

**В. В. Патрахина**

к.т.н., доцент кафедры  
Экономики и организации производства

**С. А. Белоусова**

магистрант кафедры  
Экономики и организации производства  
(АлтГТУ, г. Барнаул)

## **НАЧАЛО ДЕЯТЕЛЬНОСТИ НЕКОММЕРЧЕСКИХ ФИНАНСОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ НА ТЕРРИТОРИИ РФ**

Основная цель создания и развития кредитных потребительских кооперативов в России и в мире - это решение вопроса поддержки экономической инициативы граждан по улучшению их жизни на основе взаимокредитования путем перераспределения временно свободных денежных средств.

Люди добровольно создают автономное объединение для удовлетворения их общих экономических, социальных и культурных потребностей через создание предприятия, находящегося в их совместной собственности и управляемого ими на демократической основе.

Современный этап развития кредитной кооперации России исчисляется примерно пятнадцатью годами. Возрождение кредитной кооперации в России, в начале 90-х годов, было обусловлено, с одной стороны, экономической ситуацией, сложившейся в России, а с другой стороны, инициативой гражданской позиции отдельных личностей. Кредитные кооперативы появились как одно из направлений движения в защиту прав граждан. В условиях кризиса финансовой системы, инфляции, экономической и политической нестабильности, когда привычные способы экономической поддержки семьи рушились, люди искали приемлемые формы выживания. Именно тогда стали появляться кредитные кооперативы как саморегулируемые и самоуправляемые финансовые организации, работающие в целях организации финансовой взаимопомощи граждан за счет их собственных средств.

Равноправие среди членов КПК, конкурентоспособная стоимость продуктов и услуг и коллективное владение и управление КПК – это то, что отличает большинство кредитных кооперативов от других финансовых организаций. В этом смысле КПК не только укрепляет фи-

нансовое положение общества, но и является великолепным инструментом для развития общественных институтов.

Роль КПК – сделать доступными свои финансовые услуги, пользуясь которыми, члены КПК способствовали бы формированию капитала в предприятиях малого и среднего бизнеса, реинвестированного ими впоследствии на приоритетные нужды.

В течение многих лет в разных странах кредитные кооперативы являются центром развития гражданских обществ, опираясь на единственно возможные для себя ресурсы общества - на сбережения членов общества. Безопасная переработка этих денег внутри общества (займы только своим членам) способствовали тому, что КПК внесли значительный вклад в развитие общества и повлияли на благосостояние населения в целом.

КПК поощряют сбережения граждан, устанавливая, по согласованию со всеми членами КПК, компенсационные выплаты (процент) на сбережения и предоставляя из этих сбережений денежные займы членам КПК. Полученный от оказания услуг членам доход не становится прибылью кредитного кооператива, а распределяется членами КПК пропорционально их сбережениям.

Задача КПК - обеспечить гарантии членам КПК. Она реализуется через создание резервного фонда, развитие систем внутреннего, внешнего контроля и страхования.

Кредитная кооперация является важным элементом социальной структуры общества. Через участие в социальных программах - образовательных, медицинских, жилищных и других - выполняются функции социальной защиты населения, решаются или смягчаются проблемы обеспечения граждан жильем, приобретения товаров первой необходимости, создаются новые рабочие места. Формируется ответственность по отношению к личным финансовым обязательствам, укрепляется деловая репутация гражданина и предпринимателя, что способствует появлению «кредитных историй» граждан.

Кредитная кооперация способствует развитию малого предпринимательства. Одной из существенных проблем для начинающих предпринимателей является острая нехватка стартового капитала. Существующая в области инфраструктура финансово-кредитных учреждений представлена в основном коммерческими банками и сориентирована на предпринимателей, имеющих достаточное залоговое обеспечение заемных средств, что неприемлемо для большинства начинающих предпринимателей, и инновационными организациями. Эта проблема, как показывает мировая и отечественная практика, решает-

ся, в том числе, путем создания и функционирования сети кредитных кооперативов.

