Сарварова Елена Петровна. Основы формирования кредитных кооперативов как элемента банковской системы : Дис. ... канд. экон. наук : 08.00.10 : Хабаровск, 2002 191 c. РГБ ОД, 61:02-8/2190-0

**Содержание к диссертации**

Введение

Глава 1. МЕСТО КРЕДИТНЫХ КООПЕРАТИВОВ В БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЕ РОССИИ: ТЕОРЕТИЧЕСКИЙ АСПЕКТ 11

1.1. Банковская система России и небанковские кредитно-финансовые организации 11

1.2. Кредитные кооперативы в системе небанковских кредитно-финансовых организаций 34

1.3. Характеристика зарубежного и российского опыта формирования и развития кредитных кооперативов 48

Глава 2. ХАРАКТЕРИСТИКА И АНАЛИЗ СОСТОЯНИЯ КРЕДИТНЫХ КООПЕРАТИВОВ 70

2.1. Основы формирования российских кредитных кооперативов 70

2.2. Характеристика состояния кредитных кооперативов России 86

2.3. Анализ развития кредитных кооперативов Хабаровского края 102

Глава 3. СОЗДАНИЕ МЕХАНИЗМА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КРЕДИТНЫХ КООПЕРАТИВОВ . 119

3.1. Перспективы и основы формирования механизма деятельности кредитных кооперативов 119

3.2. Законодательное регулирование деятельности кредитных кооперативов 131

3.3. Разработка системы финансовых показателей регулирования деятельности кредитных кооперативов 140

ЗАКЛЮЧЕНИЕ 170

БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННОЙ

ЛИТЕРАТУРЫ 175

ПРИЛОЖЕНИЯ 184

Приложение 1. Сравнительная характеристика кредитно-финансовых институтов 184

Приложение 2. Анкета руководителей кредитных кооперативов 186

Приложение 3. Анкета «Что Вы знаете о кредитных кооперативах?». 187

Приложение 4. Консолидированный баланс кредитного кооператива ... 188

Приложение 5. Форма таблицы «Основные показатели финансового состояния кредитных кооперативов» 189

Приложение 6. Бухгалтерский баланс (форма № 1) КПС «Первый Дальневосточный»

**Введение к работе**

***Постановка проблемы и актуальность исследования.***

Одним из отличительных признаков развитой банковской системы рыночного типа является многообразие входящих в неё кредитных учреждений. В нынешних условиях банковской системы переходного периода, ведущие российские экономисты всё чаще склоняются к необходимости формирования трёхуровневой модели банковской системы. Третий её уровень отводится небанковским кредитным организациям, то ееть учреждениям мелкого кредита (кредитным товариществам, кооперативам, ссудосберегательным товариществам и обществам взаимного кредита). Поэтому глубокое изучение развития кредитной кооперации в России приобретает сегодня особое значение.

В современных условиях развития банковской ейетемы уже назрела объективная необходимость исследования этой темы. Кредитные кооперативы в России появились десять лет тому назад (1992 г.) и сегодня уже представляют некую альтернативу банкам. Роль кредитных кооперативов в развитии рыночных отношении, а это доказано мировым опытом, довольно велика: они аккумулируют временно свободные денежные средства и предоставляют их под незначительные проценты своим вкладчикам - членам кооператива. Целью кредитных кооперативов, в отличие от коммерческих банков, является обеспечение граждан, недорогим и доступным кредитом, направленным на удовлетворение социальных нужд.

В современных российских условиях всё острее стоит вопрос о кредитовании частных предпринимателей, фермеров и простых граждан. Развитие фермерских хозяйств, малых предприятий во многом сдерживается из-за ограниченного доступа к финансовым ресурсам, в связи с имеющимися затруднениями в получении кредита. С одной стороны, коммерческие банки не заинтересованы, да и не готовы работать с мелкими заёмщиками из-за высокого риска невозврата кредита. С Другой, - предприниматели и частные лица не етремятея получить кредиты в банках из-за их дороговизны и краткосрочности, а также

из-за сложности оформления кредита, завышенных требований к залогу. В этих условиях назрела необходимость воссоздания и развития параллельной системы внебанковского кредитования, которая послужит своеобразным про\* тивовесом коммерческим банкам, препятствием усиления их монополии, создаст конкурентную среду на рынке финансовых услуг.

