**Кредитные кооперативы: история и перспективы**



Кредитный потребительский кооператив граждан (КПКГ) — это небанковская [кредитная организация](http://www.zanimaem.ru/articles/32/91), создаваемая как добровольное объединение физических лиц для финансовой помощи друг другу, а именно для сбережения личных денежных средств и предоставления из них займов только членам организации на взаимной основе.

Первые кредитные кооперативы возникли в середине XIX века, родиной кредитных кооперативов считается Германия. Сегодня по статистике Всемирного Совета кредитных союзов в мире насчитывается 98 млн. пайщиков и 39 тыс. кредитных союзов, работающих в 84 странах, сбережения пайщиков составляют 350 млрд. долларов, а объем выданных займов превышает 276 млрд. долларов. Одним из ярких носителей идеологии кредитной кооперации является лауреат Нобелевской премии мира 2006 года банкир из Бангладеш Мухаммад Юнус, создавший знаменитый «Грамин банк», специализирующийся на работе с беднейшими слоями населения.

В России первые кредитные кооперативы появились после отмены крепостного права, на 1 июля 1913 года число кредитных кооперативов в России достигло более 12 тыс., в них состояло 7,6 млн. членов.

В СССР кооперация получила развитие при НЭПе, основываясь главным образом на дореволюционном опыте, в дальнейшем деятельность кредитных обществ в СССР была прекращена вместе с деятельностью большинства негосударственных организаций, однако при предприятиях и учреждениях получили развитие кассы взаимопомощи, являвшиеся, по сути, кредитными кооперативами.

В 1986 году в СССР был принят новый закон о потребительской кооперации, стали создаваться новые кредитные кооперативы. С 7 августа 2001 года действует новый закон «О кредитных потребительских кооперативах граждан».

Кредитный потребительский кооператив граждан не является коммерческой организацией. Согласно статье 116 Гражданского кодекса Российской Федерации потребительским кооперативом является добровольное объединение граждан и юридических лиц на основе членства с целью удовлетворения материальных и иных потребностей участников, осуществляемое путем объединения его членами имущественных паевых взносов. Однако многие кредитные кооперативы, работающие в России, являются, по сути, малым бизнесом, нацеленным на получение прибыли или обеспечение финансов для вложения в другие проекты предпринимателя. К другому типу кооперативов относятся КПКГ, создаваемые при поддержки органов власти, как правило, в целях кредитования малого бизнеса (особенно в сельской местности).

В России сегодня существует около 800 кредитных потребительских кооперативов, охватывающих около 500 тыс. пайщиков.

В России существуют великолепные перспективы для развития кредитных кооперативов. Банковские кредиты по-прежнему остаются недоступными многим предпринимателям и гражданам, в силу как экономических, так и географических причин. Кредитные кооперативы уже сейчас являются важными финансовыми институтами в сельской местности и маленьких городах, однако КПКГ находят потребителей и в больших городах, вроде Москвы, Санкт-Петербурга, Новосибирска, Перми и др.