В настоящее время в России развитие кредитной кооперации в целом и в сельской местности в частности находится на начальном этапе, хотя число кредитных кооперативов непрерывно увеличивается и они демонстрируют достаточную эффективность кредитно-финансовой деятельности.

Сберегательные возможности малообеспеченных слоев населения долгое время недооценивались. Хотя финансовые потоки, создаваемые этими клиентскими группами слабы, их сбережения, вложенные в безопасное учреждение, так же служат для регулирования денежных потоков, поддерживая в гражданском обществе чувство экономической и финансовой безопасности. Для защиты активов, аккумулированных в кредитных кооперативах и защиты большего количества людей путем адекватного удовлетворения их нужд, КПК должен быть устойчивым, прибыльным и способным планировать собственное развитие.

История развития и движения кредитной кооперации в мире и в России

Зарождение кредитных кооперативов

Идея финансового кооператива, служащего только своим вкладчикам, принадлежит Фридриху Райффайзену, общественному деятелю XIX века. Будучи мэром небольшого баварского городка, в 1849 году он организовал первый финансовый кооператив для жителей своего округа, в который люди могли вкладывать свои сбережения и давать друг другу ссуды. А в 1864 году он открыл «Хеддесдорфское общество благосостояния». В 1876 году им был создан Рейнский банк сельского кредита, выполняющий функции Центробанка, объединяющий деятельность разрозненных кооперативов в национальное Движение. Сегодня Движение Райффайзена охватывает 900 000 кооперативов, примерно 500 миллионов пайщиков, ведущих работу почти в 100 странах мира. Одновременно с Райффайзенем в 1844 году английские ткачи города Рочдейл создали потребительский кооператив, члены которого могли покупать товары по «справедливым ценам». Опыт англичан перенял немец Герман Шульце, создавший в 1850 году «ссудную кассу». Это Движение Шульце-Делича получило широкое распространение и к 1859 году насчитывало уже 183 кооператива, а к 1913 году – 3 599. Райффайзен и Шульце-Делич сыграли огромную роль в формировании кооперативного движения, разработке и распространении принципов кооперативной философии и поведения. Эти принципы сохраняют

свое значение до настоящего времени, став основой идеологии всего кооперативного движения.

В Северной Америке первая «Народная касса» была создана Альфонсом Дежардэн в 1900 году в местечке Левис. В 1906 году был принят закон «О народных кассах». Сегодня Движение Дежардэн является ведущим финансовым институтом Квебека. Международный отдел движения успешно ведет работу по пропаганде идей движения и оказывает поддержку в 25 странах Европы, Азии, Африки и Америки. Значительная поддержка оказывается движению кредитных союзов в нашей стране.

Кредитные союзы существуют в 100 странах мира и объединяют не менее 100 миллионов жителей Земли. Совокупный капитал всех 55 тысяч кредитных союзов превышает 4,3 триллиона долларов США. Наиболее широко кредитные союзы развиты в США, Канаде, Ирландии, Австралии, Тайване и некоторых других странах.

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. Появление сельских потребительских обществ в России стало возможно после отмены крепостного права. Развитие исторически более ранних форм кооперации — потребительской и кредитной - в России шло по одной и той же схеме, что и в европейских странах. Сначала образовывались мелкие кооперативы, по мере обретения ими экономической устойчивости первичные товарищества объединялись в местные (в России - уездные, губернские), а затем и общенациональные союзы. Основным фактором развития кооперации при этом стал складывающийся общенациональный рынок и рыночная инфраструктура. Быстрыми темпами развивались кредитно-банковские учреждения, коммерческие и земские банки, биржи, регулярно проводились местные и всероссийские ярмарки. Происходило строительство современных для того времени различных путей сообщения, железных дорог, речного и морского транспорта. Изменения происходили и в сельской местности. Крестьянское хозяйство все больше становилось товарным. Развивалась городская промышленность, росли рабочий класс, ремесленники, разночинная интеллигенция и другие средние слои - то есть складывалась социальная база кооперативного движения в городах. При этом рождение кооперативных воззрений было связано не только с развитием капитализма, обеспечившего необходимые для развития кооперативных форм демократические свободы, но также с необходимостью преодоления капиталистическим обществом глубо-

ких противоречий, кризисов, которые обострились в нем в конце XIX века.