Мировой опыт показывает состоятельность такой альтернативы банковскому еёктору и чрезвычайную популярность небанковских финансовых институтов. По данным Всемирного совета кредитных союзов, они действуют в 87 странах мира и объединяют свыше 93 млн чел. Их численность составляет более 55 тысяч, активы превышают 4,3 трлн долларов1.

В нынешних реееййеких условиях экономики переходного периода, характеризующейся невысоким уровнем производства, высокой инфляцией и низким уровнем жизни основной массы населения, одним из факторов социального равновесия может служить развитие таких финансовых институтов, которые бы ёпОсобетвовалй росту потребительской актйвнОётй российских граждан, повышению уровня их жизни, развитию и укреплению малого бизнеса и предпринимательства. К таким финансовым институтам сегодня по праву можно отнести кредитные кооперативы.

Сегодня, когда существенная чаеть населения недостаточно доверяет коммерческим банкам, формирование и развитие кредитных кооперативов во многом позволит решить финансовые проблемы малых предприятий, повысить материальное благосостояние граждан. Развитие кредитных кооперативов может еыграть важную роль в повышении уровня жизни граждан, укреплений экономики страны.

Актуальность этой проблемы, значение для структурной перестройки банковской системы и подъёма российской экономики, недостаточная проработанность в теоретическом и методическом плане, отеутетвйе освещения деятельности кредитных кооперативов в специальной литературе, неразвитость инструментария, используемого при определении финансовых результатов и

надёжности кредитных кооперативов, обусловили выбор темы настоящей работы.

***Степень разработанности проблемы.***

Проблема становления и развития кредитных кооперативов в рыночных условиях является для России новым направлением в развитии банковской системы. Сегодня эта проблема мало изучена и представляет интерес, как для научных кругов, так и для эквномйетвв-йрактйкбв. Автором предпринята попытка исследовать лишь часть этой проблемы - формирование кредитных кооперативов в рамках банковской системы. В результате исследования выявилось, что данная тема ещё" не получила своей разработки с научной точки зрения. Теоретические и практические йоёобйя по изучению этой проблематики отсутствуют. Нет фундаментальных разработок, пособий и учебников. В экономической литературе, в учебных пособиях для студентов и преподавателей экономических вузов о кредитных кооперативах даётся очень краткая информация. Основная маееа населений практически не имеет никакого представления о существовании кредитных кооперативов. Именно поэтому, считает автор, сегодня необходим научный подход к изучению деятельности кредитных кооперативов, что, несомненно, будет способствовать повышению уровня знании в этой бблаёти.

В основном сегодня эта проблема рассматривается только в прессе и носит дискуссионный характер. Слабая проработанность проблемы, отсутствие информации зачастую ведёт к описанию исторического и зарубежного опыта, изучение которых, в период становления нового шет йтута, несомненно, необходимо, но представляет интерес только в теоретическом аспекте. Опыт развития современных кредитных кооперативов в России ещё настолько мал, что немногие практики (в основном, представители Лиги кредитных союзов) решаются на опубликование информации, которая носит либо, рекомендательный характер, либо отражает отдельные достижения в этой сфере.

По мнению проф. С.А. Андрюшина, в нынешних условиях отсутствия чётко отлаженной системы учёта очень непросто оценить, насколько широко раз-

вито движение кредитных кооперативов в стране2. Тем не менее, такие процессы отслеживаемы, подлежат изучению и, как любая актуальная и малоизученная проблема, представляют научный интерес.

*Общетеоретической базой исследования*являются классические и современные подходы к определению и оценке деятельности кредитных кооперативов, изложенные в трудах зарубежных и отечественных учёных-экономистов в области теории и практики банковского дела, кредитной кооперации, кредитной системы страны. В их числе Ю.А. Вайденгаммер, Р. Гиль-фердинг, А.И. Каминка, Дж. Ло, В. Прион, Э. Рид, С.А. Андрюшин, И.Т. Балабанов, Г.Н. Белоглазова, В.А. Белов, СВ. Бородаевский, И.Л.Бубнов, Л.И. Во-тйнцева, З.П. Евзлйн, Е.Ф. Жуков, А.Ю. Казак, Н.В. Коемачёва, О.И. Лавру-шин, М.М. Литвяков, В.В.Морачевский, М.А. Пессель, С. Прокопович, Ю.В. Рожков, М.Н. Соболев, Л.Г. Таранкова, В. Третьяк, Н.В. Фадейкина, Е.В. Черных, В.А. Челноков, Г.Ф. Шершеневич, М.М. Ямпольский и др.

