооперация имеет богатую историю практически во всех регионах мира, и активно развивается в настоящее время.

Краткая история кооперативного движения в России

Хотя сама идея создания касс взаимопомощи пришла в Россию из-за рубежа, однако она попала на благодатную почву. В России издавна существовали докооперативные формы объединения и взаимодействия людей, к которым можно отнести прежде всего, крестьянские общины, бытовые артели, складчина, взаимопомощь и т. д. Поэтому в силу специфики российской, а затем и советской экономики, кредитные кооперативы заняли достойное место в финансовой системе России на протяжении без малого двух веков.

История российской кооперации началась в 1865 году, когда провинциальные помещики Лугинины из Костромской области, которые долго жили в Германии и заинтересовались работой Райффайзена, решили организовать первую кассу взаимопомощи среди мелких землевладельцев. Они же разработали и первый «Устав ссудо-сберегающего товарищества». За следующие 20 лет появилось масса последователей дела Лугининых, идея оказалась удачной.

Успех кредитных кооперативов тех лет был понятен. Незрелость банковской системы, трудности в получении ссуды и российские традиции взаимопомощи – все это послужило источником бурного развития кооперативного движения. Поэтому уже 1883 году в императорской России действовало почти тысяча учреждений мелкого кредита. Стало очевидно, что столь большое количество кредитных товариществ нуждается в законодательной базе. Обычно очень медленное реагирование государства на нужды общества, в этот раз сработало гораздо оперативнее. Уже в 1895 году было принято «Положения об учреждениях мелкого кредита», которое определило права и обязанности пайщиков, а также ввело кредитные кооперативы в правовое поле. Принятие закона породило буквально бум кооперативного движения. За следующие 30 лет число кредитных кооперативов увеличилось более чем в десять раз. Так, к 1914 году их насчитывалось около 13 тысяч. Что позволило говорить о кредитных кооперативах как о наиболее массовой кредитной организации. Тем более, что общее число пайщиков перевалило за 8 миллионов.

К моменту социальных катаклизмов, связанных с революциями, в России было зарегистрировано 16477 кредитных кооперативов. Но очередное смутное время надолго затормозило развитие кооперативного движения. Если Временное правительство еще пыталось регулировать их деятельность, то советские руководители просто объединили кредитные кооперативы с потребительскими, а потом и вовсе попытались поставить крест на кооперативном движении.

Но тяжелое экономическое положение советского государства стало причиной возрождения кредитных кооперативов. Они стали важной частью Новой экономической политики (НЭПа) советского государства. Декрет ВЦИК от 24 января 1922 г. «О кредитной кооперации» вновь вернул кредитные кооперативы в правовое поле. И необходимо сказать, что кредитная кооперация сыграла немалую роль в активизации экономической жизни. Конечно, она не смогла достичь уровня царской России, но количество кооперативов последовательно увеличивалось. Наибольшее распространение они получили к концу 1920-х годов в российской провинции.

С изменением экономической политики советского государства, кредитные кооперативы стали не вписываться в стандарты сталинской экономики. К 1930-му году кредитные кооперативы были, по сути, запрещены и их история в России прервалась более чем на полвека.

Возрождение кредитной кооперации в России относится к началу 1990-х годов, когда стали появляться новые формы экономической деятельности и количество кредитных потребительских кооперативов стало неуклонно расти. Значительным толчком в развитие стал

Федеральный закон № 190-ФЗ от 18.07.2009 г. «О кредитной кооперации», который окончательно утвердил место кредитной кооперации в современной российской экономике, а также введение саморегулируемых организаций (СРО), что позволило избавиться от неблагонадежных кооперативов.

В настоящее время кредитная кооперация в России активно развивается, на начало 2013 года пайщиками кооперативов являются порядка 1 млн. наших соотечественников, а суммарный объем активов составляет свыше 50 млрд. рублей.