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, помещику братья Лугинины в 1865 году организовали первое ссудо-сберегательное товарищество в Костромской губернии. В 1883 году в России насчитывалось 981 учреждение мелкого кредита, а в 1914 году - 13 тыс. кооперативов с числом пайщиков около 8 миллионов человек. В 1895 году было учреждено «Положение об учреждениях мелкого кредита».

Первыми идейными вдохновителями российских «кооперативов» были западноевропейские представители кооперативного движения: Р. Оуэн, Ш. Фурье, Г. Шульце-Делич, Ч. Говарде, У. Кинг, Л. Блан, Г. Кауфман, С. Гшвинд, Ф. Райффайзен. При этом российские основатели кооперативного движения - М.И. Туган-Барановский, С.Н. Прокопович, А.В. Чайнов, К.А. Пажитов, С. Л. Маслов, А.Н. Анцыферов, В.Ф. Тотомлянц, Н.П. Гибнер и другие пересмотрели систему взглядов на кооперацию своих западных учителей с учетом особенностей и традиций России. К примеру, если английские и немецкие кооператоры покупали товар в своих магазинах по среднерыночным ценам, то «русский рабочий и крестьянский люд страдал от безденежья». Другими словами, русские кооператоры торговали по самым низким рыночным ценам, которые едва покрывали издержки обращения и давали малую прибыль. Особенностью в развитии кооперативной мысли дореволюционного этапа являлось то, что вдохновителями российской кооперации были главным образом представители прогрессивной интеллигенции, либеральные дворяне, общественные деятели из знатных сословий, социал-реформистские идеи которых получили свое продолжение «...в теориях «третьего пути» (кооперативизма) и «уравновешивающей силы». Они пытались доказать, что кооперация обеспечит создание такого строя, который будет отличаться от капиталистического и социалистического, лишенный их недостатков, и будет представлять собой

кооперативный строй, государство всеобщего благоденствия, всеобщую гармонию.

Движение кредитной кооперации было настолько мощным, что 1 января 1912 года начал свою деятельность Московский народный банк, выпустивший 4 000 акций на сумму 1 миллион рублей, а учредителями выступили:

- 2 368 кредитных ссудо-сберегательных товариществ;
- 499 потребительских обществ;
- 127 артелей;
- 115 земских касс;
- 59 обществ и касс взаимопомощи;
- 46 обществ взаимного кредита.

Россия стала первой страной, где была разработана законодательная основа деятельности учреждений мелкого кредита, то есть различных форм кредитной кооперации. В 1916 году в России насчитывалось уже более 14 тысяч кредитных кооперативов с общим числом пайщиков более 8 миллионов. В начале XX века Россия занимала ведущее место в мире по численности кредитных кооперативов и числу пайщиков.

После февральской буржуазно-демократической революции 1917 года в условиях продолжающегося кризиса экономики произошел новый подъем в развитии организационных форм кооперативного движения. 1 мая 1917 года был принят первый в стране специальный закон о кооперации, согласно которому под кооперативом понималось «товарищество с переменным составом и капиталом, которое, действуя под особой фирмой, имеет целью содействовать материальному и духовному благосостоянию своих членов посредством совместной организации разного рода хозяйственных предприятий или труда своих членов».

В ходе первой мировой войны и в период революционных преобразований, Движение кредитных союзов было подорвано, однако существовало до 30-х годов. Политика советской России 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 году. 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 фор-

мы 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 года в Вашингтоне произошла встреча Президента КонфОП Александра Аузана с директором WOCU Крисом Бейкером, на которой была достигнута договоренность о сотрудничестве КонфОП и WOCU. 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 Федеральным законом от 7 августа 2001 года N 117-ФЗ «О кредитных потребительских кооперативах граждан» (с изменениями от 3 ноября 2006 года).

Исключение термина «Кредитный союз» мотивировалось тем, что после принятия в 1994 году Гражданского кодекса РФ «Союзом» может называться только объединение Юридических лиц.