***Объектом исследования***выступает совокупность кредитных кооперативов Российской Федерации и их место в банковской системе.

***Предметом исследования***являются экономические отношения, связанные с механизмом функционирования кредитных кооперативов.

*Цель и задачи диссертационного исследования.*

Основной целью диссертационной работы является обоснование теоретических и методических аспектов механизма деятельности кредитных кооперативов как элемента банковской системы, а также разработка показателей их финансового состояния.

Для достижения поставленной цели определены следующие задачи:

рассмотреть содержание терминов «небанковская кредитная организация», «кредитная организация», «банковская деятельность» и некоторых других, их отличия й взаимосвязь;

исследовать теоретические и методические основы организации кредит^ ных кооперативов их сущность, функции, специфику работы;

*2*Бизнес и банки, 1999. № 9. С. 4.

основываясь на историческом и зарубежном опыте проследить главные этапы развития кредитной кооперации, определить преимущества этой формы организации и приемлемость для современной России;

проанализировать современное положение кредитных кооперативов России (на примере Хабаровского края), выявить проблемы их деятельности и развития;

выделить комплекс показателей, позволяющих произвести углублённое исследование финансового состояния и надёжности кредитных кооперативов;

обосновать возможные направления развития кредитной кооперации;

сформулировать ряд рекомендаций по поддержке и совершенствованию деятельности кредитных кооперативов.

***Методология и методика исследования.***

Диссертационное исследование основано на комплексном подходе изучения проблем развития кредитной кооперации. Использован метод познания от абстрактного к конкретному; системно-факторный подход к исследованию деятельности кредитных кооперативов; ретроспективный и оперативный, трендовый методы анализа; анализ динамики и структуры исследуемых показателей.

Методологическую основу диссертационной работы составили положения диалектики, исторического и логического анализа. Методической основой диссертационной работы является оценка эффективности деятельности кредитных кооперативов в условиях экономической системы России. Данный подход к оценке Деятельности кредитных кооперативов является наиболее современным и рассматривает проблемы кредитных кооперативов с точки зрения финансового анализа всей совокупности внутренних и внешних условий их деятельности.

Методика расчёта показателей финансовой устойчивости кредитных кооперативов предназначена, в первую очередь, для оценки их надёжности в условиях рыночной экономики.

***Основными результатами исследования*являются:**

отнесение кредитных кооперативов к третьему уровню банковской системы, формирующегося за счет небанковских кредитных организаций;

обобщение российского исторического и зарубежного опыта с выделением этапов становления и развития кредитной кооперации с момента её зарождения по настоящее время с целью выявления преимуществ этой формы организации и приемлемости для современной России;

определение сущности, особенностей и функций кредитных кооперативов;

выявление преимуществ кредитных кооперативов по сравнению с другими кредитно-финансовыми организациями;

анализ деятельности кредитных кооперативов Хабаровского края, позволивший выявить положительные стороны и проблемы их развития;

обоснование новых направлений развития кредитных кооперативов;

предложена методика определения финансового состояния кредитных кооперативов, позволяющая эффективно регулировать деятельность кредитных кооперативов.

*Достоверность полученных результатов*диссертационной работы основывается на исследовании российских и зарубежных кредитных кооперативов с момента их зарождения по настоящее время. В работе использованы нормативно-правовые документы РФ, регламентирующие деятельность банков, небанковских кредитных органдааций и функциогофование кредитных кооперативов, статистические данные Лиги кредитных союзов России, данные кредитных кооперативов Хабаровского края, материалы информационно-аналитических периодических изданий, в том числе Центрального банка Российской Федерации, сеть Интернет.

*Научная новизна*результатов диссертационного исследования, выносимых

автором на защиту, заключается в следующем:

обоснование принадлежности кредитных кооперативов к третьему уровню банковской системы России;

раскрытие сущности и преимуществ кредитных кооперативов по сравнению с другими кредитно-финансовыми институтами;

уточнение трактовки определения кредитных кооперативов;

определение модели формирования кредитного кооператива как структуры, инициируемой коммерческим банком;

разработка методики определения показателей финансового состояния и надёжности кредитных кооперативов,

*Теоретическая значимость*заключается в разработке научно обоснованного подхода, развитии теоретических положений и методических рекомендации по активизаций деятельности кредитных кооперативов Роеейй в Современных условиях, с учётом исторического российского и зарубежного опыта.