Уникальность кредитных кооперативов состоит в том, что они соединили в себе принципы и преимущества кредитной и потребительской кооперации, а также 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 удовлетворение потребности граждан в финансовой взаимопомощи и их социальную поддержку, не ставит извлечение прибыли в качестве основной цели своей деятельности.

Принципы кооперации

Кредитный потребительский кооператив – это некоммерческая финансовая организация, специализирующаяся на удовлетворении финансовых потребностей своих членов (пайщиков).

Несмотря на огромное количество кооперативов по всему миру, на различие законодательств разных стран, на различную специализацию, все кредитные кооперативы роднят единые принципы.

Принцип 1. Добровольное членство и открытый состав

Кооперативы являются добровольными организациями, открытыми для всех лиц, которые готовы пользоваться их услугами и брать на себя все связанные с членством обязанности. Всегда присутствует свобода выхода из кооператива независимо от согласия других членов кредитного кооператива (пайщиков).

Принцип 2. Демократический контроль со стороны членов

Один из фундаментальных принципов кооперации. Кооперативы являются подлинно демократическими организациями, контролируемые их членами, которые активно участвуют в разработке политики и принятии решений. Исполнительные органы, отчитываются перед членами кооператива. Равенство прав членов кредитного кооператива при принятии решений (один член – один голос), вне зависимости от размера внесенной суммы или суммы займа.

Принцип 3. Участие членов в экономической деятельности

Самоуправления кредитного кооператива, обеспечиваемого участием его членов в управлении кредитным кооперативом. Основной капитал кооператива складывается из взносов его членов под демократическим контролем. Члены кооператива выделяют получаемую прибыль для достижения следующих целей: создание резервов, хотя бы часть которых является неделимой; распределение доходов среди членов пропорционально их операциям с кооперативом и поддержка других видов деятельности, утвержденных членами кооператива.

Принцип 4. Автономия и независимость

Кооперативы являются автономными организациями, действующими на основе самопомощи под контролем их членов. Если они заключают соглашения с другими организациями или берут займы из внешних источников, они делают это на условиях, обеспечивающих демократический контроль со стороны их членов и сохранение автономии кооператива.

Принцип 5. Сотрудничество кооперативов

Кооперативы с максимальной эффективностью служат интересам своих членов и укрепляют кооперативное движение путем совместной работы в рамках местных, национальных, региональных и международных структур.

7 основных проблем пайщиков – клиентов кооперативов

Какого рода проблемы помогает решить кредитный кооператив? Что именно хотят получить пайщики от сотрудничества с кооперативом?

1. Получение пассивного дохода

Достаточно большое количество людей имеет некоторые сбережения, с которых хотели бы получать доход, но представляет, как это наиболее эффективно сделать. Банки предлагают депозиты, немного превышающие уровень инфляции, поэтому для многих это не совсем подходящий вариант. Открытие собственного дела сопряжено с огромным количеством проблем, поэтому для многих и этот вариант закрыт. Появляется целесообразность использования других финансовых инструментов. Игра на «Форекс» предлагает как заманчивые перспективы, так и высокие риски, соответственно, не всегда есть возможность получения стабильного дохода. Одним из оптимальных вариантов является решение этой проблемы с помощью кредитного потребительского кооператива. Вкладывая деньги на определенный срок, пайщик может выбрать схему с возможностью ежемесячного снятия процентов, а значит, получать каждый месяц пассивный доход дополнительно к пенсии, либо к заработной плате.

Конец ознакомительного фрагмента.

Текст предоставлен ООО «ЛитРес».

Прочитайте эту книгу целиком, [купив полную легальную версию](#) на ЛитРес.

Безопасно оплатить книгу можно банковской картой Visa, MasterCard, Maestro, со счета мобильного телефона, с платежного терминала, в салоне МТС или Связной, через PayPal, WebMoney, Яндекс.Деньги, QIWI Кошелек, бонусными картами или другим удобным Вам способом.