Направления российской кооперативной мысли, этапы развития кооперативов в России

В развитии русской кооперативной мысли к началу XX века «четко обозначились три основных направления».

Первое направление берет начало с Н.С. Чернышевского. Его представители, называвшие себя «артельщиками», видели в кооперации, прежде всего, мощное социальное движение, «направленное на коренное преобразование производственных отношений и общественного строя, на строительство социализма». Они рассмотрели зачатки социалистического строя в трудовой земледельческой артели. Основными представителями были Ф.А. Щербина, А.А. Николаев, А.В. Меркулов, А.А. Исаев, С.С. Маслов, К.А. Пажитов.

Второе направление российской кооперативной мысли отдавало приоритет исследованию кооперации как формы хозяйствования. Оно усматривало в кооперации средство приспособления к интенсивным процессам капитализации России. В рамках этого направления сложилась организационно-производственная школа, представителями которой являлись Н.П. Макаров, А.Н. Минин, А.А. Рыбников, А.Н. Челенцев, А.В. Чайнов, А.Е. Кульжный, В.Ф. Тотомианц, А.Н. Анцыферов, М.И. Туган-Барановский, А.А. Евдокимов.

Третье направление занимает компромиссную позицию «между «идейным экстремизмом» артельщиков и «буржуазной апологетикой» экономистов». Их позиция основывалась на том, что кооперация -

«...это средство борьбы с надвигающимся капитализмом, в борьбе против эксплуатации трудящихся представителями денежного, товарного и производительного капитала».

«Первым исследованием в русской экономической литературе о зарождении потребительской кооперации явилась работа Н.И. Зибера «Потребительные общества», вышедшая в свет в 1869 году». В работе автор определяет экономическую сущность потребительных обществ и показывает их преимущества для потребителя. «Есть, однако же, для общества возможность так устроить свое потребление, чтобы воспользоваться, как с выгодой обойтись без розничного торговца, так и с выгодой приобрести товар сразу в большом количестве». В этом и состоит задача потребительских обществ.

Особенно возрос интерес к проблемам потребительской кооперации в начале XX века. В это время выходит в свет широкий поток книг, статей, издание специальных журналов. Переводятся труды видных зарубежных исследователей и теоретиков кооперативного движения - Ш. Жида, Ф. Лассалья, А. Луццати, К. Каутского, Г. Кауфмана, В. Вигодзинского. Среди произведений этого исторического этапа особый интерес представляют работы известных русских ученых экономистов, теоретиков кооперации: М.И. Туган-Барановского, А.Н. Анциферова, В.Ф. Тотомианца, В.Ф. Пекарского, К.П. Пажитова, С.Н. Прокоповича, А.В. Меркулова. «Видное место занимал журнал, выходивший с 1909 года под редакцией профессора М.И. Туган-Барановского, «Вестник кооперации» - единственное тогда не только в России, но и во всем мире научно-теоретическое кооперативное периодическое издание».

При изучении истории кооперативного движения, в том числе и потребительской кооперации, выделяют три периода:

- дореволюционный;
- советский;
- трансформационный.

Дореволюционный период развития кооперации характеризуется двумя этапами: 1-й этап -1861-1907 годы; 2-й этап - 1908-1917 годы.

В советском периоде развития, как правило, выделяют три этапа: 1918-1928 годы; 1929-1956 годы; 1957-1985 годы.

Трансформационный период - с 1986 года по настоящее время.

Первый этап дореволюционного периода развития (1861-1907 годы), как правило, подразделяется на два отрезка времени: 1861 год - начало 90-х годов XIX века; середина 90-х годов XIX века - 1907 год.



На первом отрезке (1861 год - начало 90-х годов XIX века) происходит активное обогащение общественных идей западноевропейскими ассоциативными воззрениями. Делаются попытки преломить западноевропейский опыт на отечественную почву. Разрабатываются основные принципы функционирования традиционных для нашей страны форм кооперации: потребительской, кредитной, сельскохозяйственной, сбытовой, производственной. В это время происходит изменение отношения государственной власти к идее кооперации от ее неприятия к шагам, направленным на развитие кооперативной теории.