*Практическая значимость*диссертационного исследования заключается в использовании его результатов кредитными кооперативами, что позволит своевременно принимать управленческие решения для поддержания финансовой устойчивости и предотвращения банкротства.

Приведённая в работе методика анализа финансового положения может быть использована для оценки деятельности кредитного кооператива в оперативном и долгосрочном управлении.

Методы организации и проведения анализа, изложенные в данной работе, могут быть использованы для разработки программы анализа финансового состояния кредитного кооператива для ПЭВМ, что облегчит их применение в работе.

Данное исследование также может представлять интерес как для банковских структур, так и государственных надзорных органов.

*Апробация*работы осуществлена в ходе обсуждения её результатов на заседании кафедры банковского дела ХГАЭП (Хабаровск, 2002), а также на международной научной конференции «Интеграция Дальнего Востока России в систему мирохозяйственных связей» (Хабаровск, 2000), региональной научно-практической конференции «Экономико-правовые проблемы Дальнего Востока и перспективы его развития» (Хабаровск, 2001) и международной конференции «Кредитные союзы Азиатско-Тихоокеанского региона в 21 веке» (Хабаровск, 2002). Методика определения финансовой устойчивости и надёжно-

ста кредитного кооператива апробирована в кредитном потребительском союзе «Первый Дальневосточный» (г. Комсомольск-на-Амуре).

***Публикации.***По результатам исследования автором опубликовано девять работ, общим объёмом 2,6 п.л. Основными среди них являются:

1. Роль кредитной кооперации в развитии банковской системы России. -Вопросы регулирования региональной рыночной экономики: сборник научных трудов. - Хабаровск: Хабаровский государственный технический университет, 2000. - 0,3 п.л.

1. Небанковские кредитные организации // Вестник Хабаровской государственной академии экономики и права, 2000. - № 2 (5). - 0,4 п.л.
2. Современная модель развития кредитных ёОюзбв. - Финансовые аспекты становления рыночной экономики: Сб. научных статей // Хабаровская государственная академия экономики и права, 2001. - 0,3 п.л..
3. Об опыте создания кредитных кооперативов// Вестник Хабаровской государственной академии экономики и права, 2001. - № 1 (6). - 0,3 п.л.
4. Кредитный кооператив в системе рыночных институтов. - Экономико-правовые проблемы Дальнего Востока и перспективы его развития: Сб. научных статей // Хабаровская академия экономики и права, 2001. - 0,4 п.л.
5. О нормативной базе кредитных кооперативов// Веетник Хабаровской государственной академии экономики и права. - 2001. - № 2 (7). - 0,1 п.л.
6. Финансовое состояние кредитных кооперативов - основополагающий фактор их надёжности. Сб. научных статей «Современные проблемы и перспективы развития финансовой и кредитной сфер экономики России XXI века». - Хабаровск, РИЦ ХГАЭП, 2002. - 0,4 п.л.

*Структура диссертационной работы.*Диссертация состоит из введения, трёх глав, заключения, библиографического списка использованной литературы, включающего 138 наименований, шести приложений.

*Объём****диссертации***составляет 191 страницу, включает 11 таблиц, 11 рисунков.

## Банковская система России и небанковские кредитно-финансовые организации

Современная банковская система России представляет собой систему переходного периода, она содержит компоненты рыночной банковской системы, но Сегодня их взаимодействие ещё недостаточно развито.

Специфика банковской системы определяется её составными элементами и отношениями, складывающимися между ними. Таким образом, банковская система представляется как целое, как многообразие частей, подчиненных единому целому.

Элементами банковской системы являются банки, некоторые специальные финансовые институты, выполняющие банковские операции, но не имеющие статуса банка, а также ряд дополнительных учреждений, образующих банковскую инфраструктуру и обеспечивающих жизнедеятельность кредитных институтов3.

В составе элементов банковской системы должны полнее учитываться особенности и условия рыночной экономики. Особенностью рыночной экономики является появление новых институтов, Организационно-правовых Структур. Такие процессы свойственны и банковской системе. Она должна быть динамична, то есть дополняться новыми компонентами, а также совершенствоваться.

Современные условия существования банковской системы РФ, соответст» вующие преобразования, как в банковской сфере, так и в экономике в целом, требуют новых подходов к институциональному устройству банковской системы, способных обеспечить мобилизацию сбережений и направить их на инвестиционные и другие цели. Разнообразие форм хозяйствования, различные уровни кредитоспособности хозяйствующих субъектов, необходимость многообразия форм сбережения доходов и кредитования населения и предприятий малого бизнеса увеличивают потребность в разнообразных по масштабам и специализации кредитных организациях.

В настоящее время в структуре российского рынка банковских услуг уже сформировалась определённая ниша, которую начинают заполнять "нетрадиционные", в российском понимании, структуры - небанковские кредитные организации. На сегодняшний день современное банковское законодательство России определяет два вида кредитных организаций: банки и небанковские кредитные организации.

В соответствии с Федеральным Законом «О банках и банковской деятельности в РФ» небанковская кредитная организация это: «Кредитная организация, имеющая право осуществлять отдельные банковские операции, предусмотренные настоящим законом. Допустимые сочетания банковских операций для небанковских кредитных организаций устанавливаются Банком России»4.

В отличие от небанковской кредитной организации, банком является: «Кредитная организация, которая имеет исключительное право осуществлять в совокупности следующие банковские операции: привлечение во вклады денежных средств физических и юридических лиц, размещение указанных средств от своего имени и за свой счёт на условиях возвратности, платности и срочности от своего имени, открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц» .

## Основы формирования российских кредитных кооперативов

Деятельность кредитной кооперации представляет сегодня особый интерес для изучения. На фоне имеющихся сегодня в России небанковских кредитных институтов кредитные кооперативы особенно близко стоят к банковской системе, поскольку, как мы уже отметили, основные их функции заключаются в потребительском кредитовании граждан.

Одним из отличительных признаков развитой банковской системы рыночного типа является многообразие входящих в неё кредитных учреждений. Как мы убедились, в экономически развитых странах наряду с крупными транснациональными банками, в банковской системе широко представлены и учреждения мелкого кредита, в том числе кредитные кооперативы.

В ходе исследования возник вопрос: как же правильно называть этот финансовый институт, кредитные кооперативы или союзы? В международной практике утвердилось понятие «движение кредитных союзов» (credit unions), исторически отпочковавшееся от «trade unions» - профсоюзов. Такая терминология первоначально использовалась и российским законодательством. В Госдуме РФ разрабатывались три альтернативных законопроекта «О кредитных союзах», при этом сами организации в одних случаях назывались кредитными союзами, в других кредитными товариществами или кооперативами. Негативная позиция Комитета по бюджету привела к тому, что ни один из них не был внесён на рассмотрение в Государственную Думу.

В декабре 1995 г. Государственная Дума и Совет Федерации проголосовали за Президентскую версию Закона о кредитных союзах с учётом поправок. Поменялось и само название Закона. Новый вариант - «О кредитных потребительских кооперативах граждан», поскольку термин «кредитные союзы» вошёл в противоречие с терминологией ГК РФ и ряда законов РФ, в которых слово «союз» означает объединение юридических лиц. А кредитные потребительские кооперативы - добровольные объединения граждан, значит, союзами именоваться не должны. В связи с утверждением в августе 2001 г. Федерального Закона «О кредитных потребительских кооперативах граждан» в России утвердилось название «кредитные потребительские кооперативы».

Кредитная кооперация - простая форма организации взаимного кредитования граждан и малых предприятий. Она не заменяет банковскую систему, а лишь её дополняет, занимая свободную нишу в сфере финансовых услуг. В периоды экономической нестабильности традиционных банковских структур роль кредитной кооперации ещё более возрастает. Кредитные кооперативы становятся своего рода альтернативой банковскому сектору, наиболее приемлемой и выгодной для основной массы населения и малых предприятий. «Выживаемость» таких кредитных организаций гораздо выше коммерческих банков, так как кредитный кооператив практически не рискует своим капиталом, его функциональная система защищена от банкротства.