Так, потребительская кооперация находилась в ведении министерства внутренних дел по отделу народного здравия и призрения, а разрешение на открытие кооператива выдавалось министром внутренних дел в порядке 443 статьи «Устава об общественном призрении», тем самым потребительский кооператив приравнивался к благотворительным учреждениям. В 1897 году министр внутренних дел утвердил «Нормальный Устав потребительского общества» (такие же «Нормальные Уставы» были утверждены для кредитного, сбытового и других видов кооперации). Право утверждения уставов и разрешения потребительских обществ было предоставлено власти губернаторов.

Исторически в развитии первых российских организационных форм потребительских кооперативных обществ прослеживается два типа: общегородские и рабочие. Причем последние были в виде зависимых и независимых кооперативов. Зависимые потребительские кооперативы создавались из рабочих и служащих только данного предприятия. Деятельность его осуществлялась на средства администрации завода, что служило способом привязать рабочих к своему предприятию. Это обстоятельство и определяло «зависимость» членов кооператива. В отличие от зависимого кооператива, особенностью независимого потребительского общества было создание его на собственные средства наемных рабочих. При этом от коммерческого предприятия потребительское общество отличалось небольшим размером пая, ведением торговли преимущественно в кредит и неограниченным числом паев и членов, что в дальнейшем способствовало «широкому распространению потребительских обществ».

В это время берет свое начало потребительская кооперация Волгоградской области. «В 1869 году в станице Усть-Медведицкой был открыт первый сельский потребительский кооператив». Работа его была недолгой, «начав свою практическую деятельность, сразу попал под жесткий обстрел местных купцов, создавших «свою компанию», чтобы конкуренцией извести его еще в зародыше». Областной союз потреби-

тельских обществ рассматривает историю потребительской кооперации Волгоградской области с момента государственной регистрации кооператива в станице Нижнее-Чирской второго Донского округа. Устав этого общества был «юридически оформлен 2 февраля 1872 года». К этому времени относится открытие Нижне-Чирского общества потребителей. «В 1916 году возникло первое объединение кооперативов в Царицыне — Царицынское кооперативное товарищество, объединившее 27 обществ потребителей».

«Вторая волна» становления кооперативного движения относится к началу 90-х годов XIX века и до 1917 года. Этот отрезок времени характеризуется бурным развитием и оформлением потребительской кооперации как системы как по отраслевому, так и по территориальному признакам. Начинается бурный рост потребительских кооперативов в деревне, как следствие реформаторского курса П.А. Столыпина. В 1898 году был создан Московский союз потребительских обществ (МСПО). Став всероссийским центром кооперации, он преследовал цель: «содействие установлению и развитию постоянных сношений между потребительскими обществами и организация их совместной деятельности». Он отличался от аналогичных кооперативных союзов в западных странах, так как сосредоточил в одном лице оптово-закупочную деятельность и организационную.

На втором этапе (1908 - декабрь 1917 годы) деятельность потребительской кооперации приобретает качественно иной характер. В это время она развивалась под влиянием ряда факторов политического, экономического, социального и иного характера. Среди них наиболее значительные это первая русская революция 1905-1907 годы и Первая мировая война. Завоеванные демократические свободы способствовали «периоду бурного строительства» российских кооперативных форм. В 1914-1916 годы рост потребительских обществ принял массовый характер, «когда потребительская кооперация охватила около 40 процентов населения, а кредитная - около 30 процентов». Это объясняется, во-первых, экономическим кризисом, вызванным Первой мировой войной. В 1914-1916 годах у потребительских обществ появились первые промышленные предприятия. Во-вторых, широкой поддержкой со стороны государства и земства. Они предоставляли кредиты и заказы.