Подтверждением этому является банковский кризис в России в августе 1998 г., когда в отличие от коммерческих банков, кредитные кооперативы не понесли серьёзного ущерба благодаря тому, что сбережения граждан используются ими для выдачи небольших и гарантированных займов членам кооператива. Этот вид финансовых вложений оказался наиболее устойчивым, хотя и является не высокодоходным. Кризис, в котором оказалась вся банковская система, высветил основные недостатки коммерческих банков: их недостаточную надёжность, сильную зависимость от государства, неспособность быстро реагировать на меняющуюся ситуацию в силу больших объёмов накопленных и вложенных средств. Такие малые формы кредитования, как кредитные кооперативы, общества взаимного кредитования гораздо более гибко реагируют на кризисные ситуации. Этому есть несколько причин. Во-первых, денежные фонды кредитных кооперативов принадлежат пайщикам, а значит, они могут принять решение о возврате своих паев. Во-вторых, управление в кредитных кооперативах прозрачно и финансовые потоки легко отследить. В-третьих, вложение средств в рискованные операции запрещено, а значит финансовые потери незначительны. В-четвёртых, пайщики знают друг друга лично, поэтому риск невозврата кредита практически сводится к нулю. Тот факт, что кредитные кооперативы в период кризиса «выстояли» и продолжают развивать свою деятельность, доказывает эффективность таких гарантий устойчивости, присущих этой форме кредитных организаций, как социальная общность, атмосфера взаимопонимания, взаимопомощь и ориентация не на прибыль, а на стабильность.

Таким образом, кредитные кооперативы, удовлетворяя потребности мелких заёмщиков, представляют собой институт «спокойных» финансов, что важно для нестабильной экономики переходного периода. В странах с переходной экономикой, как показывает зарубежный опыт, кредитные кооперативы долгое время могут играть роль «социальных амортизаторов». Особенно это ощущается в сельской местности, традиционно не привлекательной для банковского капитала. Именно здесь возрастает роль мобилизации и использования собственных ресурсов самими сельхозпроизводителями на основе взаимопомощи. Исторический опыт России показывает целесообразность воссоздания сельской кредитной кооперации и должен быть использован для развития системы мелкого кредита в сельской местности.

Впервые в современной России создание организаций внебанковского кредитования регламентировалось Федеральным Законом «О государственной поддержке малого предпринимательства» от 14.06.95г. № 88-ФЗ, в котором прямо предусматривалось создание обществ взаимного кредитования субъектов малого предпринимательства.

## Перспективы и основы формирования механизма деятельности кредитных кооперативов

До сих пор рассматривалась только классическая форма образования кредитных кооперативов, основанная на принципах общности интересов по про фессиональному или территориальному признакам. Но нельзя отрицать, что этой форме кредитной деятельности могут быть присущи и коммерческие цели. Так, исторический и зарубежный опыт доказывают, что одновременно могут существовать и развиваться многообразные формы кредитных кооперативов, среди которых встречаются как некоммерческие, так и коммерческие. Например, в Германии кредитные кооперативы вообще являются в соответствии с Законом о кредитном деле кредитными институтами, осуществляющими все функции коммерческих банков. Кроме того, их клиентами являются не только пайщики, но и любые другие (предприниматели, крестьяне и др.) лица, не являющиеся членами кооператива. Запрет на предоставление кредитов только своим членам был снят в 1973 г. в соответствии с изменением, внесённым в Закон «О кооперации»77.

В России учёные, занимающиеся проблемами развития кредитных кооперативов, всё больше склоняются к мнению, что на современном этапе развития кредитным кооперативам должны быть присущи элементы коммерческой дея тельности. Так, с точки зрения Н.М. Космачёвой, кредитная кооперация сможет стать важным звеном в финансировании малого бизнеса, сельскохозяйственных и других предприятий аграрного сектора лишь при условии осуществления коммерческих видов деятельности, таких, как: эмиссия собственных ценных бумаг, участие в торговле ценными бумагами, различные формы кредитования (ипотечное, лизинговое и т.д.) и др. Только при условии, что кре 120 дитные кооперативные организации наряду с основной функцией кредитной поддержки своих членов будут выполнять некоторые типичные функции коммерческих банков, они смогут развиваться как полноценные кредитные организации78. Мы согласны, ограничение круга операций кредитных кооперативов в современных условиях не целесообразно, поскольку противоречит принципу уменьшения рисков путём диверсификации ресурсов. Именно в случае одностороннего направления операций на кредитование только своих членов риски могут быть максимальными.

Деятельность кредитных кооперативов предлагаем рассматривать с двух позиций. С одной стороны, кредитные кооперативы, работающие по традиционной форме, основными принципами которой являются доверие и самоуправление на основе равноправия. Их деятельность ограничена рамками работы только с членами кооператива - людьми, хорошо знающими друг друга благодаря одному месту работы, или месту жительства. Здесь действует принцип круговой поруки а, следовательно, невозврат кредитов практически отсутствует. Деятельность такого рода кооперативов ограничена рамками взаимного кредитования, носит некоммерческий характер, целью которых является не получение прибыли, а взаимопомощь, оказываемая своим членам для улучшения материального положения.