В советском периоде на первом этапе становления кооперативного движения в России (1918-1928 гг.) потребительская кооперация по инерции еще продолжает развиваться, но октябрьский переворот 1917 года уже положил конец демократическим преобразованиям, которые были провозглашены февральской революцией. Изменениям в работе

кооперативных предприятий послужили труды В.И. Ленина. Ленинский кооперативный план предусматривал национализацию всех потребительских обществ и контроль за их деятельностью соответствующими органами власти. Новый правительственный курс обязал вступать в подобные потребительские общества все взрослое население страны. Согласно декрету «О потребительских коммунах», принятому ВЦИК и СНК от 20 марта 1919 года, потребительская кооперация из независимой организации превращается в единственный орган государственного распределения, подчиненный наркомпроду и действующий на основе государственного плана заготовок и распределения. То есть потребительская кооперация подвергается огосударствлению. Основной функцией потребкооперации этого времени становятся заготовка сельскохозяйственных продуктов в порядке prodrazверстки и нормированное снабжение населения предметами первой необходимости. Для этих целей декрет предусматривал следующие мероприятия: создание в каждой местности единого рабоче-крестьянского потребительского общества (ЕПО) на основе слияния всех потребительских обществ; включение в состав ЕПО в обязательном порядке всего населения, проживающего на данной территории; отмену паевых и вступительных взносов; осуществление хозяйственной деятельности на средства из бюджета; строгую организационную структуру, совпадающую с административно-территориальным делением страны (ЕПО, губернский союз потребительских коммун, Центросоюз) с установлением подчиненности по восходящей линии.

В это же время организуется Царицынское ЕПО (1920 год), которое ставило своей целью «снабжение города Царицына продовольствием, всеми товарами первой необходимости и предметами домашнего обихода».

Большое значение для развития различных организационных форм потребительской кооперации имела новая экономическая политика (НЭП). Для потребительской кооперации весь период НЭПа, начиная с марта 1921 года и до конца 1927 года отмечается двусмысленным положением. С одной стороны государство стало оказывать ей помощь, с другой, наоборот, сдерживало ее. Прежде всего, правительство издало ряд нормативных документов, направленных на развитие потребительской кооперации. Так, в апреле-мае 1921 года были приняты декреты «О кооперации», «О натуральном премировании рабочих», «О руководящих указаниях органам власти в отношении мелкой промышленности и кустарной сельскохозяйственной кооперации», «О сельскохозяйственной кооперации». Так, было разрешено внутри ЕПО

создавать добровольные потребительские общества (ДПО). В это же время правительство издавало множество указов, решений, постановлений, по которым изменялась организационная структура кооперации. При этом кооперативный аппарат подвергался гонениям, освобождаясь от наиболее квалифицированных кадров. «Допущение рыночных отношений времен НЭПа не означало возрождение кооперации, напротив, она изгонялась вместе со старыми кадрами».

Что касается хозяйственной деятельности, то в этот период на предприятиях потребительской кооперации преобладает принцип распределения. Они должны были обеспечить полный и повсеместный сбор продналога и осуществлять товарообмен между промышленностью и сельским хозяйством, и наладить товарооборот, вытесняя тем самым частника.

Нельзя не отметить культурно-просветительскую работу потребительской кооперации и ее кооперативов в годы НЭПа. Это такие мероприятия, как ликвидация безграмотности среди жителей деревни, подготовка специалистов для счетно-финансовой и торговой специальностей в кооперативных школах, областных курсах. А также создание народных библиотек, библиотек-читален, строительство народных домов.

Кредитные потребительские кооперативы в 2008 году.

В 40 российских регионах под эгидой Лиги кредитных союзов действует 225 кредитных потребительских кооперативов, насчитывающих в сумме 400 тысяч пайщиков. Суммарный вклад в эти кооперативы по оценкам Лиги составляет около 8 миллиардов рублей.

В настоящее время в России все более актуальным становится такая форма организации граждан как строительная сберегательная касса (ССК). В европейских странах ССК являются одним из главных инструментов приобретения жилья наравне с ипотекой, их деятельность поддерживается государством. В Думе РФ уже обсуждается законопроект «о строительных сберегательных кассах» (ССК). В связи с этим в ближайшей перспективе КПКГ могут быть реорганизованы в строительные сберегательные кассы, что заметно облегчит условия выдачи займов благодаря государственной поддержке.